

Утвержден «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Правлением ОАО КБ "Центр-инвест"

Протокол № \_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

## ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест"

Код кредитной организации - эмитента: 02225-B

за I квартал 2012 года

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	_____	Г.И.Жуков
Дата « 12 » мая 2012 г.		
Главный бухгалтер	_____	Т.И.Иванова
Дата « 12 » мая 2012 г.		

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

Телефон (факс): (863)267-44-35

Адрес электронной  
почты: welcome@centrinvest.ru

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

# ОГЛАВЛЕНИЕ

Номер раздела, подраздела, приложения	Название раздела, подраздела, приложения	Номер страницы
	<b>Введение</b> .....	<b>7</b>
	Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.....	7
	<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>8</b>
1.1.	Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации – эмитента.....	8
1.2.	Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента .....	9
1.3.	Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента .....	11
1.4.	Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента.....	14
1.5.	Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента .....	14
1.6.	Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет .....	15
	<b>II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации – эмитента</b> .....	<b>16</b>
2.2.	Рыночная капитализация кредитной организации – эмитента .....	17
2.3.	Обязательства кредитной организации – эмитента .....	17
2.3.2.	Кредитная история кредитной организации - эмитента.....	19
2.3.3.	Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам .....	21
2.3.4.	Прочие обязательства кредитной организации - эмитента .....	22
2.4.	Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг .....	22
2.4.1.	Кредитный риск .....	22
2.4.2.	Страновой риск .....	23
2.4.3.	Рыночный риск.....	24
а)	фондовый риск.....	24
б)	валютный риск.....	24
в)	процентный риск .....	24
2.4.4.	Риск ликвидности.....	24
2.4.5.	Операционный риск.....	25
2.4.6.	Правовой риск .....	25
2.4.7.	Риск потери деловой репутации (репутационный риск).....	26
2.4.8.	Стратегический риск .....	26
	<b>III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте</b> .....	<b>27</b>

3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента .....	27
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента .....	27
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента .....	28
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента .....	29
3.1.4. Контактная информация.....	30
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика .....	30
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента .....	31
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента .....	32
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента .....	32
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента .....	32
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента.....	33
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях .....	35
3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации).....	36
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 .....	37
3.6.1. Основные средства.....	37
<b>IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента .....</b>	<b>39</b>
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента .....	39
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала) .....	41
4.3. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента.....	43
4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента.....	43
4.5 Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований .....	43
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента .....	44
4.6.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента.....	47
4.6.2. Конкуренты кредитной организации - эмитента .....	49
<b>V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента .....</b>	<b>50</b>

5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента .....	50
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента .....	54
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента .....	66
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.....	67
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента .....	73
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента .....	77
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 .....	77
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента .....	78
<b>VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность .....</b>	<b>79</b>
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента .....	79
6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций.....	79
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента .....	82
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента .....	82
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций .....	83
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность .....	84
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности .....	84
<b>VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация.....</b>	<b>87</b>
7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента .....	87
7.2. Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента .....	87

7.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента .....	88
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента .....	88
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года .....	88
7.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента .....	89
<b>VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах.....</b>	<b>90</b>
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте .....	90
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента .....	90
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента .....	90
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента .....	90
8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организации - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций .....	94
8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом .....	95
8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента .....	95
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента .....	97
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента .....	100
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены .....	100
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными .....	101
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением .....	111
8.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием .....	112
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента .....	112
8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам .....	113
8.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента .....	114
8.8.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента .....	120

8.8.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента .....	122
8.9. Иные сведения .....	126
8.10. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками .....	126
8.10.1. Сведения о представляемых ценных бумагах .....	127
8.10.2. Сведения о кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг .....	127
Приложение №1 .....	128
Приложение №2 .....	187
Приложение №3 .....	192
Приложение №4 .....	199
Приложение №5 .....	225

## **Введение**

### **Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.**

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 отрасли экономики, в которой кредитная организация - эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности кредитной организации - эмитента, в том числе ее планов, 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**

**Сведения о персональном составе Совета директоров (Наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента:**

Фамилия, Имя, Отчество 1	Год рождения 2
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 (Наблюдательного совета)  
Высоков Василий Васильевич 1955

**Сведения о персональном составе Правления кредитной организации - эмитента:**

Фамилия, Имя, Отчество 1	Год рождения 2
1. Богданов Юрий Юрьевич	1981
2. Жуков Григорий Иванович	1977
3. Сорокин Валерий Викторович	1971

**Сведения о лице, занимающем должность (исполняющем функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента:**

Фамилия, Имя, Отчество 1	Год рождения 2
Жуков Григорий Иванович	1977



## 1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента

### а) Сведения о корреспондентском счете кредитной организации – эмитента, открытом в Центральном банке Российской Федерации:

номер корреспондентского счета 30101810100000000762  
 подразделение Банка России, где Головной расчетно-кассовый центр г. Ростова-на-Дону Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Ростовской области  
 открыт корреспондентский счет

