

## ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

по ценным бумагам  
за 4 квартал 2011 года

открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест"

Код эмитента: 02225-B

Утвержден 10 февраля 2012 г.  
Правлением ОАО КБ "Центр-инвест"

Протокол 10 февраля 2012 г. N 8

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.

Г.И. Жуков

Главный бухгалтер

Дата d mmmm yyyy г.

Л.М. Гущина

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	7
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	9
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента	9
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	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	11
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	11
2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	12
2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг	12
2.5.1. Кредитный риск	12
2.5.2. Страновой риск	12
2.5.3. Рыночный риск	13
2.5.3.1. Фондовый риск	13
2.5.3.2. Валютный риск	13
2.5.3.3. Процентный риск	14
2.5.4. Риск ликвидности	14
2.5.5. Операционный риск	14
2.5.6. Правовые риски	14
2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	15
2.5.8. Стратегический риск	15
2.5.9. Информация об ипотечном покрытии	15
<b>III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте</b>	<b>16</b>
3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	16
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	16
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	17
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	17
3.1.4. Контактная информация	18
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	18
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	18
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	18
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	19
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	19
3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента	19
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	19
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	20
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации - эмитента	21
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	23
<b>IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента</b>	<b>24</b>
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	24
4.1.1. Прибыль и убытки	24
4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности	24
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств	24

(капитала)	
4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	24
4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	24
4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	24
4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента	24
4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	24
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	25
<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>	28
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	28
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	31
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	40
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	41
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	47
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	50
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	50
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	50
<b>VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелаась заинтересованность</b>	51
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	51
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	51
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	52
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	52
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	53
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелаась заинтересованность	55
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	55
<b>VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация</b>	56
7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	56
7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал	56
7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год	56
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	56
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	56
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	56

<b>VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах</b>	<b>57</b>
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	<b>57</b>
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	<b>57</b>
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	<b>57</b>
8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	<b>57</b>
8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	<b>57</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>60</b>
8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	<b>61</b>
8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	<b>61</b>
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	<b>63</b>
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	<b>65</b>
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	<b>65</b>
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которые находятся в обращении	<b>65</b>
8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	<b>81</b>
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	<b>81</b>
8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	<b>81</b>
8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	<b>85</b>
8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	<b>85</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>86</b>
8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	<b>86</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>92</b>
8.10. Иные сведения	<b>96</b>
8.11. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками	<b>96</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. Сорокин Валерий Викторович	1971
4. Шипилов Алексей Николаевич	1953

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

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Жуков Григорий Иванович	1977

**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	Н 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 поддержки малого и среднего предпринимательства»	ОАО «МСП Банк»	119034, г. Москва, 1-й Зачатьевский переулок, дом 3, строение 1	7703213534	044525108	301018102000000108	30110810000000000023; 30110840500000000108	30109810800310000762; 30109840100310000762	ностро
Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк»	ЗАО ЮниКредит Банк	119034, г.Москва, Пречистенская наб, д.9.	7710030411	044525545	3010181030000000545	30110810300000000024	30109810800010308392	ностро

Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	АКБ Росбанк (ОАО)	107078, г.Москва, ул.Маши Порываевой, 11	7730060164	044525256	30101810000000000256	30110810600000000025; 30110978500000000025; 30110840900000000025	30109810800001031170; 30109978700001031170; 30109840100001031170	ностро
Открытое акционерное общество «Сбербанк России»	ОАО «Сбербанк России»	117997, Москва, ул. Вавилова, 19	7707083893	044525225	301018104000000000225	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	044525289	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	30101810500000000857	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
Citibank NA	отсутствует	153 E 53 <sup>rd</sup> St, New York, 10043, USA	отсутствует	CITIUS33	отсутствует	30114840400000000013	36872652	USD
Citibank NA, London Branch, GB	отсутствует	Citigroup Centre, Canada Square, Canary Wharf, London E14 5LB, United Kingdom	отсутствует	CITIGB2L	отсутствует	30114978000000000013	11918656	EUR
Commerzbank	отсутствует	Kaiserplatz 60261, Frankfurt am Main, Germany	отсутствует	COBADEFF	отсутствует	30114840600000000004 30114978200000000004	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	30114826100000000010	160034-10005491	GBP
Societe Generale SA	отсутствует	BP 208, 09, 29 boulevard Hausmann, 75428 Paris Cedex 09, France	отсутствует	SOGEFRPP	отсутствует	30114978300000000001	003012634900	EUR
UniCredit SpA	отсутствует	Piazza Cordusio, 20123 Milan, MI, Italy	отсутствует	UNCRITMM	отсутствует	30114978600000000015	995/4260	EUR
Raiffeisenlandesbank Oberosterreich Aktiengesellschaft	отсутствует	Europaplatz 1a, A-4021 Linz, Austria	отсутствует	RZOOAT2L	отсутствует	30114840100000000012 30114978700000000012	1-00.978.510; 978.510	USD EUR
Credit Suisse	отсутствует	Paradeplatz 8, 8070 Zürich, Switzerland	отсутствует	CRESCHZZ80A	отсутствует	30114756700000000014	0835-0970772-23-010	CHF
Erste Group Bank AG	отсутствует	Graben 21, A-1010 Vienna, Austria	отсутствует	GIBAATWG	отсутствует	30114978900000000016 30114840300000000016	404-331-784/00 404-331-784/77	EUR USD
Bank of Communications Co. Ltd	отсутствует	99 Zhong Shan Nan Lu, Shanghai, China 200010	отсутствует	COMMNSHSHI	отсутствует	30114156200000000017	310066726018170142490	CNY

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

1.3.1. Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "АУДИТ и КОНСАЛТИНГ"
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. Полное фирменное наименование</b>	<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)	viorica.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)
<b>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).</b>	
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**

Для определения рыночной стоимости размещенных ценных бумаг, находящихся в обращении (обязательства по которым не исполнены), оценщик (оценщики) не привлекались.

Информация об основных средствах или недвижимом имуществе эмитента, в отношении которых Эмитентом осуществлялась переоценка стоимости, в ежеквартальном отчете за четвертый квартал не приводится.

**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 Эмитентом не привлекались.

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

Фамилия, имя, отчество	Гущина Лилия Максимовна
Год рождения	1974
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

за 4 квартал информация не приводится

### 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

за 4 квартал информация не приводится

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

Наименование обязательств	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)	3000000000 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 01.01.2012, тыс. руб.

Общая сумма выданных гарантий 1 040 665

*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 приводится с указанием **Факторов, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обязательств**, и указанием вероятности возникновения таких факторов.

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.

## **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 Базельского комитета по банковскому надзору и собственного опыта управления региональными рисками.

