

## ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

по ценным бумагам  
за 1 квартал 2011 года

открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест"

Код эмитента: 02225-B

Утвержден 12 мая 2011 г.  
Правлением ОАО КБ "Центр-инвест"

Протокол 12 мая 2011 г. N 25

Место нахождения кредитной организации - эмитента:  
г.Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62

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

Председатель Правления

Дата d mmmm yyyy г.

\_\_\_\_\_ А.А. Штабнова

Главный бухгалтер

Дата d mmmm yyyy г.

\_\_\_\_\_ Е.А. Кужелева

Контактное лицо: начальник отдела ценных бумаг Рябунин М.Н.

Телефон: (863)267-44-35

Факс: (863)267-44-35

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

Адрес страницы (страниц в сети

Интернет, на которой раскрывается информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете: [http: // www.centrinvest.ru](http://www.centrinvest.ru)

# ОГЛАВЛЕНИЕ

	Стр.
<b>Введение</b>	<b>5</b>
<b>I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет</b>	<b>6</b>
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента	6
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	6
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента	8
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	9
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента	10
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	10
<b>II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента</b>	<b>11</b>
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента	11
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	11
2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	11
2.3.1. Кредиторская задолженность	11
2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента	13
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	13
2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	14
2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг	14
2.5.1. Кредитный риск	14
2.5.2. Страновой риск	14
2.5.3. Рыночный риск	15
2.5.3.1. Фондовый риск	15
2.5.3.2. Валютный риск	15
2.5.3.3. Процентный риск	16
2.5.4. Риск ликвидности	16
2.5.5. Операционный риск	16
2.5.6. Правовые риски	16
2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	17
2.5.8. Стратегический риск	17
2.5.9. Информация об ипотечном покрытии	17
<b>III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте</b>	<b>18</b>
3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	18
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	18
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	19
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	19
3.1.4. Контактная информация	20
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	20
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	20
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	22
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	22
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	22
3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента	23
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	23
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	24
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации - эмитента	25
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	27
<b>IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента</b>	<b>29</b>
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	29
4.1.1. Прибыль и убытки	29
4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности	30
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств	31

(капитала)	
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	35
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	35
<b>V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента</b>	<b>40</b>
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	40
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	43
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	55
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	65
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	65
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	66
<b>VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелаась заинтересованность</b>	<b>67</b>
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	67
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	67
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	69
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	69
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	70
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелаась заинтересованность	71
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	71
<b>VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация</b>	<b>72</b>
7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	72
7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал	72
7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год	72
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	72
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	72
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	72

<b>VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах</b>	<b>73</b>
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	<b>73</b>
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	<b>73</b>
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	<b>73</b>
8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	<b>73</b>
8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	<b>75</b>
8.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций	<b>78</b>
8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	<b>78</b>
8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	<b>78</b>
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	<b>80</b>
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	<b>83</b>
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	<b>83</b>
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которые находятся в обращении	<b>83</b>
8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	<b>93</b>
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	<b>93</b>
8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	<b>93</b>
8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	<b>96</b>
8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	<b>96</b>
8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	<b>97</b>
8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	<b>98</b>
8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	<b>104</b>
8.10. Иные сведения	<b>106</b>
8.11. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками	<b>106</b>
Приложение 1. Годовая отчетность	<b>107</b>
Приложение 2. Квартальная отчетность	<b>139</b>
Приложение 3 Учетная политика	<b>155</b>

## **Введение**

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

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

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

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

***Персональный состав Совета директоров 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. Нозмайер Майкл	1954
7. Цайслер Андреас	1959
Председатель Совета директоров:	
Высоков Василий Васильевич	1955

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

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Богданов Юрий Юрьевич	1981
2. Жуков Григорий Иванович	1977
3. Кужелева Елена Анатольевна	1970
4. Чораян Григорий Ованесович	1971
5. Шипилов Алексей Николаевич	1953
6. Штабнова Анна Александровна	1974

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

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Штабнова Анна Александровна	1974

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

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

номер счета: 30101810100000000762

подразделение Центрального банка Российской Федерации, где открыт корреспондентский счет:  
**Головной расчетно-кассовый центр Главного управления Банка России по Ростовской области (ГРКЦ ГУ Банка России по Ростовской области)**

**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)	117452, г.Москва, Симферопольский бульвар, д.22	7727039934	044579505	30101810000000000505	30110810200000000014	30109810000000000349	ностро
Открытое акционерное общество «Российский банк развития»	ОАО «РосБР»	119034, г. Москва, 1-й Зачатьевский переулок, дом 3, строение 1	7703213534	044525108	3010181020000000108	30110810000000000023; 30110840500000000108	30109810800310000762; 30109840100310000762	ностро
Закрытое акционерное общество	ЗАО ЮниКредит Банк	119034, г.Москва, Пречистенская	7710030411	044525545	3010181030000000545	30110810300000000024	30109810800010308392	ностро

«ЮниКредит Банк»		я наб, д.9.						
Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	АКБ Росбанк (ОАО)	107078, г.Москва, ул.Маши Порываевой, 11	7730060164	044525256	3010181000000000256	30110810600000000025; 30110978500000000025; 30110840900000000025	30109810800001031170; 30109978700001031170; 30109840100001031170	ностро
Открытое акционерное общество «Сбербанк России»	ОАО «Сбербанк России»	117997, Москва, ул. Вавилова, 19	7707083893	044525225	30101810400000000225	30110840400000000004	30109840900000000175	ностро
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	ОАО Банк ВТБ	190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29.	7702070139	044525187	30101810700000000187	30110840100000000032; 30110978700000000032	30109840755550000383; 30109978955550000246	ностро
Открытое акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»	НБ «ТРАСТ» (ОАО)	105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 5, строение 1	7831001567	044552589	30101810100000000589	30110840400000000033	30109840800990000179	ностро
Коммерческий банк "Регионально-отраслевой Специализированный Автопромышленный банк" (Общество с ограниченной ответственностью)	ООО КБ «РОСАВТ ОБАНК»	123056, г.Москва, ул. Зоологическая, д.26,стр.2	7717004724	044585857	301018105000000000857	30110810500000000031; 30110840800000000031; 30110978400000000031	30109810600000000006; 30109840900000000006; 30109978500000000006	ностро

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	SWIFT:	N 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	отсутствует	452 Fifth Avenue, New York, NY 10018-2706, USA	отсутствует	MRMDUS33	отсутствует	30114840800000000008	000304930	USD
Wells Fargo Bank NA	отсутствует	11 Penn Plaza, 4th Floor, New York, NY 10001, USA	отсутствует	PNBPUS3NNYC	отсутствует	301148408000000000011	2000193004034	USD
Citibank NA	отсутствует	153 E 53 <sup>rd</sup> St, New York, 10043, USA	отсутствует	CITIUS33	отсутствует	301148404000000000013	36872652	USD
Citibank NA, London Branch, GB	отсутствует	Citigroup Centre, Canada Square, Canary Wharf, London E14 5LB, United Kingdom	отсутствует	CITIGB2L	отсутствует	301149780000000000013	11918656	EUR
Commerzbank	отсутствует	Kaiserplatz 60261, Frankfurt am Main, Germany	отсутствует	COBADEFF	отсутствует	301148406000000000004 301149782000000000004	400/8869877/00 400/8869877/01	USD EUR
The Royal Bank of Scotland PLC London,	отсутствует	135 Bishopsgate, London EC2M 3UR, United Kingdom	отсутствует	RBOSGB2L	отсутствует	301148261000000000010	160034-10005491	GBP
Intesa Sanpaolo SpA	отсутствует	Piazza Della Scala 6, 20121, Milano, Italy	отсутствует	BCITITMM	отсутствует	301149789000000000003	100100004381	EUR
Societe Generale SA	отсутствует	BP 208, 09, 29 boulevard Hausmann, 75428 Paris Cedex 09, France	отсутствует	SOGEFRPP	отсутствует	301149783000000000001	003012634900	EUR
UniCredit SpA	отсутствует	Piazza Cordusio, 20123, Milan, MI, Italy	отсутствует	UNCRITMM	отсутствует	301149786000000000015	995-4260	EUR
Raiffeisenlandesbank Oberosterreich Aktiengesellschaft	отсутствует	Europaplatz 1a, A-4021 Linz, Austria	отсутствует	RZOOAT2L	отсутствует	301148401000000000012 301149787000000000012	1-00.978.510; 978.510	USD EUR
Credit Suisse	отсутствует	Paradeplatz 8, 8070 Zürich, Switzerland	отсутствует	CRESCHZZ80A	отсутствует	301147567000000000014	0835-0970772-23-010	CHF
Erste Group Bank AG	отсутствует	Graben 21, A-1010 Vienna, Austria	отсутствует	GIBAATWG	отсутствует	301149789000000000016 301148403000000000016	404-331-784/00 404-331-784/77	EUR USD

### 1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации - эмитента

<b>1.3.1.</b> Полное фирменное наименование	<b>Общество с ограниченной ответственностью "АУДИТ И КОНСАЛТИНГ"</b>
Сокращенное наименование	ООО "АУДИТ И КОНСАЛТИНГ"
Место нахождения	344082 г. Ростов-на-Дону, ул. Московская, 21
Номер телефона и факса	(863) 2973-178
Адрес электронной почты (если имеется)	shev_pavel@mail.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности либо полное наименование и местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор эмитента	Лицензия № Е 004873 от 01.08.2003 г. Срок действия лицензии: до 31.07.13 г.
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство Финансов Российской Федерации
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)	Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» Российская Федерация, 105120, Москва, 3-й Сыромятнинский пер., д. 3/9
Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	1998 – 2010 проводил аудит финансовой отчетности, составленной в соответствии с российскими стандартами

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

Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Не имеется
Предоставление заемных средств аудитору (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».

<b>1.3.2.</b> Полное фирменное наименование	<b>Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»</b>
Сокращенное наименование	<b>ЗАО «ПвК Аудит»</b>
Место нахождения	125047, Москва, Бизнес-центр «Белая площадь»ул. Бутырский Вал, д. 10
Номер телефона и факса	(495) 967-60-00
Адрес электронной почты (если имеется)	vorica.ursu@ru.pwc.com
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности либо полное наименование и местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор эмитента	Лицензия № Е 000376 от 20.05.2002 г. Срок действия лицензии: до 20.05.2012 г.
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство финансов Российской Федерации
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)	Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» Российская Федерация, 105120, Москва, 3-й Сыромятнинский пер., д. 3/9
Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	1996 – 2000 проводил аудит неконсолидированной финансовой отчетности, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), 2001 – 2008 проводил аудит неконсолидированной и консолидированной финансовой отчетности,



	составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) 2009-2010 проводил аудит консолидированной 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 аудитору (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 Кредитной организации-эмитента проводит предварительный анализ аудиторских фирм для выдвижения кандидатур аудиторов.

**наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора:** Тендер при выборе аудитора не проводится.

**основные условия тендера:** процедура тендера отсутствует.

**процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:**

Аудиторы утверждаются общим собранием акционеров по предложению Совета директоров кредитной организации-эмитента.

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

специальные аудиторские задания отсутствуют

**Порядок определения размера вознаграждения аудитора**

Размер вознаграждения аудиторов определяется договором, заключаемым между Банком и аудитором, исходя из рыночных цен на данные услуги, объема работ, проводимых аудитором и прочих накладных расходов.

**Фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитору по итогам каждого финансового года или иного отчетного периода, за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности эмитента:**

**1. ООО "АУДИТ И КОНСАЛТИНГ":**

2006 год – 160 тыс. рублей;

2007 год – 180 тыс. рублей;

2008 год – 200 тыс. рублей;

2009 год – 190 тыс. рублей.

2010 год – 200 тыс. рублей.

**2. ЗАО «ПвК Аудит»:**

2006 год – 3 119 тыс. рублей;

2007 год – 3 436 тыс. рублей.;

2008 год – 6 608 тыс. (осуществлено две проверки: за 1 полугодие 2008 и за 2008 год);

2009 год – 3 221 тыс. рублей.

2010 год – 3 670 тыс. рублей.

**приводится информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги:** Отсроченных и просроченных платежей за оказание аудитором услуг не имеется.

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

**Информация об оценщике, работающем на основании трудового договора:**

<b>1.4.1. Фамилия, имя, отчество</b>	Попова Елена Юрьевна
Информация о членстве в саморегулируемой организации оценщиков:	Член НП «ССО «СМАО» Свидетельство № 407 от 06.07.2007 г.
Полное наименование и место нахождения саморегулируемой организации оценщиков	Некоммерческое партнерство «Сообщество специалистов – оценщиков «СМАО» г. Москва, Ленинградский проспект, д.72 стр.4, 2-й

	подъезд, эт.4, оф.2404.
Регистрационный номер и дата регистрации оценщика в реестре саморегулируемой организации оценщиков	№ 407 от 06.07.2007 г.
Полное фирменное наименование юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор	Общество с ограниченной ответственностью «БДО Юникон Ростов-на-Дону»
Сокращенное фирменное наименование юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор	ООО «БДО Юникон Ростов-на-Дону»
Место нахождения юридического лица	г. Ростов-на-Дону, пр. Буденновский 97.
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН), за которым в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о создании такого юридического лица	ОГРН 1026103163360 от 21.10.2002 г.
<b>1.4.2.</b> Фамилия, имя, отчество	Фисун Александр Александрович
Информация о членстве в саморегулируемой организации оценщиков:	Член НП «ССО «СМАО» Свидетельство № 408 от 06.07.2007 г.
Полное наименование и место нахождения саморегулируемой организации оценщиков	Некоммерческое партнерство «Сообщество специалистов – оценщиков «СМАО» г. Москва, Ленинградский проспект, д.72 стр.4, 2-й подъезд, эт.4, оф.2404.
Регистрационный номер и дата регистрации оценщика в реестре саморегулируемой организации оценщиков	№ 408 от 06.07.2007 г.
Полное фирменное наименование юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор	Общество с ограниченной ответственностью «БДО Юникон Ростов-на-Дону»
Сокращенное фирменное наименование юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор	ООО «БДО Юникон Ростов-на-Дону»
Место нахождения юридического лица	г. Ростов-на-Дону, пр. Буденновский 97.
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН), за которым в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о создании такого юридического лица	ОГРН 1026103163360 от 21.10.2002 г.

Оценщики Попова Е.Ю. и Фисун А.А. участвуют в работах для ОАО КБ «Центр-инвест» по направлениям переоценки основных средств ОАО КБ «Центр-инвест» по МСФО и РСБУ.

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

Финансовый консультант на рынке ценных бумаг, а также иные лица, оказывающие Эмитенту консультационные услуги, связанные с осуществлением эмиссии ценных бумаг, и подписавших зарегистрированный проспект находящихся в обращении ценных бумаг, а также настоящий проспект ценных бумаг, представляемый для допуска к торгам на фондовой бирже в процессе их размещения, Эмитентом не привлекались.

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

Фамилия, имя, отчество	Кужелева Елена Анатольевна
Год рождения	1970
Основное место работы	ОАО КБ «Центр-инвест»
Должности	Главный бухгалтер

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

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

наименование показателя	01.01.2007	01.01.2008	01.01.2009	01.01.2010	01.01.2011	01.04.2011
Уставный капитал	866 000	866 000	866 000	866 000	866 000	866 000
Собственные средства (капитал)	3 641 332	4 230 305	5 933 834	5 869 031	6 093 019	6 180 662
Чистая прибыль	615 485	395 044	225 641	58 007	203 727	231 088
Рентабельность активов (%)	2.16	1.03	0.44	0.13	0.42	2.00
Рентабельность капитала(%)	16.90	9.34	3.8	0.99	3.34	14.96
Привлеченные средства	18 914 872	33 251 615	40 488 994	37 346 415	42 526 364	40 087 878

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

Показатели финансово-экономической деятельности Кредитной организации – эмитента рассчитаны по методике, рекомендуемой Положением «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденным Приказом ФСФР от 10 октября 2006 г. N 06-117/пз-н. Показатели рентабельности активов и капитала по результатам 1 квартала 2011г. 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 обеспечил устойчивость всех показателей своей деятельности с учетом кризисных процессов в экономике и регуляторных требований.

Собственные средства банка за пять лет выросли почти в два раза и на 01.01.2011г. составили 6,1 млрд.руб. Рост капитала был обеспечен за счет прибыли и привлечения субординированных кредитов.

Финансовый результат Банка в посткризисные годы ниже в основном вследствие консервативной политики, основанной на приоритете защиты интересов вкладчиков и кредиторов Банка.

Оценивая возможности заемщиков по обслуживанию долга в условиях экономического кризиса, Банк перешел к политике опережающего создания резервов по ссудам.

Совокупный объем привлеченных средств банка на 01.01.11 составляет более 42 млрд. руб. Основным (по объему) источником ресурсов банка являются депозиты физических лиц. На 01.01.2011 объем привлеченных средств во вклады превысил 23 млрд. руб. Другим значимым источником ресурсов являются средства юридических лиц на расчетных счетах. Объем привлеченных кредитов банков, международных финансовых институтов и с финансовых рынков сократился на конец года до 8 млрд. руб.

### 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.)

	Вид кредиторской задолженности	01.01.2011 г.	01.04.2011 г.
1	2	3	4
1	Кредиты и депозиты, полученные от Банка России,	0	0
2	в том числе просроченные	0	0
3	Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций,	152 385	0
4	в том числе просроченные	0	0
5	Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов,	4 629 667	4 262 778
6	в том числе просроченные	0	0
7	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0	0
8	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0

9	в том числе просроченные	0	0
10	Задолженность по выпущенным ценным бумагам	2 899 414	2 888 769
11	в том числе просроченная	0	0
12	Расчеты по налогам и сборам	82 783	73 189
13	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	102	35 324
14	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	11 134	12 811
15	Расчеты по доверительному управлению	0	0
16	Прочая кредиторская задолженность	771 823	3 238 409
17	в том числе просроченная	0	0
18	Итого	8 547 308	10 511 280
19	в том числе по просроченная		

**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	Европейский банк реконструкции и развития
Сокращенное наименование	ЕБРР
Место нахождения	One Exchange Square, London, EC2A 2JN, UK
Сумма кредиторской задолженности, тыс.руб.	2 920 982 – по состоянию на 01.01.2011 г.; 2 596 362 – по состоянию на 01.04.2011 г.
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс.руб.	0
Условия просроченной кредиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	0
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента	Является
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	0
Доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	24,58
В случае, если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом - Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	27,45
Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - Наименование) или Фамилия, имя, отчество	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Ассоциация"
Сокращенное наименование	ОАО КБ «Ассоциация»
Место нахождения	г. Нижний Новгород, ул.М. Горького, 61
Сумма кредиторской задолженности, тыс.руб.	2 409 594 – по состоянию на 01.04.2011 г.
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс.руб.	0
Условия просроченной кредиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	0
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента	Не является

**Размер просроченной задолженности кредитной организации - эмитента по платежам**

**в бюджет, внебюджетные фонды и Банку России.**

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

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

(тыс.руб.)

Отчетный период	Размер недовзноса в обязательные резервы	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов
1	2	3
01.03.2011-01.04.2011	48 544	-

За отчетный период 01.03.2011-01.04.2011г. по итогам расчета перечислению на счета по учету обязательных резервов в период регулирования обязательных резервов в соответствии с Положением ЦБ РФ №342-П от 07.08.2009г. на корреспондентский счет в Банке России перечисляется сумма 48 544 т.р. Т.е. по состоянию на 01.04.2011г. у Банка был недовзнос в обязательные резервы, который в соответствии с Положением №342-П от 07.08.2009г. был урегулирован в период регулирования обязательных резервов.

**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 № 40202225В от 22.09.2008 г.	Владельцы облигаций (размещение на ММВБ)	30000000000 руб.	24.06.2014 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 01.04.2011, тыс. руб.

Общая сумма выданных гарантий

756 640

**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:**

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).**

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 контрагентов.

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

В отчетном квартале не осуществлялось размещение ценных бумаг путем подписки.

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

Функционируя на основе принципов sustainable banking (устойчивый банкинг), банк использует консервативные подходы в отношении принятия рисков. Управление рисками рассматривается как полный комплекс мероприятий, направленных на защиту активов и оптимизацию соотношения доходность/риск.

Система управления рисками банка "Центр-инвест" и выбранная бизнес-стратегия доказали свою эффективность в кризисных условиях.

Независимый характер системы управления рисками позволяет оперативно вырабатывать объективно обоснованные решения и гибко вносить необходимые изменения в работу бизнес – направлений.

Политика управления рисками Банка утверждена Советом директоров и регламентирует процедуры риск - менеджмента с учетом требований Центрального Банка Российской Федерации, подходов Базель-II и собственного опыта управления региональными рисками.

В связи с предстоящим поэтапным переходом мировой банковской системы к требованиям Базель-III, банком проведена самооценка достаточности капитала. Результаты самооценки показали, что на текущий момент банк "Центр-инвест" обладает необходимым запасом устойчивости по капиталу (включая капитал 1 уровня) с учетом буферного капитала (даже при оценке по самому "жесткому" варианту который вступит в силу с начала 2019 г).

Тщательное изучение тенденции глобальной, национальной и региональной экономики и их влияния на региональные и отраслевые риски позволило минимизировать системные и стратегические риски работы в условиях мирового финансового кризиса и обеспечить потребности клиентов в условиях становления посткризисной экономики.

Система управления рисками банка "Центр-инвест" обеспечивает устойчивое развитие банка, его клиентов и надежную защиту инвестиций акционеров и вкладчиков банка. Принимаемые банком риски обеспечены адекватным размером капитала и резервов.

##### **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);
- мониторинга состояния заемщиков и залогового обеспечения и профилактика просрочки;
- эффективная работа по взысканию просроченной задолженности;
- покрытие кредитных рисков адекватным размером капитала и резервов.

##### **2.5.2. Страновой риск**

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

Банковская система РФ успешно преодолела кризис, о чем наглядно свидетельствуют показатели чистой прибыли финансовых институтов. Чистая прибыль российских банков без показателей Сбербанка в марте

текущего года увеличилась в 1,5 раза по сравнению с февралем - до 120,4 миллиарда рублей.

Российские федеральные власти предприняли реальные шаги для того, чтобы максимально смягчить последствия кризиса. Благодаря усилиям бизнес - сообщества и федеральных властей, экономика интенсивно восстанавливается после кризиса.

Взвешенный подход к управлению налогово-бюджетной сферой, непрерывное совершенствование системы управления долгом, а также финансовый резерв государства, - это факторы, сводящие к минимуму риск 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.

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, поэтому кризисные эффекты коснулись его в меньшей степени.

По данным администрации Ростовской области, за первые два месяца 2011 г по сравнению с аналогичным периодом 2010 г: оборот организаций составил 218,4 млрд. рублей и вырос в действующих ценах на 26,9 %, промышленное производство области выросло на 25,7%.

### **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, проводится back и stress тестирование.

Портфель ценных бумаг будет поддерживаться в объемах, необходимых для диверсификации активов, поддержки уровня ликвидности и не преследует спекулятивных целей.

#### **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, проводится back и stress тестирование. 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 оценки максимального 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.

Организация – эмитент имеет устойчивую диверсифицированную ресурсную базу и располагает достаточным запасом ликвидности, адекватным текущей рыночной ситуации и планам развития.

#### **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 на основе международных стандартов и утвержденной советом директоров.

Согласно мировой практике, Кредитная организация - эмитент имеет полис, 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 является относительно стабильным в части налогового бремени для кредитных организаций.

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 минимизирует указанные риски путем контроля за деятельностью своих подразделений со стороны внутреннего аудита, стандартизации договорной базы, обучения 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 / Стабильный. По национальной шкале Moody's Interfax Rating Agency Эмитенту присвоен долгосрочный кредитный рейтинг A2.ru.

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

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

С 1996 г. 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;
- Наличием независимого директора в составе совета директоров;
- Наличием квалифицированной команды профессионалов;
- Тесным сотрудничеством с международными финансовыми структурами и консультантами (ЕБРР, DEG, IFC, KfW, Erste Group, Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft, Deutsche Bundesbank, Commerzbank, DAI Europe);
- Эффективной системой корпоративного управления;
- Рациональной организационной структурой с проработанными горизонтальными и вертикальными каналами взаимодействия и предоставления отчетности;
- Коллегиальной схемой принятия стратегических решений;
- Непрерывным повышением квалификации ТОП -менеджеров и сотрудников;
- Привлечением консалтинговых компаний для независимой оценки критичных направлений развития.

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

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

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

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

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

Полное фирменное наименование эмитента на русском языке: *открытое акционерное общество коммерческий банк «Центр-инвест»*

Полное фирменное наименование эмитента на английском языке: *Open Joint-Stock Company Commercial Bank «Center-invest»*

Сокращенное фирменное наименование эмитента на русском языке: *ОАО КБ «Центр-инвест»*

Сокращенное фирменное наименование эмитента на английском языке: *Center-invest Bank*

*Фирменное наименование Эмитента не является схожим с наименованием иных юридических лиц. Однако существуют юридические лица в наименовании, которых содержатся слова «Центр» и «Инвест».*

*Во избежание смешений указанных наименований следует обращать внимание на наличие в наименовании указанных обществ знака «-» и на порядок слов в наименованиях юридических лиц, а также на место нахождения таких юридических лиц, на их ОГРН и ИНН.*

Эмитент 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.

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

Дата изменения фирменного наименования	Организационно-правовая форма	Полное фирменное наименование до изменения	Сокращенное фирменное наименование до изменения	Основание изменения
18.04.1997	Акционерное общество открытого типа	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"
23.06.2008	Открытое акционерное общество	на русском языке: открытое акционерное общество коммерческий банк «Центр-инвест»  на английском языке: Joint-stock company commercial Bank «Centr-invest»	на русском языке: ОАО КБ «Центр-инвест»  на английском языке: JSC "Center-invest"- Bank	Изменения внесены годовым общим собранием акционеров открытого акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест», протокол № 1 от 30 апреля 2008 года
24.12.2008	Открытое акционерное общество	на русском языке: открытое акционерное общество коммерческий банк «Центр-инвест»  на английском языке: Joint-stock company commercial Bank «Centr-invest»	на русском языке: ОАО КБ «Центр-инвест»  на английском языке: Bank Centr-invest	Изменения внесены внеочередным общим собранием акционеров открытого акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест», протокол № 2 от 28 ноября 2008 года

### 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	28.12.1992
Номер лицензии на осуществление банковских операций	2225

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

Вид лицензии	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии	2225
Дата получения	26.01.1998
Орган, выдавший лицензию	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	бессрочная
Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ЦБ на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
Номер лицензии	061-03407-001000
Дата получения	29.11.2000
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг (ФКЦБ России)
Срок действия лицензии	бессрочная
Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ЦБ на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии	061-03332-010000
Дата получения	29.11.2000
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг (ФКЦБ России)
Срок действия лицензии	бессрочная
Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ЦБ на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии	061-04118-000100
Дата получения	20.12.2000
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг (ФКЦБ России)
Срок действия лицензии	бессрочная
Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ЦБ на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии	061-03243-100000
Дата получения	29.11.2000
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг (ФКЦБ России)
Срок действия лицензии	бессрочная

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

Кредитная организация - эмитент создана на неопределенный срок.

Срок существования кредитной организации – эмитента с даты ее государственной регистрации – 18 полных лет.

#### *Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента.*

Банк «Центр-инвест» — крупнейший региональный банк Юга России.

Миссия банка «Центр-инвест» - предоставление максимально широкого спектра услуг для населения и предпринимателей Юга России в соответствии с международными стандартами современных банковских

технологий.

Акционеры банка: Европейский Банк Реконструкции и Развития (27,45%), Немецкая корпорация инвестиций и развития DEG (22,45%), В.В. и Т.Н. Высоковы (17,85%), Firebird Investment Fund (9,90%), Erste Group Bank AG (9,80%), Renaissance Capital (8,15%), Raiffeisenlandesbank Oberosterreich Aktiengesellschaft (3,58%).

Банк входит в число крупнейших банков Ростовской области, на его долю приходится более трети общего объема капитала, свыше 40% активов, кредитных вложений и вкладов донских банков.

В составе филиальной сети банка «Центр-инвест» 118 офисов в Ростовской и Волгоградской областях, Ставропольском и Краснодарском краях, а также представительства в Москве и Лондоне.

Банк «Центр-инвест» был создан в 1992 году руководителями первых приватизированных предприятий Юга России и командой преподавателей вузов г. Ростова-на-Дону и с момента создания развивалась как универсальный финансовый институт, увеличивая ресурсную базу и активы, расширяя филиальную сеть. С 1997 года Банк «Центр-инвест» проходит аудит по Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО) PricewaterhouseCoopers.

В 2000 году Банк «Центр-инвест» начал выпуск собственных банковских карт международного образца.

В 2004 году ЕБРР становится акционером банка.