### б) Кредитные организации-резиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "СТРАТЕГИЯ" (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	АКБ "Стратегия" (ОАО)	117452, г.Москва, Симферопольский бульвар, д.22	7727039934	044579505	3010181000000000505 в отделении 4 Московского ГТУ Банка России	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	3010181020000000108 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810000000000023; 30110840500000000108	30109810800310000762; 30109840100310000762	ностро
Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк»	ЗАО ЮниКредит Банк	119034, г.Москва, Пречистенская наб., д.9.	7710030411	044525545	3010181030000000545 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810300000000024	30109810800010308392	ностро
Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	АКБ Росбанк (ОАО)	107078, г.Москва, ул.Маши Порываевой, 11	7730060164	044525256	3010181000000000256 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810600000000025; 30110978500000000025; 30110840900000000025	30109810800001031170; 30109978700001031170; 30109840100001031170	ностро
Открытое акционерное общество «Сбербанк России»	ОАО «Сбербанк России»	117997, Москва, ул. Вавилова, 19	7707083893	044525225	30101810400000000225 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110840400000000004 30110810100000000004	30109840900000000175 301098107000000052175	ностро
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	ОАО Банк ВТБ	190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29.	7702070139	044525187	30101810700000000187 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110840100000000032; 30110978700000000032	30109840755550000383 30109978955550000246	ностро
Открытое акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»	НБ «ТРАСТ» (ОАО)	105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 5, строение 1	7831001567	044552589	30101810100000000589 в Отделении №5 Московского ГТУ Банка России	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 в Отделении №2 Московского ГТУ Банка России	30110810500000000031; 30110840800000000031; 30110978400000000031	30109810600000000006; 30109840900000000006; 30109978500000000006	ностро

**в) Кредитные организации-нерезиденты, в которых открыты корреспондентские 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
UniCredit SpA, Milan, Italy	отсутствует	Piazza Cordusio, 20123, Milan, MI, Italy	отсутствует	UNCRITMM	отсутствует	30114978600000000015	995/4260	EUR
Societe Generale SA	отсутствует	BP 208, 09, 29 boulevard Hausmann, 75428 Paris Cedex 09, France	отсутствует	SOGEFRPP	отсутствует	30114978300000000001	003012634900	EUR
Raiffeisenlandesbank Oberosterreich Aktiengesellschaft	отсутствует	Europaplatz 1a, A-4021 Linz, Austria	отсутствует	RZOOAT2L	отсутствует	30114840100000000012 30114978700000000012	1-00.978.510; 978.510	USD EUR
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., Shanghai Branch	отсутствует	188 Yincheng Road (M), 200120, Shanghai, China	отсутствует	COMMCNSHSH	отсутствует	30114156200000000017	310066726018170142490	CNY
Credit Suisse	отсутствует	Paradeplatz 8, 8070, Zurich, Switzerland	отсутствует	CRESCHZZ80A	отсутствует	30114756700000000014	0835-0970772-23-010	CHF

### 1.3. Сведения об аудитор (аудиторах) кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование:	<b>Общество с ограниченной ответственностью "АУДИТ и КОНСАЛТИНГ"</b>
Сокращенное фирменное наименование:	ООО "АУДИТ и КОНСАЛТИНГ"
ИНН:	6164013761
ОГРН:	1026103293721
Место нахождения:	344082 г. Ростов-на-Дону, ул. Московская, 21
Номер телефона и факса:	(863) 29731178
Адрес электронной почты:	shev_pavel@mail.ru

**Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента:**

Некоммерческое Партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество»

**Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента:**

Российская Федерация, 119192, Москва, Мичуринский пр-т 21 корп.4

**Финансовый год (годы) из числа последних пяти завершенных финансовых лет и текущего финансового года, за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента:**

2007 – 2011 гг

**Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка**

бухгалтерская (финансовая) отчетность, консолидированная финансовая отчетность по российским стандартам

Аудитором проводилась независимая проверка промежуточной (квартальной)

За 1 полугодие, 9 месяцев 2007 года ; 1 полугодие, 9 месяцев 2008 года ; 1 квартал, 9 месяцев 2009 года ; 1 полугодие, 9 месяцев 2010 года ; 1 полугодие, 9 месяцев 2011 года

**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 предоставлялось
наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в	Не имеется

совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	
сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора	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, и его основные условия:**

Тендер при выборе аудитора не проводится, 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

**Информация о вознаграждении аудитора:**

Отчетный период, за который осуществлялась проверка <sup>7</sup>	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудитору	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
1	2	3	4
2007 год 2008 год 2009 год 2010 год 2011 год	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.	180 тыс. руб. 200 тыс. руб. 190 тыс. руб. 200 тыс. руб. 200 тыс. руб.	Отсроченных и просроченных платежей за оказание аудитором услуг не имеется.