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");
- 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);
- соблюдение принципа "4х глаз" и ограничение полномочий должностных лиц при принятии решений о предоставлении кредитных продуктов без рассмотрения вопроса коллегиальными органами (Структурой кредитных комитетов);
- использование системы поручительств юридических и физических лиц;
- наличие и адекватная оценка залогового обеспечения;
- совершенствование методик анализа финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, позволяющих адекватно оценить уровень риска по ссудам и иным кредитным инструментам;
- регулярный мониторинг финансового состояния заемщиков и залогового обеспечения;
- контроль обслуживания долга и профилактика просрочки;
- эффективная работа по взысканию просроченной задолженности;
- покрытие кредитных рисков адекватным размером капитала и резервов.

### **2.5.2. Становой риск**

Становые 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.

Несмотря на нестабильную ситуацию на рынках капитала и на валютном рынке, банковский сектор РФ накопил достаточный запас ликвидности и капитала и демонстрирует устойчивый рост, как в сегменте кредитования, так и в привлечении депозитов частных лиц и организаций.

Данные ЦБ отраженные в экспресс - обзоре банковского сектора РФ по состоянию на 1.11.2011 г. с начала года демонстрируют рост всех основных показателей банковской системы. Рост активов составил 13,8%; капитала 4,4%; кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям 20,1%; кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам 26,7%; вкладов физических лиц 10,8%; средств, привлеченных от организаций 17,1% Совокупная прибыль до налогообложения, полученная

прибыльными кредитными организациями, составила на 1 декабря 2011 года 764,667 млрд руб., увеличившись в ноябре на 12,1%.

Российские федеральные власти и руководство Центрального банка Российской Федерации предприняли реальные шаги для того, чтобы максимально смягчить последствия кризиса. Благодаря усилиям бизнес - сообщества и федеральных властей и благоприятной конъюнктуре, экономика интенсивно восстанавливается после кризиса, несмотря на существенную нестабильность на мировых финансовых рынках.

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, в январе-ноябре 2011 года в экономике и социальной сфере Ростовской области продолжается устойчивый восстановительный рост. По сравнению с аналогичным периодом 2010 года выросли индексы промышленного производства (+9,4% к аналогичному периоду 2010 г. Это почти в два раза превосходит средне российский показатель, составляющий 5%), оборот организаций (+21,8% к аналогичному периоду 2010 г.), ввод жилья (+122% к аналогичному периоду 2010 г.). За 11 месяцев 2011 года аграрным сектором области произведено сельскохозяйственной продукции на 140,4 млрд руб (+11,5% к аналогичному периоду 2010 года). Оборот розничной торговли за январь-ноябрь 2011 года увеличился в сопоставимых ценах по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на +8,3%. Сальдированный финансовый результат за период с января по октябрь составил 39,6 млрд. рублей прибыли против 22,5 млрд. рублей год назад. Число безработных, зарегистрированных в службе занятости, снизилось на 21,9% к аналогичному периоду 2010 года.

### **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. С 1996 г. кредитная организация-эмитент успешно проходит независимый ежегодный аудит по Международным стандартам финансовой отчетности компании 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 Ba3 со стабильным прогнозом. По национальной шкале Moody's Interfax Rating Agency Эмитенту присвоен долгосрочный кредитный рейтинг Aa3.ru.

#### **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 TOP -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				
<p>Полное фирменное наименование эмитента на русском языке: <i>открытое акционерное общество коммерческий банк «Центр-инвест»</i></p> <p>Полное фирменное наименование эмитента на английском языке: <i>Open Joint-Stock Company Commercial Bank «Center-invest»</i></p> <p>Сокращенное фирменное наименование эмитента на русском языке: <i>ОАО КБ «Центр-инвест»</i></p> <p>Сокращенное фирменное наименование эмитента на английском языке: <i>Center-invest Bank</i></p> <p><i>Существуют иные юридические лица, в наименовании которых содержатся слова «Центр» и «Инвест».</i></p> <p><i>Во избежание смещений 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.</i></p> <p>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.</p> <p><b><i>Данные об изменениях в наименовании и в организационно-правовой форме кредитной организации-эмитента.</i></b></p>				
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 соответствии с требованиями ФЗ от 26.12.95г. № 208-ФЗ "Об акционерных обществах"
23.06.2008	Открытое акционерное общество	<p>на русском языке: открытое акционерное общество коммерческий банк «Центр-инвест»</p> <p>на английском языке: Joint-stock company commercial Bank «Centr-invest»</p>	<p>на русском языке: ОАО КБ «Центр-инвест»</p> <p>на английском языке: JSC “Center-invest”-Bank</p>	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	<p>на русском языке: открытое акционерное общество коммерческий банк «Центр-инвест»</p> <p>на английском языке: Joint-stock company commercial Bank</p>	<p>на русском языке: ОАО КБ «Центр-инвест»</p> <p>на английском языке: Bank Centr-invest</p>	Изменения внесены внеочередным общим собранием акционеров открытого акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест», протокол № 2 от 28 ноября 2008 года



		«Centr-invest»		
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: (Первая лицензия на осуществление банковских операций №2225 была получена 26.01.1993г.)				
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 – 19 полных лет.				
Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента.				
Банк «Центр-инвест» — крупнейший региональный банк Юга России. Миссия банка «Центр-инвест» - предоставлять банковские услуги населению и предприятиям Юга России на основе международных стандартов и 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 Funds (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 01.01.2012 на его долю приходится более 60% общего объема капитала, свыше 78% кредитов и 77% вкладов донских банков.

В составе филиальной сети банка «Центр-инвест» 140 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, оказывая содействие своим клиентам на всех этапах российских реформ, постоянно внедряя лучшую мировую практику в своей работе.

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 свою деятельность на Юге России, используя 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) 264-06-40
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	http://www.centrinvest.ru

*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, (863) 264-06-40
Адрес электронной почты	fond@centrinvest.ru
Адрес страницы в сети Интернет	http://www.centrinvest.ru

### 3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН: 6163011391

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

В отчетном квартале в информации о филиалах и представительствах произошли следующие изменения:  
- новым директором филиала № 1 ОАО КБ «Центр-инвест» в г. Аксай 17.10.2011 назначена Лиманская Анна Владимировна. Срок действия доверенности – до 31.12.2012г.

В четвертом квартале 2011 года открыты 22 кредитно-кассовых офиса на территории Ростовской области.

### 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

за 4 квартал информация не приводится

3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента

за 4 квартал информация не приводится

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.

Основные показатели развития банка в 2011-2015 г.г. в соответствии с бизнес-планом, утвержденным Советом директоров ОАО КБ "Центр-инвест"

	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015
	Факт	Факт	Новый план	Стратегия 2011-2015			
Капитал	5,8	6,7	7,5	6,2	7,1	8,2	9,6
Активы	48,3	54,4	57,8	49,0	55,3	62,1	70,2
Чистые кредиты и лизинг	30,6	42,5	47,9	35,7	41,8	48,2	55,9
Депозиты	33,8	39,0	42,5	35,4	39,0	42,7	46,4
Прибыль	0,22	0,90	1,06	0,67	0,87	1,24	1,60
CAR, РСБУ, %	14,7	13,3	12,3	15,2	14,6	12,2	13,0
CAR, МСФО, %	19,8	18,2	18,3	18,0	17,3	14,4	14,8
CAR, Базель 3, %	16,4	15,9	16,4	17,6	16,9	14,2	14,6
CAR, Tier 1, МСФО %	11,9	11,6	12,8	11,7	11,7	12,2	12,9
CAR, Tier 1, Базель 3 %	9,9	10,1	11,5	11,4	11,4	12,1	12,7
ROAA, %	0,48	1,76	1,90	1,40	1,67	2,11	2,42
ROAE, %	3,92	14,53	14,97	11,26	13,10	16,29	18,09

Млрд. руб.