В 2005 году независимым директором банка «Центр-инвест» стал экс-председатель Deutsche Bundesbank Эрнст Вельтеке. Он гарантирует клиентам, сотрудникам и акционерам банка прозрачность деятельности и обеспечивает принятие независимых решений. В этом же году Немецкая корпорация инвестиций и развития (DEG) становится акционером банка.

«Центр-инвест» стал первым на Юге России, получившим международный кредитный рейтинг агентства Moody's.

С 2006 года банк «Центр-инвест» реализует стратегию «South of Russia+», направленную на развитие филиальной сети на Юге России, услуг, продуктов и операций банка «Центр-инвест» на базе SAP for Banking.

В 2010 году банк «Центр-инвест» успешно реализовал Стратегию «South of Russia+» и программу «Юг России против глобального кризиса».

Совет директоров ОАО КБ «Центр-инвест» утвердил новую Стратегию развития банка на 2011-2015 гг. «Посткризисное развитие Юга России». Новая стратегия предполагает дальнейшее устойчивое развитие банка и экономики Юга России, рост доходов, ключевых финансовых показателей и повышение эффективности бизнеса клиентов банка «Центр-инвест», на основе модели модернизации, использующей лучшую мировую практику и повышение конкурентоспособности в глобальной экономике. Банк будет развивать по всей филиальной сети на Юге России свой опыт финансирования проектов энергоэффективности, малого бизнеса, агробизнеса, а также кредитования и реализации социальных программ повышения качества жизни на Юге России, в т.ч. на основе государственно-частного партнерства.

#### 3.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента	344000, г.Ростов-на-Дону, пр.Соколова, 62
Номер телефона, факса	(863) 200-00-00, (863) 267-44-35
Адрес электронной почты (если имеется)	welcome@centrinvest.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых ею ценных бумагах	<a href="http://www.centrinvest.ru">http://www.centrinvest.ru</a>

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

Место нахождения	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	<a href="http://www.centrinvest.ru">http://www.centrinvest.ru</a>

#### 3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН: 6163011391

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

Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Филиал N 1 открытого акционерного общества
--	--

	<b>коммерческого банка "Центр-инвест"</b>
Дата открытия	15.03.1994
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	346720, г. Аксай Ростовской области, ул.Буденного, 138
Телефон	(86350) 5-94-34
ФИО руководителя	Клавдиева Татьяна Ильинична
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2011
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	<b>Филиал № 2 открытого акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест"</b>
Дата открытия	21.03.1994
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	346880, г. Батайск Ростовской области, ул.М.Горького, 84
Телефон	(86354) 6-66-30
ФИО руководителя	Козина Светлана Николаевна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2011
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	<b>Филиал № 3 открытого акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест"</b>
Дата открытия	05.04.1994
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	346400, г. Новочеркасск Ростовской области, ул. Спуск Ермака, 44
Телефон	(86352) 2-21-03
ФИО руководителя	Карпенко Владимир Дмитриевич
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2011
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	<b>Филиал № 4 открытого акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест"</b>
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	Лабузов Алексей Юрьевич
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2011
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	<b>Филиал № 5 открытого акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест"</b>
Дата открытия	24.10.1994
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	347900, г. Таганрог Ростовской области, ул.Греческая, 95
Телефон	(86324) 2-34-36
ФИО руководителя	Ромасев Егор Анатольевич
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2011
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	<b>Филиал № 6 открытого акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест"</b>
Дата открытия	21.08.1998
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	346780, г. Азов Ростовской области, ул.Толстого/ул. Ленинградская, 57/66
Телефон	(86342) 3-54-60
ФИО руководителя	Корнейчук Иван Григорьевич
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2011
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	<b>Филиал № 7 открытого акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест"</b>
Дата открытия	21.08.1998
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	346630, г. Семикаракорск Ростовской области, ул. Ленина, 115
Телефон	(86356) 2-26-48
ФИО руководителя	Жужнева Светлана Станиславовна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2011
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	<b>Филиал № 8 открытого акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест"</b>
Дата открытия	07.07.2003
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	350002, г. Краснодар, Центральный округ, ул. Садовая, 113/1
Телефон	(8612) 64-38-61
ФИО руководителя	Калинич Александр Иванович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2011
Наименование в соответствии с Уставом	<b>Филиал № 9 открытого акционерного общества</b>

(учредительными документами)	<b>коммерческого банка "Центр-инвест"</b>
Дата открытия	05.08.2004
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	400074 г.Волгоград, ул. Рабоче-Крестьянская, 22
Телефон	(8844)290-10-90
ФИО руководителя	Однолько Анатолий Анатольевич
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2011
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	<b>Представительство открытого акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест" в г. Москве</b>
Дата открытия	09.04.2001
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	123104, г. Москва, Большой Палашевский пер., д. 5/1
Телефон	(495)951-25-10
ФИО руководителя	Долганов Александр Викторович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2011
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	<b>Представительство открытого акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест" в г. Лондоне</b>
Дата открытия	13.07.2005
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Великобритания, SW1W8QD, г. Лондон, Херст Корт, 20 Гатлифф Роуд, к.18
Телефон	8-10442075817625
ФИО руководителя	Высокова Ольга Васильевна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2011

## 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 2011
Чистые процентные и аналогичные доходы	78%
Чистый комиссионный доход	19%

**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 2010
Чистые процентные и аналогичные доходы	74%
Чистый комиссионный доход	22%

За отчетный период сумма доходов от основной деятельности (чистые процентные и аналогичные доходы плюс чистый комиссионный доход) составила 97%, из которых 78% - в виде процентов и аналогичных доходов и 19% - комиссионный доход. Изменения доли доходов от основной деятельности на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим периодом прошлого года не произошло.

### 3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента

Совместную деятельность Кредитная организация - эмитент не осуществляет.

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

Устойчивое развитие Банка в будущем опирается на Стратегию развития ОАО КБ «Центр-инвест», утвержденную Советом директоров на период 2011 – 2015 гг. Данная стратегия включает:

- развитие продуктов (малый бизнес, агробизнес, энергоэффективность, сетевые компании, образовательные учреждения, развитие бизнеса клиентов, пакетирование услуг, ценные бумаги, кредитование населения);
- развитие услуг (расчетно-кассовое обслуживание, прямой маркетинг, пластиковые карты);
- развитие операций (стандартизация продуктов и услуг, ИТ, управление рисками, внутренний контроль, кадровый потенциал, техническое обеспечение, сеть АТМ, развитие филиальной сети);
- привлечение средств и структура капитала (источники роста и структура капитала, привлечение финансовых ресурсов).

В соответствии с Бизнес-планом ОАО КБ «Центр-инвест» на 2011 год, утвержденным Советом директоров в 2010 г., Банк будет реализовывать свою миссию, заключающуюся в предоставлении качественных услуг предприятиям и населению Юга России на основе современных банковских технологий и международных стандартов с учетом использования преимуществ накопленной практики устойчивого развития на основе:

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

ОАО КБ «Центр-инвест» будет:

- продолжать предоставлять консалтинговые услуги для своих клиентов в рамках программы построения посткризисной экономики Юга России,
- использовать формы и механизмы государственной поддержки, не ущемляющие интересы акционеров Банка,
- содействовать акционерам в разработке оптимальных форм поддержки деятельности банка в новых условиях,
- выполнять все свои договорные обязательства перед клиентами и партнерами.

Реализация новой Стратегии Банка в 2011 году предполагает:

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

Разрыв в эффективности предприятий Юга России и лучшей мировой практики позволяет предложить клиентам Банка различные схемы кредитования с использованием лизинга, факторинга, торгового финансирования для перехода к посткризисной экономике. Банк систематически осуществляет мониторинг рынков, проводит маркетинговые мероприятия по выявлению целевых групп клиентов для финансирования и финансового инжиниринга, перехода к более эффективным технологиям. При этом Банк осуществляет стандартизацию и пакетирование услуг, внедрение новых видов кредитования, повышающих в т.ч. ликвидность Банка.

В работе с юридическими клиентами и предпринимателями Банк будет придерживаться своих базовых стратегических принципов, которые послужили основой успешной деятельности уже на протяжении долгих лет:

- доступность финансирования для предприятий малого и среднего бизнеса, а также индивидуальных предпринимателей;
- региональное развитие и использование филиальной сети на Юге России;
- диверсификация портфеля по типам оборудования и отраслям промышленности;
- разумная кредитная политика и управление рисками;
- поддержка и стимулирование лояльности клиентов.

На основе стандартных схем Банк предлагает клиентам разнообразные и гибкие индивидуальные условия, выгодные сроки и формы финансирования: стандартный кредит, возобновляемые и невозобновляемые кредитные линии, обычные и длинные овердрафты, траншевые кредитные линии.

В 2011 году рост розничного кредитного портфеля будет происходить за счет продолжения работы по стандартизации процедур, нормирования времени обслуживания клиентов на этапах приема пакетов документов, принятия решений и оформления кредитов населению; постоянной модернизации кредитных продуктов для населения в соответствии со спросом.

На рынке вкладов ОАО КБ «Центр-инвест» будет предлагать конкурентно привлекательные ставки и

широкий спектр услуг для разных категорий вкладчиков. Банк будет проводить политику по удешевлению привлечения средств на внутреннем рынке. В 2011 году Банк будет позиционировать себя, как надежный, стабильный, «домашний банк», с высоким уровнем обслуживания.

Дальнейшее развитие получают VIP-услуги для населения – полный комплект банковских услуг, предоставляемый персональным менеджером: вклады, оплата счетов, коммунальные платежи, международные расчеты, денежные переводы, реализация памятных монет, налоговые консультации, предоставление индивидуальных сейфовых ячеек, а также услуги доверительного управления и брокерского обслуживания.

Собственный Процессинговый Центр (ПЦ) – единственный полноценный ПЦ в ЮФО - позволит Банку успешно конкурировать как с региональными банками, так и с филиалами московских банков.

Существующая система корпоративного управления концентрирует лучшие элементы опыта управления ОАО КБ «Центр-инвест» (управление командой) и международного опыта. Дальнейшее развитие системы корпоративного управления будет связано с отражением в ней принципов устойчивого банковского бизнеса.

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

**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

Указывается по каждой банковской финансовой группе (холдингу, концерну, ассоциации), в которой участвует кредитная организация-эмитент.

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

<b>3.5.1.</b> Полное фирменное наименование	<b>Открытое акционерное общество Теплоэнергетическое предприятие тепловых сетей "Теплоэнерго"</b>	
Сокращенное фирменное наименование	ОАО ТЭПТС "Теплоэнерго"	
Место нахождения	347900, г. Таганрог Ростовской области, ул. Ломакина, 23-А	
Основания признания 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	<b>Высоков Василий Васильевич – Председатель Совета директоров</b>
Год рождения	1955
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	8,07%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	9,01%
ФИО	<b>Высокова Татьяна Николаевна - член Совета директоров</b>
Год рождения	1955
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	7,91%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	8,83%
ФИО	<b>Мирошниченко Тамара Михайловна- член Совета директоров</b>
Год рождения	1952
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной	доли не имеет

организации – эмитента	
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	доли не имеет
ФИО	<b>Мирошник Екатерина Николаевна - член Совета директоров</b>
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	<b>Вилле Вольфганг - член Совета директоров</b>
Год рождения	1942
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	доли не имеет
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	доли не имеет

**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	<b>Дворянинов Геннадий Валентинович</b>
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

<b>3.5.2.</b>	<b>Общество с ограниченной ответственностью "Центр-Лизинг"</b>	
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 преобладающего 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: 01.01.2011**

Здания, оборудование, транспорт	2 665 984	906 262
Земля	100 416	0
Капитальные вложения	49855	0
Оборудование к установке	0	0
Финансовая аренда	0	0
Итого:	2 816 255	906 262

**Отчетная дата: 01.04.2011**

Здания, оборудование, транспорт	2 677 708	946 478
Земля	141 916	0
Капитальные вложения	52 858	0
Оборудование к установке	0	0
Финансовая аренда	0	0
Итого:	2 872 482	946 478

### 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, 2007, 2009, 2010 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**

№ п/ п	Наименование статьи	2006	2007
	<b>ПРОЦЕНТЫ ПОЛУЧЕННЫЕ И АНАЛОГИЧНЫЕ ДОХОДЫ ОТ:</b>		
1	Размещения средств в кредитных организациях	64 082	277 011
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	1 566 033	2 650 274
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	102 625	191 128
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	54 105	78 659
5	Других источников	5 952	8 703
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	1 792 797	3 205 775
	<b>Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:</b>		
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	290 234	634 378
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	466 312	1 220 782
9	Выпущенным долговым обязательствам	8 614	172 080
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	765 160	2 027 240
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	1 027 637	1 178 535
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	12 820	-15 253
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	32 738	-147 912
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	0	0
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3 494	217 583
16	Комиссионные доходы	749 630	1 345 629
17	Комиссионные расходы	61 829	66 052
18	Чистые доходы от разовых операций	17 798	49 463
19	Прочие чистые операционные доходы	-87 863	-220 723
20	Административно-управленческие расходы	743 934	1 194 775
21	Резервы на возможные потери	-128 260	-466 538
22	Прибыль до налогообложения	822 231	679 957
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	204 317	284 913
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	617 914	395 044

Ном ер п/п	Наименование статьи	2008	2009	2010	01.04.2011
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5 910 032	5 549 321	5 141 905	1 290 131
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	81 605	25 279	66 072	26 578
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	5 438 626	4 971 651	4 651 401	1 183 600
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	242 763	243 664	130 964	22 988
1.4	От вложений в ценные бумаги	147 038	308 727	293 468	56 965
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2 579 068	3 409 272	2 745 345	589 126
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	858 481	1 020 147	321 641	67 030
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	1 566 464	1 969 310	2 077 004	457 440
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	154 123	419 815	346 700	64 656
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3 330 964	2 140 049	2 396 560	701 005
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	-876 322	-1 045 001	-223 480
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-24 266	-41 226	-35 027	-6 747

5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2 301 719	1 263 727	1 351 559	477 525
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-177 938	146 678	-30 311	19 448
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	19 309	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 250 447	422 678	81 608	40 263
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1 619 112	-602 406	-40 944	-27 783
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	337	663	711	0
12	Комиссионные доходы	709 038	710 304	807 831	196 941
13	Комиссионные расходы	234 853	153 394	120 840	27 628
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	180	-26 285	408	-15 055
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-14 060	-85 159	-21 178	-7 006
17	Прочие операционные доходы	29 357	187 412	40 637	10 985
18	Чистые доходы (расходы)	2 245 115	1 883 527	2 069 481	667 690
19	Операционные расходы	1 820 096	1 674 417	1 650 997	397 046
20	Прибыль до налогообложения	425 019	209 110	418 484	270 644
21	Начисленные (уплаченные) налоги	199 378	151 103	214 757	39 556
22	Прибыль (убыток) за отчетный период	225 641	58 007	203 727	231 088

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

За последние пять лет Банк «Центр-инвест» обеспечил рост основных финансовых показателей.

Основными статьями, повлиявшими на размер прибыли стали процентные доходы и расходы, резервы, операционные расходы.

Процентные доходы увеличились почти в три раза с 1792797 тыс.руб. за 2006 год до 5141905 тыс. руб. за 2010 год. Основной статьёй увеличения стали проценты полученные по ссудам, предоставленным клиентам (некредитным организациям), которые увеличились за пять лет с 1566033 тыс. руб. до 4651401 тыс. руб., что составило 197%.

Увеличение процентных расходов по всем привлеченным средствам за пять лет с 765160 тыс. руб. до 2745345 тыс. руб. (258,8%) вызвано существенным ростом вкладов населения, а также привлечением средств от международных финансовых институтов. Процентные расходы по средствам клиентов (некредитных организаций) увеличились с 466312 тыс. руб. в 2006 году до 2077004 тыс. руб. в 2010 году. Увеличение составило 1980185 тыс. руб. или 345%. За рассматриваемый период банк осуществил две эмиссии облигаций на 1,5 млрд. руб. в 2006 году и 3 млрд. руб. в 2009 году. Это вызвало увеличение расходов по выпущенным долговым обязательствам с 8614 тыс. руб. в 2006 году до 346700 тыс. руб. в 2010 году.

В ситуации кризиса банк усилил свою консервативную политику по оценке рисков и сформировал необходимые резервы. Так в 2006 году на резервы по возможным потерям было направлено 128260 тыс.руб., в то время как в 2010 году - 1101614 тыс. руб. Общий объем созданных резервов за 2006-2010 году вырос на 2501864 тыс.руб.

В итоге прибыль после налогообложения приближается к докризисному уровню и на 01.04.2011г. составила 231088 тыс.руб. (за 2010 год - 203727 тыс. руб., за 2007 год – 395044 тыс.руб.).

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

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

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

Основным фактором, оказавшим влияние на изменение размера прибыли является общее снижение процентных ставок и процентной маржи в экономике. При этом, последствия общемирового финансового кризиса оказали негативное влияние на финансовые показатели многих заемщиков, в результате чего банк был вынужден продолжать наращивать отчисления в резервы на возможные потери по ссудам. За 2010 год увеличение чистой прибыли в сравнении с 2009 годом связано с уменьшением объемов заимствований, снижением стоимости привлеченных средств.

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

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

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

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

**ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКОВ**

дата _____			
Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности собственных средств (капитала)	Для банков с размером капитала: не менее 180 млн. рублей - Min 10% менее 180 млн. рублей -Min 11%	14,55
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	52,43
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	105,60
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	45,79
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	13,41
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	115,32
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%	2,51
H12	Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	0,1

**Причины невыполнения обязательных нормативов и меры, принимаемые кредитной организацией по приведению их к установленным нормам.**

Выпуск облигаций с ипотечным покрытием не осуществлялся.

Фактов невыполнения нормативов за I квартал 2011г. 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).**

Собственный капитал.

Собственные средства банка на 01.04.11г. составили 6 180 млн.руб., уставный капитал – 866 млн. рублей.

С момента создания Кредитной организации-эмитента были осуществлены 23 эмиссии акций, последняя эмиссия проводилась в декабре 2006 года. Вплоть до 2000 г. основным источником роста собственных средств являлось увеличение уставного капитала. Лишь последние 3 эмиссии акций размещались с эмиссионным доходом (117, 410 и 1 100 млн. руб. соответственно).

Кроме того, Кредитной организацией-эмитентом используются другие источники увеличения собственных средств. Так, в 2008 г. банком были привлечены два субординированных кредита на общую сумму 50 млн. долларов США (источник дополнительного капитала).

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.

В течение I квартала значения нормативов H2 и H3 значительно превышали минимально допустимые и на 01.04.2011 составили 52,43% и 105,60% соответственно. Достаточно высокий уровень показателя мгновенной ликвидности H2 объясняется поддержанием постоянного объема «подушки ликвидности» из

высоколиквидных активов: средства на кор.счете в ЦБ, наличные деньги, средства на кор.счетах в банках-нерезидентах ОЭСР, ценные бумаги (облигации резидентов, входящих в ломбардный список Банка России и пр.).

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).

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

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

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

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Остаток на отчетную дату
1	2	3
000	Собственные средства (капитал),итого, в том числе:	6180662
100	Основной капитал	X
101	Уставный капитал кредитной организации	753660
102	Эмиссионный доход кредитной организации	1645586
103	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	129900
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года, в том числе	
104.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года	
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (ее часть)	1396144
107	Субординированный заем с дополнительными условиями	
108	Источники основного капитала, итого	3925290
109	Нематериальные активы	117
110	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организации у акционеров (участников)	
111	Непокрытые убытки предшествующих лет	
112	Убыток текущего года, в том числе	168849
112.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	-33141
113	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций-резидентов	19901
114	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, нераспределенная прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	
115	Отрицательная величина дополнительного капитала	
116	Основной капитал, итого	3736423
200	Дополнительный капитал	X
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	746982
202	Часть резервного фонда, сформированного за счет отчислений из прибыли текущего года	
203	Нераспределенная прибыль текущего года (ее часть), в том числе	
203.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг	
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по	1584917



	остаточной стоимости	
205	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	21848
206	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	90492
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	2444239
210	Дополнительный капитал, итого	2444239
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), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные кредитным организациям-резидентам	
400	Промежуточный итог	6180662
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.*

Вложения в ценные бумаги:

Вид ценных бумаг	еврооблигации
Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - Наименование) эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	GAZPROM (GAZ CAPITAL SA)
Сокращенное наименование эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	GAZPROM (GAZ CAPITAL SA)
Место нахождения	Люксембург
Индивидуальные государственные регистрационные номера выпусков эмиссионных ценных бумаг	ISIN XS0237713226
Даты государственной регистрации	Государственная регистрация не требуется
Регистрирующие органы, осуществившие государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	-
Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	6 200
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, тыс. евро	6 200
Срок погашения - для облигаций и иных долговых неэмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	09.12.2012

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.	259 633 тыс. руб.		
Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым неэмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения, срок выплаты	1 купон	09.12.2006	4,56%
	2 купон	09.12.2007	4,56%
	3 купон	09.12.2008	4,56%
	4 купон	09.12.2009	4,56%
	5 купон	09.12.2010	4,56%
	6 купон	09.12.2011	4,56%
	7 купон	09.12.2012	4,56%

**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	26 667
Величина резерва на конец последнего завершеного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала	26 258

**Иные финансовые вложения:**

Иные финансовые вложения, которые составляют 10 и более процентов всех финансовых вложений на конец отчетного квартала, отсутствуют

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

Потенциальные убытки возникают по долговым обязательствам, не погашенным в срок, и процентам (купонам), не выплаченным эмитентами таких облигаций. Суммы потенциальных убытков находятся в пределах вложений в такие обязательства и суммы неполученного купона. Под них создан резерв в размере 100% и на 01.04.11 он составляет 43050 тыс. руб.

**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:

01.01.11

Товарный знак (знак обслуживания)	200	77
Итого:		
Отчетная дата:	01.04.11	
Товарный знак (знак обслуживания)	200	83
Итого:		

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

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). 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 в Банке внедряется автоматизированная банковская система на базе SAP for Banking.

Растет число клиентов банка, использующих технологии дистанционного банковского обслуживания: 57% платежных поручений от клиентов поступают в электронном виде. Для повышения информационной безопасности дистанционного банковского обслуживания внедрен механизм дополнительной защиты – одноразовые коды для подтверждения операций. Повышение информационной безопасности обработки данных об операциях физических лиц обеспечил перевод программного обеспечения по работе с банковскими картами на новую платформу Oracle11.

В 2010 году увеличена скорость и надежность каналов связи, что позволило перевести все дополнительные офисы банка в режим работы on-line.

В 2010 году в банке внедрены в рабочую эксплуатацию:

- платформа SAP eXchange Infrastructure, которая позволяет существующей информационной архитектуре эффективно интегрироваться с большим количеством новых данных, программ и процессов, повысить скорость и качество внедрения новых информационных технологий;
- программное обеспечение по контролю качества данных о клиентах банка, позволяющее повысить эффективность процессов обработки клиентской информации и обновлять CRM-технологии;
- новая централизованная технология подготовки и печати оперативной отчетности, существенно сократившая количество рутинных операций.

**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 объектов 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.

#### **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 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 завершенных лет совокупные пассивы российской банковской системы более чем утроились, вклады физических лиц в банковской системе почти утроились. Тем не менее, опережающие темпы роста активных операций привели к сокращению в целом по системе уровня достаточности собственных средств банков-резидентов.

В 2009г. под влиянием негативных макроэкономических факторов существенно снизилась деловая активность нефинансовых организаций, ухудшилась динамика доходов населения. Сохранились высокие кредитные риски и низкий спрос на кредиты со стороны потенциальных заемщиков. В этих условиях банки проводили консервативную кредитную политику, следствием чего явилось уменьшение объема кредитов нефинансовому сектору. 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. Основным источником формирования ресурсной базы кредитных организаций по итогам 2009 года были вклады физических лиц. 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.

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. В то же время такой высокомаржинальный сектор рынка банковских услуг, как финансирование малого и среднего бизнеса продолжает свое развитие.

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 стали вторая половина 2008-2009 годы. Во второй половине 2008 года кредитная активность банков фактически замерла. Рост розничного кредитования ушел в отрицательную область.

Спад в динамике кредитования корпоративного сектора сопровождался резким ухудшением «качества» кредитов: существенным ростом объема просроченных кредитов.

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. В 2009 году российский кредитный рынок активно восстанавливался после кризиса. На начало 2010 г. пришелся основной пик погашений нефинансовыми организациями кредитной задолженности, и ее суммарный объем в этот период сокращался. Далее наблюдался рост корпоративного кредитного портфеля, что отчасти объясняется оживлением спроса на кредитные ресурсы со стороны нефинансовых заемщиков. В значительной мере оживлению спроса способствовали постепенное улучшение финансового состояния организаций, а также снижение банками кредитных процентных ставок до докризисного уровня при одновременном усилении их дифференциации для групп заемщиков с различным уровнем платежеспособности и финансовой устойчивости.

Основной тенденцией 2011 года в банковской системе стало замедление темпов снижения ставок по кредитам/депозитам для всех групп заемщиков/вкладчиков, чему в том числе способствовало увеличение ставки рефинансирования Банком России. Также наблюдалась жесткая оптимизация расходных статей

отдельных банков, вылившаяся в сокращение филиальных сетей.

Важными тенденциями развития банковского сектора за последние пять лет стали:

- концентрация капитала банковской системы;
- нарастание долей нерезидентов в капиталах российских банков;
- опережающий рост активной базы российских банков;
- расширение филиальных сетей;
- усиление процедур надзора за кредитными организациями.
- уменьшение числа действующих кредитных организаций;
- выравнивание условий доступа российских и иностранных банков на российский рынок банковских услуг,
- повышение капитализации банковского сектора,
- защиту прав потребителей финансовых услуг и повышение прозрачности потребительского кредитования,
- расширение обслуживания банками своих клиентов вне места расположения кредитной организации.

***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 кредитование. 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 конец 1 квартала 2011 года сеть насчитывала 118 филиалов, представительств, дополнительных офисов (ДО), кредитно-кассовых офисов (ККО), операционных офисов и 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.

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 аудирована 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. 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 19 местных коммерческих банков с филиалами, 97 филиалов кредитных организаций других регионов, из них 19 учреждений Сбербанка. Кредитная организация – эмитент является крупнейшим по всем основным финансовым показателям банком Ростовской области. Основными конкурентами являются Юго-Западный Банк Сбербанка России и Ростовские филиалы Россельхозбанка, Банка ВТБ, ВТБ24 – государственные банки, имеющие исторически сложившиеся сильные позиции в регионе, а так же, благодаря своим масштабам, полный набор услуг по относительно невысоким тарифам. В настоящее время, лидирующие позиции кредитной организации – эмитента среди местных банков бесспорны.

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;
- 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 2010 года среди местных банков на долю в Ростовской области кредитной организации – эмитента приходится 76,9% кредитов, 76,0% вкладов. Если рассматривать показатели всех банков, действующих на территории Юга России, включая отделения Сбербанка и филиалы иногородних банков, то доля «Центр-инвеста» составляет 3,7% кредитов, 4,0% вкладов.

Банк «Центр-инвест» является крупнейшим частным банком на Юге России и обеспечивает устойчивый сбалансированный рост и ускоренное развитие в наиболее перспективных сегментах рынка. Среди ТОП-100 крупнейших банков России «Центр-инвест» за 2010 год: 6-й по объему кредитов малому и среднему бизнесу, 30-й по выданным автокредитам, 28-й по выданным ипотечным кредитам, 52-й по выпущенным банковским картам, 48-й по кредитному портфелю физлиц, 61-й по кредитному портфелю юрлиц, 38-й по количеству офисов и филиалов, 39-й по вкладам населения, 43-й по количеству банкоматов, 48-й по ликвидным активам, 73-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:

- наращивание объемов кредитования объектов малого предпринимательства, постепенное увеличение рыночной доли в этом направлении;
- 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;
- дальнейшее развитие лизинга;
- 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.***

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, 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,
- стабильная макроэкономическая конъюнктура,
- оптимизация издержек кредитной организации – эмитента.

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 (коллегияльный 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 коллегияльного 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/ru/about/05.html>

#### **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

1980 год - присуждена ученая степень: Кандидат экономических наук

1992 год - присвоено ученое звание: Доцент по кафедре макроэкономического и регионального планирования

1995 год - присуждена ученая степень: Доктор экономических наук

1997 год - присвоено ученое звание: Профессор по кафедре организации производства и менеджмента

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" г.Таганрог Ростовской области	Председатель Совета директоров
26.12.2009 г.	Закрытое акционерное общество по производству санитарно- технической арматуры «Сантарм» 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:	8,07%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	9,01%
Количество 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 (ОАО ТЭПТС «Теплоэнерго»):	6,90%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента (ОАО ТЭПТС «Теплоэнерго»):	6,98%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	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.	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 (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)	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): 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	не имеет
Количество 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
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	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

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 в промышленности.

1984 год - присуждена ученая степень: Кандидат экономических наук

1993 год - присвоено ученое звание: Доцент по кафедре денег и кредита

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	Член Совета директоров

	Теплоэнергетическое предприятие тепловых сетей "Теплоэнерго"	
26.12.2009 г.	Закрытое акционерное общество по производству санитарно-технической арматуры «Сантарм» 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 занимала.