Полное фирменное наименование:	<b>Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»</b>
Сокращенное фирменное	<b>ЗАО «ПвК Аудит»</b>

наименование:	
ИНН:	7705051102
ОГРН:	1027700148431
Место нахождения:	125047, Москва, Бизнес-центр «Белая площадь» ул. Бутырский Вал, д. 10
Номер телефона и факса:	тел.(495) 967-60-00 факс (495) 967-60-01
Адрес электронной почты:	<a href="mailto:maria.sippolainen@ru.pwc.com">maria.sippolainen@ru.pwc.com</a>

**Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента:**  
Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»

**Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента:**

Российская Федерация, 105120, Москва, 3-й Сыромятнинский пер., д. 3/9, строение 3

**Финансовый год (годы) из числа последних пяти завершенных финансовых лет и текущего финансового года, за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента:**

2007-2008гг. проводил аудит неконсолидированной и консолидированной финансовой отчетности, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО)

2009-2011гг. проводил аудит консолидированной финансовой отчетности, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО)

**Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка**

консолидированная финансовая отчетность по международным стандартам (МСФО)

Аудитором проводилась независимая проверка промежуточной (квартальной)

За 1-е полугодие 2008 года

**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 предоставлялось
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	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, и его основные условия:**

Тендер при выборе аудитора не проводится, 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

**Информация о вознаграждении аудитора:**

Отчетный период, за который осуществлялась проверка <sup>9</sup>	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудиторам	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
1	2	3	4
2007 год 2008 год (осуществлено 2 проверки: за 1 полугодие 2008 и за 2008 год) 2009 год 2010 год 2011 год	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.	3 436 тыс. руб. 6 608 тыс. руб.  3 221 тыс. руб. 3 670 тыс. руб. 3 833 тыс. руб.	Отсроченных и просроченных платежей за оказание аудитором услуг не имеется.

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

Оценщик для определения рыночной стоимости размещенных ценных бумаг, определения рыночной стоимости имущества, которым оплачивались размещенные ценные бумаги и определения рыночной стоимости имущества, являющегося предметом залога по размещенным облигациям эмитента с залоговым обеспечением кредитной организацией – эмитентом не привлекался.

**1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента**

Финансовый консультант на рынке ценных бумаг, а также иные консультанты эмитента подписавшие проспект эмиссии ценных бумаг или ежеквартальный отчет эмитента в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала эмитентом не привлекались.

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

Фамилия, имя, отчество	Иванова Татьяна Игоревна
Год рождения	1984г.
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 последний заверченный финансовый год, а также за 3 месяца(ев) текущего года, а также за аналогичный период предшествующего года:**

№ стр оки	Наименование показателя	01.01.2011г.	01.04.2011г.	01.01.2012г.	01.04.2012г.
1	2	3	4	5	6
1.	Уставный капитал, тыс. руб.	866 000	866 000	866 000	866 000
2.	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	6 093 019	6 180 662	6 984 268	7 035 655
3.	Чистая прибыль (непокрытый убыток), тыс. руб.	203 727	231 088	929 111	224 069
4.	Рентабельность активов, %	0.42	2.00	1.68	1.63
5.	Рентабельность капитала, %	3.34	14.96	13.30	12.74
6.	Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), тыс. руб.	42 526 364	40 087 878	48 719 561	48 289 580

### **Методика расчета показателей**

Показатели финансово-экономической деятельности Кредитной организации – эмитента рассчитаны по методике, рекомендуемой Положением «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденным Приказом ФСФР от 10 октября 2006 г. N 06-117/пз-н. Показатели рентабельности активов и капитала по результатам 1 квартала 2012г. рассчитываются как процентное отношение финансового результата за 1 квартал, умноженного на коэффициент (4), к величине активов и собственного капитала.

### **Анализ финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей**

В течение всего 2011 года Банк обеспечил стабильный и устойчивый рост всех показателей своей деятельности, и сохранил положительную динамику роста показателей в первом квартале 2012 года.

По состоянию на 01.04.2012 собственные средства банка выросли по сравнению с 01.04.2011 более чем на 13,8% и составили 7,035 млрд. рублей. Рост капитала был обеспечен за счет прибыли. Финансовый результат Банка за 2011 год превысил результат предыдущего года более чем в 4 раза и составил 929 млн. рублей.

Совокупный объем привлеченных средств банка по состоянию на 01.04.2012 составил 48,3 млрд. руб., увеличившись на 20,5% по сравнению с данными на 01.04.2011 года. Одним из главных источников ресурсов банка являются депозиты физических лиц. В течение отчетного периода прирост вкладов сохранял положительную динамику и на 01.04.2012 объем привлеченных средств во вклады приблизился к 26 млрд. рублей, обеспечив 20 % прирост к аналогичной дате прошлого года. Другим значимым источником ресурсов являются средства юридических лиц на расчетных счетах, объем



которых по состоянию на 01.04.2012 составил 8,3 млрд. рублей. Объем привлеченных кредитов банков, международных финансовых институтов и средств, привлеченных с финансовых рынков, вырос до 9,5 млрд. рублей. Этот рост был обеспечен в основном за счет размещения облигационного займа в июне 2011 года в объеме 2,5 млрд. рублей и кредита ЕБРР 1,125 млрд. рублей.

## **2.2. Рыночная капитализация кредитной организации – эмитента**

Данные не приводятся, так как акции кредитной организации-эмитента не обращаются на рынке ценных бумаг.