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», утвержденным Советом директоров, Банк будет реализовывать свою миссию, заключающуюся в предоставлении банковских услуг населению и предприятиям Юга России на основе международных стандартов и современных банковских технологий 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 Стратегии Банка 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 IT-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.

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. 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.

### **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		
<b>Наименование:</b> 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		
<b>Наименование:</b> 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		
<b>Наименование:</b> 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		
<b>Наименование:</b> 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		
<b>3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента</b>		
По каждому обществу указывается:		
<b>3.5.1.</b>	<b>Открытое акционерное общество Теплоэнергетическое предприятие тепловых сетей "Теплоэнерго"</b>	
Полное фирменное наименование		
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
<b>Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества кредитной организации – эмитента:</b>		
ФИО		<b>Высоков Василий Васильевич – Председатель Совета директоров</b>
Год рождения		1955
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента		8,07%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		9,01%
ФИО		<b>Высокова Татьяна Николаевна - член Совета директоров</b>
Год рождения		1955
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента		7,91%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		8,83%
ФИО		<b>Мирошниченко Тамара Михайловна-член Совета директоров</b>
Год рождения		1952
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента		доли не имеет
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		доли не имеет
ФИО		<b>Рымжанова Жанар Багдадовна - член Совета директоров</b>
Год рождения		1968
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
<b>Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:</b>		
Коллегиальный исполнительный орган открытого акционерного общества Теплоэнергетическое предприятие тепловых сетей "Теплоэнерго" не сформирован.		
<b>Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества</b>		
Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом открытого акционерного общества Теплоэнергетическое предприятие тепловых сетей "Теплоэнерго".		
<b>Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:</b>		
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
<b>Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества кредитной организации – эмитента:</b>	
Совет директоров общества с ограниченной ответственностью "Центр-Лизинг" не сформирован	
<b>Причины, объясняющие отсутствие совета директоров у дочернего и/или зависимого общества:</b>	
Совет директоров не предусмотрен Уставом общества с ограниченной ответственностью "Центр-Лизинг"	
<b>Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:</b>	
Коллегиальный исполнительный орган общества с ограниченной ответственностью "Центр-Лизинг" не сформирован.	
<b>Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:</b>	
Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом общества с ограниченной ответственностью "Центр-Лизинг".	
<b>Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:</b>	
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
<b>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</b>	
за 4 квартал информация не приводится	

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

**4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента**  
за 4 квартал информация не приводится

**4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)**  
за 4 квартал информация не приводится

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

**4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации – эмитента**  
за 4 квартал информация не приводится

**4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента**  
за 4 квартал информация не приводится

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

---

за 4 квартал информация не приводится

**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 оптимизация технологических и бизнес-процессов, повышение надежности информационной системы, обеспечение расширения продуктового ряда.

В соответствии с разработанной Стратегией развития информационных технологий в Банке внедряются модули автоматизированной банковской системы на базе программных продуктов SAP AG.

В 2011 году внедрены в промышленную эксплуатацию:

- система построения обязательной отчетности на базе централизованного хранилища данных SAP Business Warehouse;
- централизованная система ведения клиентов на базе CRM системы с возможностями управления бизнес-процессами (BPM).

Во внедренной в 2011 году новой версии системы Интернет-банкинга для физических лиц изменен графический интерфейс, расширена функциональность и повышена информационная безопасность.

Благодаря внедрению пластиковых карт с одноразовыми кодами для подтверждения платежей повысились безопасность и комфорт работы с системой Интернет-банкинга для юридических лиц.

Продолжается работа по организации приема платежей от населения в режиме on-line. В 2011 год введен в эксплуатацию новый канал обслуживания по приему платежей – терминалы самообслуживания. Терминалы позволяют оплатить коммунальные платежи, услуги стационарной и мобильной связи, погасить кредит, внести денежные средства на банковскую карту.

Банк Центр-инвест – единственный банк на Юге России, располагающий современным процессинговым центром, через который в 2011 году прошло более 24 миллионов транзакций.

Эквайринговая сеть банка насчитывает 285 банкоматов, 114 пунктов выдачи наличных денежных средств, 754 торгово-сервисных предприятия, принимающих к обслуживанию карты международных платежных систем Visa International, MasterCard Worldwide и Diners Club.

***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.***

До 2008 года динамичный рост российской экономики определялся ростом цен на экспортируемые энергоносители и сырьевые товары, что создавало рост банковской ликвидности и стимулировало кредитную экспансию банков.

*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. Одновременно происходил рост рублевых заимствований российских банков на рынке корпоративных облигаций, рост вкладов населения, рост остатков на счетах и депозитов юридических лиц. В итоге за пять последних завершённых 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, возросли кредитные риски, снизился спрос на кредиты. Банки сократили кредитование. Сократились возможности привлечения средств нерезидентов. Банк России принял оперативные меры по расширению источников рефинансирования коммерческих банков (расширение ломбардного списка за счет смягчения условий вхождения в него). 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.

Структура *активных операций* в течение последних пяти лет также претерпела существенные изменения. Резко увеличились масштабы потребительского кредитования, кредитование малого и среднего бизнеса. В то же время рынки кредитования населения, кредитования малого и среднего бизнеса еще далеки от насыщения.

Во второй половине 2008 года кредитная активность банков фактически замерла, сократились масштабы розничного кредитования, кредитование корпоративного сектора сопровождалось резким ухудшением «качества» кредитов: существенным ростом объема просроченных кредитов.

Поддержка, оказанная банковскому сектору государством носила точечный, эксклюзивный характер и не смогла компенсировать спад кредитования, ухудшение экономического положения заемщиков. Восстановление кредитования началось во второй половине 2009 года. В начале 2010 года началось погашение кредитной задолженности. Постепенно восстанавливался спрос на кредиты со стороны организаций, а затем и населения. Оживлению спроса способствовало улучшение финансового состояния организаций, восстановление доходов населения, снижение банковских процентных ставок по кредитам.

В 2011 году снижение ставок замедлилось. Банки последовательно оптимизировали свои операционные расходы.

Во второй половине 2011 года российская банковская система столкнулась с оттоком ликвидности. В сентябре 2011 года чистая ликвидная позиция банковской системы стала отрицательной, а короткие ставки MOSPRIME выросли выше 5,5% годовых. В результате востребованными оказались инструменты рефинансирования, прежде всего депозиты Минфина и биржевое репо Банка России. Центральный Банк стал важнейшим источником ликвидности для банковской системы, а его денежно-кредитная политика оказывает прямое воздействие на уровень рыночных ставок.