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	7,91%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	8,83%
Количество 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 (ОАО ТЭПТС «Теплоэнерго»):	5,60%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента (ОАО ТЭПТС «Теплоэнерго»):	6,89%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	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.	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.

1988 присуждена ученая степень: Доктор экономических наук

присвоено ученое звание: Профессор

Заслуженный деятель науки Российской Федерации, академик, действительный член Академии социальных наук и Академии коммерческих наук

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.	Председатель Комитета по назначениям, вознаграждениям и

	Ростов-на-Дону	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			не имеет
Количество 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
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			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 МВА в Роттердамской школе бизнеса

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

С	организация	должность
1	2	3
01.07.2010 г.	Erste Bank AG Ukraine	Зам. Председателя Правления, Финансовый директор
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):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
2005 г.	2010 г.	Erste Group Bank AG, Vienna, Austria	Член Правления, Генеральный директор по стратегическому развитию
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			не имеет

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	не имеет
Количество 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
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	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

6. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Нозмайер Майкл, 1954 года рождения**

Сведения об образовании:

Университет Джона Хопкинса, Болонья, Италия, 1982, международная экономика и политика

1980г. - присуждена ученая степень: Доктор технических наук

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

С	организация	должность
1	2	3
Август 2008	Европейский Фонд для Юго-Восточной Европы, Люксембург	Член Инвестиционного комитета, Член Совета директоров
Декабрь 2008	Группа Монкхангай, Улан Батор, Монголия	Член Совета директоров
07.09.09	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
2002	2008	Европейский банк Реконструкции и Развития, Великобритания, г. Лондон	Член Совета директоров, директор от Австрии, Боснии Герцеговины, Кипра, Израиля, Казахстана и Мальты
Сентябрь 2008	Октябрь 2008	Фонд Развития «Казна», Казахстан	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой			не имеет



категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - 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
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	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

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

присуждена ученая степень: Доктор экономики

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): 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	не имеет
Количество 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
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут	не имеет

быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	
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:

**Богданов Юрий Юрьевич, 1981 года рождения**

Сведения об образовании:

Донской государственный технический университет, год окончания – 2003, специальность - стандартизация и сертификация в машиностроении

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

С	организация	должность
1	2	3
11.10.2010 г.	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону	Член Правления
09.03.2010 г.	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону	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
01.12.2006	08.03.2008	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону	Советник Председателя Совета директоров
16.09.2003	30.11.2006	ООО "Центр-Интернет"	Директор
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество 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
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			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

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): 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	не имеет
Количество 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
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	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	не имеет
Количество 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
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	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:

**Чораян Григорий Ованесович, 1971 года рождения**

Сведения об образовании:

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

2000 год - присуждена ученая степень: Кандидат технических наук

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): 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	не имеет
Количество 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
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	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:

**Шипилов Алексей Николаевич, 1953 года рождения**

Сведения об образовании:

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

1984 год - присуждена ученая степень: Кандидат технических наук

1991 год-присвоено ученое звание: Доцент по кафедре машин и технологии обработки металлов давлением

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): должностей за последние пять лет, кроме указанных выше, не занимал.

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0,35%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0,39%
Количество 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
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	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

**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  
1997 год - присуждена ученая степень: Кандидат экономических наук

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

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
03.06.2005 г.	06.05.2010 г.	Открытое акционерное общество Теплоэнергетическое предприятие тепловых сетей "Теплоэнерго"	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0,35%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0,39%
Количество 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	не имеет

зависимых обществ кредитной организации – эмитента:		
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:		не имеет
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента		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

Вознаграждение (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления) **Совету директоров** за последний заверченный финансовый год (2010) составило 5000 тыс. руб.

Вознаграждение (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления) **Правлению** за последний заверченный финансовый год (2010) составило 13474 тыс. руб.

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

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

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;

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.

5. 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 соблюдением 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.

#### 6. 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», утвержденным 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.

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.

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.

7. 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.

#### 8. Сведения о ревизионной комиссии кредитной организации – эмитента:

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 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/ru/about/05.html>

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

<http://www.centrinvest.ru/ru/about/05.html>

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

1. ФИО	<b>Тодорова Ольга Ивановна</b>
Год рождения	<b>1955</b>
Сведения об образовании	Ростовский-на-Дону институт народного хозяйства, год окончания - 1976, специальность – экономист присуждена ученая степень: Кандидат экономических наук,

	присвоено ученое звание: Доцент
--	---------------------------------

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
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество 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
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			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

2. ФИО	<b>Шварц Павел Григорьевич</b>
Год рождения	1958
Сведения об образовании	Ростовский-на-Дону институт народного хозяйства, год окончания - 1983, специальность – экономист присуждена ученая степень: Кандидат экономических наук, присвоено ученое звание: Доцент

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.	VIP-менеджер Управления розничных операций

	Ростов-на-Дону	
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			не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента			не имеет
Количество 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
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента			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 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. ФИО		<b>Лабунько Людмила Олеговна</b>	
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): 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 -	не имеет

эмитента		
Количество 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
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента		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 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. ФИО		
Иванова Татьяна Юрьевна		
Год рождения		
1971		
Сведения об образовании		
Ростовский государственный университет, год окончания -1993, специальность – математик Ростовский государственный университет, год окончания -2000, специальность – бухгалтер и аудит		
Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:		
С	организация	должность
1	2	3
21.04.2005 г.	Открытое акционерное общество коммерческий банк «Центр-инвест»	Начальник Службы внутреннего контроля
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		не имеет
Количество 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
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента		не имеет
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами		отсутствуют



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

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

Вознаграждение (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления) **Ревизионной комиссии** за деятельность в указанном органе за последний завершённый финансовый год (2010) не выплачивалось.

#### **Сведения о вознаграждении прочих органов контроля**

Вознаграждение (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления) **Службе внутреннего контроля** за последний завершённый финансовый год (2010) составило 4565 тыс. руб.

Вознаграждение (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления) **Отделу финансового мониторинга** за последний завершённый финансовый год (2010) составило 3225 тыс. руб.

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

Наименование показателя	01.01.2011 года	01.04.2011 года
Среднесписочная численность работников, чел.	1 450	1 379
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	85	85
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	582 504	159 630
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	31 777	7 750
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	614 281	167 380

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

Существенного изменений численности сотрудников не произошло.

***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 сформирован.

**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	10859
Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала	10859
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**

<b>6.2.1.</b> Полное фирменное наименование или наименование	<b>Европейский Банк Реконструкции и Развития (European Bank for Reconstruction and Development) (СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ)</b>	
Сокращенное наименование	ЕБРР (EBRD)	
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.

<b>6.2.2.</b> Полное фирменное наименование или наименование	<b>Общество с ограниченной ответственностью Немецкое общество по инвестициям и развитию (DEG - Deutsche Investitions- und Entwicklungsgesellschaft mbH)</b>	
Сокращенное наименование	отсутствует	
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 für Wiederaufbau (KfW) (Банк реконструкции)	
Сокращенное наименование	Отсутствует	
ИНН	не присвоен	
Место нахождения	Palmengartenstrasse 5-9 60325 Frankfurt am Main, Deutschland	
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	
<b>6.2.3.</b>	<b>Высоков Василий Васильевич</b>	

<b>Фамилия, имя, отчество</b>	
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%
<b>6.2.4. Фамилия, имя, отчество</b>	<b>Высокова Татьяна Николаевна</b>
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%
<b>6.2.5. Полное фирменное наименование или наименование</b>	<b>Лео Оверсиз Лимитед (LEO OVERSEAS LIMITED)</b>
Сокращенное наименование	отсутствует
ИНН	не присвоен
Место нахождения	Республика Кипр, Ларнака, проспект Грегори Афксентиу, 27
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	4,99%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	5,58%

**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	отсутствует
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
<b>6.2.6. Полное фирменное наименование или наименование</b>	<b>Erste Group Bank AG</b>
Сокращенное наименование	отсутствует
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	отсутствует
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:**

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

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	<a href="mailto:dcc@dcc.ru">dcc@dcc.ru</a>	
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	№ 177-06236-000100 от 09 октября 2002 года	
Наименование органа, выдавшего такую лицензию	ФСФР России	
Количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя.	6316648	

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

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

### **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 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 отсутствуют.

Для формирования уставного капитала не могут быть использованы привлеченные денежные средства, средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении 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 Банка на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления.

Приобретение и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) 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, свыше 1 процента акций (долей) кредитной организации требует уведомления Банка России, более 20 процентов - предварительного согласия Банка России. Банк России не позднее 30 дней с момента получения ходатайства сообщает заявителю в письменной форме о своем решении - согласии или отказе. Отказ должен быть мотивирован. В случае, если Банк России не сообщил о принятом решении в течение указанного срока, приобретение акций (долей) кредитной организации считается разрешенным. Порядок получения согласия Банка России на приобретение более 20 процентов акций (долей) кредитной организации и порядок уведомления Банка России о приобретении свыше 1 процента акций (долей) кредитной организации устанавливаются федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Банк России имеет право отказать в даче согласия на приобретение более 20 процентов акций (долей) кредитной организации при установлении неудовлетворительного финансового положения приобретателей акций (долей), нарушении антимонопольных правил, а также в случаях, когда в отношении лица, приобретающего акции (доли) кредитной организации, имеются вступившие в силу судебные решения, установившие факты совершения указанным лицом правонарушений действий при банкротстве, преднамеренного и (или) фиктивного банкротства, и в других случаях, предусмотренных федеральными законами.

Банк России отказывает в даче согласия на приобретение более 20 процентов акций (долей) кредитной организации, если ранее судом была установлена вина лица, приобретающего акции (доли) кредитной организации, в причинении убытков какой-либо кредитной организации при исполнении им обязанностей члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, единоличного исполнительного органа, его заместителя и (или) члена коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции).

*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. размер (квота) участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации устанавливается федеральным законом по предложению Правительства Российской Федерации,

согласованному с Банком России. Указанная квота рассчитывается как отношение суммарного капитала, принадлежащего нерезидентам в уставных капиталах кредитных организаций с иностранными инвестициями, и капитала филиалов иностранных банков к совокупному уставному капиталу кредитных организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации.

Банк России прекращает выдачу лицензий на осуществление банковских операций банкам с иностранными инвестициями, филиалам иностранных банков при достижении установленной квоты.

Также 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 установлен 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
07.04.2006 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
12.03.2007 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	ЗАО «ДКК» (номинальный	7,29	7,29

	«Депозитарно-клиринговая компания» - номинальный держатель	держатель)		
	Leo Overseas Limited	Leo Overseas Limited	5,42	5,42
12.05.2009 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
	Erste Group Bank AG	Erste Group Bank AG	9,80	8,78
05.04.2010 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
	Erste Group Bank AG	Erste Group Bank AG	9,80	8,78

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

В первом квартале 2011 года сделок с заинтересованностью не совершалось.

#### 6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

*Структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента:*

(тыс. руб.)

	Вид дебиторской задолженности	01.01.2011 г.	01.04.2011 г.
1	2	3	4
1	Депозиты в Банке России	0	0
2	в том числе просроченные	0	0
3	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	1 002 424	1 014 035
4	в том числе просроченные	0	0
5	Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам	956 953	498 562
6	в том числе просроченные	0	0
7	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0	0
8	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	334 609	186 215
9	в том числе просроченные	0	0
10	Вложения в долговые обязательства	2 866 777	2 140 653
11	в том числе просроченные	25 879	43 050
12	Расчеты по налогам и сборам	44 860	37 433

13	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	584	978
14	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	93 943	86 720
15	Расчеты по доверительному управлению	0	0
16	Прочая дебиторская задолженность	506 162	3 263 056
17	в том числе просроченная	147 721	154 993
18	Итого	5 806 312	7 227 652
19	в том числе просроченная	173 600	198 043

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

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – Наименование) или Фамилия, имя, отчество	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Ассоциация"
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	ОАО КБ «Ассоциация»
Место нахождения (для юридического лица)	г. Нижний Новгород, ул.М. Горького, 61
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	2 413 834 – по состоянию на 01.04.2011 г.
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	-
Является/не является аффилированным лицом	Не является



## **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 (Указание Банка России №2089-У от 08.10.2008 «О порядке составления кредитными организациями годового отчета») приведена в Приложении №1. Годовая бухгалтерская отчетность утверждена на годовом общем собрании акционеров 27 апреля 2011г.

### **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 12.11.2009 года № 2332-У за 1 квартал 2011 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.

Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации-эмитента размещена в соответствии с законодательством на сайте кредитной организации:

- версия на русском языке - <http://www.centrinvest.ru/ru/reports.html>

- версия на английском языке - [http://www.centrinvest.ru/pdf/PW\\_2010\\_e.pdf](http://www.centrinvest.ru/pdf/PW_2010_e.pdf)

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

Учетная политика кредитной организации-эмитента, утвержденная Комитетом по аудиту и контролю соответствия Совета директоров ОАО КБ «Центр-инвест» (протокол № 4 от 24.12.2010 г.) 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**

тыс.руб.

Наименование показателя	На 01.01.2010 года	На 01.01.2011 года	На 01.04.2011 года
1	3	3	4
Общая стоимость недвижимого имущества	1 727 430	1 704 933	1 720 307
Величина начисленной амортизации	252 110	302 038	305 661

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 01.01.2011 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 (для акционерных обществ)		Привилегированные акции (для акционерных обществ)		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
01.01.2006 г.	525507,5	85,31	90 492,5	14,69	Внеочередное общее собрание акционеров	27.07.2005 г. №2	616 000
01.01.2007 г.	775 508	89,55	90 492	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

<b>на 01.01.07</b>							
Резервный фонд (б/с 10701)	129900	70650	8.16	21750	0	92400	10.67
Фонды специального назначения (б/с 10702)		4289	0.50	16400	9360	11329	1.31
Фонд накопления (б/с 10703)		881	0.10	0	0	881	0.10
Другие фонды (б/с 10704)		0	-	0	0	0	-
<b>на 01.01.08</b>							
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	-

<b>на 01.01.09</b>							
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
<b>на 01.01.10</b>							
Резервный фонд		129 900	15 %	-	-	129 900	15 %
Фонды специального назначения		74 479	8,60 %	-	11 236	63 243	7,14 %
Фонд накопления		881	0,10 %	-	-	881	0,10 %
<b>на 01.01.11</b>							
Резервный фонд	129 900	129 900	15 %	-	-	129 900	15 %
Фонды специального назначения		63 243	7,14 %	-	-	63 243	7,14 %
Фонд накопления		881	0,10 %	-	-	881	0,10 %
<b>на 01.04.11</b>							
Резервный фонд (б/сч 10701)	129 900	129 900	15 %	-	-	129 900	15 %
Фонды специального назначения (часть б/сч 10801)*		55 178	6,37 %	-	-	55 178	6,37%
Фонд накопления (часть б/сч 10801)*		881	0,10 %	-	-	881	0,10 %

#### 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:

- направление заказного письма каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров кредитной организации – эмитента;
- вручение сообщения каждому из указанных лиц под роспись;
- 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.	<b>Общество с ограниченной ответственностью "Южно-Региональный регистратор"</b>	
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		5,99%
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.	<b>Открытое акционерное общество Теплоэнергетическое предприятие тепловых сетей "Теплоэнерго"</b>	
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.	<b>Общество с ограниченной ответственностью "Центр-Лизинг"</b>	
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 02, номер государственной регистрации - №40202225В от 22.09.2008 г.

Вид	облигации
Категория	неконвертируемые
Тип	на предъявителя
Форма	документарные
Серия	02
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	процентные, с обязательным централизованным хранением, срок погашения: 1 820-й (Одна тысяча

	восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	№ 40202225В
Дата государственной регистрации	22.09.2008 г.

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

рейтинг BBB-, по национальной шкале (Россия)

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

12.03.2009г. присвоен рейтинг BBB-.

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг или Наименование	Закрытое акционерное общество «Рус-Рейтинг»
Сокращенное наименование	ЗАО «Рус-Рейтинг»
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	129164, г. Москва, ул. Ярославская, 8, кор.5

**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).**

**Выпуск облигаций серии 02, номер государственной регистрации - №40202225В от 22.09.2008 г.**

Вид	облигации
Категория	неконвертируемые
Тип	на предъявителя
Форма	документарные
Серия	02
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	процентные, с обязательным централизованным хранением, срок погашения: 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	№ 40202225В
Дата государственной регистрации	22.09.2008 г.

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

рейтинг B1, по международной шкале

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

20.10.2010г. присвоен рейтинг B1.

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://www.moody's.com/credit-ratings/Center-Invest-Bank-credit-rating-809221461>

**Иные сведения о кредитном рейтинге:** отсутствуют.

#### 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**

- международный рейтинг по долгосрочным депозитам в иностранной валюте на уровне B1,

**История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершённых финансовых**

лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала

рейтинг присвоен 15.09.2006 г., до настоящего момента не изменялся

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://www.moodys.com/credit-ratings/Center-Invest-Bank-credit-rating-809221461>

**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 отчетного квартала**

долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале на уровне A2.ru.

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

15.09.2006 г. присвоен рейтинг A2.ru, 04.05.2007 г. присвоен рейтинг A1.ru, 07.05.2009г. присвоен рейтинг A2.ru

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг или Наименование	Moody's Interfax Rating Agency
Сокращенное 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/>

**Иные сведения о кредитном рейтинге:** отсутствуют.

#### 8.1.7.5.

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

Кредитная организация – эмитент.

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

рейтинг ВВВ- по национальной шкале (Россия)

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

01.12.2004 г. присвоен рейтинг ВВ-, 10.01.2006 г.. присвоен рейтинг ВВ, 08.06.2007 г. присвоен рейтинг ВВ+, 15.09.2008 присвоен рейтинг ВВВ-.

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг или Наименование	Закрытое акционерное общество «Рус-Рейтинг»
Сокращенное наименование	ЗАО «Рус-Рейтинг»
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	129164, г. Москва, ул. Ярославская, 8, кор.5

**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.

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



Государственный регистрационный номер	Дата государственной регистрации	Категория	Тип (для привилегированных)	Номинальная стоимость, руб.
10102225B	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		
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.
1	2
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.
1	2
10102225B	51 000 000
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

	<p>акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации - право на получение части его имущества. Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается. Акции, голосующие по всем вопросам повестки дня общего собрания акционеров, предоставляют их владельцу право: - принимать участие в голосовании (в том числе заочном) на общем собрании акционеров по всем вопросам его компетенции; - выдвигать кандидатов в органы в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим уставом; - вносить предложения в повестку дня годового, внеочередного общего собрания акционеров в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим уставом; - требовать для ознакомления список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим уставом; - требовать доступа к документам в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим уставом; - требовать созыва внеочередного общего собрания акционеров, проверки ревизионной комиссией финансово-хозяйственной деятельности в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации; - требовать выкупа всех или части принадлежащих ему акций в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации; - иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.</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</p>

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

*Иные сведения об акциях:* 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

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.
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	1 500 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	1 500 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	11.11.2009
Основания для погашения ценных бумаг выпуска	исполнение обязательств по ценным бумагам

#### 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.		3 000 000
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)		3 000 000
Вид		облигации
Форма		Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия		02
Иные идентификационные признаки ценных бумаг		Процентные, неконвертируемые, с возможностью досрочного погашения, со сроком погашения на 1820-й день с даты начала размещения
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг		40202225B
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг		22.09.2008 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		07.08.2009 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.		3 000 000
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.		3 000 000
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>Владелец Облигации имеет право на получение сумм погашения номинальной стоимости Облигации в срок, предусмотренный настоящим Решением о выпуске ценных бумаг.</p> <p>Владелец Облигаций имеет право на получение процента от номинальной стоимости Облигации (купонного дохода), порядок определения которого указан в Решении о выпуске ценных бумаг.</p> <p>Владелец Облигации имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигацию. Владелец Облигации, купивший Облигацию при первичном размещении, не имеет права совершать сделки с Облигацией до момента государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг в</p>	

		<p>соответствии с законодательством Российской Федерации (или до представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска, если в соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" или иными федеральными законами эмиссия Облигаций будет осуществляться без государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг).</p> <p>Владелец Облигации имеет право требовать от кредитной организации-эмитента приобретения Облигаций в случаях и на условиях, установленных Решением о выпуске ценных бумаг.</p> <p>В случае если Облигации будут включены в котировальный список "В", владельцы Облигаций приобретут право предъявления их к досрочному погашению в случае делистинга этих Облигаций на всех фондовых биржах, включивших Облигации в свои котировальные списки.</p> <p>Досрочное погашение Облигаций допускается только после представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска Облигаций.</p> <p>Кредитная организация-эмитент обязуется обеспечить владельцам Облигаций возврат средств инвестирования в случае признания в соответствии с законодательством Российской Федерации выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным.</p> <p>В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом своих обязательств по Облигациям в соответствии с настоящим Решением о выпуске ценных бумаг владельцы имеют право обратиться с требованием к Обществу с ограниченной ответственностью «Центр-Лизинг» (далее также – «Поручитель»).</p> <p>Облигация предоставляет владельцу Облигации все права, вытекающие из обеспечения по Облигациям, в соответствии с условиями обеспечения, указанными в Решении о выпуске ценных бумаг.</p> <p>С переходом прав на Облигацию к новому владельцу (приобретателю) Облигации переходят все права, вытекающие из обеспечения по Облигациям.</p> <p>Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения по Облигациям, без передачи прав на Облигацию является недействительной.</p> <p>Владелец Облигации вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.</p> <p>Кредитная организация-эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации 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		Закрытое акционерное общество «Национальный депозитарный центр»
Сокращенное наименование депозитария		ЗАО 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***

Срок погашения: Датой погашения Облигаций выпуска является 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.

При погашении Облигаций выплачивается доход за последний купонный период.

Если Дата погашения Облигаций приходится на нерабочий день – независимо от того, будет ли это государственный нерабочий день или нерабочий день для расчетных операций, - то выплата производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления

процентов или иной компенсации за такую задержку в платеже.

Облигации настоящего выпуска погашаются по их номинальной стоимости денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами формы погашения Облигаций не предусмотрена.

Исполнение кредитной организацией-эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям осуществляется путем перевода денежных средств на счета депонентов НДЦ, на счетах которых учитываются Облигации, в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до Даты погашения Облигаций (далее по тексту – Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций). Погашение Облигаций производится кредитной организацией-эмитентом.

Владелец Облигации, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы выплат купонных доходов и погашения Облигаций. Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения по Облигациям, не позднее чем в 5-й (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.

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 на получение сумм погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается владелец.

Не позднее, чем во 2 (Второй) 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, включающий в себя следующую информацию:

- а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (Ф.И.О. - для физического лица);
- 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) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
  - наименование банка, в котором открыт счет;
  - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
  - 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.);
- е) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо о того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Облигациям или нет:

- а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
  - код иностранной организации (КИО) – при наличии;
- б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:
  - вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
  - число, месяц и год рождения владельца;
  - место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
  - налоговый статус владельца;
  - номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
  - ИНН владельца (при его наличии).

Владельцы и номинальные держатели самостоятельно отслеживают полноту и актуальность информации, необходимой для исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по Облигациям, предоставленной ими в НДЦ.

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

В случае непредставления (несвоевременного предоставления) депозитарию, осуществляющему централизованное хранение информации, необходимой для исполнения кредитной организацией – эмитентом обязательств по Облигациям, 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 депозитария, осуществляющего централизованное хранение. Кредитная организация-эмитент в случаях, предусмотренных договором с депозитарием, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на облигации. В этом случае обязательства кредитной организации-эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом.

В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в НДЦ реквизиты банковского счета и 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 обязательств по Облигациям, а владелец Облигации 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 НДЦ, кредитная организация-эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащие 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.

Списание Облигаций со счетов депо в НДЦ и/или депозитариях - депонентах НДЦ при погашении всех Облигаций производится после выплаты кредитной организацией-эмитентом номинальной стоимости Облигаций и купонного дохода по ним за последний купонный период, о чем кредитная организация-эмитент уведомляет НДЦ в течение 2 (Двух) рабочих дней с даты исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по погашению Облигаций и выплате купонного дохода по ним за последний купонный период.

Погашение Сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций со счетов депо владельцев Облигаций в НДЦ.

В случае если Облигации будут включены в котировальный список "В", владельцы Облигаций приобретут право предъявления их к досрочному погашению в случае делистинга этих Облигаций на всех фондовых биржах, включивших Облигации в котировальные списки.

Возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента не предусмотрена.

Порядок предъявления требований к Поручителю в случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по досрочному погашению Облигаций предусмотрен в Оферте о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций (п. 10.6.2.4. настоящего Решения о выпуске ценных бумаг).

Предусмотрено досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев.

В случае если Облигации будут включены в котировальный список "В", владельцы Облигаций приобретут право предъявления их к досрочному погашению в случае делистинга этих Облигаций на всех фондовых биржах, включивших Облигации в котировальные списки.

При досрочном погашении по требованию владельцев Облигации погашаются по номинальной стоимости. При этом дополнительно выплачивается НКД, рассчитанный на дату досрочного погашения Облигаций.

Величина НКД по 1 (Одной) Облигации на дату досрочного погашения Облигаций рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{НКД}_i = \text{Nom} \times C_i \times (T - T_i) / 365 / 100 \%, \text{ где:}$$

$i$  – порядковый номер купонного периода (в частности, купонного периода, в котором Облигации досрочно погашаются);

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

$C_i$  – размер купона по  $i$ -ому купонному периоду (в частности, купонного периода, в котором Облигации досрочно погашаются) (в процентах годовых);

$T_i$  – дата окончания  $i$ -1-ого купонного периода, а если  $i=1$ , то  $T_i$  – дата начала размещения Облигаций;

$T$  – текущая дата (в частности, дата досрочного погашения Облигаций).

Величина накопленного купонного дохода на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки. Округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилами математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра находится в интервале от 0 до 4, включая 0 и 4, и изменяется, увеличивается на единицу, если следующая цифра находится в интервале от 5 до 9, включая 5 и 9.

Досрочное погашение облигаций допускается только после государственной регистрации отчета об итогах их выпуска или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах их выпуска, если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» или иными федеральными законами эмиссия облигаций будет осуществляться без государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг, и полной оплаты облигаций. Облигации, погашенные кредитной организацией - эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

*Порядок досрочного погашения, в том числе срок, в течение которого владельцами облигаций могут быть поданы соответствующие заявления, или порядок определения такого срока*

В случае если Облигации будут включены в котировальный список "В", владельцы Облигаций приобретут право предъявления их к досрочному погашению в случае делистинга этих Облигаций на всех фондовых биржах, включивших Облигации в котировальные списки.

Дата досрочного погашения - Облигации досрочно погашаются по требованию их владельцев в дату, наступающую через 30 (Тридцать) рабочих дней с момента получения кредитной организацией-эмитентом соответствующего уведомления организатора торговли на рынке ценных бумаг о принятии решения о делистинге Облигаций, в случае если Облигации кредитной организации-эмитента не входят в котировальные списки других организаторов торговли на рынке ценных бумаг.

Требование о досрочном погашении Облигаций, должно быть направлено в адрес кредитной организации – эмитента в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней, с момента раскрытия информации о досрочном погашении на ленте новостей (АК&М или Интерфакс). Рассматриваются требования лиц, являющихся владельцами Облигаций на дату направления указанного требования, что подтверждается выпиской со счета депо владельца Облигаций в НДЦ.

Требование предъявляется кредитной организации - эмитенту по месту нахождения кредитной организации - эмитента с 9 до 18 часов по московскому времени в любой рабочий день с даты, с которой у владельца Облигаций возникло право требовать досрочного погашения Облигаций или направляется по почтовому адресу кредитной организации - эмитента.

В случае, если вышеуказанные документы удовлетворяют требованиям кредитной организации - эмитента, содержащимся в Решении о выпуске ценных бумаг, в отношении таких документов по форме и содержанию, кредитная организация - эмитент переводит денежные средства владельцам Облигаций в дату досрочного погашения. При досрочном погашении Облигации погашаются кредитной организацией-эмитентом самостоятельно.

Если дата досрочного погашения Облигаций приходится на нерабочий день - независимо от того, будет ли это государственный нерабочий день или нерабочий день для расчетных операций, - то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Досрочное погашение Облигаций производится по номинальной стоимости. При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на дату досрочного погашения Облигаций, в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг.

Выплата номинальной стоимости Облигаций и накопленного купонного дохода при их досрочном погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Возможность выбора владельцами Облигаций формы погашения Облигаций не предусмотрена.

Презюмируется, что депоненты НДЦ надлежащим образом уполномочены получать суммы досрочного погашения по Облигациям и/или совершать иные действия необходимые для досрочного погашения Облигаций в пользу владельцев Облигаций.