## **2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента**

### **2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность**

**Структура заемных средств кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершенного финансового года и последнего завершенного отчетного периода:**

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.	
		2011 год	01.04.2012 года
1	2	3	4
1	Кредиты и депозиты, полученные от Банка России,	0	0
2	в том числе просроченные	0	0
3	Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций,	0	0
4	в том числе просроченные	0	0
5	Кредиты и депозиты, полученные от банков- нерезидентов,	3 507 188	3 705 230
6	в том числе просроченные	0	0
7	Расчеты с клиентами по факторинговому, форфейтинговому операциям	0	0
8	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0
9	в том числе просроченные	0	0
10	Задолженность по выпущенным ценным бумагам	5 337 901	5 855 054
11	в том числе просроченная	0	0
12	Расчеты по налогам и сборам	54 572	61 435
13	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	42	733
14	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	21 070	9 562
15	Расчеты по доверительному управлению	0	0
16	Прочая кредиторская задолженность	422 151	328 072
17	в том числе просроченная	0	0

18	Итого	9 342 924	9 960 086
19	в том числе по просроченная	0	0

**Причины неисполнения и последствия, которые наступили или могут наступить в будущем для кредитной организации - эмитента вследствие неисполнения обязательств, в том числе санкции, налагаемые на кредитную организацию - эмитента, и срок (предполагаемый срок) погашения просроченной кредиторской задолженности или просроченной задолженности по заемным средствам**

просроченной кредиторской задолженности, в том числе по заемным средствам нет

**Информация о наличии в составе кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента кредиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности или не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств:**

полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	Европейский банк реконструкции и развития
сокращенное фирменное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	ЕБРР
место нахождения юридического лица	One Exchange Square, London, EC2A 2JN, UK
ИНН юридического лица (если применимо)	7738143430
ОГРН юридического лица (если применимо)	не применимо
сумма задолженности	01.01.2012 г.; 2 201 617 тыс.руб.
	01.04.2012 г. 2 609 215 тыс.руб.
размер и условия просроченной задолженности	0

Данный кредитор является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента:

доля участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале аффилированного лица - хозяйственного общества	нет
доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации – эмитенту	нет
доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	24,58
доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	27,45

**Информация о выполнении нормативов обязательных резервов установленных Центральным банком Российской Федерации (наличии недовзносов в обязательные резервы, неисполнении обязанности по усреднению обязательных резервов), а также о наличии (отсутствии) штрафов за нарушение нормативов**

**обязательных резервов раскрывается за последние 12 месяцев (отчетных периодов) до даты окончания отчетного квартала.**

Отчетный период (месяц, год)	Размер недовзноса в обязательные резервы, руб.	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов, руб.	Сумма штрафа за нарушение нормативов обязательных резервов, руб.
1	2	3	4
01.03.2012- 01.04.2012	-	-	-

### 2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Неконвертируемые процентные документарные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 02 (выпуск зарегистрирован Банком России 22 сентября 2008 года за государственным регистрационным номером 40202225В)	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Держатели облигаций
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранная валюта	3 000 000 000,00 рублей
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностранная валюта	2 813 127 000,00 рублей
Срок кредита (займа), лет	5 лет
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	11,50%
Количество процентных (купонных) периодов	10
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	24.06.2014г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Неконвертируемые процентные документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01, идентификационный номер 4В020102225В, допущены к торгам в процессе размещения 08.10.2010 г.	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Держатели облигаций
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранная валюта	1 500 000 000,00 рублей

Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностран. валюта	1 500 000 000,00 рублей
Срок кредита (займа), лет	3 года
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	8,4%
Количество процентных (купонных) периодов	6
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	17.06.2014г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	

<b>Вид и идентификационные признаки обязательства</b>	
Неконвертируемые процентные документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-05, идентификационный номер 4B020102225B, допущены к торгам в процессе размещения 08.10.2010 г.	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Держатели облигаций
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностран. валюта	1 000 000 000,00 рублей
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностран. валюта	1 000 000 000,00 рублей
Срок кредита (займа), лет	3 года
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	8,4%
Количество процентных (купонных) периодов	6
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	17.06.2014г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	

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

по состоянию на « 01 » апреля 2012 года

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.
1	2	3
1	Общая сумма обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения	1 244 917 083.39
2	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила обеспечение, в том числе	0
3	в форме залога или поручительства, с учетом ограниченной ответственности кредитной организации - эмитента по такому обязательству третьего лица, определяемой исходя из условий обеспечения и фактического остатка задолженности по обязательству третьего лица	0
4	Общая сумма обязательств из предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения в виде банковской гарантии	1 244 917 083.39
5	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение в виде банковской гарантии	0

**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 или поручительства, составляющем не менее 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего заверченного отчетного периода (квартала, года), предшествующего предоставлению обеспечения:**

По состоянию на дату окончания последнего заверченного 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 заверченного квартала предшествующего предоставлению обеспечения, нет.

**Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами с указанием факторов, которые могут привести к такому неисполнению или ненадлежащему исполнению, и 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.

#### **2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации - эмитента**

Отсутствуют любые соглашения кредитной организации - эмитента, включая срочные сделки, не отраженные в ее бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии кредитной организации - эмитента, ее ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах.

#### **2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых 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.

##### **2.4.1. 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.

#### 2.4.2. Страновой риск

Страновые риски – риски, связанные с экономическими, политическими и социальными условиями страны расположения Кредитной организации – эмитента (Российской Федерации) и находятся вне зоны ее влияния.

Политические и социальные риски, связанные с проведением политических и социальных реформ в Российской Федерации. Данные риски являются факторами финансовых потерь для большинства инвесторов, вкладывающих денежные средства в ценные бумаги Кредитной организации – эмитента.