Кредитный портфель банковской системы продолжил рост в 2011 году, увеличившись более, чем на 20%. Совокупные активы и депозиты физ. лиц продемонстрировали рост около 20%.

За 2011 год российскими банками получена прибыль в размере 848,2 млрд. руб. (рост на 47,9% к 2010 году).

Важными результирующими тенденциями развития банковского сектора в последние пять лет стали:

- концентрация капитала банковской системы;
- рост рыночной доли банков с государственным участием;
- сокращение доли нерезидентов на рынке банковских услуг;
- изменение денежно-кредитной политики Центрального Банка, постепенный переход к таргетированию инфляции;
- усиление процедур надзора за кредитными организациями;
- уменьшение числа действующих кредитных организаций;
- выравнивание условий доступа российских и иностранных банков на российский рынок;
- повышение капитализации банковского сектора;
- защита 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, оказывающий широкий спектр услуг населению и предпринимателям Юга России в соответствии с лучшей мировой практикой. Банк реализует программу кредитования для малого и среднего бизнеса, включая кредиты на пополнение оборотных средств, лизинг, торговое финансирование, модернизацию производства и освоение новых видов продукции, информационно-консалтинговые услуги (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.

Завоевание ведущих позиций среди региональных банков сначала Ростовской области, а потом и Южного Федерального округа, сопровождалось развитием филиальной сети. 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 4 квартала 2011 года сеть насчитывает 140 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;
- выпуск облигаций на российском рынке;
- 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, Эрсте Банк 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 аудирруется 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").

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 "Ba3" (соответствует "BB-" 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 16 местных коммерческих банков с филиалами, 102 филиала кредитных организаций других регионов, из них 18 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», принципы построения посткризисной экономики и программы модернизации клиентов банка;
- Высокой диверсификацией источников ресурсов, устойчивостью ресурсной базы, необходимой для обеспечения экономических и социальных программ долгосрочного развития.

На 01.01.2012 года на долю кредитной организации – эмитента среди местных банков в Ростовской области приходится более 60% общего объема капитала, свыше 78% кредитов и 77% вкладов донских банков.

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 1 полугодие 2011 года: 6-й по объему кредитов малому и среднему бизнесу, 29-й по выданным автокредитам, 20-й по выданным ипотечным кредитам, 32-й по выпущенным банковским картам, 38-й по количеству банкоматов, 16-й в рейтинге «розничные банки», 35-й из крупнейших потребительских банков и за 9 месяцев 2011 года - 42-й по количеству офисов и филиалов, 69-й по чистым активам, 58 – по прибыли (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;
- более осторожного роста рынка потребительских кредитов;
- дальнейшее развитие лизинга;
- развитие таких сложных нишевых продуктов, как факторинг, торговое финансирование
- появление новых направлений кредитования (энергоэффективность, ЖКХ).

### ***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.***

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***

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 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/0505.html>

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

**Совет директоров Банка:**

1. 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	Член Совета директоров

	коммерческий банк "Центр-инвест" г.Ростов-на-Дону	
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

2. 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 (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	указанных должностей не занимал

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 Теплоэнергетическое предприятие тепловых сетей "Теплоэнерго"	Член 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 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	6,89%

общества кредитной организации - эмитента (ОАО ТЭПТС «Теплоэнерго»):	
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. Ростов-на-Дону	Председатель Комитета по назначениям, вознаграждениям и компенсациям

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.01.1992 г.	05.12.2007 г.	Ростовский государственный экономический университет (РИНХ) г. Ростов-на-Дону	Ректор

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0,14%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	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 MBA 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 (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти			не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)			не занимал

6. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**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 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

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 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

#### 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
24.06.2011 г.	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону	Заместитель Председателя Правления
17.03.2008 г.	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону	Руководитель Департамента информационных технологий и расчетных систем
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):

С	по	организация	должность
1	2	3	4
11.10.2010	23.06.2011	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону	Член Правления
01.12.2006	16.03.2008	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г.	Советник Председателя Совета директоров

	Ростов-на-Дону	
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:

**Сорокин Валерий Викторович, 1971 года рождения**

Сведения об образовании:

Новочеркасский ордена Трудового Красного Знамени политехнический институт им. С.Орджоникидзе, год окончания - 1993, специальность – инженер-механик, котло- и реакторостроение;

Харьковский финансово-экономический институт, год окончания - 1996, специальность - бухгалтерский учет предприятия;

Таганрогский Государственный радиотехнический университет, год окончания - 1997, специальность – юрист правоведения и таможенного права.

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

С	организация	должность
1	2	3
23.05.2011 г.	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону	Член Правления
09.03.2011 г.	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону	Руководитель Департамента по работе с корпоративными клиентами

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
25.03.2009 г.	08.03.2011 г.	филиал № 5 открытого акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест» г. Таганрог	директор
01.10.2008 г.	24.03.2009 г.	филиал № 5 открытого акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест» г. Таганрог	заместитель директора
11.01.2006 г.	30.09.2008 г.	филиал № 5 открытого акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест» г. Таганрог	начальник кредитного отдела
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:

**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

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:**

4. 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
27.05.2011 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
25.02.2005 г.	26.05.2011 г.	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону	член Правления
01.04.2005 г.	26.05.2011 г.	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону	Руководитель Департамента розничных операций

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

**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 (2011) составило 27749 тыс. руб.



Вознаграждение (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления) Правлению за последний завершённый финансовый год (2011) составило 28833 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, 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», утверждаемым Советом директоров Банка.

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

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

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

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

Сотрудники службы внутреннего контроля входят в штат работников Банка.

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.

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, назначаемое и осуществляющее свою деятельность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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.**

Кредитной организацией-эмитентом разработаны следующие внутренние документы:

1. 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>

2. Порядок доступа к инсайдерской информации, правила охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты российской федерации» от 27 июля 2010 года №224-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов ОАО КБ «Центр-инвест»

**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
20.01.2010 г.	ООО «Аудиторская фирма «Центр-Аудит»	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
2010 г.	Южный региональный филиал Аудиторской Палаты России	Член образовательной комиссии

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
08.11.2007 г..	20.01.2010 г.	ОАО «БДО Юникон Ростов-на-Дону»	Директор
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	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
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. Ростов-на-Дону	VIP-менеджер Управления розничных операций
01.09.2004 г.	Ростовский Государственный экономический университет (РИНХ) г. Ростов-на-Дону	Доцент кафедры «Налоги и налогообложение» юридического факультета
28.04.2006 г.	Открытое акционерное общество коммерческий банк «Центр-инвест» г. Ростов-на-Дону	Член Ревизионной комиссии

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

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

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	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	не привлекался



ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	не занимал
3. ФИО	<b>Лабунько Людмила Олеговна</b>
Год рождения	1976
Сведения об образовании	Ростовский институт народного хозяйства, год окончания -1997, специальность – экономист, присуждена ученая степень: Кандидат экономических наук