Депонент НДЦ либо номинальный держатель - депонент НДЦ, уполномоченный владельцем Облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, подает в НДЦ поручение на перевод Облигаций, подлежащих досрочному погашению, в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению.

Затем депонент НДЦ либо номинальный держатель - депонент НДЦ, уполномоченный владельцем Облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций представляет кредитной организации - эмитенту письменное Требование о досрочном погашении Облигаций с приложением следующих документов:



- копии отчета НДС об операциях по счету депо владельца (номинального держателя) Облигации о переводе Облигаций в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению;
- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших требование от имени владельца Облигации (в случае предъявления требования представителем владельца Облигации).

Требование должно содержать наименование события, давшее право владельцу Облигаций на досрочное погашение, а также:

- а) полное наименование (Ф.И.О. владельца – для физического лица) 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) наименование и реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:
  - номер счета;
  - наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;
  - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
  - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.
- д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- е) 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.);
- ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- з) код ОКПО;
- и) код ОКВЭД;
- к) БИК (для кредитных организаций).

Нерезиденты и физические лица обязаны указать в Требовании следующую информацию:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца 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;
  - налоговый статус владельца Облигаций;
- в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
  - код иностранной организации (КИО) – при наличии
- в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:
  - вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций, наименование органа, выдавшего документ;
  - ИНН владельца Облигаций (при его наличии);
  - число, месяц и год рождения владельца Облигаций.

Кредитная организация - эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Облигаций по отношению к лицам:

- не представившим в указанный срок свои заявления;
- представившим заявление, не соответствующее установленным требованиям.

В случае если форма или содержание представленных владельцем Облигаций документов не соответствует требованиям, установленным Решением о выпуске ценных бумаг, а также при наличии иных оснований, не позволяющих исполнить требование, кредитная организация - эмитент обязана направить владельцу Облигаций уведомление о причинах их непринятия не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов. Получение указанного уведомления не лишает владельца Облигаций права, обратиться с требованиями о досрочном погашении Облигаций повторно.

В случае, если предъявленное кредитной организации - эмитенту требование о досрочном погашении и/или необходимые документы не соответствуют условиям Решения о выпуске ценных бумаг, кредитная

организация - эмитент направляет в НДЦ информацию об отказе в удовлетворении Требования о досрочном погашении (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца – физического лица, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу).

В случае, если предъявленное кредитной организации - эмитенту требование о досрочном погашении удовлетворено, кредитная организация - эмитент направляет в НДЦ информацию об удовлетворении Требования о досрочном погашении (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца – физического лица, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу).

Порядок зачисления и списания Облигаций из раздела счета депо, предназначенного для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению, устанавливается условиями осуществления депозитарной деятельности и иными внутренними документами НДЦ.

Кредитная организация-эмитент в дату досрочного погашения переводит денежные средства в пользу владельцев Облигаций, согласно реквизитам, указанным в Требовании.

После исполнения обязательств кредитной организации - эмитента по досрочному погашению, НДЦ производит списание погашенных Облигаций с соответствующего раздела счета депо депонента, предназначенного для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению, на раздел эмиссионного счета депо кредитной организации - эмитента, предназначенный для учета погашенных Облигаций в порядке, определенном НДЦ.

Облигации, погашенные кредитной организацией - эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

В дату досрочного погашения Облигаций кредитная организация-эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных получать суммы досрочного погашения по Облигациям, в пользу владельцев Облигаций.

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

Обязательства кредитной организации - эмитента по уплате сумм погашения по Облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.

Кредитная организация – эмитент обязуется досрочно погасить все Облигации, заявления на досрочное погашение которых поступили от владельцев облигаций в установленный срок.

Досрочное погашение облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента не предусмотрено.

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

Облигация имеет 10 (Десять) купонных периодов. Длительность каждого купонного периода устанавливается равной 182 (Ста восьмидесяти двум) дням.

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датой окончания первого купонного периода является 182-й (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания второго купонного периода является 364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания третьего купонного периода является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четвертого купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 910-й (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания седьмого купонного периода является 1274-й (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания восьмого купонного периода является 1456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания девятого купонного периода является 1638-й (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания десятого купонного периода является 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Выплата купонного дохода по десятому купону осуществляется одновременно с выплатой суммы погашения по Облигациям настоящего выпуска в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Расчет суммы выплаты по купону.

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

$KD_i = Nom \times C_i \times (T_i - T_{i-1}) / 365 / 100 \%$ , где:

i – порядковый номер купонного периода;

KD<sub>i</sub> – сумма выплаты по купону на 1 (Одну) Облигацию за i-й купонный период (в рублях);

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

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

$T_{i-1}$  – дата окончания  $i-1$ -ого купонного периода, а если  $i=1$ , то  $T_{i-1}$  – дата начала размещения Облигаций;

$T_i$  – 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).

Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

Если дата выплаты купонного дохода по любому из десяти купонов по Облигациям выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это государственный нерабочий день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Органом управления, уполномоченным на принятие решения о размере процента (купона) по Облигациям, является единоличный исполнительный орган кредитной организации - эмитента облигаций.

Порядок определения размера процентной ставки по первому купону.

Процентная ставка по первому купону определяется в ходе конкурса по определению процентной ставки по первому купону, проводимого на ЗАО «ФБ ММВБ» в дату начала размещения Облигаций. В дату начала размещения Облигаций через Организатора торговли проводится конкурс по определению процентной ставки первого купона среди потенциальных покупателей Облигаций.

В рамках Конкурса Участники торгов Организатора торговли подают адресные заявки на покупку Облигаций с кодом расчетов, используемым при заключении сделки с ценными бумагами, подлежащей включению в клиринговый пул клиринговой организации на условиях многостороннего или простого клиринга, и определяющим, что при совершении сделки проводится процедура контроля обеспечения, а надлежащей датой исполнения сделки с ценными бумагами является дата заключения сделки, на конкурс с использованием системы торгов Организатора торговли в соответствии с Правилами ФБ ММВБ. Время и порядок подачи заявок на конкурс по определению процентной ставки по первому купону устанавливается Организатором торговли по согласованию с Кредитной организацией-эмитентом и Андеррайтером.

Порядок и условия конкурса по определению процентной ставки по первому купону указаны в п.9.3.1. Решения о выпуске ценных бумаг.

*Порядок определения размера процентных ставок с второго по десятый купоны.*

Кредитная организация-эмитент одновременно с определением Даты начала размещения Облигаций, приняв решение о приобретении Облигаций по требованиям владельцев Облигаций, заявленным в течение Периода предъявления требований к приобретению Облигаций кредитной организацией-эмитентом, может определить купонные периоды, по которым размер купона будет равен размеру купона по первому купонному периоду. Если кредитная организация-эмитент не определит купонные периоды, по которым размер купона будет равен размеру купона по первому купонному периоду, то размер купона со второго по десятый купонные периоды устанавливается равным размеру купона по первому купонному периоду.

Информация о приобретении Облигаций по требованию владельцев Облигаций, заявленным в течение Периода предъявления требований к приобретению Облигаций кредитной организацией-эмитентом, включая порядковые номера купонных периодов, размер купона по которым устанавливается равным размеру купона по первому купонному периоду, и порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Облигаций могут потребовать приобретения Облигаций кредитной организацией-эмитентом, раскрывается в соответствии с требованиями Федерального закона «О рынке ценных бумаг», нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и порядком раскрытия информации, указанным в пункте 14 Решения о выпуске ценных бумаг.

Размер купона по остальным купонным периодам будет определяться кредитной организацией-эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (или после представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска, если в соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" или иными федеральными законами эмиссия Облигаций будет осуществляться без государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг).

В таком случае кредитная организация-эмитент принимает на себя обязательство приобрести Облигации по требованиям владельцев Облигаций, заявленным в течение 5 (Пяти) последних дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому кредитной организацией - эмитентом определяется размер процента (купона) (Периода предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией-эмитентом).

Цена, по которой кредитная организация - эмитент обязуется приобретать Облигации по требованиям владельцев Облигаций, заявленным в конце купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому после государственной регистрации отчета об итогах выпуска (представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска) Облигаций кредитной организацией - эмитентом будет определяться размер процента (купона), равна 100% (Сто процентов) от номинальной стоимости Облигаций. При этом кредитная организация-эмитент также уплачивает сумму накопленного купонного дохода сверх цены

покупки на дату приобретения Облигаций. Накопленный купонный доход рассчитывается в соответствии с порядком, определенном в п. 10.1 Решения о выпуске ценных бумаг.

Дата приобретения Облигаций кредитной организацией-эмитентом – 3 (Третий) рабочий день с даты окончания Периода предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией-эмитентом.

Кредитная организация-эмитент также принимает на себя обязательство (а) определить размер купона по каждому купонному периоду, по которому размер купона устанавливается кредитной организацией-эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или после представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска, не позднее 5 дней до даты окончания купонного периода, непосредственно предшествующего купонному периоду, по которому определяется размер купона, а также (б) раскрыть информацию об этом в соответствии с требованиями Федерального закона «О рынке ценных бумаг», нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и порядком раскрытия информации, указанным в пункте 14 Решения о выпуске ценных бумаг, не позднее 5 дней до даты окончания купонного периода, непосредственно предшествующего купонному периоду, по которому определяется размер купона.

После государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг или после представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска размер купона определяется кредитной организацией-эмитентом по одному или нескольким, идущим последовательно друг за другом купонным периодам. По разным купонным периодам может быть установлен разный размер купона.

Кредитная организация-эмитент информирует ЗАО «ФБ ММВБ» о принятии решений об определении размера купона по купонным периодам, по которым размер купона определяется кредитной организацией-эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг или после представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска, не позднее 5 (Пяти) дней до даты окончания купонного периода, непосредственно предшествующего купонному периоду, ставка по которому осталась не определена.

Процентные ставки по первому и второму купонам определены в размере 16 (Шестнадцать) процентов годовых, что соответствует величине купонного дохода в размере 79,78 руб. (семьдесят девять рублей 78 копеек) за одну облигацию.

Процентные ставки с третьего по шестой купоны определены в размере 9,25 (Девять целых, двадцать пять сотых) процентов годовых, что соответствует величине купонного дохода в размере 46,12 руб. (сорок шесть рублей 12 копеек) за одну облигацию.

Процентные ставки с седьмого по десятый купоны Кредитной организацией-эмитентом пока не определены.

Дата окончания купона	Ставка купона, % годовых	Сумма купона, RUR
29.12.2009	16	79.78
29.06.2010	16	79.78
28.12.2010	9.25	46.12
28.06.2011	9.25	46.12
27.12.2011	9.25	46.12
26.06.2012	9.25	46.12
25.12.2012	Процентные ставки с седьмого по десятый купоны кредитной организацией – эмитентом пока не определены.	
25.06.2013		
24.12.2013		
24.06.2014		

**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 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей, и совокупного купонного дохода по Облигациям.

**Порядок предъявления владельцами облигаций требований к поручителю.**

#### **1. Термины и определения.**

1.1. «**ЦБ РФ**» – Центральный банк Российской Федерации (далее – «Регистрирующий орган»).

1.2. «**Эмиссионные документы**» – Решение о выпуске ценных бумаг, Проспект ценных бумаг и Сертификат ценных бумаг.

1.3. «**Эмитент**» – открытое акционерное общество коммерческий банк «Центр-инвест».

1.4. «**НДЦ**» – Некоммерческое Партнерство «Национальный депозитарный центр» (депозитарий, осуществляющий централизованное хранение Облигаций).

1.5. «**Облигации**» – неконвертируемые процентные документарные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 02, с возможностью досрочного погашения, с номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая в количестве 3 000 000 (Три миллиона) штук, сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения, размещаемые кредитной организацией-эмитентом по открытой подписке в соответствии с Эмиссионными документами.

1.6. «**Поручитель**» – Общество с ограниченной ответственностью «Центр-Лизинг».

1.7. «**Объем неисполненных обязательств**» – объем, в котором Эмитент не исполнил обязательства перед владельцами Облигаций.

1.8. «**Обязательства Эмитента**» – обязательства Эмитента перед владельцами Облигаций, определенные пунктом 3.1. Оферты.

1.9. «**Оферта**» – настоящая оферта.

1.10. «**Предельная сумма**» – 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей и совокупный купонный доход по Облигациям.

1.11. «**Событие неисполнения обязательств**» – любой из описанных в пунктах 3.3.1., 3.3.2., 3.3.3. и 3.3.4. Оферты случаев.

1.12. «**Срок исполнения обязательств Эмитента**» – любой из указанных в пунктах 3.3.1., 3.3.2., 3.3.3. и

#### 3.3.4. Оферты сроков.

1.13. «**Требование об исполнении обязательств**» – требование владельца Облигаций к Поручителю, соответствующее условиям пунктов 3.7., 3.7.1. – 3.7.5. Оферты.

#### 2. Предмет и характер Оферты. Условия ее акцепта.

2.1. Настоящей Офертой Поручитель предлагает любому лицу, имеющему намерение приобрести Облигации, заключить договор с Поручителем о предоставлении Поручителем в соответствии с законодательством Российской Федерации, учредительными документами Поручителя и условиями Оферты обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций.

2.2. Оферта является публичной и выражает волю Поручителя заключить договор поручительства на указанных в Оферте условиях с любым лицом, акцептовавшим Оферту.

2.3. Оферта является безотзывной, то есть не может быть отозвана в течение срока, установленного для акцепта Оферты.

2.4. Все условия Оферты подлежат включению в полном объеме в Эмиссионные документы. Оферта считается полученной адресатом в момент обеспечения Эмитентом всем потенциальным приобретателям Облигаций возможности доступа к информации о выпуске Облигаций, содержащейся в Эмиссионных документах и подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.

2.5. Акцепт Оферты может быть совершен только путем приобретения одной или нескольких Облигаций в порядке и на условиях, определенных Эмиссионными документами. Приобретение Облигаций означает заключение приобретателем Облигаций с Поручителем договора поручительства, по которому Поручитель обязывается перед приобретателем Облигаций отвечать за исполнение Эмитентом его обязательств перед приобретателем Облигаций на условиях, установленных Офертой. Договор поручительства считается заключенным с момента возникновения у первого владельца Облигаций прав на такие Облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной. С переходом прав на Облигацию к ее приобретателю переходят права по указанному договору поручительства в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на Облигацию. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

#### 3. Обязательства Поручителя. Порядок и условия их исполнения.

3.1. Поручитель принимает на себя ответственность за исполнение Эмитентом его обязательств по выплате владельцам Облигаций их номинальной стоимости (основной суммы долга) и причитающихся процентов (купонного дохода), а также по приобретению Облигаций по требованию их владельцев в соответствии с Эмиссионными документами в части ограниченной Предельной суммой, на следующих условиях:

3.1.1. Предельный размер ответственности Поручителя по Обязательствам Эмитента, ограничен Предельной суммой.

3.2. В случае если установлен факт неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом Обязательств Эмитента, Поручитель обязуется отвечать за исполнение Эмитентом Обязательств Эмитента в той части, в которой Эмитент не исполнил Обязательства Эмитента (солидарная ответственность Поручителя).

3.3. Факт неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом Обязательств Эмитента, считается установленным в следующих случаях:

3.3.1. Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме купонный доход в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций владельцам Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными документами.

3.3.2. Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме основную сумму долга при погашении Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными документами, владельцам Облигаций.

3.3.3. Эмитент не выполнил требование или выполнил не в полном объеме требование владельца Облигаций о приобретении Облигаций, в сроки и на условиях, определенных Эмиссионными документами.

3.3.4. Эмитент не выполнил требование или выполнил не в полном объеме требование владельца Облигаций о досрочном погашении Облигаций, в сроки и на условиях, определенных Эмиссионными документами.

3.4. Поручитель обязуется в соответствии с условиями Оферты отвечать за исполнение не исполненных Эмитентом Обязательств Эмитента в Объем неисполненных обязательств в пределах Предельной суммы. Объем неисполненных обязательств устанавливается Поручителем в соответствии с сообщением Поручителю, сделанным Эмитентом или по его поручению третьими лицами, или, если Эмитент публично раскроет в соответствии с законодательством Российской Федерации информацию об Объем неисполненных обязательств, на основе такой информации.

3.5. В своих отношениях с владельцами Облигаций Поручитель исходит из Объем неисполненных

обязательств, сообщенного Поручителю Эмитентом или по его поручению третьими лицами или публично раскрытому Эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации, если владельцами Облигаций не будет доказан больший Объем неисполненных обязательств.

3.6. В случае установления факта неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом Обязательств Эмитента, Поручитель обязуется в соответствии с условиями Оферты отвечать за исполнение обязательств Эмитента в Объем неисполненных обязательств и в пределах Предельной суммы, если владельцами Облигаций и/или номинальными держателями, во исполнение соответствующего поручения владельца Облигаций будут предъявлены к Поручителю соответствующие условиям Оферты Требования об исполнении обязательств.

3.7. Требования об исполнении обязательств должны соответствовать следующим условиям:

3.7.1. Требование об исполнении обязательств должно быть предъявлено к Поручителю в письменной форме и подписано владельцем Облигаций (физическим лицом или руководителем и главным бухгалтером юридического лица, скреплено печатью юридического лица) или номинальным держателем Облигаций (в случае, если Облигации переданы в номинальное держание и номинальный держатель уполномочен получать суммы погашения и/или иных доходов по Облигациям и/или требовать от Эмитента приобретения Облигаций и предъявлять Требование об исполнении обязательств);

3.7.2. В Требовании об исполнении обязательств должны быть указаны:

- фамилия, имя, отчество или полное наименование владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать суммы погашения и/или иных доходов по Облигациям и/или требовать от Эмитента приобретения Облигаций и предъявлять Требование об исполнении обязательств;
- количество Облигаций и реквизиты выпуска принадлежащих владельцу Облигаций, Объем неисполненных обязательств в отношении владельца;
- юридический и почтовый адреса (место жительства), контактные телефоны владельца или лица, уполномоченного получать суммы погашения и/или иных доходов по Облигациям и/или требовать от Эмитента приобретения Облигаций и предъявлять Требование об исполнении обязательств;
- налоговый статус владельца или лица, уполномоченного получать суммы погашения и/или иных доходов по Облигациям и/или требовать от Эмитента приобретения Облигаций и предъявлять Требование об исполнении обязательств (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации);
- реквизиты банковского счета владельца или лица, уполномоченного получать суммы погашения и/или иных доходов по Облигациям и/или требовать от Эмитента приобретения Облигаций и предъявлять Требование об исполнении обязательств;

3.7.3. Требование об исполнении обязательств должно быть предъявлено к Поручителю не позднее 60 (Шестидесяти) дней со дня наступления Срока исполнения обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об исполнении обязательств;

3.7.4. К Требованию об исполнении обязательств должна быть приложена подтверждающая права владельца Облигаций на его Облигации выписка со счета депо в НДЦ, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к НДЦ; в случае предъявления Требования об исполнении обязательств при неисполнении/ненадлежащем исполнении Эмитентом своих обязательств по погашению Облигаций, также должна быть приложена копия отчета НДЦ, заверенная депозитарием, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении; в случае предъявления требования представителем владельца – оформленные в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации документы, подтверждающие полномочия лица, предъявившего требование от имени владельца;

3.7.5. Требование об исполнении обязательств и приложенные к нему документы должны быть направлены Поручителю заказным письмом, курьерской почтой или экспресс-почтой по адресу места нахождения Поручителя.

3.8. Поручитель рассматривает Требование об исполнении обязательств в течение 30 (Тридцати) дней со дня предъявления Поручителю Требования. Днем предъявления Поручителю Требования является день получения Поручителем Требования, доставленного любым из способов, указанных в п. 3.7.5. Оферты. При этом Поручитель вправе выдвигать против Требования об исполнении обязательств любые возражения, которые мог бы представить Эмитент, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Эмитент от них отказался или признал свой долг.

3.9. Не рассматриваются Требования об исполнении обязательств, предъявленные к Поручителю позднее 60 (Шестидесяти) дней со дня наступления Срока исполнения обязательств в отношении владельцев Облигаций, направивших данное Требование об исполнении обязательств.

3.10. В случае удовлетворения Поручителем Требования об исполнении обязательств, Поручитель уведомляет об этом владельца или номинального держателя Облигаций и в течение 5 (Пяти) дней со дня истечения срока рассмотрения Требования об исполнении обязательств (п. 3.8. Оферты) производит платеж в соответствии с условиями Оферты на банковский счет владельца или номинального держателя Облигаций, реквизиты которого указаны в Требовании об исполнении обязательств.

3.11. Поручитель не отвечает за возмещение судебных издержек владельцев Облигаций по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков владельцев, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств по Облигациям.

3.12. Поручитель направляет информацию об удовлетворении/отказе в удовлетворении Требования об исполнении обязательств при неисполнении/ненадлежащем исполнении Эмитентом своих обязательств по погашению Облигаций с указанием наименования/Ф.И.О. владельца Облигаций, количества Облигаций и наименования депозитария, в котором открыт счет депо владельцу Облигаций в НДЦ.

#### 4. Срок действия поручительства

4.1. Предусмотренное Офертой поручительство вступает в силу с момента заключения приобретателем Облигаций договора поручительства с Поручителем в соответствии с пунктом 2.5. Оферты.

4.2. Предусмотренное Офертой поручительство прекращается:

4.2.1. надлежащим исполнением Поручителем своих обязательств перед владельцами Облигаций, направившими свои Требования об исполнении обязательств в порядке и сроки, установленные настоящей Офертой;

4.2.2. с прекращением Обязательств Эмитента по Облигациям;

4.2.3. в случае изменения срока исполнения Обязательств Эмитента, продления такого срока, любой пролонгации Обязательств Эмитента или любой их реструктуризации в любом виде, а также в случае любого иного изменения Обязательств Эмитента, влекущего увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для Поручителя, без его согласия;

4.2.4. по иным основаниям, установленным законодательством Российской Федерации.

4.3. Следующие обстоятельства не влекут прекращение предусмотренного Офертой Поручительства:

4.3.1. изменение наименования Эмитента без изменения его организационно – правовой формы;

4.3.2. изменение места нахождения единоличного исполнительного органа Эмитента.

#### 5. Прочие условия.

5.1. Все вопросы отношений Поручителя и владельцев Облигаций, касающиеся Облигаций и не урегулированные Офертой, регулируются законодательством Российской Федерации и Эмиссионными документами, понимаются и толкуются в соответствии с ними.

5.2. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по Оферте Поручитель несет ответственность в соответствии с действующим законодательством.

5.3. Поручитель не несет ответственности перед кредиторами Эмитента по обязательствам иных лиц, давших поручительство за Эмитента для целей выпуска Облигаций, даже если такие лица дали такое поручительство совместно с Поручителем.

5.4. Споры в связи с Офертой подлежат рассмотрению в арбитражном суде, в суде общей юрисдикции (для владельцев Облигаций – физических лиц) по месту нахождения ответчика.

Размер собственных средств кредитной организации - эмитента на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства по выпуску облигаций серии 02, тыс.руб.	5 498 318
Размер стоимости чистых активов (собственных средств) юридического лица, предоставляющего поручительство, которым обеспечивается исполнение обязательств кредитной организации - эмитента по облигациям по выпуску облигаций серии 02, на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, тыс.руб.	42 114
Размер стоимости чистых активов юридического лица, предоставляющего поручительство, на дату окончания отчетного квартала, тыс.руб.	48 303

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	10-000-1-00306



осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	
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)	ЗАО "Национальный депозитарный центр"
Сокращенное наименование депозитария (депозитариев)	ЗАО 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 и размещаемым эмиссионным ценным бумагам Эмитента регулируется Налоговым кодексом Российской Федерации, а также иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, принятыми в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

Информация, приведенная в данном пункте не является исчерпывающей. Эмитент рекомендует воспользоваться правом получать от налоговых органов по месту учета бесплатную информацию о действующих налогах и сборах, законодательстве о налогах и сборах и об иных актах, содержащих нормы законодательства о налогах и сборах, а также о правах и обязанностях налогоплательщиков, полномочиях налоговых органов и их должностных лиц и правом получать от налоговых органов и других уполномоченных государственных органов письменные разъяснения по вопросам применения законодательства о налогах и сборах.

### НАЛОГОВЫЕ СТАВКИ:

Вид дохода	Юридические лица		Физические лица	
	Резиденты	Нерезиденты	Резиденты	Нерезиденты
Купонный доход (доходы в виде процентов)	20%	20%	13%	30%
Доход от реализации ценных бумаг	20%	20%	13%	30%
Доход в виде дивидендов	9%	15%	9%	15%

#### 1. Налогообложение доходов юридических и физических лиц в виде дивидендов.

Российская организация, выплачивающая налогоплательщикам доходы в виде дивидендов, признается налоговым агентом.

Налоговые ставки:

1) 0 % - по доходам, полученным российскими организациями в виде дивидендов при условии, что на день принятия решения о выплате дивидендов получающая дивиденды организация в течение не менее 365 календарных дней непрерывно владеет на праве собственности не менее чем 50-процентным вкладом (долей) в уставном (складочном) капитале (фонде) выплачивающей дивиденды организации или депозитарными расписками, дающими право на получение дивидендов, в сумме, соответствующей не менее 50 процентам общей суммы выплачиваемых организацией дивидендов, и при условии, что стоимость приобретения и (или) получения в соответствии с законодательством Российской Федерации в собственность вклада (доли) в уставном (складочном) капитале (фонде) выплачивающей дивиденды организации или депозитарных расписок, дающих право на получение дивидендов, превышает 500 миллионов рублей;

Для подтверждения права на применение налоговой ставки 0 процентов налогоплательщики обязаны предоставить в налоговые органы документы, содержащие сведения о дате (датах) приобретения (получения) права собственности на вклад (долю) в уставном (складочном) капитале (фонде) выплачивающей дивиденды организации или на депозитарные расписки, дающие право на получение дивидендов, а также сведения о стоимости приобретения (получения) соответствующего права.

Таковыми документами могут, в частности, являться договоры купли-продажи (мены), решения о размещении эмиссионных ценных бумаг, договоры о реорганизации в форме слияния или присоединения, решения о реорганизации в форме разделения, выделения или преобразования, ликвидационные (разделительные) балансы, передаточные акты, свидетельства о государственной регистрации организации, планы приватизации, решения о выпуске ценных бумаг, отчеты об итогах выпуска ценных бумаг, проспекты эмиссии, судебные решения, уставы, учредительные договоры (решения об учреждении) или их аналоги, выписки из лицевого счета (счетов) в системе ведения реестра акционеров (участников), выписки по счету (счетам) "депо" и иные документы, содержащие сведения о дате (датах) приобретения (получения) права собственности на вклад (долю) в уставном (складочном) капитале (фонде) выплачивающей дивиденды организации или на депозитарные расписки, дающие право на получение дивидендов, а также сведения о стоимости приобретения (получения) соответствующих прав. Указанные документы или их копии, если они составлены на иностранном языке, должны быть легализованы в установленном порядке и переведены на русский язык.

2) 9% - по доходам, полученным в виде дивидендов от российских и иностранных организаций российскими организациями, не указанными выше, а также физическими лицами, являющимися налоговыми резидентами РФ.

3) 15% - по доходам, полученным в виде дивидендов от российских организаций иностранными организациями и физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами РФ.

В отношении доходов, полученных иностранными акционерами, может применяться пониженная ставка, если между Россией и страной местонахождения акционера заключено международное соглашение (договор) о предотвращении двойного налогообложения.

Порядок налогообложения дивидендов, получаемых российскими акционерами, осуществляется по следующей формуле (п. 2 ст. 275 НК):

$$H = K \times C_n \times (d - D),$$

где:

Н - сумма налога, подлежащего удержанию;

К - отношение суммы дивидендов, подлежащих распределению в пользу налогоплательщика - получателя дивидендов, к общей сумме дивидендов, подлежащих распределению налоговым агентом;

Сн - соответствующая налоговая ставка, установленная подпунктами 1 и 2 пункта 3 статьи 284 или пунктом 4 статьи 224 НК РФ;

д - общая сумма дивидендов, подлежащая распределению налоговым агентом в пользу всех получателей;

Д - общая сумма дивидендов, полученных самим налоговым агентом в текущем отчетном (налоговом) периоде и предыдущем отчетном (налоговом) периоде (за исключением дивидендов, указанных в подпункте 1 пункта 3 статьи 284 НК РФ) к моменту распределения дивидендов в пользу налогоплательщиков - получателей дивидендов, при условии, если данные суммы дивидендов ранее не учитывались при определении налоговой базы, определяемой в отношении доходов, полученных налоговым агентом в виде дивидендов.

В случае, если значение Н составляет отрицательную величину, обязанность по уплате налога не возникает и возмещение из бюджета не производится.

В случае, если российская организация - налоговый агент выплачивает дивиденды иностранной организации и (или) физическому лицу, не являющемуся резидентом Российской Федерации, налоговая база налогоплательщика - получателя дивидендов по каждой такой выплате определяется как сумма выплачиваемых дивидендов и к ней применяется ставка, установленная для соответствующей категории налогоплательщика.