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 01.04.2012 г. с начала года демонстрируют рост всех основных показателей банковской системы. Рост (за 12 месяцев, предшествующих отчетной дате) активов составил 22,1%; кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям - 23,3%; кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - 40,6%; вкладов физических лиц - 19,6%; средств, привлеченных от организаций - 18,6%. Совокупная прибыль текущего года составила на 01.04.2012 года 267,9 млрд. руб., превысив на 25% аналогичный показатель по состоянию на 01.04.2011.

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 объемам ВРП область входит в число первых 15 регионов России.

По данным администрации Ростовской области, в январе-феврале 2012 года в экономике и социальной сфере Ростовской области продолжается устойчивый восстановительный рост.

В январе-феврале 2012 года в Ростовской области продолжается восстановительный рост материального производства. По сравнению с январем-февралем 2011 года увеличены индексы промышленного производства (+14,6 % к аналогичному периоду 2011 г.), сельского хозяйства (+5,5 % к аналогичному периоду 2011 г.), ввода жилья (+77,2 % к аналогичному периоду 2011 г.), оборота организаций (+7,9% к аналогичному периоду 2011 г.), оборота розничной торговли (+4,9 % к аналогичному периоду 2011 г.) и общественного питания (+104,7 % к аналогичному периоду 2011 г.), объема платных услуг населению (+5,2 % к аналогичному периоду 2011 г.).

Сальдированный финансовый результат в январе 2012 года составил 4,8 млрд. рублей прибыли, что в 1,8 раза больше, чем в январе 2011 года (2,6 млрд. руб.).

Число безработных, зарегистрированных в службе занятости, снизилось на 5,2 % к аналогичному периоду 2011 года.

### **2.4.3. 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.

В условиях волатильности рынков банк снизил свои операции на открытых рынках и в соответствии с утвержденным Бизнес-планом и Политикой управления рисками ведет активные операции в реальном секторе экономики

#### **а) 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.

#### **б) 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.

#### **в) 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.

### **2.4.4. 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 управлению активами и обязательствами. Комитет по управлению активами и обязательствами 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.

#### **2.4.5. 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, использованием, распоряжением, принадлежащим Кредитной организации - эмитенту имуществом, а также связанные с непредвиденными расходами (убытками), возникшими у Кредитной организации – эмитента при осуществлении им деятельности.

Полис страхует следующие риски: подделка (подлог) документов; операции с поддельными, утерянными или похищенными ценными бумагами; операции с фальшивыми банкнотами (монетами); нелояльность персонала; гибель (утрата) или повреждение ценного имущества Кредитной организации - эмитента при перевозке; гибель (утрата) или повреждение финансовых документов при перевозке курьерской (инкассаторской) компанией; гибель или повреждение ценного имущества, принадлежащего кредитной организации - эмитенту и находящегося в 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.

#### **2.4.6. Правовой риск**

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.

#### **2.4.7. 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.

#### **2.4.8. Стратегический риск**

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

- игнорирование или недостаточный учет рисков и возможных угроз, которым подвержена деятельность банка;
- неправильное или недостаточно обоснованное определение перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами;
- недостаточное обеспечение 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:

- 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.

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

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

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

Полное фирменное наименование открытое акционерное общество коммерческий банк «Центр-инвест»  
*Open Joint-Stock Company Commercial Bank «Center-invest»*

введено с «23» июня 2008 года

Сокращенное фирменное наименование ОАО КБ «Центр-инвест»  
*Center-invest Bank*

введено с «23» июня 2008 года

##### Наименование юридического лица, схожее с фирменным наименованием кредитной организации - эмитента:

Существуют иные юридические лица, в наименовании которых содержатся слова «Центр» и «Инвест».

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

##### Фирменное наименование кредитной организации – эмитента:

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.

##### Предшествующие фирменные наименования и организационно-правовые формы кредитной организации – эмитента:

Дата изменения фирменного наименования	Организационно-правовая форма	Полное фирменное наименование до изменения	Сокращенное фирменное наименование до изменения	Основание изменения
18.04.1997	Акционерное общество открытого типа	Акционерное общество открытого типа коммерческий банк "Центр-инвест"	АООТ КБ "Центр-инвест"	По решению общего годового собрания акционеров АООТ КБ "Центр-инвест" (протокол № 4 от 15.04.96г.) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с требованиями ФЗ от 26.12.95г. № 208-ФЗ "Об акционерных обществах"
23.06.2008	Открытое акционерное общество	на русском языке: открытое акционерное общество коммерческий банк «Центр-инвест»  на английском языке: Joint-stock company commercial Bank «Centr-invest»	на русском языке: ОАО КБ «Центр-инвест»  на английском языке: JSC "Center-invest"-Bank	Изменения внесены годовым общим собранием акционеров открытого акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест», протокол № 1 от 30 апреля 2008 года
24.12.2008	Открытое акционерное общество	на русском языке: открытое акционерное общество коммерческий банк	на русском языке: ОАО КБ «Центр-инвест»	Изменения внесены внеочередным общим собранием акционеров открытого акционерного

		«Центр-инвест» на английском языке: Joint-stock company commercial Bank «Centr-invest»	на английском языке: Bank Centr-invest	общества коммерческого банка «Центр-инвест», протокол № 2 от 28 ноября 2008 года
--	--	----------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------