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 - 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 (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	<b>Иванова Татьяна Юрьевна</b>
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),	не имеет

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 членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента.	отсутствуют
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	не привлекалась
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	не занимала

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

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 (2011) 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 (2011) составило 4385 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 (2011) составило 4625 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**

за 4 квартал информация не приводится

**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	10793
Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала	10793
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> Фамилия, имя, отчество	<b>Высоков Василий Васильевич</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>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	ДИ ЭРСТЕ остеррайхише Шпар-Кассе Приватштифтунг (DIE ERSTE osterreichische Spar-Casse Privatstiftung)
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	25,6%
В том числе: доля обыкновенных акций	25,6%
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	доли не имеет
В том числе: доля обыкновенных акций	доли не имеет

**Информация о номинальных держателях:**

<b>6.2.6. 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 неправомерных 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 «Депозитарно-клиринговая компания» - номинальный держатель	ЗАО «ДКК» (номинальный держатель)	7,29	7,29
	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	ЗАО «ДКК» (номинальный	7,29	7,29

	«Депозитарно-клиринговая компания» - номинальный держатель	держатель)		
	Leo Overseas Limited	Leo Overseas Limited	5,42	5,42
	Erste Group Bank AG	Erste Group Bank AG	9,80	8,78
28.03.2011 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
	Erste Group Bank AG	Erste Group Bank AG	9,80	8,78

**6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделок, в совершении которых имелась заинтересованность**

Наименование показателя	4 квартал 2011г.
Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, штук/руб.	0
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации-эмитента, штук/руб.	0

**6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности**  
за 4 квартал информация не приводится

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

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

Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации за последний заверченный финансовый год включается в состав ежеквартального отчета за первый квартал.

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

В состав ежеквартального отчета за четвертый квартал бухгалтерская отчетность кредитной организацией-эмитентом за последний заверченный квартал не включается.

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

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

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

В отчетном квартале изменений в Учетную политику не вносилось.

### **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**

за 4 квартал информация не приводится

### **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.	525 507,5	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

на 01.01.12							
Название фонда	Размер фонда, установленный учредительным и документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК	тыс. руб.	тыс. руб.	в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
Резервный фонд (б/сч 10701)	129 900	129 900	15 %	-	-	129 900	15 %
Фонды специального назначения (часть б/сч 10801)		55 178	6,37 %	17 963		37 215	4,3%
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:

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

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 создано 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 опечатываются 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 –	доли не имеет	

эмитента	
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	доли не имеет
8.1.5.3. Полное фирменное наименование	<b>Общество с ограниченной ответственностью "Центр-Лизинг"</b>
Сокращенное наименование	ООО "Центр-Лизинг"
Место нахождения	344000, г. Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100%
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций 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).**

Кредитная организация - эмитент

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

- рейтинг долгосрочной кредитоспособности по депозитам в иностранной валюте, рейтинг долгосрочной кредитоспособности по долговым обязательствам в национальной валюте на уровне Ba3

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

Рейтинг B1 присвоен 15.09.2006 г., рейтинг Ba3 присвоен 09.08.2011г.

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/research/Moodys-upgrades-Center-Invest-Bank-to-Ba3D-stable-outlook-Russia?lang=en&cy=global&docid=PR\\_224117](http://www.moody's.com/research/Moodys-upgrades-Center-Invest-Bank-to-Ba3D-stable-outlook-Russia?lang=en&cy=global&docid=PR_224117)

**Иные сведения о кредитном рейтинге:** отсутствуют

##### 8.1.7.2.

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

Кредитная организация - эмитент

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

рейтинг долгосрочной кредитоспособности по национальной шкале на уровне Aa3.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, 09.08.2011г. присвоен рейтинг Aa3.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.

#### 8.1.7.3.

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

Кредитная организация – эмитент.

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

рейтинг BBB- по международной шкале

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

31.01.2005 г. присвоен рейтинг BB-, 10.01.2006 г.. присвоен рейтинг BB, 08.06.2007 г. присвоен рейтинг BB+, 01.09.2008 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/content/view/1349/66/>

#### 8.1.7.4.

**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/content/view/1741/85/>

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

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

ОАО КБ «Центр-инвест» принял решение с 01.02.12 не продлевать с ЗАО «Рус-Рейтинг» договор оказания услуг по подготовке обзорного отчёта и присвоению кредитного рейтинга, поскольку имеет рейтинги признанных мировыми рынками агентств Moody's investors Service «Ba3» по международной шкале и Moody's Interfax «Aa3.ru» по национальной шкале (высокий уровень кредитоспособности среди других эмитентов в стране), что является достаточным в настоящих

условиях для соответствия критериям Минфина и Банка России, требованиям партнеров и клиентов банка.

## 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		
	28.07.2005	обыкновенные		
	06.09.2006	обыкновенные		
20102225B	02.10.1998	привилегированные	с определенным размером дивиденда	4
20202225B	12.07.2002	привилегированные	с определенным размером дивиденда	1000

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

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
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 акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации - право на получение

	<p>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 вопросам компетенции общего собрания акционеров.</p>
20202225B	Привилегированные акции данного типа имеют одинаковую номинальную



	<p>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	40102225В
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.	5 500 000
---	-----------

Общий объем по номинальной стоимости, тыс.руб. (при наличии номинальной стоимости для данного вида ценных бумаг) всех ценных бумаг кредитной организации - эмитента каждого отдельного вида, которые находятся в обращении (не погашены)	5 500 000
--	-----------

### 8.3.2.1.

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	40202225В
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 соответствии с законодательством Российской Федерации (или до представления</p>

	<p>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:

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

$i$  – 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 подлежащей 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 НДЦ 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 Облигаций (в случае предъявления требования представителем владельца Облигаций).

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 счёта;
  - наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счёт;
  - корреспондентский счёт банка, в котором открыт счёт;
  - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счёт.
- 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 счёта 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 (Сто восемьдесят 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 девятьсот 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;

$KD_i$  – 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).

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

8.3.2.2. – 8.3.2.3.		
Вид	биржевые облигации на предъявителя	биржевые облигации на предъявителя
Форма	Документарные	Документарные
Серия	БО-01	БО-05
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01 (далее – «Биржевые облигации», «Облигации»), с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента.	документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-05 (далее – «Биржевые облигации», «Облигации»), с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента.
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	4B020102225B от 08.10.2010 г.	4B020502225B от 08.10.2010 г.
Наименование органа, присвоившего выпуску ценных бумаг идентификационный номер:	Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»	Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	1 500 000	1 000 000
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб.	1 000	1 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	1 500 000	1 000 000

Информация, следующая далее, по указанным выпускам биржевых облигаций, является идентичной для обоих выпусков.

Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска	<p>Каждая Биржевая облигация настоящего выпуска предоставляет ее владельцу одинаковый объем прав.</p> <p>Документами, удостоверяющими права, закрепленные Биржевой облигацией, являются Сертификат Биржевых облигаций и Решение о выпуске ценных бумаг.</p> <p>Владелец Биржевой облигации имеет право на получение при погашении Биржевой облигации в предусмотренный ею срок номинальной стоимости Биржевой облигации.</p> <p>Владелец Биржевой облигации имеет право на получение процента от номинальной стоимости Биржевой облигации (купонного дохода), порядок определения размера которого указан в п. 9.3 Решения о выпуске ценных бумаг, п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг, а сроки выплаты в п. 9.4 Решения о выпуске ценных бумаг, п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.</p> <p>Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать приобретения Биржевых облигаций Эмитентом в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.</p>
---	--

	<p>Владелец Биржевых облигаций имеет право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций и выплаты ему накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению Биржевых облигаций, в следующих случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• делистинг Биржевых облигаций настоящего выпуска на всех фондовых биржах, включивших эти облигации в Котировальные списки, при условии, что такие Биржевые облигации предварительно были включены в Котировальный список «В» на любой из фондовых бирж.</li> <li>• акции всех категорий и типов и/или все облигации Эмитента Биржевых облигаций, допущенные к торгам на фондовых биржах, исключены из списка ценных бумаг, допущенных к торгам на всех фондовых биржах, осуществивших допуск Биржевых облигаций к торгам (за исключением случаев делистинга облигаций в связи с истечением срока их обращения или их погашением).</li> </ul> <p>В случае ликвидации Эмитента владелец Биржевой облигации вправе получить причитающиеся денежные средства в порядке очередности, установленной в соответствии со статьей 64 Гражданского кодекса Российской Федерации.</p> <p>Все задолженности Эмитента по Биржевым облигациям настоящего выпуска будут юридически равны и в равной степени обязательны к исполнению.</p> <p>Эмитент обязуется обеспечить владельцам Биржевых облигаций возврат средств инвестирования в случае признания в соответствии с законодательством выпуска Биржевых облигаций несостоявшимся или недействительным.</p> <p>Владелец Биржевых облигаций имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Биржевые облигации при соблюдении условия о том, что обращение Биржевых облигаций может осуществляться только на торгах фондовой биржи.</p> <p>Владелец Биржевых облигаций вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.</p> <p>Эмитент обязуется обеспечить права владельцев Биржевых облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.</p>
--	--

в случае если 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 переулок, дом 1/13, строение 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	ФКЦБ России

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

Дата начала:

1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций выпуска.

Дата окончания:

Даты начала и окончания погашения Биржевых облигаций выпуска совпадают.

дата (порядок определения даты), на которую составляется список владельцев облигаций для целей их погашения:

Выплата производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты погашения Биржевых облигаций (далее - «Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения»).

Указываются иные условия и порядок погашения облигаций:

Погашение Биржевых облигаций производится платежным агентом по поручению и за счет Эмитента (далее – «Платежный агент»), информация о котором указана в п. 9.6 Решения о выпуске ценных бумаг.:

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

Погашение Биржевых облигаций производится по непогашенной части номинальной стоимости. Непогашенная часть номинальной стоимости определяется как разница между номинальной стоимостью одной Биржевой облигации и её частью, погашенной при частичном досрочном погашении Биржевых облигаций (в случае если решение о частичном досрочном погашении принято Эмитентом в соответствии с п. 9.5 настоящего Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг).

Выплата непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций при их погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Выплата непогашенной части номинальной стоимости Биржевых облигаций осуществляется в следующем порядке:

Выплата производится в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Биржевых облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до даты погашения Биржевых облигаций (далее «Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения»).

Презюмируется, что номинальные держатели – депоненты НДЦ уполномочены получать денежные средства при выплате суммы погашения по Биржевым облигациям. Депоненты НДЦ, являющиеся номинальными держателями и не уполномоченные своими клиентами получать денежные средства при выплате суммы погашения по Биржевым облигациям, не позднее 5 (пятого) рабочего дня до даты погашения Биржевых облигаций, передают в НДЦ список владельцев Биржевых облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения.

Владелец Биржевых облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя облигаций – депонента НДЦ получать суммы от выплаты погашения Биржевых облигаций.

В случае если права владельца на Биржевые облигации учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций и номинальный держатель Биржевых облигаций уполномочен на получение суммы погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Биржевым облигациям, подразумевается номинальный держатель Биржевых облигаций.

В случае если права владельца на Биржевые облигации не учитываются номинальным держателем Биржевых облигаций или номинальный держатель Биржевых облигаций не уполномочен владельцем на получение суммы погашения по Биржевым облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Биржевым облигациям, подразумевается владелец Биржевых облигаций.

На основании имеющихся и/или предоставленных депонентами данных НДЦ составляет Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения, который предоставляет Эмитенту и/или Платежному агенту не позднее чем в 3 (третий) рабочий день до даты погашения Биржевых облигаций. Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения включает в себя следующие данные:

а) полное наименование (Ф.И.О. – для физического лица) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;

б) количество Биржевых облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного владельцем получать суммы погашения по Биржевым облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного владельцем получать суммы погашения по Биржевым облигациям, а именно:

номер счёта в банке;

наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счёт;

корреспондентский счёт банка, в котором открыт счёт;

банковский идентификационный код банка, в котором открыт счёт;

д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;

е) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

ж) код причины постановки на учёт (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям (при его наличии).

При наличии среди владельцев Облигаций физических лиц или юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации вместо указанной выше информации номинальный держатель обязан передать в НДЦ,

а НДЦ обязан включить в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, независимо от того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Биржевым облигациям или нет:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Биржевых облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Биржевых облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Биржевых облигаций;
- реквизиты банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Биржевым облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Биржевых облигаций;
- налоговый статус владельца Биржевых облигаций.

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент дополнительно указывается:

- код иностранной организации (КИО) – при наличии;

б) в случае если владельцем Биржевых облигаций является физическое лицо дополнительно указывается:

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

Также не позднее чем в 3 (третий) рабочий день до даты выплаты погашения, дополнительно к информации относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Биржевых облигаций, включенной в Перечень владельцев и/или номинальных держателей, Депоненты НДЦ обязаны передать в НДЦ следующие документы, необходимые для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Биржевым облигациям (номинальные держатели – депоненты НДЦ обязаны предварительно запросить необходимые документы у владельца Биржевых облигаций):

а) в случае если владельцем Биржевых облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- подтверждение того, что юридическое лицо-нерезидент имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения (при условии заключения), которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае, если данное подтверждение составлено на иностранном языке, предоставляется также перевод на русский язык<sup>1</sup>;

б) в случае, если получателем дохода по Биржевым облигациям будет постоянное представительство юридического лица-нерезидента:

- нотариально заверенная копия свидетельства о постановке указанного представительства на учет в налоговых органах Российской Федерации, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде (если выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в Российской Федерации).