## 2. Налогообложение доходов юридических лиц по облигациям Эмитента в виде процентов

Налогообложение процентов, начисленных за время нахождения облигаций на балансе налогоплательщика, являющегося российской организацией, производится в порядке и на условиях, которые установлены главой 25 НК РФ по налоговой ставке 20%.

Сумма налога определяется налогоплательщиком самостоятельно по итогам каждого отчетного (налогового) периода.

По облигациям, срок погашения которых приходится более чем на один отчетный период, доход признается полученным и включается в состав доходов на конец соответствующего отчетного периода, исходя из срока нахождения облигации на балансе с даты приобретения до даты окончания отчетного периода. В случае погашения облигаций до истечения отчетного периода доход признается полученным и включается в состав доходов на дату погашения.

Налог, подлежащий уплате по истечении налогового периода, уплачивается не позднее 28 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Квартальные авансовые платежи уплачиваются не позднее 28 дней со дня окончания квартала, и засчитываются в счет уплаты налога по итогам налогового периода.

Ежемесячные авансовые платежи уплачиваются в срок не позднее 28 числа каждого месяца этого отчетного периода, и засчитываются при уплате квартальных авансовых платежей.

Налогоплательщики, исчисляющие ежемесячные авансовые платежи по фактически полученной прибыли, уплачивают авансовые платежи не позднее 28 числа месяца, следующего за месяцем, по итогам которого производится исчисление налога.

Согласно абз. 1 пп. 3 п. 1 ст. 309 НК РФ процентный доход от облигаций, полученный иностранной организацией и не связанный с ее предпринимательской деятельностью в России, относится к доходам иностранной организации от источников в РФ и подлежит налогообложению у источника выплаты доходов по ставке 20%. При этом Эмитент, выплачивающий процентный доход, признается налоговым агентом и обязан перечислить соответствующую сумму налога в течение трех дней после дня выплаты (перечисления) денежных средств иностранной организации.

В отношении процентного дохода, полученных иностранными юридическими лицами, может применяться пониженная ставка, если между Россией и страной местонахождения получателя дохода заключено международное соглашение (договор) о предотвращении двойного налогообложения, а также при предоставлении до даты выплаты дохода налоговому агенту подтверждения налогового резидентства в такой стране.

При представлении иностранной организацией, имеющей право на получение дохода, подтверждения налогового резидентства указанного в пункте 1 статьи 312 НК РФ, налоговому агенту, выплачивающему доход, в отношении которого международным договором Российской Федерации предусмотрен льготный режим налогообложения в Российской Федерации, в отношении такого дохода производится освобождение от удержания налога у источника выплаты или удержание налога у источника выплаты по пониженным ставкам.

## 3. Налогообложение доходов юридических лиц от реализации ценных бумаг Эмитента

а) Российские организации или постоянные представительства иностранных юридических лиц в Российской Федерации.

Ставка налога – 20%.

Согласно пункту 2 статьи 280 НК РФ 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, 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.

В целях главы 25 НК РФ 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 в течение последних трех месяцев, предшествующих дате совершения налогоплательщиком сделки с этими ценными бумагами, рассчитывалась рыночная котировка, если это предусмотрено применимым законодательством.

Под применимым законодательством понимается законодательство государства, на территории которого осуществляется обращение ценных бумаг (заключение налогоплательщиком гражданско-правовых сделок, влекущих переход права собственности на ценные бумаги). В случаях невозможности однозначно определить, на территории какого государства заключались сделки с ценными бумагами вне организованного рынка ценных бумаг, включая сделки, заключаемые посредством электронных торговых систем, налогоплательщик вправе самостоятельно в соответствии с принятой им для целей налогообложения учетной политикой выбирать такое государство в зависимости от места нахождения продавца либо покупателя ценных бумаг.

Под рыночной котировкой ценной бумаги понимается средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня через российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, включая фондовую биржу, - для ценных бумаг, допущенных к торгам такого организатора торговли на рынке ценных бумаг, такой фондовой биржи, или цена закрытия по ценной бумаге, рассчитываемая иностранной фондовой биржей по сделкам, совершенным в течение торгового дня через такую биржу, - для ценных бумаг, допущенных к торгам такой фондовой биржи. Если по одной и той же ценной бумаге сделки совершались через двух и более организаторов торговли, то налогоплательщик вправе самостоятельно выбрать рыночную котировку, сложившуюся у одного из организаторов торговли. В случае, если средневзвешенная цена организатором торговли не рассчитывается, то за средневзвешенную цену принимается половина суммы максимальной и минимальной цен сделок, совершенных в течение торгового дня через этого организатора торговли.

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).

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 совершения сделки через организатора торговли под датой совершения сделки следует понимать дату проведения торгов, на которых соответствующая сделка с ценной бумагой была заключена. В случае реализации ценной бумаги вне организованного рынка ценных бумаг датой совершения сделки считается дата определения всех существенных условий передачи ценной бумаги, то есть дата подписания договора.

Если по одной и той же ценной бумаге сделки на указанную дату совершались через двух и более организаторов торговли на рынке ценных бумаг, то налогоплательщик вправе самостоятельно выбрать организатора торговли, значения интервала цен которого будут использованы налогоплательщиком для целей налогообложения.

При отсутствии информации об интервале цен у организаторов торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки налогоплательщик принимает интервал цен при реализации этих ценных бумаг по данным организаторов торговли на рынке ценных бумаг 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 трех месяцев.

При соблюдении налогоплательщиком порядка, изложенного выше, фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, находящаяся в соответствующем интервале цен, принимается для целей налогообложения в качестве рыночной цены.

В случае реализации (приобретения) ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной (выше максимальной) цены сделок на организованном рынке ценных бумаг при определении финансового результата принимается минимальная (максимальная) цена сделки на организованном рынке ценных бумаг.

По ценным бумагам, не обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, фактическая цена сделки принимается для целей налогообложения, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами, определенными исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен, если иное не установлено НК РФ.

Предельное отклонение цен ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, устанавливается в размере 20 процентов в сторону повышения или понижения от расчетной цены ценной бумаги.

В случае реализации (приобретения) ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной (выше максимальной) цены, определенной исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен, при определении финансового результата для целей налогообложения принимается минимальная (максимальная) цена, определенная исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен.

Порядок определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, устанавливается федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг по согласованию с Министерством финансов Российской Федерации.

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.

Профессиональные участники рынка ценных бумаг (включая банки), не осуществляющие дилерскую деятельность, в учетной политике для целей налогообложения должны определить порядок формирования налоговой базы по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и налоговой базы по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

При этом налогоплательщик самостоятельно выбирает виды ценных бумаг (обращающихся на организованном рынке ценных бумаг или не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг), по операциям с которыми при формировании налоговой базы в доходы и расходы включаются иные доходы и расходы, определенные в соответствии с главой 25 НК РФ.

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 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 РФ.

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.

При этом 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 отдельно по указанным категориям ценных бумаг соответственно в пределах прибыли, полученной от операций с такими ценными бумагами.

Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, не могут быть уменьшены на расходы либо убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, не могут быть уменьшены на расходы либо убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

В порядке, установленном статьей 283 НК РФ, налогоплательщик вправе осуществлять перенос убытка на будущее в течение десяти лет, следующих за налоговым периодом, в котором получен этот убыток. Налогоплательщик вправе перенести на текущий налоговый период сумму полученного в предыдущем

налоговом периоде убытка.

В аналогичном порядке убыток, не перенесенный на ближайший следующий год, может быть перенесен целиком или частично на следующий год из последующих девяти лет с учетом положений абзаца второго пункта 2 статьи 283 НК РФ.

Если налогоплательщик понес убытки более чем в одном налоговом периоде, перенос таких убытков на будущее производится в той очередности, в которой они понесены.

Сумма налога определяется налогоплательщиком самостоятельно по итогам каждого отчетного (налогового) периода.

Налог, подлежащий уплате по истечении налогового периода, уплачивается не позднее 28 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Квартальные авансовые платежи уплачиваются не позднее 28 дней со дня окончания квартала, и засчитываются в счет уплаты налога по итогам налогового периода.

Ежемесячные авансовые платежи уплачиваются в срок не позднее 28 числа каждого месяца этого отчетного периода, и засчитываются при уплате квартальных авансовых платежей.

Налогоплательщики, исчисляющие ежемесячные авансовые платежи по фактически полученной прибыли, уплачивают авансовые платежи не позднее 28 числа месяца, следующего за месяцем, по итогам которого производится исчисление налога.

б) Иностранные юридические лица, не имеющие постоянного представительства в Российской Федерации

Российская организация или иностранная организация, осуществляющая деятельность в Российской Федерации через постоянное представительство (налоговые агенты), выплачивающие доход иностранной организации, удерживают сумму налога из доходов этой иностранной организации, при каждой выплате (перечислении) ей денежных средств или ином получении иностранной организацией доходов, если иное не предусмотрено НК РФ.

Ставка налога составляет 20% с общей суммы дохода или 20 % с суммы доходов за вычетом расходов (пункт 1 статьи 310 НК РФ), если иное не предусмотрено НК РФ.

Налоговый агент обязан перечислить соответствующую сумму налога в течение трех дней после дня выплаты (перечисления) денежных средств иностранной организации или иного получения доходов иностранной организацией.

Согласно подпункту 5 пункта 1 статьи 309 НК РФ доходы от реализации акций (долей) российских организаций, более 50 процентов активов которых состоит из недвижимого имущества, находящегося на территории Российской Федерации, а также финансовых инструментов, производных от таких акций (долей) относятся к видам доходов, полученных иностранной организацией, которые не связаны с ее предпринимательской деятельностью в Российской Федерации и относятся к доходам иностранной организации от источников в Российской Федерации. Такие доходы подлежат обложению налогом, удерживаемым у источника выплаты доходов.

При этом доходы от реализации на иностранных биржах (у иностранных организаторов торговли) ценных бумаг или производных от них финансовых инструментов, обращающихся на этих биржах, не признаются доходами от источников в Российской Федерации.

В соответствии с п. 1 ст. 309 НК РФ доходы от реализации или иного выбытия облигаций иностранными юридическими лицами, не имеющими постоянного представительства в РФ, не подлежат обложению налогом, удерживаемым у источника выплаты доходов.

Пунктом 4 статьи 309 НК РФ установлено, что при определении налоговой базы по доходам, указанным в подпункте 5 пункта 1 статьи 309 НК РФ, из суммы таких доходов могут вычитаться расходы в порядке, предусмотренном статьями 268, 280 НК РФ.

Указанные расходы иностранной организации учитываются при определении налоговой базы, если к дате выплаты этих доходов в распоряжении налогового агента, удерживающего налог с таких доходов, имеются представленные этой иностранной организацией документально подтвержденные данные о таких расходах.

При представлении иностранной организацией, имеющей право на получение дохода, подтверждения, указанного в пункте 1 статьи 312 НК РФ, налоговому агенту, выплачивающему доход, до даты выплаты дохода, в отношении которого международным договором Российской Федерации предусмотрен льготный режим налогообложения в Российской Федерации, в отношении такого дохода производится освобождение от удержания налога у источника выплаты или удержание налога у источника выплаты по пониженным ставкам.

Возврат ранее удержанного налога осуществляется на основе заявления и подтверждающих документов, представляемых иностранным получателем дохода в налоговый орган по месту постановки на учет налогового агента в течение 3 лет с момента окончания налогового периода, в котором был выплачен доход (пункт 2 статьи 312 НК РФ).

4. Налогообложение доходов физических лиц, полученных по операциям с ценными бумагами, включая доходы в виде процентов по облигациям Эмитента.

Особенности определения налоговой базы при реализации ценных бумаг устанавливаются ст. 214.1. НК РФ.

Налоговая ставка в отношении физических лиц, являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации составляет 13%, в отношении физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации составляет 30%.

В отношении дохода, полученного физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации, может применяться пониженная ставка, если между Россией и страной местонахождения получателя дохода заключено международное соглашение (договор) о предотвращении двойного налогообложения.

Для освобождения от налогообложения, получения налоговых вычетов или иных налоговых привилегий налогоплательщик должен представить в налоговые органы 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. Такое подтверждение может быть представлено как до уплаты налога, так и в течение одного года после окончания того налогового периода, по результатам которого налогоплательщик претендует на получение освобождения от налогообложения, налоговых вычетов или привилегий.

Финансовый результат для целей расчета НДФЛ определяется отдельно по операциям с ценными бумагами, обращающиеся на организованном рынке и ценными бумагами, не обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг.

Финансовый результат по сделке купли-продажи ценных бумаг определяется как разница между суммами, полученными от реализации ценных бумаг, и расходами на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг, фактически произведенными налогоплательщиком (включая расходы, возмещаемые профессиональному участнику рынка ценных бумаг).

Доходы в виде процента (купона, дисконта), полученные в налоговом периоде по ценным бумагам, включаются в доходы по операциям с ценными бумагами. При этом в расходы включаются суммы купона, уплачиваемые в соответствии с договором купли-продажи ценных бумаг.

Доход (убыток) по сделке 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 России.

По сделке с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, размер убытка определяется с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг.

Когда 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.

Убыток по обращающимся ценным бумагам уменьшает прибыль по обращающимся ФИСС на ценные бумаги и фондовые индексы.

Убыток по обращающимся ФИСС на ценные бумаги и индексы последовательно уменьшает прибыль по всем ФИСС и уменьшает прибыль по обращающимся ценным бумагам.

Убыток по необрачающимся ценным бумагам не уменьшает прибыль по обращающимся ценным бумагам.

Убытки по операциям, совершенным с 2010 года с обращающимися ценными бумагами могут быть перенесены на будущее в течение 10 лет. Убытки по необрачающимся ценным бумагам не переносятся на будущее.

Перенос убытков осуществляется налоговым органом при предоставлении налогоплательщиком налоговой декларации по окончании налогового периода. Налоговый агент не осуществляет зачеты убытков прошлых лет при расчете налогооблагаемой базы клиентов. Налогоплательщик прибыли и убытки отражает в налоговой декларации и все расчеты производит с налоговыми органами.

Расчет и удержание налога производится налоговым агентом по результатам налогового периода, при прекращении договора либо при осуществлении выплаты денежных средств или дохода в натуральной форме (при выводе ценных бумаг).

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 выводе ценных бумаг сумма выплаты определяется в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов на приобретение передаваемых клиенту ценных бумаг. Если сумма выплаты не превышает рассчитанную на дату вывода сумму прибыли, то налог уплачивается с суммы выплаты. Если сумма выплаты превышает рассчитанную на дату вывода сумму прибыли, то налог уплачивается со всей суммы прибыли.

При невозможности удержать налог, налоговый агент (брокер, доверительный управляющий или иное лицо, совершающее операции по договору поручения, договору комиссии, иному договору в пользу налогоплательщика) в течение 1 месяца в письменной форме уведомляет об этом налоговый орган. При этом налогоплательщики самостоятельно исчисляют суммы налога, подлежащие уплате в соответствующий бюджет и обязаны представить в налоговый орган по месту своего учета соответствующую налоговую декларацию.

## 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 акцию	1,4	1,8	1,8	1,8
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), (тыс. руб.) в совокупности по всем акциям одной категории (типа)	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
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	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	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 31.12.2005 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
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	отсутствуют	отсутствуют	отсутствуют	отсутствуют
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	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	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 осуществлена в полном объеме	выплата осуществлена в полном объеме	выплата осуществлена в полном объеме	выплата осуществлена в полном объеме

- на годовом общем собрании акционеров 19.06.2009г. принято решение не выплачивать дивиденды по обыкновенным акциям за 2008 год (Протокол №1 от 19.06.2009г.)

- на годовом общем собрании акционеров 05.05.2010г. принято решение не выплачивать дивиденды по обыкновенным акциям за 2009 год (Протокол №1 от 05.05.2010г.)

- на годовом общем собрании акционеров 27.04.2011г. принято решение выплатить дивиденды по обыкновенным акциям за 2010 год в размере 10% от номинала. (Протокол №1 от 27.04.2011г.) Данные по выплаченным доходам будут приведены в отчете за второй квартал.

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
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	общее собрание акционеров	общее собрание акционеров	общее собрание акционеров	общее собрание акционеров	общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	28.04.2006 г.	25.04.2007 г.	30.04.2008 г.	19.06.2009 г.	05.05.2010 г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления	28.04.2006 г., протокол №1	25.04.2007 г., протокол №1	30.04.2008 г., протокол №1	19.06.2009 г., протокол №1	05.05.2010 г., протокол №1



кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов					
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	до 31.12.2006 г.	до 31.12.2007 г.	до 31.12.2008 г.	до 31.12.2009 г.	до 31.12.2010 г.
Форма выплаты	денежные средства	денежные средства	денежные средства	денежные средства	денежные средства
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	отсутствуют	отсутствуют	отсутствуют	отсутствуют	отсутствуют
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	2005 год	2006 год	2007 год	2008 год	2009 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	18 077,5	18 076,5	18 075,7	18 085,2	18 085
Причины невыплаты объявленных дивидендов если объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме	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.	13,3 тыс. рублей не выплачены в связи с отсутствием информации об акционерах.	13 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	80,22	80,22
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	75 210	75 210	75 210	75 210	120 330	108 718,8
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	11.05.2007	10.11.2007	11.05.2008	10.11.2008	12.05.2009	11.11.2009
Форма выплаты дохода	денежные средства	денежные средства	денежные средства	денежные средства	денежные средства	денежные средства
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	отсутствуют	отсутствуют	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	пятый купонный период	шестой купонный период
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс. руб.	75 210	75 210	75 210	75 210	120 330	108 718,8
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме	обязательств о выполнено в полном объеме	обязательств о выполнено в полном объеме	обязательств о выполнено в полном объеме	обязательств о выполнено в полном объеме	обязательств о выполнено в полном объеме	обязательств о выполнено в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые	отсутствуют	отсутствуют	отсутствуют	отсутствуют	отсутствуют	отсутствуют

кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению						
---	--	--	--	--	--	--

Вид ценных бумаг (облигации)	Облигации		
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением		
Серия	02		
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Процентные, неконвертируемые, с возможностью досрочного погашения, со сроком погашения на 1820-й день с даты начала размещения		
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40202225B		
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	22.09.2008 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	07.08.2009 г.		
Количество облигаций выпуска, шт.	3 000 000		
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000		
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс. руб.	3 000 000		
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.	79,78	79,78	46,12
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	239 340	239 340	129 700
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	29.12.2009	29.06.2010	28.12.2010
Форма выплаты дохода	денежные средства	денежные средства	денежные средства
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	отсутствуют	отсутствуют	отсутствуют
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	первый купонный период	второй купонный период	третий купонный период
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс. руб.	239 340	239 340	129 700
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
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	отсутствуют	отсутствуют	отсутствуют

## 8.10. Иные сведения

### Порядок расчетов для получения доходов по Облигациям серии 02

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

$KD_i = Nom \times C_i \times (T_i - T_{i-1}) / 365 / 100 \%$ , где:

$i$  – порядковый номер купонного периода;

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

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

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

$T_{i-1}$  – дата окончания  $i-1$ -ого купонного периода, а если  $i=1$ , то  $T_{i-1}$  – дата начала размещения Облигаций;

$T_i$  – 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).

### 8.11. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками

отсутствуют

## Приложение 1. Годовой отчет

### БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) на 1 января 2011 года

Кредитной организации

открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест"/ОАО КБ "Центр-инвест"

Почтовый адрес: 344000, г.Ростов-на-Дону, пр.Соколова, 62

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	2 247 173	1 811 458
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 607 827	2 074 672
2.1	Обязательные резервы	244 706	200 322
3	Средства в кредитных организациях	508 389	2 054 453
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 912 548	2 715 387
5	Чистая ссудная задолженность	36 931 781	30 763 640
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	25 711	25 711
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	19 901	19 901
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 372 466	2 580 009
9	Прочие активы	645 549	985 044
10	<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b>48 251 444</b>	<b>43 010 374</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
12	Средства кредитных организаций	4 788 206	5 336 822
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	34 840 885	28 976 137
13.1	Вклады физических лиц	22 987 263	17 478 842
15	Выпущенные долговые обязательства	2 897 273	3 033 456
16	Прочие обязательства	865 842	999 951
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	15 867	6 265
18	<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>43 408 073</b>	<b>38 352 631</b>
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
19	Средства акционеров (участников)	866 000	866 000
21	Эмиссионный доход	1 645 586	1 645 586
22	Резервный фонд	129 900	129 900
24	Переоценка основных средств	746 982	746 982
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1 251 176	1 211 268
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	203 727	58 007
27	<b>ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>	<b>4 843 371</b>	<b>4 657 743</b>
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	4 341 919	4 315 277
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	808 269	939 341

Операции, подлежащие отражению по статьям 7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения раздела I. Активы, 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.

Операции, подлежащие отражению по статьям 11. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации раздела II. ПАССИВЫ, в течение отчетного периода осуществлялись, но на конец отчетного периода остатки по ним отсутствуют.

В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2011 г. уточнена классификация статей в сравнительных данных по состоянию на 1 января 2010 г.: в графе 4 "Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года" из статьи 9. Прочие активы в статью 5. Чистая ссудная задолженность перенесены депонированные банком по состоянию на 01.01.2010 г. денежные средства в ЗАО АКБ "НКЦ" в сумме 627 088 тыс.руб.

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2010 год

Кредитной организации

открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест"/ОАО КБ "Центр-инвест"

Почтовый адрес: 344000, г.Ростов-на-Дону, пр.Соколова, 62

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
<b>1</b>	<b>Процентные доходы, всего, в том числе:</b>	<b>5 141 905</b>	<b>5 549 321</b>
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	66 072	25 279
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями	4 651 401	4 971 651
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	130 964	243 664
1.4	От вложений в ценные бумаги	293 468	308 727
<b>2</b>	<b>Процентные расходы, всего, в том числе:</b>	<b>2 745 345</b>	<b>3 409 272</b>
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	321 641	1 020 147
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 077 004	1 969 310
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	346 700	419 815
<b>3</b>	<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>2 396 560</b>	<b>2 140 049</b>
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-1 045 001	-876 322
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-35 027	-41 226
<b>5</b>	<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери</b>	<b>1 351 559</b>	<b>1 263 727</b>
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-30 311	146 678
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	19 309
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	81 608	422 678
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-40 944	-602 406
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	711	663
12	Коммиссионные доходы	807 831	710 304
13	Коммиссионные расходы	120 840	153 394
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	408	-26 285
16	Изменение резерва по прочим потерям	-21 178	-85 159
17	Прочие операционные доходы	40 637	187 412
<b>18</b>	<b>Чистые доходы (расходы)</b>	<b>2 069 481</b>	<b>1 883 527</b>
19	Операционные расходы	1 650 997	1 674 417
<b>20</b>	<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>418 484</b>	<b>209 110</b>
21	Начисленные (уплаченные) налоги	214 757	151 103
<b>22</b>	<b>Прибыль (убыток) после налогообложения</b>	<b>203 727</b>	<b>58 007</b>
<b>24</b>	<b>Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период</b>	<b>203 727</b>	<b>58 007</b>

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 2010 год

Кредитной организацией

открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" /ОАО КБ "Центр-инвест"

Почтовый адрес: 344000, г.Ростов-на-Дону, пр.Соколова, 62

Номер строки	Наименование статьи	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
<b>1</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>		
1.1	<i>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:</i>	2 013 917	1 642 218
1.1.1	Проценты полученные	5 325 998	5 279 532
1.1.2	Проценты уплаченные	-2 798 384	-3 468 887
1.1.3	Комиссии полученные	808 448	700 506
1.1.4	Комиссии уплаченные	-115 579	-146 244
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	5 181	22 428
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	81 608	422 678
1.1.8	Прочие операционные доходы	28 830	104 819
1.1.9	Операционные расходы	-1 257 697	-1 271 707
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-64 488	-907
1.2	<i>Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:</i>	-2 600 692	-7 078 974
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-44 384	-144 328
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-242 311	-1 590 627
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-7 645 137	264 441
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	222 617	793 430
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	-4 500 000
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-558 212	-8 079 143
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 916 635	3 649 665
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-140 833	2 818 980
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-109 067	-291 392
<b>1.3</b>	<b>Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)</b>	<b>-586 775</b>	<b>-5 436 756</b>
<b>2</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	-2 506 863
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	989 013
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-38 798	-171 795
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	137 583	2 556
2.7	Дивиденды полученные	17	23
<b>2.8</b>	<b>Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)</b>	<b>98 802</b>	<b>-1 687 066</b>
<b>3</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>		
3.4	Выплаченные дивиденды	-18 099	-18 086
<b>3.5</b>	<b>Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)</b>	<b>-18 099</b>	<b>-18 086</b>
<b>4</b>	<b>Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>-115 506</b>	<b>186 780</b>
<b>5</b>	<b>Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>-621 578</b>	<b>-6 955 128</b>
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5 740 261	12 695 389
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5 118 683	5 740 261

Операции, подлежащие отражению по статьям 1.1.6 Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения, 1.2.8 Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 2.3 Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения", 2.4 Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения", 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.

В целях обеспечения сопоставимости данных отчета о движении денежных средств по состоянию на 1 января 2011 г. уточнена классификация статей в сравнительных данных по состоянию на 1 января 2010 г.: в графе 4 "Денежные потоки за предыдущий отчетный период" из статьи 1.2. "Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:" исключена сумма чистого прироста/снижения по средствам в кредитных организациях в размере -1 507 733 тыс.руб., в статью 4 "Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты" включена переоценка по средствам в кредитных организациях в сумме 50 495 тыс.руб., в статью 5.1 "Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года" и в статью 5.2 "Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода" включены остатки средств в кредитных организациях по состоянию на 01.01.2009 г. (495 775 тыс.руб.) и по состоянию на 01.01.2010 г. (2 054 453 тыс.руб.) соответственно.

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2011 г.

Кредитной организации

открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест"/ОАО КБ "Центр-инвест"

Почтовый адрес: 344000, г. Ростов-на-Дону, пр.Соколова, 62

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+) снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
<b>1</b>	<b>Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:</b>	<b>5 869 031</b>	<b>223 988</b>	<b>6 093 019</b>
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
1.3	Эмиссионный доход	1 645 586	0	1 645 586
1.4	Резервный фонд кредитной организации	129 900	0	129 900
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	831 657	176 688	1 008 345
1.6	Нематериальные активы	145	-22	123
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	1 668 952	47 278	1 716 230
<b>2</b>	<b>Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)</b>	<b>10.0</b>	<b>X</b>	<b>10.0</b>
<b>3</b>	<b>Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)</b>	<b>17.3</b>	<b>X</b>	<b>14.7</b>
<b>4</b>	<b>Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:</b>	<b>2 191 626</b>	<b>834 632</b>	<b>3 026 258</b>
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	2 051 988	818 803	2 870 791
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	133 373	6 227	139 600
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	6 265	9 602	15 867

Операции, подлежащие отражению по статьям 1.2 Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), 1.8 Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы, 4.4 по операции с резидентами офшорных зон, не осуществлялись.

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего **2 948 411**, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд	891 394
1.2. изменения качества ссуд	1 893 682
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	43 206
1.4. иных причин	120 129

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего **2 129 608**, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд	226 197
2.2. погашения ссуд	1 309 866
2.3. изменения качества ссуд	549 320
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	44 225
2.5. иных причин	0

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ**  
**(публикуемая форма)**  
**по состоянию на 1 января 2011 г.**

Кредитной организации

**открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест"/ОАО КБ "Центр-инвест"**

Почтовый адрес: 344000, г.Ростов-на-Дону, пр.Соколова, 62

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (H1), min	10	14.7	17.3
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (H2), min	15	43.8	118.7
3	Норматив текущей ликвидности банка (H3), min	50	97.5	170.1
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (H4), max	120	54.5	32.7
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6), max	25	максимальное 16.9	максимальное 23.4
			минимальное 1.1	минимальное 0.5
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7), max	800	118.7	114.0
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1), max	50	0.0	0.0
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1), max	3	2.3	2.3
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12), max	25	0.1	0.1



Аудиторская фирма **“АУДИТ и КОНСАЛТИНГ”**

344082, г. Ростов-на-Дону, ул. Московская, 21  
Телефон / Факс: (863) 2973-178

Р/с 40702810800000000323 в ОАО РАКБ "ДонКлеббанк"  
БИК 046015761 ИНН 16164013761

**Аудиторское заключение**  
**о финансовой (бухгалтерской) отчетности**  
**открытого акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест»**  
**за период с 1 января по 31 декабря 2010 года**  
**акционерам открытого акционерного общества**  
**коммерческого банка «Центр-инвест»**

**1. Аудируемое лицо**

- Наименование: открытое акционерное общество коммерческий банк «Центр-инвест». Сокращенное наименование: ОАО КБ «Центр-инвест»;

- Место нахождения: Российская Федерация, 344000, г. Ростов-на-Дону, ул. Соколова, 62.

- Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации (Банком России) - 28 декабря 1992 года. Регистрационный номер: 2225.

- Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц – 26 августа 2002 года (свидетельство серия 61 №002690018). Основной государственный регистрационный номер - 1026100001949.

ОАО КБ «Центр-инвест» (далее - Банк) является головной кредитной организацией в составе консолидированной группы, не являющейся юридическим лицом. В состав участников консолидированной группы входят:

- Кредитные организации

открытое акционерное общество коммерческий банк «Центр-инвест»;

- Некредитные организации

общество с ограниченной ответственностью «Центр-Лизинг»;

открытое акционерное общество ТПЭС «Теплоэнерго».



Аудиторская проверка была совершена в отношении финансовой (бухгалтерской) отчетности акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест» как головной кредитной организации в составе консолидированной группы.

По состоянию на 1 января 2011 года Банк имел следующие филиалы и представительства:

- №1 – 346720, г. Аксай Ростовской области, ул. Буденного, 138.
- №2 – 346880, г. Батайск Ростовской области, ул. М. Горького, 84.
- №3 – 346400, г. Новочеркасск Ростовской области, ул. Спуск Ермака, 44.
- №4 – 355040, г. Пятигорск Ставропольского края, ул. Соборная, 12.
- №5 – 347900, г. Таганрог Ростовской области, ул. Греческая, 95.
- №6 – 346780, г. Азов Ростовской области, ул. Толстого/Ленинградская, 57/66.
- №7 – 346630, г. Семикоракорск Ростовской области, ул. Ленина, 115.
- №8 - 350063, г. Краснодар, Центральный округ, ул. Садовая, 113/1.
- №9 - 400074, г. Волгоград, ул. Рабоче-Крестьянская, 22.
- Представительство ОАО КБ «Центр-инвест» в г. Москва по адресу: г. Москва, ул. Тверская, д. 28, стр. 2, офис 2.
- Представительство ОАО КБ «Центр-инвест» в г. Лондон (Великобритания) по адресу: Великобритания, SW1W8QD, г. Лондон, Херст Корт, 20 Гатлифф Роуд, к.18.

В течение 2010 года открытое акционерное общество коммерческий банк «Центр-инвест» имел следующие лицензии:

- Генеральную лицензию Центрального банка Российской Федерации (Банка России) на осуществление банковских операций №2225 от 26 января 1998 года, согласно которой Банку было предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

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.

- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг без ограничения срока действия:

- №061-03243-100000 от 29 ноября 2000 года на осуществление брокерской деятельности;

- №061-03332-010000 от 29 ноября 2000 года на осуществление дилерской деятельности;

- №061-03407-001000 от 29 ноября 2000 года на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;

- №061-04118-000100 от 20 декабря 2000 года на осуществление депозитарной деятельности.

- Уведомление №5 от 1 марта 2010 года на право выступать перед таможенными органами в качестве гаранта, выданное ГТК РФ. Срок действия – 1 марта 2013 года.

## **2. Аудитор**

- Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ».

- Место нахождения: Российская Федерация, 344082, г. Ростов-на-Дону, ул. Московская, 21.

- Расчетный счет №40702810800000000323 в РАКБ «Донхлеббанк» (г. Ростов-на-Дону), корреспондентский счет №30101810800000000761 в ГРКЦ ГУ Банка России по Ростовской области, БИК 046015761, ИНН 6164013761.

- Телефон (факс): (863) 265-11-85, 297-31-78.

- Свидетельство о государственной регистрации серии ОО-ЛР №6464, выданное администрацией Ленинского района г. Ростова-на-Дону 2 июля 1998 года.

- 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.

ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ» является членом саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое Партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество» и включено в Реестр аудиторов и аудиторских организаций 30 декабря 2009 года за основным регистрационным номером 10306007550. 24 февраля 2011 года получен Сертификат качества аудиторской деятельности №009/1-31.

Директор ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ» - Чубарова Галина Павловна.

Аудиторская проверка финансовой (бухгалтерской) отчетности открытого акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест» за 2010 год проведена в 3 (три) этапа:

- 1-й этап - проверка финансовой (бухгалтерской) отчетности за период с 1 января по 30 июня 2010 года;
- 2-й этап - проверка финансовой (бухгалтерской) отчетности за период с 1 января по 30 сентября 2010 года;
- 3 - й этап - проверка финансовой (бухгалтерской) отчетности за период с 1 января по 31 декабря 2010 года.

В рамках третьего этапа проверка была проведена в срок с 1 февраля по 28 марта 2011 года с участием аудиторов:

- Чубаровой Галины Павловны (квалификационный аттестат №045202, выданный в соответствии с решением ЦАЛАК МФ РФ 25 апреля 2002 года на неограниченный срок);
- Шевцова Павла Петровича (квалификационный аттестат № К 009495 на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита, выданный в порядке обмена в соответствии с решением ЦАЛАК ЦБ РФ от 28 ноября 2000 года (протокол №10) на неограниченный срок с 19 декабря 2003 года);
- Соколовой Марии Владимировны (квалификационный аттестат № К 007543, выдан в соответствии с приказом МФ РФ от 9 сентября 2003 года №280 на неограниченный срок).

Право подписи по данной аудиторской проверке предоставлено директору ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ» Чубаровой Галине Павловне (приказ №4 от 5 апреля 2004 года).

Дата выдачи Аудиторского Заключение – 28 марта 2011 года.

3. Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности открытого акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест» за период с 1 января по 31 декабря 2010 года.

Проверенная финансовая (бухгалтерская) отчетность состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемой формы) на 1 января 2011 года;
- отчета о прибылях и убытках (публикуемой формы) за 2010 год;



- отчета об уровне достаточности капитала, величины резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемой формы) на 1 января 2011 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемой формы) на 1 января 2011 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемой формы) за 2010 год;
- пояснительной записки к годовому отчету за 2010 год.

Мы провели аудит в соответствии с:

- *Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» №307-ФЗ от 30 декабря 2008 года;*
- *нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (Банка России) и Министерства финансов Российской Федерации;*
- *федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности;*
- *внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности саморегулируемой организации аудиторов НП «Аудиторская Ассоциация Содружество»;*
- *правилами (стандартами) аудиторской деятельности аудитора.*

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

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой (бухгалтерской) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего

контроля, обеспечивающая составление и достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления финансовой (бухгалтерской) отчетности в целом.

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

4. Нами была проведена проверка деятельности аудируемого лица применительно к вопросам, указанным ниже, на основе выборочного тестирования. Способы тестирования были определены на основании внутрифирменных стандартов аудиторской деятельности.

4.1. Нами было проведено тестирование с целью проверки соблюдения действующего законодательства и нормативных актов Банка России по совершаемым операциям, в том числе наличие учетной политики и ее соответствие установленным требованиям.

Нормативная база:

- Гражданский кодекс РФ, принятый Государственной Думой РФ;
- Федеральный закон №395-1 от 2 декабря 1990 года «О банках и банковской деятельности»;
- Федеральный закон №129-ФЗ от 2 ноября 1996 года «О бухгалтерском учете»;
- Федеральный закон №208-ФЗ от 26 декабря 1995 года "Об акционерных обществах".

При ведении бухгалтерского учета Банк руководствовался «Учетной политикой открытого акционерного общества "Центр-инвест" на 2010 год», утвержденной решением Комитета по аудиту и контролю соответствия Совета директоров Банка 29 декабря 2009 года (протокол №4).

**Вывод:** Мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоблюдении Банком действующего законодательства по совершаемым им операциям.

4.2. Нами было проведено тестирование с целью оценки состояния бухгалтерского учета и отчетности по совершаемым операциям, выполнение нормативных требований Банка России.



Нормативная база:

- Положение Банка России от 26 марта 2007 года №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных учреждениях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Указание Банка России от 8 октября 2008 года №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета»;
- Указание Банка России от 12 ноября 2009 года №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

**Вывод:** Мы отмечаем, что нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии ведения Банком бухгалтерского учета действующему законодательству и нормативным актам Банка России либо о неправильности составления финансовой (бухгалтерской) отчетности.

4.3. Нами была проведена проверка правильности расчета и соблюдения Банком установленных Центральным банком Российской Федерации (Банком России) обязательных нормативов банков по состоянию на 1 января 2011 года.

Нормативная база:

- Инструкция Банка России №110-И от 16 января 2004 года "Об обязательных нормативах банков".
- Положение Банка России №215-П от 10 февраля 2003 года "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций".

**Вывод:** По состоянию на 1 января 2011 года Банком соблюдались все значения обязательных нормативов банков, установленных нормативными актами Банка России.

4.4. Нами была проведена проверка с целью оценки общего качества управления Банком в соответствии с требованиями Банка России.

Мы отмечаем, что руководство Банка несет ответственность за организацию и состояние системы внутреннего контроля, состояние которой рассмотрено нами при планировании и проведении аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности за 2010 год. Мы рассмотрели состояние внутреннего контроля главным образом для формирования аудиторского мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности. Прделанная в процессе аудита работа не означает проведения полной и всеобъемлющей проверки системы внутреннего контроля Банка с целью выявления всех возможных недостатков.

В ходе оценки общего качества управления нами, в частности, были

рассмотрены:

4.4.1. Адекватность структуры управления видам и объемам выполняемых операций (участие органов управления в принятии решений, распределение обязанностей между руководителями, наличие положений о структурных подразделениях и должностных инструкций и т.п.).

**Вывод:** Мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о неадекватности структуры управления характеру и объему осуществляемых им операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации.

4.4.2. Кредитная политика и качество управления кредитными рисками.

Нормативная база:

- *Положение Банка России от 26 марта 2004 года №254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности";*
- *другие нормативные документы Банка России, регламентирующие кредитный процесс.*

**Вывод.** Мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о несоответствии кредитной политики и качества управления кредитными рисками в Банке нормативным требованиям Банка России либо о неполноте сформированного резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

4.4.3. Организация контроля за отражением всех операций в бухгалтерском учете и подготовкой достоверной отчетности, организация работы по проведению проверок и ревизий, а также контроля за деятельностью филиалов Банка.

Нормативная база:

- *Положение Банка России от 16 декабря 2003 года №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях».*

**Вывод:** Мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о несоответствии организации внутреннего контроля в Банке нормативным требованиям Банка России.

4.4.4. Оценка событий после отчетной даты, произошедших до даты подписания аудиторского заключения.

В ходе проведения аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка за период с 1 января по 31 декабря 2010 года, аудиторами были получены достаточные и надлежащие доказательства того, что после отчетной даты – 1 января 2011 года и до

даты подписания аудиторского заключения имели место события, требующие отражения в публикуемых формах отчетности.

Данные события после отчетной даты отражены в финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка в соответствии с требованиями Указания Банка России №2089-У от 8 октября 2008 года «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

**Вывод:** Мы отмечаем, что известные нам события, произошедшие после отчетной даты и оказывающие существенное влияние на финансовую (бухгалтерскую) отчетность Банка, раскрыты адекватно в (бухгалтерской) отчетности Банка.

4.5. В результате перечисленных в параграфе 4 настоящей части Аудиторского Заключения рассматриваемых вопросов, описывающих объем аудита, нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о нарушении Банком действующих законодательных нормативных актов, применимых к указанным вопросам.

5. По мнению ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ», финансовая (бухгалтерская) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение открытого акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест» по состоянию на 1 января 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с установленными правилами составления финансовой (бухгалтерской) отчетности.

28 марта 2011 года

Руководитель ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ»:  
Директор  
Чубарова Галина Павловна



(подпись)



**Пояснительная записка**  
**к Годовому отчету ОАО КБ «Центр-инвест»**  
**за 2010 год**

**Содержание**

1. Деятельность Банка в 2010 году
  - 1.1 Основные события
  - 1.2. Основные направления деятельности
  - 1.3. Информация относительно операций, проводимых Банком в различных географических регионах.
  - 1.4. Основные результаты деятельности Банка
2. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса
3. Система управления Банка
4. Внутренний контроль
5. Управление рисками
6. Основные принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса Банка
7. Основные изменения, внесенные в учетную политику Банка на 2011 год
8. События после отчетной даты
9. Стратегия развития Банка

**1. Деятельность Банка в 2010 году**

**1.1. Основные события**

ОАО КБ «Центр-инвест» позиционирует себя как устойчивый банк для Юга России, обеспечивающий широкий спектр услуг для населения и предприятий на основе современных банковских технологий и международных стандартов, эффективно управляющий региональными рисками и реализующий программу построения посткризисной экономики Юга России.

В 2010 году ОАО КБ «Центр-инвест»:

- привлек в экономику Юга России долгосрочных (пятилетних) кредитов на сумму 600 млн. руб. от Международной финансовой корпорации (IFC), на кредитование предприятий малого бизнеса в аграрном секторе.
- увеличил сумму собственных средств (капитала) Банка, которая по состоянию на 01.01.2011 г. в соответствии с требованиями Положения Банка России № 215-П составила 6,1 млрд. руб.
- вошел в список 59 банков, поручительства которых Банк России принимает в качестве обеспечения по кредитам.
- в июне 2010 года международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг ОАО КБ «Центр-инвест» на уровне «B1», повысив прогноз по рейтингу банка до «стабильного».

Приоритетными направлениями работы ОАО КБ «Центр-инвест» в 2010 году являлись: кредитование новых технологий в малом бизнесе, агропромышленном комплексе, финансирование программ энергосбережения, лизинг оборудования для технического перевооружения, торговое финансирование, обновление основных фондов предприятий, кредитование населения, широкий спектр современных финансовых услуг на базе пластиковых карт. Более 100 обособленных подразделений 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;

- Научно обоснованной стратегией регионального развития, включая программу антикризисных мероприятий «Юг России против глобального кризиса» и программу построения посткризисной экономики;
- Устойчивостью и диверсификацией ресурсной базы, необходимой для обеспечения экономических и социальных программ долгосрочного развития.

Вышеперечисленные факторы обеспечивают высокую конкурентоспособность Банка на рынке Юга России.

#### Рейтинги

Агентство	Кредитный рейтинг	Значение
Moody's Investors service	Международный	B1
Moody's Interfax Rating Agency	Национальный	A2.ru
РусРейтинг	Национальный	BBB-

В 2010 г. Банк выплатил за 2009 г. дивиденды по привилегированным акциям в размере 20% к номиналу привилегированной акции.

## 1.2. Основные направления деятельности

### 1.2.1. Обслуживание физических лиц

#### Вклады

В 2010 г. объем вкладов населения увеличился на 5,5 млрд. руб. и составил по состоянию на 01.01.2011 г. 23 млрд. руб., что является подтверждением устойчивого доверия к Банку со стороны населения. Число вкладчиков увеличилось за 2010 год на 7 тысяч человек.

#### Платежи и услуги

Оборот по приему платежей населения увеличился на 9% и составил 4,9 млрд. руб. Объем денежных переводов населения через офисы ОАО КБ «Центр-инвест» в 2010 г. составил \$16,4 млн. и 526 млн. руб. В 2010 г. объем валютно-обменных операций с наличной иностранной валютой превысил \$57,8 млн. и €31,1 млн.

Банком внедрена система розничных платежей, обеспечивающая возможность оплачивать в режиме online коммунальные платежи и других поставщиков услуг; обработку штрих-кодов на квитанциях для ускоренного оформления платежей; оплату услуг связи без заполнения квитанций клиентом. Это позволило существенно повысить качество обслуживания населения во всех точках приема платежей.

#### Кредитование населения

В 2010 г. для населения Юга России ОАО КБ «Центр-инвест» выдал 23 257 кредитов на общую сумму 6,91 млрд. руб.:

- 20 695 потребительских кредитов на сумму 4,5 млрд. руб.;
- 1 435 автокредитов на сумму 0,65 млрд. руб.;
- 1 127 кредитов на покупку жилья на сумму 1,76 млрд. руб.

В 2010 году Банк выдал 523 льготных автокредита, в рамках государственной программы льготного автокредитования, реализуемой Министерством промышленности и торговли Российской Федерации. Банком были разработаны программы потребительского кредитования сроком до 5-ти лет и долгосрочные программы кредитования на приобретения жилья с ежегодным установлением процентной ставки на основе индикативной ставки Mosprime6M. Банком внедрена программа кредитования населения на начало собственного бизнеса. Продолжилось кредитование на приобретение жилья получателей бюджетных субсидий на оплату части стоимости жилья и оплату процентов.

Объем выдачи кредитов населению Юга России увеличился в 2,9 раза по сравнению с 2009 годом, объем кредитного портфеля для населения вырос на 1,8 млрд. руб. По итогам 2010 года величина розничного кредитного портфеля составила 9,5 млрд. руб., 41 698 действующих кредитных договоров, заключенных с физическими лицами.

#### Банковские карты

В 2010 г. ОАО КБ «Центр-инвест» эмитировал 53 694 карты международных платежных систем Visa International и MasterCard Worldwide. Число действующих карт — 165 446. Держатели карт Банка совершили операций на сумму 18,4 млрд. руб. ОАО КБ «Центр-инвест» — единственный банк на Юге России, располагающий современным процессинговым центром, через который в 2010 г. прошло 23 млн. транзакций. Сотрудники 1 345 предприятий и организаций Юга России получают зарплату на банковские карты ОАО КБ «Центр-инвест».

В 2010 г. был введен в эксплуатацию дополнительно 31 банкомат. Эквайринговая сеть Банка насчитывает 257 банкоматов, 99 пунктов выдачи наличных денежных средств, 603 торгово-сервисных предприятий, принимающих к обслуживанию карты международных платежных систем Visa International, MasterCard Worldwide и Diners Club. Банкоматы ОАО КБ «Центр-инвест» начали обслуживание карт китайской национальной платежной системы China UnionPay. Расширен список провайдеров и услуг, которыми можно воспользоваться в банкоматах Банка. Добавлено 15 новых провайдеров и услуг, в т.ч. QIWI кошелек и Ucash.

### **1.2.2. Обслуживание юридических лиц**

Благодаря активной работе по привлечению клиентов, репутации надежного и сильного партнера в ОАО КБ «Центр-инвест» в 2010 году число новых клиентов - юридических лиц увеличилось на 20%. По итогам года количество действующих счетов предприятий и предпринимателей, обслуживающихся в Банке, составило 43 092. В Банке расширяются функциональные возможности использования новой системы дистанционного банковского обслуживания «Центр-инвест-Клиент». Количество клиентов Банка, подключившихся в 2010 году к новой системе, составляет 3 070 предприятий.

#### **Кредитование юридических лиц**

Приоритетным направлением деятельности ОАО КБ «Центр-инвест» продолжает оставаться кредитование предприятий и организаций реального сектора экономики. Основопологающей концепцией клиентской политики Банка является создание стратегических партнерских взаимоотношений с клиентами. Банк применяет принцип индивидуального подхода к каждому клиенту, учитывая особенности его бизнеса, разрабатывая и осуществляя персональный подход к взаимодействию с клиентом.

Корпоративный кредитный портфель Банка на конец 2010 года составил 23 млрд. руб., при этом за истекший период было выдано 5 292 кредита.

Объем банковских гарантий, предоставленных клиентам, составил 1,2 млрд. руб. (335 шт.), в том числе гарантий на выполнение контракта на сумму 834 млн. руб, гарантий в пользу таможенных органов на 175 млн. руб.

#### **Кредитование и поддержка малого бизнеса**

ОАО КБ «Центр-инвест» 14 лет реализует программу поддержки малых предприятий Юга России. Клиентами Банка являются 41 700 предприятий малого и среднего бизнеса и индивидуальных предпринимателей. В 2010 г. с предприятиями малого и среднего бизнеса (далее – «МСБ») и индивидуальными предпринимателями было заключено 4 896 кредитных договоров на сумму 21,2 млрд. рублей, что на 35% больше данного показателя за 2009 г.

В 2010 г. Банк продолжил успешное сотрудничество по программам кредитования субъектов МСБ под поручительство с региональными гарантийными фондами поддержки малого и среднего предпринимательства. Всего в 2010 г. в рамках данной программы было выдано 94 кредита на общую сумму 416,6 млн. рублей.

#### **Внедрение энергоэффективных технологий**

ОАО КБ «Центр-инвест» является ведущим российским партнером международных финансовых институтов ЕБРР, IFC, FMO и KfW по реализации проектов в области энергосбережения. С 2005 года Банк осуществляет финансирование проектов, направленных на внедрение энергоэффективных технологий в промышленности, сельском хозяйстве, жилищно-коммунальном секторе, в сфере услуг и бюджетной сфере. По состоянию на 01.01.2011 г. портфель кредитов в энергоэффективных проектах на Юге России достиг 2,2 млрд. руб. Всего реализовано 220 таких проектов, что позволило сократить выбросы CO<sub>2</sub> в атмосферу на 66,9 тыс. тонн в год (эквивалент выбросов 39 тыс. легковых автомобилей).

В 2010 г. Банк выдал предприятиям и жителям Юга России 90 кредитов на сумму 840 млн. руб. на реализацию и внедрение энергоэффективных проектов и технологий, что превысило показатели 2009 года на 86%. Успех в финансировании проектов энергоэффективной модернизации достигнут за счет принципиально нового подхода - разработанной Банком для клиентов Юга России, технологии устойчивого (sustainable) кредитования, объединяющую технический, финансовый и социальный инжиниринг. ОАО КБ «Центр-инвест» и IFC реализуют проект технического содействия: специалисты IFC принимают участие в разработке новых банковских продуктов для сферы ЖКХ и частных домовладений.

## **Кредитование агробизнеса**

В 2010 г. предприятиям сельскохозяйственной отрасли выдано 1 127 кредита на сумму 5,68 млрд. руб., в т.ч. 2,03 млрд. руб. - на инвестиционные цели: приобретение сельскохозяйственной техники и оборудования, строительство и реконструкция производственных комплексов и животноводческих ферм, приобретение племенного скота и др. При поддержке ИFC финансируется внедрение современных технологий выращивания и переработки продукции растениеводства в соответствии с международными стандартами качества. Заемщиками Банка являются более 550 предприятий агропромышленного комплекса.

## **Лизинговая деятельность**

По состоянию на 01.01.2011 г. общий портфель действующих договоров финансовой аренды (лизинга) составил 0,5 млрд. руб. В 2010 г. Банк профинансировал поставки по импорту оборудования предприятиям Юга России на сумму свыше \$3,5 млн. Банк содействует расширению круга зарубежных поставщиков, клиентами которых становятся непосредственно предприятия Юга России. Практически все импортное оборудование не имеет аналогов в Российской Федерации.

## **Обслуживание участников внешнеэкономической деятельности**

В 2010 г. объем внешнеторговых операций по экспортно-импортным контрактам клиентов Банка составил: \$ 191,2 млн., € 102,9 млн., 2 946,9 млн. руб.

По состоянию на 01.01.2011 г. в ОАО КБ «Центр-инвест» действуют 5990 паспортов сделок, в рамках которых проводятся валютные операции по внешнеторговым контрактам южно-российских компаний-клиентов Банка. Банк проводит работу по стимулированию экспорта предприятий Юга России, увеличению закупок современного оборудования для модернизации малых и средних предприятий, организует специальные семинары и встречи своих клиентов с клиентами зарубежных банков-партнеров.

### ***1.2.3. Международные расчеты и операции торгового финансирования***

ОАО КБ «Центр-инвест» является участником международной ассоциации SWIFT, обеспечивающей быстрое прохождение платежей, безопасность и надежность при передаче финансовых сообщений банкам-корреспондентам. Основными валютами расчетов являются доллары США, ЕВРО, английские фунты стерлингов и швейцарские франки.

Сеть зарубежных банков-корреспондентов включает: Erste Group Bank AG (Вена), Citibank NA (Нью-Йорк, США), HSBC BANK USA (Нью-Йорк, США), Wells Fargo Bank NA (Нью-Йорк, США), Commerzbank AG (Франкфурт, Германия), Raiffeisenlandesbank Osterreich AG (Линц, Австрия), Societe Generale SA (Париж, Франция), Intesa Sanpaolo SpA (Милан, Италия), UniCredit SpA (Милан, Италия), The Royal Bank of Scotland PLC (Лондон, Великобритания), Credit Suisse (Цюрих, Швейцария). Оборот по корреспондентским счетам в 2010 г. составил \$26 млрд. и €1 млрд.

ОАО КБ «Центр-инвест» сотрудничает в рамках соглашений с ЕБРР и ИFC по соответствующим программам торгового финансирования. Банк использует механизмы структурного финансирования для внешнеторговой деятельности клиентов, что позволяет оптимизировать риски и сократить издержки по внешнеторговым операциям. Партнерами Банка по операциям торгового финансирования в 2010 году были банки Германии, Австрии, Чехии, Кореи, Китая, Бразилии, Узбекистана, Украины, Беларуси.

### ***1.2.4. Операции на фондовом рынке***

В целях поддержания высокой ликвидности баланса и в условиях повышенных рыночных рисков Банк в течение 2010 г. эффективно управлял собственным портфелем ценных бумаг в размере 3 млрд. руб., в котором на инструменты с фиксированной доходностью приходилось 97,5%. Доходность операций с рублевыми облигациями составила 10,12% годовых, валютными — 6,49% годовых. Объем клиентских операций составил 3,0 млрд. руб.

### ***1.2.5. Операции доверительного управления***

Стоимость чистых активов в управлении по состоянию на 01.01.2011 г. составила 115,7 млн. руб. В рейтинге АЗИПИ (Ассоциация защиты инвестиционных прав инвесторов) ОФБУ «Центр-инвест Второй» признан лучшим среди банковских облигационных фондов в 2010 году. Доходность управления активами ОФБУ «Центр-инвест Первый» в 2010 году составила 18,81% годовых, ОФБУ «Центр-инвест Второй» - 34,47%.

### ***1.2.6. Информационные технологии***

В 2010 году Банк продолжил работу по росту эффективности и уровня автоматизации как внутренних бизнес-процессов, так и процессов взаимодействия с клиентами Банка. Растет число клиентов ОАО КБ «Центр-инвест», использующих технологии дистанционного банковского обслуживания: 57% платежных поручений от клиентов Банка поступают в электронном виде. Для повышения информационной безопасности дистанционного банковского обслуживания внедрен механизм дополнительной защиты - одноразовые коды для подтверждения операций. Повышение информационной безопасности обработки данных об операциях

физических лиц обеспечил перевод программного обеспечения по работе с банковскими картами на новую платформу Oracle 11. В 2010 году увеличены скорость и надежность каналов связи, что позволило перевести все дополнительные офисы головного офиса и филиалы ОАО КБ «Центр-инвест» в режим работы «онлайн».

В 2010 году в Банке внедрены в рабочую эксплуатацию:

- платформа SAP eXchange Infrastructure, которая позволяет существующей информационной архитектуре эффективно интегрироваться с большим количеством новых данных, программ и процессов, повысить скорость и качество внедрения новых информационных технологий;
- программное обеспечение по контролю качества данных о клиентах Банка, позволяющее повысить эффективность процессов обработки клиентской информации и обновлять CRM-технологии;
- новая централизованная технология подготовки и печати оперативной отчетности, существенно сократившая количество рутинных операций.

### **1.3. Информация относительно операций, проводимых Банком в различных географических регионах.**

Филиальная сеть является важным фактором для привлечения розничных и корпоративных клиентов и служит одной из основ реализации стратегии ОАО КБ «Центр-инвест». Филиалы Банка предоставляют современные банковские услуги и продукты широкому кругу клиентов по Югу России — корпорациям, компаниям малого и среднего бизнеса, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам. Система управления филиальной сетью основана на тесном сотрудничестве функциональных и региональных менеджеров.

По состоянию на 01.01.2011 г. филиальная сеть ОАО КБ «Центр-инвест» включает 118 филиалов, дополнительных офисов (ДО), кредитно-кассовых офисов (ККО), операционных офисов и 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, представительства в г. Москве и Лондоне.

В 2010 г. открыто 3 новых отделения Банка:

В Ростовской области:

Кредитно-кассовый офис филиала №3 в г. Новочеркасске

ОКВКУ филиала №6 в г. Азове

В г. Москва:

Кредитно-кассовый офис «Тверская»

Таблица 3. Основные показатели ОАО КБ «Центр-инвест» в разрезе регионов по состоянию на 01.01.2011 г. (млн. руб.).

Показатели	Ростовская область	Краснодарский край	Волгоградская область	Ставропольский край
Ссудная задолженность	32 915	4 076	1 342	1 411
Вклады физических лиц	22 135	669	67	116

### **1.4. Основные результаты деятельности Банка**

#### **1.4.1. Динамика основных показателей деятельности Банка**

В 2010 году ОАО КБ «Центр-инвест» обеспечил рост основных финансовых показателей своей деятельности.

За год, закончившийся 31 декабря 2010 г., ОАО КБ «Центр-инвест» получил прибыль в сумме 418 млн.руб. Прибыль после налогообложения за 2010 г. выросла в 3,5 раза по сравнению с прибылью за 2009 год и составила 204 млн.руб.

Величина собственных средств Банка по сравнению с данными по состоянию на 01.01.2010 г. увеличилась на 224 млн.руб. и составила 6 093 млн.руб.