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

Основной государственные регистрационный 1026100001949  
номер

Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о создании: « 26 » августа 2002 года  
наименование регистрирующего органа, внесшего запись о создании кредитной организации – эмитента в ЕГРЮЛ Управление МНС России по Ростовской области

Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о первом представлении сведений о кредитной организации - эмитенте, зарегистрированной до введения в действие Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»:  
« 28 » декабря 1992 года, Центральный банк Российской Федерации

Дата регистрации в Банке России: « 28 » декабря 1992 года.  
Регистрационный номер кредитной организации – эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций: 2225

### Сведения о наличии у кредитной организации - эмитента лицензий (разрешений, допусков к отдельным видам работ)

(Первая лицензия на осуществление банковских операций №2225 была получена 26.01.1993г.)  
Вид лицензии (деятельности, работ) Генеральная лицензия на осуществление банковских операций

Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ 2225  
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска) 26.01.1998 г.

Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск) Центральный Банк Российской Федерации

Срок действия лицензии (разрешения, допуска) бессрочная

Вид лицензии (деятельности, работ) Лицензия профессионального участника рынка ЦБ на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами  
061-03407-001000

Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ  
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска) 29.11.2000 г.

Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск) Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг (ФКЦБ России)

Срок действия лицензии (разрешения, допуска) бессрочная

Вид лицензии (деятельности, работ) Лицензия профессионального участника рынка ЦБ на осуществление дилерской деятельности

Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	061-03332-010000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	29.11.2000
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг (ФКЦБ России)
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	бессрочная
Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ЦБ на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	061-04118-000100
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	20.12.2000
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг (ФКЦБ России)
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	бессрочная
Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ЦБ на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	061-03243-100000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	29.11.2000
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг (ФКЦБ России)
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	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,

Банк «Центр-инвест» был создан в 1992 году первыми приватизированными предприятиями 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. Независимый директор 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.

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 01.04.2012 на его долю приходится более половины общего объема капитала, свыше 79% кредитов и почти 77% вкладов местных банков Ростовской области.

Филиальная сеть банка «Центр-инвест» включает 140 офисов в Ростовской и Волгоградской областях, Ставропольском и Краснодарском краях, а также представительства в Москве и Лондоне.

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 частно-социального партнерства.

#### **3.1.4. Контактная информация**

Место нахождения кредитной организации – эмитента:	344000, г.Ростов-на-Дону, пр.Соколова, 62
Адрес для направления почтовой корреспонденции:	344000, г.Ростов-на-Дону, пр.Соколова, 62
Номер телефона, факса:	(863) 200-00-00, (863) 264-06-40
Адрес электронной почты:	welcome@centrinvest.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и (или) выпускаемых ею ценных бумагах	<a href="http://www.centrinvest.ru">http://www.centrinvest.ru</a> <a href="http://центр-инвест.рф">http://центр-инвест.рф</a>

Сведения о специальном подразделении кредитной организации - эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации – эмитента:

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

#### **3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика**

ИНН: 6163011391

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

Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	<b>Филиал N 1 открытого акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест"</b>
Дата открытия	15.03.1994
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	346720, г. Аксай Ростовской области, ул.Буденного, 138
Телефон	(86350) 5-94-34
ФИО руководителя	Лиманская Анна Владимировна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2012
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	<b>Филиал N 2 открытого акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест"</b>
Дата открытия	21.03.1994
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	346880, г. Батайск Ростовской области, ул.М.Горького, 84
Телефон	(86354) 6-66-30
ФИО руководителя	Козина Светлана Николаевна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2012
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	<b>Филиал N 3 открытого акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест"</b>
Дата открытия	05.04.1994
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	346400, г. Новочеркасск Ростовской области, ул. Спуск Ермака, 44
Телефон	(86352) 2-21-03
ФИО руководителя	Карпенко Владимир Дмитриевич
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2012
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	<b>Филиал N 4 открытого акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест"</b>
Дата открытия	22.06.1994
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	355040, г.Ставрополь Ставропольского края, пр. Юности, 16
Телефон	(8879) 34-57-85
ФИО руководителя	Зам. Директора- Алпеева Галина Ивановна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2012г.
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	<b>Филиал N 5 открытого акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест"</b>
Дата открытия	24.10.1994
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	347900, г. Таганрог Ростовской области, ул.Греческая, 95
Телефон	(86324) 2-34-36
ФИО руководителя	Шмакова Ирина Геннадьевна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2012
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	<b>Филиал N 6 открытого акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест"</b>
Дата открытия	21.08.1998
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	346780, г. Азов Ростовской области, ул.Толстого/ул. Ленинградская, 57/66
Телефон	(86342) 3-54-60
ФИО руководителя	Парамонов Николай Александрович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2012
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	<b>Филиал N 7 открытого акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест"</b>
Дата открытия	21.08.1998
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	346630, г. Семикаракорск Ростовской области, ул. Ленина, 115
Телефон	(86356) 2-26-48
ФИО руководителя	Жужнева Светлана Станиславовна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2012
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	<b>Филиал N 8 открытого акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест"</b>
Дата открытия	07.07.2003
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	350002, г. Краснодар, Центральный округ, ул. Садовая, 113/1
Телефон	(8612) 64-38-61
ФИО руководителя	Калинич Александр Иванович