в) В случае выплат иностранным гражданам государств, которые имеют с Российской Федерацией действующие межправительственные соглашения об избежании двойного налогообложения, номинальному держателю – депоненту НДЦ необходимо предоставить НДЦ, предварительно запросив у такого иностранного гражданина документ, подтверждающий, что иностранный гражданин является налоговым резидентом иностранного государства для целей применения действующего межправительственного соглашения об избежании двойного налогообложения Российской Федерации с иностранным государством, оформленный в соответствии с требованиями российского налогового законодательства.

г) В случае выплат российским гражданам, проживающим за пределами территории Российской Федерации, номинальному держателю – депоненту НДЦ необходимо предоставить НДЦ, предварительно запросив у такого российского гражданина, заявление в произвольной форме о признании им своего статуса налогового нерезидента в соответствии со статьей 207 Налогового кодекса Российской Федерации на

---

<sup>1</sup> Статьей 312 Налогового кодекса РФ предусмотрено представление налоговому агенту подтверждения, заверенного компетентным органом иностранного государства. Порядок оформления официальных документов, исходящих от компетентных органов иностранных государств, содержится в Гаагской конвенции от 05.10.1961, являющейся в силу ст. 15 Конституции РФ составной частью правовой системы РФ.

Согласно ст. 1 Конвенции Конвенция распространяется на официальные документы, которые были совершены на территории одного из договаривающихся государств и должны быть представлены на территории другого договаривающегося государства.

В силу ст. 3 Конвенции единственной формальностью, соблюдение которой может быть потребовано для удостоверения подлинности подписи, качества, в котором выступало лицо, подписавшее документ, и в надлежащем случае подлинности печати или штампа, которым скреплен этот документ, является проставление предусмотренного ст. 4 Конвенции апостиля компетентным органом государства, в котором этот документ был совершен.

Поскольку Конвенция распространяется на официальные документы, в том числе исходящие от органа или должностного лица, подчиняющегося юрисдикции государства, включая документы, исходящие из прокуратуры, секретаря суда или судебного исполнителя, такие документы должны соответствовать требованиям Конвенции, то есть содержать апостиль.

Таким образом, для применения льготного режима налогообложения иностранное лицо должно представить подтверждение, выданное компетентным органом государства и содержащее апостиль.

соответствующую дату выплат.

В случае непредоставления или несвоевременного предоставления указанных документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Владельцы Биржевых облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НДЦ. В случае непредоставления или несвоевременного представления вышеуказанными лицами НДЦ указанных реквизитов исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Биржевых облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства Эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом. В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в Депозитарии реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Эмитентом обязательств по Биржевым облигациям, не позволяют Платежному агенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств по Биржевым облигациям, а владелец Биржевых облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения Биржевых облигаций, предоставленного Депозитарием, Платежный агент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Биржевым облигациям.

В дату погашения Биржевых облигаций Платежный агент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Биржевым облигациям в пользу владельцев Биржевых облигаций, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций.

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

Номинальные держатели Биржевых облигаций, не являющиеся владельцами Биржевых облигаций, перечисляют денежные средства, полученные в погашение Биржевых облигаций, владельцам Биржевых облигаций в порядке, определенном договором между номинальным держателем Биржевых облигаций и владельцем Биржевых облигаций.

Исполнение обязательств по Биржевым облигациям по отношению к лицу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Биржевых облигаций для выплаты погашения, признается надлежащим в том числе, в случае отчуждения Биржевых облигаций после даты составления вышеуказанного Перечня.

Обязательства Эмитента по уплате сумм погашения по Биржевым облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.

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

Доходом по Биржевым облигациям является сумма купонных доходов, начисляемых за каждый купонный период. Биржевые облигации имеют шесть купонных периодов. Длительность каждого из купонных периодов устанавливается равной 182 (Ста восьмидесяти двум) дням.

Купонный доход начисляется на непогашенную часть номинальной стоимости. непогашенная часть номинальной стоимости определяется как разница между номинальной стоимостью одной Биржевой облигации и ее частью, погашенной при частичном досрочном погашении Биржевых облигаций (в случае если решение о частичном досрочном погашении принято Эмитентом в соответствии с п. 9.5 настоящего Решения о выпуске и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг).

Ставка **первого купона** в размере 8,40% годовых утверждена Приказом Председателя Правления ОАО КБ "Центр-инвест" № 385 от 17.06.2011 для выпуска серии БО-01 и № 386 от 17.06.2011 для выпуска серии БО-05.

Ставка **второго, третьего купонов** по Биржевым облигациям серии БО-01 и БО-05 равна ставке первого купонного периода. Приказ Председателя Правления ОАО КБ "Центр-инвест" № 380 от 15.06.2011 для выпуска БО-01 и № 381 от 15.06.2011 для выпуска БО-05.

Процентная ставка по **четвертому купону** (С4) определяется в соответствии с порядком, приведенным в п. 9.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

Датой начала купонного периода четвертого купона является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Биржевых	Датой окончания купонного периода четвертого купона является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения	Расчет суммы выплат по четвертому купону на одну Биржевую облигацию производится по следующей формуле: $КД = C4 * Nom * (T4 - T3) / (365 * 100\%),$ где КД - величина купонного дохода по каждой Биржевой облигации;
---	---	--

облигаций.	Биржевых облигаций.	<p>Nom – непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой облигации;</p> <p>C4 - размер процентной ставки по четвертому купону, проценты годовых;</p> <p>T3 - дата начала четвертого купонного периода Биржевых облигаций;</p> <p>T4 - дата окончания четвертого купонного периода.</p> <p>Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления, а именно: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).</p>
------------	---------------------	--

Процентная ставка по **пятому купону** (C5) определяется в соответствии с порядком, приведенным в п. 9.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

<p>Датой начала купонного периода пятого купона является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p>	<p>Датой окончания купонного периода пятого купона является 910-й (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p>	<p>Расчет суммы выплат по пятому купону на одну Биржевую облигацию производится по следующей формуле:</p> $КД = C5 * Nom * (T5 - T4) / (365 * 100\%),$ <p>где</p> <p>КД - величина купонного дохода по каждой Биржевой облигации;</p> <p>Nom – непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой облигации;</p> <p>C5 - размер процентной ставки по пятому купону, проценты годовых;</p> <p>T4 - дата начала пятого купонного периода Биржевых облигаций;</p> <p>T5 - дата окончания пятого купонного периода.</p> <p>Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления, а именно: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).</p>
---	---	--

Процентная ставка по **шестому купону** (C6) определяется в соответствии с порядком, приведенным в п. 9.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг и п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.