По результатам 2010 года активы ОАО КБ «Центр-инвест» увеличились по сравнению с данными за 2009 год на 12,2% и составили 48 251 млн.руб. Рост активов Банка был обеспечен, в первую очередь, за счет роста величины чистой ссудной задолженности, которая увеличилась к концу отчетного года на 20% по сравнению с показателем прошлого года и составила 36 932 млн.руб. В структуре активов чистая ссудная и приравненная к ней задолженность составила 77%. Максимальный размер крупных кредитных рисков по состоянию на 01.01.2011 г. Н7 (<=800%) составил 118,7% (на 01.01.2010 г. – 114,0%).

Уровень просроченной задолженности совокупного кредитного портфеля составил 4,7%<sup>1</sup>. По банковскому сектору РФ уровень просроченной задолженности по кредитам и прочим средствам, предоставленным нефинансовым организациям составил 5,3%, по кредитам и прочим средствам, предоставленным физическим лицам – 6,9%<sup>2</sup>. Применяемые методы и процедуры управления кредитным риском позволили Банку сформировать кредитный портфель, качество которого превышает средний уровень по банковской системе РФ.

Общая величина резерва на возможные потери по состоянию на 01.01.2011 г. составила 3 026 млн. руб. (по состоянию на 01.01.2010 г. – 2 192 млн. руб.), в том числе по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности с учетом требований по получению процентных доходов по ссудам сформировано 2 871 млн.руб. (по состоянию на 01.01.2010 г. – 2 052 млн.руб.). Резерв сформирован Банком в соответствии с требованиями Положений Банка России № 254-П и № 283-П.

Общая сумма привлеченных обязательств Банка составила на конец отчетного периода 43 408 млн.руб. (на конец 2009 года – 38 353 млн.руб.) За 2010 год Банк увеличил объем вкладов населения на 5,5 млрд.руб. и на конец года этот показатель достиг 23 млрд.руб. Объем привлеченных средств кредитных организаций по состоянию на 01.01.2011 г. составил 4,8 млрд. руб. Надежность и ликвидность обязательств ОАО КБ «Центр-инвест» была подтверждена включением облигаций Банка в ломбардный список Центрального банка Российской Федерации. В октябре 2010 года международное рейтинговое агентство Moody's присвоило облигациям Банка долгосрочный кредитный рейтинг B1.

Обладая успешным опытом привлечения ресурсов, в том числе на российском финансовом рынке (облигационные займы 2006 года – 1,5 млрд.руб., 2009 года – 3,0 млрд.руб.), в конце 2010 года Банк зарегистрировал шесть новых выпусков биржевых облигаций для размещения на ММВБ. Данный инструмент позволит реализовать программу заимствований Банка на российском финансовом рынке в течение 2011-2012 годов.

Процентные доходы Банка за 2010 год составили 5,1 млрд. руб. В их структуре 90% занимают доходы от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям). В составе операционных доходов Банка сумма комиссионных доходов составила 808 млн. руб. и превысила аналогичный показатель прошлого года на 98 млн.руб. Банк продолжил оптимизацию затрат на ведение бизнеса и сократил операционные расходы на сумму 23,4 млн.руб. по сравнению с данными 2009 г.

#### ***1.4.2. Соблюдение Банком обязательных нормативов деятельности, установленных нормативными актами Банка России***

В 2010 году ОАО КБ «Центр-инвест» соблюдались все значения обязательных нормативов деятельности, установленных нормативными актами Банка России. В соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации ОАО КБ «Центр-инвест» осуществлял расчет обязательных нормативов на ежедневной основе.

На протяжении многих лет Банк проводит политику устойчивого управления ликвидностью, активно сотрудничает со своими партнерами на российском и международном финансовом рынке со своими клиентами. В условиях весьма ограниченного объема долгосрочных ресурсов на российском рынке, Банк активно сотрудничает с международными финансовыми институтами: Европейским банком реконструкции и развития (EBRD), немецким банком развития (группа KfW и DEG), международной финансовой корпорацией (IFC), австрийским банком развития (ОеЕБ), черноморским банком торговли и развития (BSTDB). Долгосрочные ресурсы, привлекаемые у этих международных организаций, позволяют Банку финансировать инвестиционные проекты по модернизации бизнеса клиентов Банка на Юге России.

Банк стремится поддерживать устойчивую и диверсифицированную базу фондирования ресурсов, включающую комбинацию депозитов юридических и физических лиц, долговых ценных бумаг в обращении и межбанковских кредитов, привлеченных от банков и международных финансовых институтов. Банк также поддерживает адекватные объемы ликвидных активов, чтобы оперативно реагировать на экстраординарные требования ликвидности. Ситуация с ликвидностью на протяжении всего 2010 года была стабильной — депозиты клиентов постоянно росли, причем темп их роста опережал темп роста кредитов. В 2010 году население вернулось к сберегательной модели поведения после нескольких лет опережающего роста потребления, в том числе за счет кредитов. Обладая достаточным объемом ликвидных средств, ОАО КБ «Центр-инвест» в течение всего 2010 года имел возможность не включаться в ценовую конкуренцию за привлечение средств клиентов, что положительно сказалось на расходах Банка, несмотря на растущую долю Банка на рынках привлечения ресурсов от физических и юридических лиц.

Нормативы ликвидности Банка России исполняются Банком со значительным запасом. Значение норматива текущей ликвидности НЗ ( $\geq 50\%$ ) по состоянию на 01.01.2011 г. составило 97,5 % (на 01.01.2010 г. – 170,1 %), норматива мгновенной ликвидности Н2 ( $\geq 15\%$ ) – 43,8 % (на 01.01.2010 г. – 118,7 %), долгосрочной ликвидности Н4 ( $< 120\%$ ) – 54,5% (на 01.01.2010 г. – 32,7%). Валютный риск, также как фондовый и рыночный риски, рассчитываются Банком в соответствии с Положением Банка России № 313-П от 14.11.2007 г., вступившего в силу с 1 января 2008 года. Фондовый и процентный риски отсутствуют по причине

<sup>1</sup> Сумма совокупного кредитного портфеля включает задолженность по договорам требования с отсрочкой платежа и не включает задолженность банков;

<sup>2</sup> По данным «Обзора банковского сектора Российской Федерации» №100, февраль 2011 года



незначительного объема торгового портфеля Банка по сравнению с общей величиной активов по состоянию на 01.01.2011 г. Операционный риск рассчитывается Банком в соответствии с Положением Банка России № 346-П от 03.11.2009 г. Банк сохранил высокий показатель достаточности капитала, норматив Н1 составил 14,7% (по состоянию на 01.01.2010 г. - 17,3%).

## **2. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса**

В декабре 2010 г. ОАО КБ «Центр-инвест» была проведена инвентаризация учитываемых по состоянию на 01.12.2010 г. на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами. По состоянию на 1 января 2011 г. была проведена ревизия кассы. По результатам инвентаризации и ревизии кассы установлено, что данные бухгалтерского учета отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка, излишки и недостачи не обнаружены.

По состоянию на 1 января 2011 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 2010 год.

Переходящий остаток на балансовом счете 60701 по учету вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств составил 49 855 тыс.руб., и отражает операции, связанные с приобретением, реконструкцией, дооборудованием и изготовлением имущества.

Переходящий остаток на балансовом счете 47423 по учету требований по прочим операциям составил 316 082 тыс.руб., из которых :

- 107 371 тыс.руб. связаны с осуществлением лизинговых операций,
- 135 056 тыс.руб. отражают сделки, связанные с отчуждением Банком финансовых активов,
- 73 655 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 202 952 тыс.руб., из которых :

- 194 909 тыс.руб. связаны с осуществлением лизинговых операций,
- 8 043 тыс.руб. связаны с обязательствами Банка по начисленным комиссионным вознаграждениям и прочим операциям.

Переходящий остаток на балансовых счетах 60312, 60314, 60323 по учету расчетов с дебиторами составил 104 881 тыс.руб., из которых 21 946 тыс.руб. являются оплатой за проектирование, разработку и внедрение модулей нового программного обеспечения. Также на данных счетах отражены прочие расчеты с получателями, поставщиками и подрядчиками по хозяйственным операциям Банка.

Переходящий остаток на балансовых счетах 60311, 60322 по учету расчетов с кредиторами составил 44 387 тыс.руб., из которых 21 950 тыс.руб. отражают начисленный страховой взнос в Фонд обязательного страхования вкладов за 4 квартал 2010 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 01.01.2011 г. оформлена двусторонними актами.

В целях минимизации сумм на счетах до выяснения, Банком были приняты все необходимые меры к урегулированию расчетов.

По состоянию на 01.01.2011 г. остаток на счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» составил 12 856 тыс.руб. Данные суммы были зачислены на счет 47416 по причине отсутствия расчетных документов, искажения или неправильного указания в документах реквизитов получателей. Остаток в рублях образовался в период с 24 декабря по 31 декабря 2010 года, в иностранной валюте – в период с 21 декабря по 30 декабря 2010 года. После получения ответов с уточнением требуемых реквизитов суммы были зачислены на соответствующие счета получателей или откредитованы на счета отправителей по причине неполучения ответа на запрос.

## **3. 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 правила и процедуры корпоративного поведения, учитывающие лучшую мировую практику и включающие: кодексы корпоративного поведения и этики; политики по отдельным направлениям деятельности Банка. В условиях кризиса эти правила позволили обеспечить стабильное взаимодействие между акционерами, менеджерами, сотрудниками и клиентами. Устойчивая система

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

Была расширена практика совместных обсуждений Советом директоров и Правлением текущих ситуаций на глобальном и региональном рынках. Членам Совета директоров предоставлялась более детальная информация о состоянии кредитного портфеля, об объеме просроченной задолженности по российским и международным стандартам. Совместно с Комитетом Совета директоров по стратегическому планированию (Председатель В.В. Высоков) были разработаны модели возможного развития кризиса и построения посткризисной экономики. Эти модели стали основой стратегических планов Банка и его клиентов в новых экономических условиях.

На заседаниях Правления были приняты беспрецедентные на банковском рынке решения о поддержке устойчивого бизнеса клиентов Банка за счет сохранения докризисного уровня процентных ставок по существующим договорам, их снижения по мере стабилизации и сжатия экономики. Продолжилась работа по оптимизации затрат. В 2010 году Совет директоров Банка провел 9 заседаний, на которых, кроме текущих вопросов, рассматривалась также стратегия Банка в условиях посткризисного развития Юга России.

#### **4. Внутренний контроль**

В 2010 г. ОАО КБ «Центр-инвест» продолжил совершенствование системы внутреннего контроля на основе лучшей мировой практики. Служба внутреннего контроля содействовала Совету директоров и Правлению Банка в обеспечении устойчивого эффективного функционирования бизнеса, осуществлялся постоянный контроль за соблюдением сотрудниками установленных процедур, функций и полномочий, за точностью исполнения принятых решений.

Службой внутреннего контроля проведена 31 комплексная проверка филиалов и дополнительных офисов, 17 ревизий денежных средств и ценностей в подразделениях Банка, 16 проверок по жалобам клиентов, 17 проверок различных направлений работы подразделений Банка, а также ежеквартальные проверки в рамках контроля профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. Выявленные в ходе проверок Службой внутреннего контроля ошибки и нарушения не повлияли на достоверность бухгалтерской отчетности и не явились существенным нарушением действующего законодательства и нормативных актов.

В 2010 году служба внутреннего контроля осуществляла содействие при проведении проверок Банка Федеральной службой по финансовым рынкам, Банком России совместно Агентством по страхованию вкладов, Федеральной налоговой службой. 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 финансирования терроризма.

#### **5. Управление рисками**

Функционируя на основе принципов sustainable banking (устойчивый банкинг), Банк использует консервативные подходы в отношении принятия рисков. Управление рисками рассматривается как полный комплекс мероприятий, направленных на защиту активов и оптимизацию соотношения доходность/риск. Политика управления рисками утверждена Советом директоров Банка и регламентирует стратегию и основные процедуры риск-менеджмента с учетом требований Центрального банка Российской Федерации, лучшей международной практики и собственного опыта.

Независимый характер системы управления рисками позволяет вырабатывать объективно обоснованные решения для обеспечения эффективной работы бизнес-направлений. Система управления рисками ОАО КБ «Центр-инвест» покрывает весь спектр рисков, порождаемых направлениями деятельности банка, и обеспечивает:

- комплексную работу по оценке рисков заемщиков и обеспечения в рамках процедур принятия решения о кредитовании;
- поддержку оперативности принятия решений в целях достижения планируемых объемных и качественных показателей определенных бизнес-планом в условиях быстро меняющейся внешней среды;
- профилактику и мониторинг просроченной задолженности и залогового обеспечения;
- эффективную работу с проблемной и просроченной задолженностью;
- оценку и управление рыночными рисками, включая валютный, фондовый и процентный риски;
- контроль и управление рисками ликвидности в целях обеспечения сбалансированной структуры активов и пассивов банка, диверсификации источников финансирования;
- мониторинг и управление операционными рисками и обеспечение информационной безопасности;
- покрытие принимаемых Банком рисков адекватным размером капитала и резервов.

В связи с предстоящим поэтапным переходом мировой банковской системы к требованиям Базель-III, Банком проведена оценка достаточности капитала. Результаты показали, что ОАО КБ «Центр-инвест» не только соответствует этим требованиям, но и обладает существенным запасом устойчивости по капиталу



(включая капитал 1 уровня) с учетом буферного капитала (даже при оценке по самому «жесткому» варианту который вступит в силу с начала 2019 г).

Тщательное изучение тенденций глобальной, национальной и региональной экономики и их влияния на региональные и отраслевые риски позволило минимизировать системные и стратегические риски работы в условиях мирового финансового кризиса и обеспечить потребности клиентов в условиях становления посткризисной экономики.

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;
- профилактика и оперативная работа по взысканию просроченной задолженности.

Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе.

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

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 размера капитала, выделяемого на покрытие рыночного риска.

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. 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 СВОПа и форварда на межбанковском рынке и других операций. . Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска (VaR). Соблюдение лимитов контролируется на ежедневной основе. Банк не несет рисков, связанных с изменениями стоимости драгоценных металлов, в связи с отсутствием таковых операций.

Система управления рисками ОАО КБ «Центр-инвест» обеспечивает устойчивое развитие Банка, его клиентов и надежную защиту инвестиций акционеров и вкладчиков Банка.

#### **6. Основные принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса Банка**

В течение 2010 г. бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с Федеральным законом от 21 ноября 1996 года № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Положением Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями) (далее – «Положение № 302-П»), а также иными нормативными актами Банка России, Учетной политикой Банка, другими внутренними документами Банка по вопросам ведения бухгалтерского учета. ОАО КБ «Центр-инвест» при ведении бухгалтерского учета и подготовке финансовой отчетности в течение 2010 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 2009 г. в Учетную политику на 2010 г. были внесены отдельные изменения в связи со вступлением в силу с 1 января 2010 г. требований Указаний Банка России № 2343-У от 25.11.2009 г., № 2358-У от 11.12.2009 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», не влияющие на сопоставимость показателей деятельности Банка. Также были внесены изменения в методику определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг в части определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, по которым в течение торгового дня, на который определяется справедливая стоимость ценных бумаг, ни одним организатором торговли не было зафиксировано сделок. С 1 января 2010 г. установлено, что 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 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.

##### ***Основные методы оценки и учета отдельных операций:***

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. Обязательства Банка отражаются в бухгалтерском учете в размере фактически имеющихся обязательств Банка по возврату денежных средств в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения.

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

**Ссудная задолженность.** Задолженность по полученным и предоставленным Банком кредитам и займам отражается на счетах без учета процентов, причитающихся к оплате на конец отчетного периода. Индивидуальные и портфельные резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности сформированы Банком в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П и внутренними документами Банка.

**Учет ценных бумаг.** 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.

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). 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.

**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.

**Доходы и расходы.** Банк осуществляет бухгалтерский учет доходов и расходов по методу начисления. Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года в целом по Банку.

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). 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. 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.

## **7. Основные изменения, внесенные в учетную политику Банка на 2011 год**

В Учетную политику на 2011 г. внесены изменения в связи со вступлением в силу с 1 января 2011 г. требований Указания Банка России № 2514-У от 08.11.2010 г. «О внесении изменений в Положение № 302-П, в части формирования резервов по условным обязательствам некредитного характера. В настоящее время Учетная политика ОАО КБ «Центр-инвест» соответствует всем требованиям нормативных документов Банка России и Минфина РФ.

Дополнительные изменения в Учетную политику на 2011 г. в течение 2011 г. будут приниматься по результатам внесения изменений в нормативные акты Банка России и Минфина РФ.

## **8. События после отчетной даты**

Годовой отчет ОАО КБ «Центр-инвест» за 2010 г. составлен в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2009 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (далее – «Указание № 2089-У»).

В период с 1 января 2011 г. до 1 февраля 2011 г. включительно в соответствии с требованиями Положения № 302-П и Указания № 2089-У, в качестве событий после отчетной даты, подтверждающих существовавшие на 1 января 2011 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 2011 г.;

операции по уточнению сумм доходов и расходов, ранее отраженных в бухгалтерском учете, относящихся к периоду до 1 января 2011 г.;

операции по формированию 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

2010 г.: начисление налога на прибыль по итогам расчета за 2010 г. (29 960 тыс.руб.), начисление страхового взноса в фонд обязательного страхования вкладов за 4 квартал 2010 г. (21 950 тыс.руб.).

Вышеуказанные корректирующие события после отчетной даты отражены в годовом отчете Банка за 2010 год.

В период с 1 января 2010 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:

- руководство Банка предложило по результатам 2010 года Общему годовому собранию акционеров объявить дивиденды по обыкновенным акциям в сумме 77 550 750 руб. (в размере 10% к номиналу акции) и дивиденды по привилегированным акциям в сумме 18 098 500 руб. (в размере 20% к номиналу акции).

- в январе 2011 года ОАО КБ «Центр-инвест» выплатил последнюю часть субординированного кредита, привлеченного в 2005 году от Международной финансовой корпорации.

## **9. Стратегия развития Банка**

Устойчивое развитие Банка в будущем опирается на Стратегию развития ОАО КБ «Центр-инвест», утвержденную Советом директоров на период 2011 – 2015 гг. Данная стратегия включает:

- развитие продуктов (малый бизнес, агробизнес, энергоэффективность, сетевые компании, образовательные учреждения, развитие бизнеса клиентов, пакетирование услуг, ценные бумаги, кредитование населения);

- развитие услуг (расчетно-кассовое обслуживание, прямой маркетинг, пластиковые карты);

- развитие операций (стандартизация продуктов и услуг, ИТ, управление рисками, внутренний контроль, кадровый потенциал, техническое обеспечение, сеть АТМ, развитие филиальной сети);

- привлечение средств и структура капитала (источники роста и структура капитала, привлечение финансовых ресурсов).

В соответствии с Бизнес-планом ОАО КБ «Центр-инвест» на 2011 год, утвержденным Советом директоров в 2010 г., Банк будет реализовывать свою миссию, заключающуюся в предоставлении качественных услуг предприятиям и населению Юга России на основе современных банковских технологий и международных стандартов с учетом использования преимуществ накопленной практики устойчивого развития на основе:

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

ОАО КБ «Центр-инвест» будет:

- продолжать предоставлять консалтинговые услуги для своих клиентов в рамках программы построения посткризисной экономики Юга России,
- использовать формы и механизмы государственной поддержки, не ущемляющие интересы акционеров Банка,
- содействовать акционерам в разработке оптимальных форм поддержки деятельности банка в новых условиях,
- выполнять все свои договорные обязательства перед клиентами и партнерами.

Реализация новой Стратегии Банка в 2011 году предполагает:

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

Разрыв в эффективности предприятий Юга России и лучшей мировой практики позволяет предложить клиентам Банка различные схемы кредитования с использованием лизинга, факторинга, торгового финансирования для перехода к посткризисной экономике. Банк систематически осуществляет мониторинг рынков, проводит маркетинговые мероприятия по выявлению целевых групп клиентов для финансирования и финансового инжиниринга, перехода к более эффективным технологиям. При этом Банк осуществляет стандартизацию и пакетирование услуг, внедрение новых видов кредитования, повышающих в т.ч. ликвидность Банка.

В работе с юридическими клиентами и предпринимателями Банк будет придерживаться своих базовых стратегических принципов, которые послужили основной успешной деятельности уже на протяжении долгих лет:

- доступность финансирования для предприятий малого и среднего бизнеса, а также индивидуальных предпринимателей;

- региональное развитие и использование филиальной сети на Юге России;
- диверсификация портфеля по типам оборудования и отраслям промышленности;
- разумная кредитная политика и управление рисками;
- поддержка и стимулирование лояльности клиентов.

На основе стандартных схем Банк предлагает клиентам разнообразные и гибкие индивидуальные условия, выгодные сроки и формы финансирования: стандартный кредит, возобновляемые и невозобновляемые кредитные линии, обычные и длинные овердрафты, траншевые кредитные линии.

В 2011 году рост розничного кредитного портфеля будет происходить за счет продолжения работы по стандартизации процедур, нормирования времени обслуживания клиентов на этапах приема пакетов документов, принятия решений и оформления кредитов населению; постоянной модернизации кредитных продуктов для населения в соответствии со спросом.

На рынке вкладов ОАО КБ «Центр-инвест» будет предлагать конкурентно привлекательные ставки и широкий спектр услуг для разных категорий вкладчиков. Банк будет проводить политику по удешевлению привлечения средств на внутреннем рынке. В 2011 году Банк будет продолжать позиционировать себя, как надежный, стабильный, «домашний банк», с высоким уровнем обслуживания.

Дальнейшее развитие получают VIP-услуги для населения – полный комплект банковских услуг, предоставляемый персональным менеджером: вклады, оплата счетов, коммунальные платежи, международные расчеты, денежные переводы, реализация памятных монет, налоговые консультации, предоставление индивидуальных сейфовых ячеек, а также услуги доверительного управления и брокерского обслуживания.

Собственный Процессинговый Центр (ПЦ) – единственный полноценный ПЦ в ЮФО - позволит Банку успешно конкурировать как с региональными банками, так и с филиалами московских банков.

Существующая система корпоративного управления концентрирует лучшие элементы опыта управления ОАО КБ «Центр-инвест» (управление командой) и международного опыта. Дальнейшее развитие системы корпоративного управления будет связано с отражением в ней принципов устойчивого банковского бизнеса.

**Председатель Правления**

**Штабнова А.А.**

**Главный бухгалтер**

**Кужелева Е.А.**

## Приложение 2. Квартальная отчетность

### ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ за март 2011 г. ОАО КБ "ЦЕНТР-ИНВЕСТ"

Номер счета второго порядка	Исходящие остатки		
	в рублях	ин.вал., драг. металлы	итого
	11	12	13
<b>А. Балансовые счета</b>			
<b>Актив</b>			
20202	1123797	263651	1387448
20207	0	0	0
20208	545203	1049	546252
20209	85446	27579	113025
30102	1216356	0	1216356
30110	13696	223126	236822
30114	0	157970	157970
30202	272846	0	272846
30204	28796	0	28796
30210	7620	0	7620
30213	39300	2267	41567
30221	0	10006	10006
30233	37959	4232	42191
30302	0	1113775	1113775
30306	7931874	0	7931874
30402	207057	0	207057
30404	0	0	0
30602	3747	0	3747
31902	750000	0	750000
31903	0	0	0
31904	0	0	0
32002	0	0	0
32003	100000	0	100000
32004	0	142145	142145
32005	0	0	0
32107	0	139775	139775
32108	0	255861	255861
32201	0	21890	21890
32301	0	102926	102926
44207	70000	0	70000
44606	72977	0	72977
44901	11781	0	11781
44904	2000	0	2000
44905	6300	0	6300
44906	58022	0	58022
44907	9290	0	9290
45201	793475	1986	795461
45203	3865	0	3865
45204	278279	0	278279
45205	1424237	0	1424237
45206	7779850	94785	7874635
45207	6368986	767583	7136569
45208	2582639	740342	3322981
45301	152	0	152
45305	4300	0	4300
45306	2136	0	2136

45307	6514	0	6514
45308	10085	0	10085
45401	77683	0	77683
45403	130	0	130
45404	4446	0	4446
45405	127601	0	127601
45406	1088230	0	1088230
45407	1506346	0	1506346
45408	306553	0	306553
45502	0	0	0
45503	3250	0	3250
45504	9397	0	9397
45505	170940	5686	176626
45506	2832776	22892	2855668
45507	6611541	8802	6620343
45509	37336	1337	38673
45812	1336441	14076	1350517
45814	154374	0	154374
45815	200382	17	200399
45912	10346	0	10346
45914	7139	0	7139
45915	14756	0	14756
47207	30000	0	30000
47404	20883	165332	186215
47408	0	0	0
47415	8023	0	8023
47417	0	0	0
47423	300595	466	301061
47427	54966	6736	61702
47701	480816	0	480816
47802	0	1768502	1768502
50105	188259	0	188259
50106	912827	0	912827
50107	666192	0	666192
50109	30283	0	30283
50110	0	303949	303949
50121	24243	0	24243
50505	43050	0	43050
50606	73693	0	73693
50608	0	29253	29253
50621	2564	0	2564
50706	8	0	8
51401	0	0	0
51403	0	0	0
51407	186	0	186
52503	606	0	606
60102	19881	0	19881
60202	6017	0	6017
60302	37433	0	37433
60308	978	0	978
60310	5037	0	5037
60312	86720	0	86720
60314	931	0	931
60323	14245	0	14245
60401	2677708	0	2677708
60404	141915	0	141915
60701	52857	0	52857
60901	200	0	200
61002	52	0	52

61008	936	0	936
61009	3139	0	3139
61011	404311	0	404311
61209	0	0	0
61210	0	0	0
61211	0	0	0
61212	0	0	0
61403	402297	0	402297
70606	1703236	0	1703236
70607	12066	0	12066
70608	1604317	0	1604317
70610	2	0	2
70611	22120	0	22120
Итого по активу (баланс)			
	56381844	6397996	62779840
Пассив			
10207	866000	0	866000
10601	746982	0	746982
10602	1645586	0	1645586
10701	129900	0	129900
10801	1251176	0	1251176
30109	0	0	0
30220	0	30713	30713
30222	0	0	0
30223	160	0	160
30231	1856	0	1856
30232	14968	6246	21214
30301	0	1113775	1113775
30305	7931874	0	7931874
30601	12926	0	12926
31305	0	0	0
31407	0	199003	199003
31408	0	14785	14785
31409	1871929	2177061	4048990
40116	313	0	313
40401	231	0	231
40502	119759	0	119759
40503	1122168	934	1123102
40602	33361	0	33361
40603	35788	0	35788
40701	19519	791	20310
40702	4503581	98421	4602002
40703	263162	289	263451
40802	1066277	1628	1067905
40807	43	2	45
40817	1791567	81772	1873339
40820	995	66	1061
40821	22	0	22
40905	0	0	0
40909	0	0	0
40910	0	0	0
40911	39698	0	39698
40912	0	0	0
40913	0	0	0
41505	4216	0	4216
41805	5000	0	5000
41806	3214	0	3214
41905	69275	0	69275
41906	1700	0	1700



42006	44500	0	44500
42101	11187	0	11187
42104	25722	0	25722
42105	160675	0	160675
42106	361624	938	362562
42201	296	0	296
42204	1500	0	1500
42205	22494	0	22494
42206	35301	0	35301
42301	379190	36568	415758
42303	0	16785	16785
42304	0	31732	31732
42305	3216	212894	216110
42306	16416151	1379207	17795358
42307	3134895	1196	3136091
42309	6414	0	6414
42310	12	0	12
42311	114	0	114
42312	9123	0	9123
42313	564	0	564
42314	969	0	969
42315	429	0	429
42601	1508	170	1678
42605	0	1565	1565
42606	25408	657	26065
42607	2072	0	2072
42609	0	0	0
42610	0	0	0
42612	6	0	6
42614	9	0	9
42615	6	0	6
43106	3	0	3
43206	3	0	3
43801	3	0	3
43805	6	0	6
43806	21	0	21
43807	18	0	18
43907	6	0	6
44007	0	1350378	1350378
44915	797	0	797
45215	914369	0	914369
45315	254	0	254
45415	42578	0	42578
45515	360269	0	360269
45818	1594981	0	1594981
45918	23075	0	23075
47403	0	0	0
47405	1	0	1
47407	0	0	0
47409	0	17670	17670
47411	428382	17452	445834
47414	0	0	0
47416	45032	0	45032
47422	172368	986	173354
47425	243058	0	243058
47426	24569	81553	106122
47702	24877	0	24877
50120	28150	0	28150
50407	1474	0	1474