Срок действия доверенности руководителя	31.12.2012
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	<b>Филиал № 9 открытого акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест"</b>
Дата открытия	05.08.2004
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	400074 г.Волгоград, ул. Рабоче-Крестьянская, 22
Телефон	(8844)290-10-90
ФИО руководителя	И.о. руководителя - Гусев Дмитрий Петрович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2012г.
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	<b>Представительство открытого акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест" в г. Москве</b>
Дата открытия	09.04.2001
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	123104, г. Москва, Большой Палашевский пер., д. 5/1
Телефон	(495)951-25-10
ФИО руководителя	Долганов Александр Викторович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2012
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	<b>Представительство открытого акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест" в г. Лондоне</b>
Дата открытия	13.07.2005
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Великобритания, SW1W8QD, г. Лондон, Херст Корт, 20 Гатлифф Роуд, к.18
Телефон	8-10442075817625
ФИО руководителя	Высокова Ольга Васильевна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2012

### **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**

**Основная, а именно преобладающая и имеющая приоритетное значение для кредитной организации – эмитента, деятельность (виды деятельности, виды банковских операций)**

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

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

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

**Доля доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) в общей сумме полученных за**



**соответствующий отчетный период доходов кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год и за отчетный квартал:**

Вид дохода	1 кв. 2012г.	2011г.
Чистые процентные и аналогичные доходы	80,8%	79,2%
Чистый комиссионный доход	15,3%	17,9%

**Изменения размера доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений**

Изменения доли доходов от основной деятельности на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим периодом прошлого года не произошло.

**Наименование географических областей (стран), в которых кредитная организация - эмитент ведет свою основную деятельность и которые приносят ей 10 и более процентов доходов за каждый отчетный период, и описываются изменения размера доходов кредитной организации - эмитента, приходящиеся на указанные географические области, на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений**

Кредитная организация – эмитент ведет основную деятельность на территории одной страны – Российской Федерации.

**Краткое описание общих тенденций на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важных для кредитной организации - эмитента, прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования**

Кредитная организация-эмитент не осуществляла эмиссию облигаций с ипотечным покрытием.

### **3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента**

Краткое описание планов кредитной организации - эмитента в отношении будущей деятельности и источников будущих доходов

Миссия Банка «Центр-инвест»: предоставление банковских услуг населению и предприятиям Юга России на основе международных стандартов и современных банковских технологий. Устойчивое развитие Банка в будущем опирается на Стратегию развития ОАО КБ «Центр-инвест», утвержденную Советом директоров на период 2011 – 2015 гг. и реализуется в рамках ежегодно утверждаемых бизнес-планов.

Основные показатели развития банка в 2011-2015 г.г.

	01.01.2011	01.04.2012	01.01.2013	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015
	Факт	Факт	Бизнес - план	Стратегия 2011-2015			
Капитал	5,8	6,9	7,5	6,2	7,1	8,2	9,6
Активы	48,3	54,5	57,8	49,0	55,3	62,1	70,2

Чистые кредиты и лизинг	30,6	44,5	47,9	35,7	41,8	48,2	55,9
Депозиты	33,8	38,1	42,5	35,4	39,0	42,7	46,4
Прибыль	0,22	0,24	1,06	0,67	0,87	1,24	1,60
CAR, РСБУ, %	14,7	12,9	12,3	15,2	14,6	12,2	13,0
CAR, МСФО, %	19,8	17,8	18,3	18,0	17,3	14,4	14,8
CAR, Базель 3, %	16,4	15,7	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	10,2	11,5	11,4	11,4	12,1	12,7
ROAA, %	0,48	1,74	1,90	1,40	1,67	2,11	2,42
ROAE, %	3,92	13,92	14,97	11,26	13,10	16,29	18,09

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, IT, 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).

, Реализация Стратегии осуществляется 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.

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.

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 - позволяет 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

<b>Наименование:</b> 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
<b>Наименование:</b> 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 "Российско-Германская Внешнеторговая Палата"
Роль (место): член некоммерческого партнерства
Функции: содействие развитию экономического сотрудничества Германии и России
Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях: дата вступления -31.01.2007 г., срок участия – бессрочно.
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: отсутствует зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов некоммерческого партнерства

### **3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации)**

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью "Центр-Лизинг"
Сокращенное фирменное наименование:	ООО "Центр-Лизинг"
ИНН (если применимо):	6163054490
ОГРН (если применимо):	1026103164328
Место нахождения:	344000, г. Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62

**Вид контроля, под которым находится организация, в отношении которой кредитная организация - эмитент является контролирующим лицом:**  
прямой контроль

**Признак осуществления кредитной организацией - эмитентом контроля над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом:**  
право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган подконтрольной кредитной организации - эмитенту организации,

Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале подконтрольной организации:	100%
Доля обыкновенных акций подконтрольной организации, являющейся акционерным обществом, принадлежащая кредитной организации – эмитенту:	доли не имеет

**Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, через которых кредитная организация - эмитент осуществляет косвенный контроль над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом:**

Подконтрольных кредитной организации - эмитента организаций, через которых кредитная организация - эмитент осуществляет косвенный контроль над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом нет.