<p>Датой начала купонного периода шестого купона является 910-й (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p>	<p>Датой окончания купонного периода шестого купона является 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций.</p>	<p>Расчет суммы выплат по шестому купону на одну Биржевую облигацию производится по следующей формуле:</p> $КД = C6 * Nom * (T6 - T5) / (365 * 100\%),$ <p>где</p> <p>КД - величина купонного дохода по каждой Биржевой облигации;</p> <p>Nom – непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой облигации;</p> <p>C6 - размер процентной ставки по шестому купону, проценты годовых;</p> <p>T5 - дата начала шестого купонного периода Биржевых облигаций;</p> <p>T6 - дата окончания шестого купонного периода.</p> <p>Величина накопленного купонного дохода в расчете на одну Биржевую облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления, а именно: в случае, если третий знак</p>
---	--	---



		после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).
--	--	--

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

Условия и порядок выплаты купонов по облигациям серий БО-01 и БО-05, а так же порядок и условия их досрочного погашения указаны в Решениях о выпуске ценных бумаг и Проспектах ценных бумаг, размещенных на сайте [www.centrinvest.ru](http://www.centrinvest.ru).

#### **Вид предоставленного обеспечения:**

Обеспечение не предусмотрено.

**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**

По выпуску серии 02

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 серии 02, обязательства по которым еще не исполнены.

Способ предоставленного обеспечения (зalog, 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. Требование об исполнении обязательств должно 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 прекращения 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 по выпуску облигаций серии 02, тыс.руб. (на 01.10.2011)	52 109

Облигации выпуска банковской гарантией не обеспечивались.

Облигации выпуска не обеспечивались государственной или муниципальной гарантией.

#### 8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

Облигации с ипотечным покрытием кредитной организацией – Эмитентом не выпускались.

#### 8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента

*Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента.*

Полное фирменное наименование регистратора	Общество с ограниченной ответственностью "Южно-Региональный регистратор"
Сокращенное наименование регистратора	ООО "Южно-Региональный регистратор"
Место нахождения регистратора	344029, г. Ростов-на-Дону, ул. Менжинского, 2
Номер лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	10-000-1-00306
Дата выдачи лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	17.03.2004 г.
Срок действия лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	ФКЦБ России

*Иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента*

отсутствуют.

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

Полное фирменное наименование депозитария (депозитариев)	ЗАО "Национальный депозитарный центр"
Сокращенное наименования 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» с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» от 9 июля 1999 года № 160-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных иностранных вложений» от 25 февраля 1999 года № 39-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;
- 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. № 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;
- «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:

H - сумма налога, подлежащего удержанию;

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

C<sub>n</sub> - соответствующая налоговая ставка, установленная подпунктами 1 и 2 пункта 3 статьи 284 или пунктом 4 статьи 224 НК РФ;

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

D - 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 H 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 раздельно 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**

<b>8.9.1. Категория акций</b>	<b>обыкновенные</b>		
Тип			
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.	1,8	1,8	1,0
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), (тыс. руб.) в совокупности по всем акциям одной категории (типа)	139 591	139 591	77 551
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
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	25.04.2007 г.	30.04.2008 г.	27.04.2011 г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	25.04.2007 г., протокол №1	30.04.2008 г. протокол №1	27.04.2011 г. протокол №1
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	до 31.12.2007 г.	до 31.12.2008 г.	до 26.06.2011 г.
Форма выплаты	денежные средства	денежные средства	денежные средства
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	отсутствуют	отсутствуют	отсутствуют
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	2006 год	2007 год	2010 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	139 591	139 591	77 551
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

- 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.)

8.9.2. 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	25.04.2007 г.	30.04.2008 г.	19.06.2009 г.	05.05.2010 г.	27.04.2011 г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	25.04.2007 г., протокол №1	30.04.2008 г., протокол №1	19.06.2009 г., протокол №1	05.05.2010 г., протокол №1	27.04.2011 г., протокол №1
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	до 31.12.2007 г.	до 31.12.2008 г.	до 31.12.2009 г.	до 31.12.2010 г.	до 26.06.2011 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	2006 год	2007 год	2008 год	2009 год	2010 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	18 076,5	18 075,7	18 085,2	18085	18078,5
Причины невыплаты объявленных дивидендов если объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме	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.	20 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.

8.9.3. Вид ценных бумаг (облигаций)	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 выполнении в полном объеме	обязательств о выполнении в полном объеме	обязательств о выполнении в полном объеме	обязательств о выполнении в полном объеме	обязательств о выполнении в полном объеме	обязательств о выполнении в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	отсутствуют	отсутствуют	отсутствуют	отсутствуют	отсутствуют	отсутствуют

<b>8.9.4. Вид ценных бумаг (облигации)</b>	<b>Облигации</b>					
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	46,12	46,12	
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	239 340	239 340	129 700	129 741	129 741	
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	29.12.2009	29.06.2010	28.12.2010	28.06.2011	27.12.2011	
Форма выплаты дохода	денежные средства	денежные средства	денежные средства	денежные средства	денежные средства	
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	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	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс. руб.	239 340	239 340	129 700	129 741	129 741	
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 во выполнении в полном объеме	обязательств во выполнении в полном объеме	обязательств во выполнении в полном объеме	обязательств во выполнении в полном объеме	обязательств во выполнении в полном объеме	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска,	отсутствуют	отсутствуют	отсутствуют	отсутствуют	отсутствуют	

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

8.9.5. Вид ценных бумаг (облигации)	Биржевые облигации	
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением	
Серия	БО-01	
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	процентные неконвертируемые	
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	4B020102225B	
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	Зарегистрирован закрытым акционерным обществом «Фондовая Биржа ММВБ» 08.10.2010 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	Государственная регистрация отчета об итогах выпуска биржевых облигаций не предусмотрена	
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.	41,88	
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	62 820	
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	20.12.2011	
Форма выплаты дохода	денежные средства	
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	отсутствуют	
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	первый купонный период	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс. руб.	62 820	
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	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	отсутствуют	

8.9.6. Вид ценных бумаг (облигации)	Биржевые облигации	
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением	
Серия	БО-05	
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	процентные неконвертируемые	
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	4B020502225B	
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	Зарегистрирован закрытым акционерным обществом «Фондовая Биржа ММВБ» 08.10.2010 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	Государственная регистрация отчета об итогах выпуска биржевых облигаций не предусмотрена	
Количество облигаций выпуска, шт.	1 000 000	
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000	
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс. руб.	1 000 000	
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.	41,88	
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	41 880	
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	20.12.2011	
Форма выплаты дохода	денежные средства	
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	отсутствуют	
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	первый купонный период	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс. руб.	41 880	
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	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	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).

### Порядок определения накопленного купонного дохода по Биржевым облигациям:

$НКД = C_j \times Nom \times (T - T(j-1)) / 365 / 100\%$ ,

где

$j$  – порядковый номер купонного периода,  $j=1, 2, 3...6$ ;

$НКД$  – накопленный купонный доход, в рублях;

$Nom$  – непогашенная часть номинальной стоимости одной Биржевой облигации, в рублях;

$C_j$  – размер процентной ставки  $j$ -того купона, в процентах годовых;

$T(j-1)$  – дата начала  $j$ -того купонного периода (для случая первого купонного периода  $T(j-1)$  – это дата начала размещения Биржевых облигаций);

$T$  – дата расчета накопленного купонного дохода внутри  $j$  – купонного периода.

Величина накопленного купонного дохода рассчитывается 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 5 - 9).

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

отсутствуют