50408	7	0	7
50507	43050	0	43050
50620	6874	0	6874
50719	8	0	8
51410	179	0	179
52006	2813127	0	2813127
52301	4587	0	4587
52302	380	0	380
52303	1000	0	1000
52305	1200	0	1200
52406	2154	0	2154
52501	66321	0	66321
60206	187	0	187
60301	73189	0	73189
60305	35321	0	35321
60307	3	0	3
60309	0	0	0
60311	12811	0	12811
60320	217	0	217
60322	137	0	137
60324	17444	0	17444
60601	946478	0	946478
60903	83	0	83
61301	374	0	374
61304	1991	0	1991
70601	1951081	0	1951081
70602	45212	0	45212
70603	1576515	0	1576515
70605	21	0	21
70801	203727	0	203727
Итого по пассиву (баланс)			
	55904603	6875237	62779840
Б. Счета доверительного управления			
Актив			
80201	117600	0	117600
80601	1928	0	1928
80801	351	0	351
80901	0	0	0
81001	7166	0	7166
Итого по активу (баланс)			
	127045	0	127045
Пассив			
85101	119701	0	119701
85201	881	0	881
85401	0	0	0
85501	6463	0	6463
Итого по пассиву (баланс)			
	127045	0	127045
В. Внебалансовые счета			
Актив			
90701	4	0	4
90703	186873	0	186873
90803	1630	0	1630
90901	6705132	0	6705132
90902	3526558	118	3526676
90909	0	30682	30682
91202	113	0	113
91203	41	0	41

91207	20	0	20
91414	128382271	14512901	142895172
91418	0	1789199	1789199
91501	210449	0	210449
91506	1002447	0	1002447
91604	360090	5724	365814
91704	44228	77	44305
91802	349526	748	350274
91803	48476	13	48489
99998	60618693	0	60618693
Итого по активу (баланс)			
	201436551	16339462	217776013
Пассив			
91003	0	0	0
91004	0	0	0
91211	1219	0	1219
91311	1008875	0	1008875
91312	54581632	9602	54591234
91313	175	0	175
91315	673898	82742	756640
91316	1509083	30311	1539394
91317	2291282	105788	2397070
91507	324068	0	324068
91508	18	0	18
99999	157157320	0	157157320
Итого по пассиву (баланс)			
	217547570	228443	217776013
Г. Срочные сделки			
Актив			
93001	1213165	1682596	2895761
93301	0	0	0
93306	0	0	0
93307	0	0	0
93501	0	127822	127822
93502	0	0	0
93801	0	0	0
94001	0	233	233
Итого по активу (баланс)			
	1213165	1810651	3023816
Пассив			
96001	1690944	1200669	2891613
96301	0	128055	128055
96302	0	0	0
96303	0	0	0
96506	0	0	0
96507	0	0	0
96801	4148	0	4148
97001	0	0	0
Итого по пассиву (баланс)			
	1695092	1328724	3023816
Д. Счета ДЕПО			
Актив			
98000			1464.0000
98010			122591734.5794
98020			57682.0000
Итого по активу (баланс)			
			122650880.5794
Пассив			

98040	88875748.0000
98050	3093601.5794
98055	27900722.0000
98070	2593936.0000
98090	186873.0000

Итого по пассиву (баланс)

122650880.5794

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**  
**по состоянию на 01.04.2011г.**  
**ОАО КБ "ЦЕНТР-ИНВЕСТ"**

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	1553	0	1553
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	1227	0	1227
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	3148	0	3148
10.	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110			
11.	Негосударственным финансовым организациям	11111			
12.	Негосударственным коммерческим организациям	11112	537734	49963	587697
13.	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	1181	0	1181
14.	Индивидуальным предпринимателям	11114	96875	0	96875
15.	Гражданам (физическим лицам)	11115	357330	1075	358405
16.	Юридическим лицам - нерезидентам	11116			
17.	Физическим лицам - нерезидентам	11117			
18.	Кредитным организациям	11118	3627	5356	8983
19.	Банкам-нерезидентам	11119	0	4060	4060
	Итого по символам 11101 - 11119	11100	1002675	60454	1063129
	2. По прочим размещенным средствам в:				
1.	Минфине России	11201			
2.	Финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11202			
3.	Государственным внебюджетным фондам 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	221	0	221
16.	Банках-нерезидентах	11216	0	36	36
17.	В Банке России	11217			
	Итого по символам 11201 - 11217	11200	221	36	257
	3. По денежным средствам на счетах				
1.	В Банке России	11301			
2.	В кредитных организациях	11302	1	3	4
3.	В банках-нерезидентах	11303	0	3	3
	Итого по символам 11301 - 11303	11300	1	6	7
	4. По депозитам размещенным				
1.	В Банке России	11401	13048	0	13048
2.	В кредитных организациях	11402			
3.	В банках-нерезидентах	11403			
	Итого по символам 11401 - 11403	11400	13048	0	13048
	5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)				
1.	Российской Федерации	11501			
2.	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	4629	0	4629
3.	Банка России	11503			
4.	Кредитных организаций	11504	23074	0	23074
5.	Прочие долговые обязательства	11505	15395	0	15395
6.	Иностранных государств	11506			
7.	Банков-нерезидентов	11507	278	0	278
8.	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508	0	13589	13589
	Итого по символам 11501 - 11508	11500	43376	13589	56965
	6. По учтенным векселям				
1.	Органов федеральной власти	11601			
2.	Органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11602			
3.	Кредитных организаций	11603	223	0	223
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	223	0	223
	Итого по разделу 1	11000	1059544	74085	1133629
	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	38704	28	38732
2.	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	126961	4009	130970
	Итого по символам 12101 - 12102	12100	165665	4037	169702
	2. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах				
1.	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в	12201	89766	X	89766

	наличной и безналичной формах				
	Итого по символу 12201	12200	89766	X	89766
	3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств				
1.	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	12178	0	12178
	Итого по символу 12301	12300	12178	0	12178
	4. Доходы от проведения других сделок				
1.	От погашения и реализации приобретенных прав требования	12401	584	X	584
2.	От операций по доверительному управлению имуществом	12402	354	0	354
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	1354	0	1354
5.	От операций финансовой аренды (лизинга)	12405	22988	0	22988
6.	От оказания консультационных и информационных услуг	12406	10	18	28
	Итого по символам 12401 - 12406	12400	25290	18	25308
	Итого по разделу 2	12000	292899	4055	296954
	Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)	10001	1352443	78140	1430583
	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	1476	X	1476
5.	Прочих ценных бумаг	13105	1166	X	1166
6.	Иностранных государств	13106		X	
7.	Банков-нерезидентов	13107		X	
8.	Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108	1206	X	1206
	Итого по символам 13101 - 13108	13100	3848	X	3848
	2. Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами				
1.	Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	13201	4	0	4
	Итого по символу 13201	13200	4	0	4
	Итого по разделу 3	13000	3852	0	3852
	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	45212	X	45212
2.	Средств в иностранной валюте (балансовый счет N 70603, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70703)	15102	1576515	X	1576515
3.	Драгоценных металлов (балансовый счет N 70604 при составлении годового отчета - балансовый счет N 70704)	15103		X	
	Итого по символам 15101 - 15103	15100	1621727	X	1621727
	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	21	X	21
3.	От изменения индекса цен	15203		X	
4.	От изменения других переменных	15204		X	
	Итого по символам 15201 - 15204	15200	21	X	21
	Итого по разделу 5	15000	1621748	X	1621748
	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	7151	0	7151
2.	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202	239	0	239
3.	По другим операциям	16203	120684	400	121084
	Итого по символам 16201 - 16203	16200	128074	400	128474
	3. Другие операционные доходы				
1.	От сдачи имущества в аренду	16301	2004	0	2004
2.	От выбытия (реализации) имущества	16302	1922	X	1922
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, кроме резервов под условные обязательства некредитного характера	16305	359410	X	359410
6.	Прочие операционные доходы	16306	436	0	436
	Итого по символам 16301 - 16306	16300	363772	0	363772
	Итого по разделу 6	16000	491846	400	492246
	Итого по группе доходов Б "Операционные доходы" (3 - 6 разделы)	10002	2117446	400	2117846
	В. Прочие доходы				
	Раздел 7. Прочие доходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1.	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	9495	352	9847
2.	По другим банковским операциям и сделкам	17102	83	0	83
3.	По прочим (хозяйственным) операциям	17103	100	0	100

	Итого по символам 17101 - 17103	17100	9678	352	10030
	2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1.	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	9574	96	9670
2.	По другим банковским операциям и сделкам	17202	257	0	257
3.	По прочим (хозяйственным) операциям	17203	4359	0	4359
	Итого по символам 17201 - 17203	17200	14190	96	14286
	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	83	0	83
	3. От оприходования излишков:				
	материальных ценностей	17303			
	денежной наличности	17304	1	0	1
4.	От списания обязательств и невострєбованной кредиторской задолженности	17305			
5.	Другие доходы	17306			
в том числе:					
	от восстановления сумм резервов по условным обязательствам некредитного характера	17307		X	
	Итого по символам 17301 - 17306	17300	84	0	84
	Итого по разделу 7	17000	23952	448	24400
	Итого по группе доходов В "Прочие доходы" (раздел 7)	10003	23952	448	24400
	Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)	10000	3493841	78988	3572829
	Глава II. РАСХОДЫ				
	А. По банковским операциям и другим сделкам				
	Раздел I. Процентные расходы				
	1. По полученным кредитам от:				
1.	Банка России	21101			
2.	Кредитных организаций	21102	11	8458	8469
3.	Банков-нерезидентов	21103	36728	21833	58561
4.	Других кредиторов	21104			
	Итого по символам 21101 - 21104	21100	36739	30291	67030
	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			
3.	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21203			
4.	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21204			
5.	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21205			
6.	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21206			
7.	Негосударственных финансовых организаций	21207			
8.	Негосударственных коммерческих организаций	21208	1712	0	1712
9.	Негосударственных некоммерческих организаций	21209			
10.	Кредитных организаций	21210			
11.	Банков-нерезидентов	21211			
12.	Индивидуальных предпринимателей	21212			
13.	Индивидуальных предпринимателей - нерезидентов	21213			
14.	Юридических лиц - нерезидентов	21214			
	Итого по символам 21201 - 21214	21200	1712	0	1712
	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	6	0	6
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	28	0	28
10.	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21310	272	0	272
11.	Негосударственных финансовых организаций	21311	370	0	370
12.	Негосударственных коммерческих организаций	21312	7156	5	7161
13.	Негосударственных некоммерческих организаций	21313	986	0	986
14.	Юридических лиц - нерезидентов	21314			
15.	Кредитных организаций	21315			
16.	Банков-нерезидентов	21316			
17.	Банка России	21317			
	Итого по символам 21301 - 21317	21300	8818	5	8823
	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	18668	18668
15.	Кредитных организаций	21415			
16.	Банков-нерезидентов	21416			
17.	Банка России	21417			
	Итого по символам 21401- 21417	21400	0	18668	18668
	5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц				
1.	Граждан Российской Федерации	21501	9420	247	9667
2.	Нерезидентов	21502	26	0	26
	Итого по символам 21501 - 21502	21500	9446	247	9693
	6. По депозитам клиентов - физических лиц				
1.	Граждан Российской Федерации	21601	396139	15063	411202
2.	Нерезидентов	21602	679	13	692
	Итого по символам 21601 - 21602	21600	396818	15076	411894
	7. По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц				

1.	Граждан Российской Федерации	21701	2	0	2
2.	Нерезидентов	21702			
	Итого по символам 21701 - 21702	21700	2	0	2
	8. По выпущенным долговым обязательствам				
1.	По облигациям	21801	64213	0	64213
2.	По депозитным сертификатам	21802			
3.	По сберегательным сертификатам	21803			
4.	По векселям	21804	443	0	443
	Итого по символам 21801 - 21804	21800	64656	0	64656
	Итого по разделу 1	21000	518191	64287	582478
	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	49503	X	49503
	Итого по символу 22101	22100	49503	X	49503
	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	49503		49503
	Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)	20001	567694	64287	631981
	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	774	X	774
5.	Прочих ценных бумаг	23105	2138	X	2138
6.	Иностранных государств	23106		X	
7.	Банков-нерезидентов	23107		X	
8.	Прочих ценных бумаг нерезидентов	23108	14490	X	14490
9.	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	23109	144	0	144
	Итого по символам 23101 - 23109	23100	17546	0	17546
	2. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами				
1.	Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	23201	417	0	417
	Итого по символам 23201	23200	417	0	417
	Итого по разделу 3	23000	17963	0	17963
	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	12066	X	12066
2.	Средств в иностранной валюте (балансовый счет N 70608, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70708)	24102	1604317	X	1604317
3.	Драгоценных металлов (балансовый счет N 70609, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70709)	24103		X	
	Итого по символам 24101 - 24103	24100	1616383	X	1616383

	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	2	X	2
3.	от изменения индекса цен	24203		X	
4.	от изменения других переменных	24204		X	
	Итого по символам 24201 - 24204	24200	2	X	2
	Итого по разделу 4	24000	1616385	X	1616385
	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	473	473
2.	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	12940	909	13849
3.	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	0	948	948
4.	За полученные гарантии и поручительства	25204	14	49	63
5.	За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	25205			
6.	По другим операциям	25206	9554	2741	12295
	Итого по символам 25201 - 25206	25200	22508	5120	27628
	3. Другие операционные расходы				
1.	От передачи активов в доверительное управление	25301			
2.	Отчисления в резервы на возможные потери, кроме резервов под условные обязательства некредитного характера	25302	604951	X	604951
3.	Прочие операционные расходы	25303	26771	693	27464
	Итого по символам 25301 - 25303	25300	631722	693	632415
	Итого по разделу 5	25000	654230	5813	660043
	Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации				
	1. Расходы на содержание персонала				
1.	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	159630	0	159630
2.	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	49742	0	49742
3.	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103			
4.	Другие расходы на содержание персонала	26104	5146	0	5146
	Итого по символам 26101 - 26104	26100	214518	0	214518
	2. Амортизация				
1.	По основным средствам	26201	41173	X	41173
2.	По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	26202		X	
3.	По нематериальным активам	26203		X	
	Итого по символам 26201 - 26203	26200	41173	X	41173
	3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием				
1.	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	2880	0	2880
2.	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	15205	0	15205
3.	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	16885	46	16931

4.	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	5619	0	5619
5.	По списанию стоимости материальных запасов	26305	7434	X	7434
6.	По уценке основных средств	26306		X	
7.	По выбытию (реализации) имущества	26307	1036	X	1036
	Итого по символам 26301 - 26307	26300	49059	46	49105
	4. Организационные и управленческие расходы				
1.	Подготовка и переподготовка кадров	26401	95	0	95
2.	Служебные командировки	26402	547	0	547
3.	Охрана	26403	28651	0	28651
4.	Реклама	26404	1641	0	1641
5.	Представительские расходы	26405	202	0	202
6.	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	4497	0	4497
7.	Судебные и арбитражные издержки	26407	57	0	57
8.	Аудит	26408			
9.	Публикация отчетности	26409			
10.	Страхование	26410	2335	0	2335
11.	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	17436	0	17436
12.	Другие организационные и управленческие расходы	26412	12742	6417	19159
	Итого по символам 26401 - 26412	26400	68203	6417	74620
	Итого по разделу 6	26000	372953	6463	379416
	Итого по группе расходов Б "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)	20002	2661531	12276	2673807
	В. Прочие расходы				
	Раздел 7. Прочие расходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1.	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27101	50	0	50
2.	По другим банковским операциям и сделкам	27102	3	0	3
3.	По прочим (хозяйственным) операциям	27103	59	0	59
	Итого по символам 27101 - 27103	27100	112	0	112
	2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1.	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27201	6598	0	6598
2.	По другим банковским операциям и сделкам	27202	2432	36	2468
3.	По прочим (хозяйственным) операциям	27203	1495	13	1508
	Итого по символам 27201 - 27203	27200	10525	49	10574
	3. Другие расходы, относимые к прочим				
1.	Платежи в возмещение причиненных убытков	27301	78	0	78
2.	От списания недостач материальных ценностей	27302			
3.	От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	27303			
4.	От списания активов (требований) и невзысканной дебиторской задолженности	27304			
5.	Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305			
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	2908	161	3069
в том числе:					
	отчисления в резервы по условным обязательствам некредитного характера	27309		X	
	Итого по символам 27301 - 27308	27300	2986	161	3147
	Итого по разделу 7	27000	13623	210	13833
	Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)	20003	13623	210	13833

	Итого расходов по разделам 1-7	20100	3242848	76773	3319621
	Прибыль до налогообложения (символ 10000 минус строка "Итого расходов по разделам 1-7")	01000	X	X	253208
	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	22120	X	22120
	Итого по разделу 8	28000	22120	X	22120
	Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)	20000	3264968	76773	3341741
	Глава III. ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ ПОСЛЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ И ЕГО ИСПОЛЬЗОВАНИЕ				
	Раздел 1. Финансовый результат после налогообложения				
1.	Прибыль после налогообложения (символ 01000 минус символ 28101)	31001	X	X	231088
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	231088
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 2011 год

### Содержание

1. Общие положения
2. Особенности формирования учетной политики
3. Порядок ведения бухгалтерского учета
  - Учет расчетных и кассовых операций
  - Учет основных средств
  - Учет материальных запасов
  - Учет нематериальных активов
  - Учет операций кредитования
  - Учет операций финансовой аренды (лизинга)
  - Учет операций по сделкам по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме
  - Учет операций с использованием банковских карт
  - Учет операций по привлечению средств
  - Учет операций начисления процентов
  - Учет операций по предоставлению гарантий
  - Учет операций с ценными бумагами
  - Учет операций, связанных с формированием и изменением уставного капитала
  - Учет операций участия Банка в уставном капитале других организаций
  - Учет операций доверительного управления
  - Учет депозитарных операций
  - Учет операций с памяtnыми монетами, содержащими драгоценные металлы
  - Учет операций по предоставлению индивидуальных сейфовых ячеек
  - Учет операций формирования резервов на возможные потери
  - Учет операций с иностранной валютой
  - Учет доходов, расходов и финансового результата
  - Учет доходов и расходов будущих периодов
  - Учет операций использования прибыли
  - Учет расчетов по оплате труда, выплатам социального характера и прочим выплатам
  - Учет расчетов с бюджетом по налогам
4. Порядок составления годового отчета

### 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 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России № 302-П от 26 марта 2007 г. «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» с последующими изменениями и дополнениями (в дальнейшем «Положение № 302-П») 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 2011 г.

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, утвержденное ЦБ РФ № 302-П 26.03.2007 г., зарегистрированное в Минюсте РФ 29.03.2007 г. № 9176 и введенные в действие с 01.01.2008 г. с последующими изменениями и дополнениями;
- 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 Банка, 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 в Положении № 302-П.

2.3. Для оформления операций используются формы, предусмотренные нормативными актами Банка России и формы, содержащиеся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации. Также для оформления операций применяются формы первичных учетных документов, включая формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности, утвержденные руководителем Банка - Председателем Правления ОАО КБ «Центр-инвест». Руководителем Банка - Председателем Правления ОАО КБ «Центр-инвест» утверждается Порядок составления и оформления мемориального ордера, Порядок составления и применения банковского ордера в ОАО КБ «Центр-инвест», Порядок ведения и оформления ОАО КБ «Центр-инвест» кассового журнала по приходу и кассового журнала по расходу.

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 по состоянию на 1 декабря отчетного года производится инвентаризация товарно-материальных ценностей, а именно: 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.

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;

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 технологии обработки учетной информации утверждаются 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. Банк самостоятельно определяет продолжительность операционного дня, представляющего собой операционно-учетный цикл за соответствующую календарную дату, в течение которого все совершенные операции оформляются и отражаются в бухгалтерском учете по балансовым и внебалансовым счетам с составлением ежедневного баланса. Операции, совершенные в выходные дни, под которыми понимаются установленные федеральными законами выходные и нерабочие праздничные дни, оформляются первичными учетными документами на календарную дату фактического совершения операций и отражаются в бухгалтерском учете в операционном дне за соответствующую календарную дату с составлением регистров бухгалтерского учета, в том числе ежедневного баланса и формированием документов дня.

2.11. Исправление ошибочных записей в зависимости от времени их выявления и бухгалтерских регистров производится в соответствии с Порядком исправления ошибочных записей, утвержденным руководителем Банка - Председателем Правления ОАО КБ «Центр-инвест».

2.12. Книга регистрации открытых счетов ведется в электронном виде. На каждое первое число года, следующего за отчетным, ведущаяся в электронном виде Книга регистрации открытых счетов распечатывается на бумажном носителе, в части действующих на 1 января счетов, пронумеровывается, прошнуровывается, скрепляется печатью Банка, подписывается руководителем и главным бухгалтером Банка или их заместителями и сдается в архив. При необходимости по распоряжению руководителя и главного бухгалтера Банка, ведущаяся в электронном виде, Книга регистрации открытых счетов может распечатываться в течение года с обязательным указанием даты распечатывания.

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

2.14. 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 следующих внутренних документов Банка:

- Банковские правила по открытию и закрытию банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся частной практикой, в ОАО КБ «Центр-инвест»;
- Инструкция по открытию счетов по вкладам физических лиц 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;
- Положение о работе в международной системе денежных переводов Вестерн Юнион;
- Положение о бухгалтерском учете переводов в рублях и иностранной валюте (долларах США) через платежную систему "WESTERN UNION" в ОАО КБ "Центр-инвест";
- Правила осуществления операций по переводам денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета в системе "быстрых переводов" по территории Российской Федерации;
- Положение об операционной кассе вне кассового узла №1 ОАО КБ "Центр-инвест", расположенной по адресу: г. Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62;
- Положение об операционной кассе вне кассового узла ОАО КБ "Центр-инвест";
- Перечень наименований наличной иностранной валюты, кассовые операции с которыми осуществляются в ОАО КБ «Центр-инвест» и его внутренних структурных подразделениях;
- Правила приема поврежденных денежных знаков иностранных государств (группы иностранных государств), в том числе для направления на инкассо;
- Порядок проведения ревизии наличных денег и ценностей в ОАО КБ "Центр-инвест";
- Порядок работы кассы в послеоперационное 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;
- Порядок подкрепления денежной наличностью и другими ценностями филиалов и внутренних структурных подразделений; инкассация денежной наличности и других ценностей в ОАО КБ «Центр-инвест»;
- Порядок установления, передачи и хранения информации по курсам иностранных валют;
- Правила приема чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в том числе для направления на инкассо;
- Инструкция «О порядке расчетов по внешнеэкономическим операциям в форме документарного аккредитива в иностранной валюте и российских рублях»;
- Инструкция операционного работника ОАО КБ «Центр-инвест».

#### **3.2. УЧЕТ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ**

3.2.1. 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.

С учетом требований действующего законодательства лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств составляет 20 тысяч рублей по всем видам имущества.

Предметы стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы учитываются в составе 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.

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.

Начисление амортизации основных средств Банка производится ежемесячно линейным способом в течение всего срока полезного использования в соответствии с требованиями внутреннего Порядка расчетов за товары, работы, услуги, учета основных средств и материальных запасов

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.

### **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.

Аналитический учет материальных запасов ведется в разрезе объектов, предметов, видов материалов, материально ответственных лиц и по местам хранения.

### **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).

### **3.5. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ КРЕДИТОВАНИЯ**

Предоставление кредитов осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства, нормативных документов Банка России, и следующих внутренних 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, утвержденным 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. Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому кредитному договору.

Банк осуществляет кредитование физических, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, 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 ПО СДЕЛКАМ ПО ПРИОБРЕТЕНИЮ ПРАВА ТРЕБОВАНИЯ ОТ ТРЕТЬИХ ЛИЦ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ В ДЕНЕЖНОЙ ФОРМЕ**

Учет вложений в приобретенные права требования осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства, нормативных документов Банка России, внутренней Кредитной политики Банка, утвержденной Советом директоров, и других внутренних документов Банка (Положение по операциям финансирования под уступку денежного требования (факторингу) ОАО КБ «Центр-инвест», Порядок отражения в бухгалтерском учете операций по приобретению и уступке права требования в ОАО КБ «Центр-инвест»). 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 № 302-П и другими нормативными актами. 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».

Операции по предоставлению кредитов по операциям с использованием банковских карт регламентируются Положением «О кредитовании физических лиц (населения) на потребительские цели» и другими внутренними документами Банка, не противоречащими требованиям действующего законодательства и нормативным актам Банка России.

### **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, при переклассификации ссуды, 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.

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 балансовых счетах первого порядка 459 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам» - по процентам, не погашенным в срок, 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), предоставленным 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 № 302-П и внутренних документов Банка (Положения «Об операциях с векселями в ОАО КБ «Центр-инвест»», Положения о бухгалтерском учете операций с векселями в ОАО КБ «Центр-инвест»).

3.12.2. Отражение операций вложений в ценные бумаги осуществляется Банком в соответствии с Приложением 11 к Положению № 302-П и внутренними Правилами 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. Для определения текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги

Банк применяет "Методику определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг", утвержденную Председателем Правления Банка.

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).

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 превосхищено 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. 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 № 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 ДЕПОЗИТАРНЫХ ОПЕРАЦИЙ**

Учет депозитарных операций осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства, нормативных документов Банка России, внутренних регламентирующих документов: Операционного регламента Депозитария ОАО КБ «Центр-инвест», Регламента депозитарного обслуживания депонентов (условия осуществления депозитарной деятельности) Депозитария ОАО КБ «Центр-инвест».

### **3.17. 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.

### **3.18. 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».

### **3.19. 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, ссудной и приравненной к ней задолженности 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 Банка России от 26.03.2004г. № 254-П с последующими изменениями и дополнениями 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:

- соответствие фактических действий по классификации ссуд и формированию резерва требованиям 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» по вопросам классификации ссуд и формирования резерва, утверждаемого Председателем Правления ОАО КБ «Центр-инвест»;

- комплексный и объективный анализ всей информации, относящейся к сфере классификации ссуд и формирования резервов;

- своевременность классификации (реклассификации) ссуды и/или формирования (уточнения размера) 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 безнадежной задолженности по ссудам..

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» с последующими изменениями и дополнениями и внутреннего Положения «О порядке формирования резервов на возможные потери». Величина резерва определяется отдельно по каждому требованию на индивидуальной основе в зависимости от отнесения его к определенной категории качества и по портфелям однородных требований в целом по портфелю.

Резерв на возможные потери формируется по:

балансовым активам, по которым существует риск несения 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 несения 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.

Аналитический учет счетов «Резервы на возможные потери» ведется в разрезе заключенных договоров с заемщиками и иными контрагентами, формирование резервов по которым производится на индивидуальной основе, и портфелей однородных ссуд (требований).

Резервы по условным обязательствам некредитного характера

Банк вправе формировать резервы по следующим суммам условных обязательств некредитного характера, учитываемых на счете внебалансовом счете 91318, расчетная оценка которых может быть определена:

подлежащие уплате суммы по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых Банк выступает ответчиком и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды (стоимость имущества, подлежащая отчуждению на основании предъявленных к кредитной организации претензий, требований третьих лиц) - в соответствии с поступившими в Банк документами, в том числе от судебных и налоговых органов;

суммы по не разрешенным на отчетную дату разногласиям по уплате неустойки (пеней, штрафов) - в соответствии с заключенными договорами или нормами законодательства Российской Федерации;

суммы, подлежащие оплате при продаже или прекращении какого-либо направления деятельности Банка, закрытии подразделений Банка или при их перемещении в другой регион - на основании произведенных Банком расчетов в соответствии с обязательствами перед кредиторами по неисполненным договорам и (или) перед работниками Банка в связи с их предстоящим увольнением;

суммы, подлежащие оплате по иным условным обязательствам некредитного характера.

Аналитический учет счетов «Резервы по условным обязательствам некредитного характера» ведется в разрезе каждого условного обязательства некредитного характера.

### **3.20. 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, неотделяемых 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.

### **3.21. УЧЕТ ДОХОДОВ, РАСХОДОВ И ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА**

3.21.1. 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 № 302-П и 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.

3.21.2. 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, неотделяемых от основного договора (далее - НВПИ).

3.21.3. 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.

3.21.4. 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.

3.21.5. 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.

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 Отчетом о проведении официального приема представителей, утвержденной формы. Отчет визируется Председателем Правления Банка или его заместителем.

Доходы и расходы определяются с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора.

### **3.22. 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.

### **3.23. 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 :

- 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 Банка.

Порядок использования прибыли регулируется Уставом Банка и нормативными документами Банка России.

На основании решения годового собрания акционеров по счету 70801 «Прибыль прошлого года» отражается использование прибыли на конец года на цели, соответствующие решению Общего Собрания акционеров (выплаты дивидендов, пополнение резервного фонда и другие).

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 Банка, 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».

Учет средства резервного фонда осуществляется на балансовом счете 10701 «Резервный фонд». 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».

### **3.24. 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.

### **3.25. 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 в соответствии с требованиями действующего законодательства, нормативных документов Банка России. 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». События после отчетной даты проводятся и отражаются только в балансе головного Банка.

В состав годового отчета Банка 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.

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма); отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма); отчет о движении денежных средств (публикуемая форма); отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма); сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма), 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.