**Описание основного вида деятельности подконтрольной организации:**

финансовая аренда (лизинг)

## Состав органов управления подконтрольной организации

**Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета) подконтрольной организации:**

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

**Причины, объясняющие отсутствие совета директоров подконтрольной организации:**

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

**Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) подконтрольной организации:**

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

**Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа подконтрольной организации:**

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

**Лицо, занимающее должность (осуществляющее функции) единоличного исполнительного органа подконтрольной организации:**

№ пп	Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
1	2	3	4
1.	Панарина Ирина Михайловна	доли не имеет	доли не имеет

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

### 3.6.1. Основные средства

**Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации:**

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
1	2	3

Отчетная дата: 01.01.12г.		
Здания, оборудование, транспорт	2 672 969 400.17	990 022
Земля	135 792 662.28	0
Капитальные вложения	85 323 143.79	0
Оборудование к установке	0	0
Финансовая аренда	0	0

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	0	0
Итого:	2 894 085 206.24	990 022
Отчетная дата: 01.04.12г.		
Здания, оборудование, транспорт	2 614 418 882.10	1 015 277
Земля	135 914 755.73	0
Капитальные вложения	89 374 698.36	0
Оборудование к установке	0	0
Финансовая аренда	0	0
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	13 578 000.00	0
Итого:	2 853 286 336.19	1 015 277

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

Кредитная организация – эмитент использует линейный способ начисления амортизационных отчислений.

**Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной в течение последнего завершенного финансового года:**

Переоценка основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств в течение последнего завершенного финансового года не проводилась.

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

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

**Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента**

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

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

### 4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

Динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента, в том числе ее прибыльность и убыточность за последний заверченный финансовый год и за последний отчетный квартал, а также за аналогичный период предшествующего года:

Номер строки	Наименование статьи	01.01.11г.	01.04.11г.	01.01.12г.	01.04.12г.
		3	4	5	6
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5141905	1290131	5612193	1513373
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	66072	26578	92908	14734
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4651401	1183600	5298623	1462842
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	130964	22988	90992	22777
1.4	От вложений в ценные бумаги	293468	56965	129670	13020
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2745345	589126	2440975	688098
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	321641	67030	252121	68662
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2077004	457440	1816900	498387
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	346700	64656	371954	121049
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2396560	701005	3171218	825275
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-1045001	-223480	-345809	-295783
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-35027	-6747	-25125	-9096
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1351559	477525	2825409	529492
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-30311	19448	44	14617
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	81608	40263	-66357	19825
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-40944	-27783	139647	-13549
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	711	0	724	0
12	Комиссионные доходы	807831	196941	855252	199566
13	Комиссионные расходы	120840	27628	139469	42861
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	408	-15055	-30079	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-21178	-7006	-35763	-24240
17	Прочие операционные доходы	40637	10985	42306	18869
18	Чистые доходы (расходы)	2069481	667690	3591714	701719
19	Операционные расходы	1650997	397046	2263880	379449
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	418484	270644	1327834	322270
21	Начисленные (уплаченные) налоги	214757	39556	398723	98201
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	203727	231088	929111	224069

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

Экономические показатели деятельности кредитной организации эмитента говорят о стабильном росте бизнеса.

Прибыль до налогообложения за 2011 год увеличилась более чем втрое по сравнению с 2010 годом. Тенденция продолжилась в 2012 году - в 1 квартале 2012 прирост по сравнению с 1 кварталом 2011 года составил более 19%. Данный результат был достигнут за счет роста кредитного портфеля, приведшего к увеличению процентных доходов, а также за счет оптимизации операционных расходов.

Чистые процентные доходы за 2011 год увеличились на 32,3% по сравнению с 2010 годом. При этом в 1 квартале 2012 чистые процентные доходы выросли на 17,7% по сравнению с аналогичным периодом 2011 года за счет роста кредитного портфеля. Процентная маржа росла на протяжении всего 2011 года, оставаясь стабильной в 1 квартале 2012 года.

**Отдельные (несовпадающие) мнения органов управления кредитной организации - эмитента относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли кредитной организации – эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию**

Мнения указанных органов управления кредитной организации - эмитента относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли кредитной организации – эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента совпадают.

**Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли кредитной организации – эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции**

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли кредитной организации – эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента не высказывались.



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

**Сведения о выполнении обязательных нормативов деятельности кредитной организации – эмитента за последний отчетный период:**

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
01.04.2012	H1	Достаточности капитала	Min 10	12,91
	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15	58,09
	H3	Текущей ликвидности	Min 50	86,33
	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120	61,31
	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25	21,54
	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800	142,08
	H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50	0,0
	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3	2,59
	H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25	0,08

**Сведения о выполнении обязательных нормативов, дополнительно установленных Центральным банком Российской Федерации (Банком России) для кредитных организаций - эмитентов облигаций с ипотечным покрытием за последний отчетный период:**

Выпуск облигаций с ипотечным покрытием не осуществлялся.

**Причина невыполнения обязательных нормативов и меры, принимаемые кредитной организацией – эмитентом по приведению их к установленным требованиям**

Фактов невыполнения нормативов за I квартал 2012г. нет.

**Экономический анализ ликвидности и платежеспособности кредитной организации - эмитента, достаточности собственного капитала кредитной организации - эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей с описанием факторов, которые, по мнению органов управления кредитной организации - эмитента, оказали наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации - эмитента в отчетном периоде**

### Собственный капитал

Собственные средства банка на 01.04.12г. составили 7 035 млн.руб., уставный капитал – 866 млн. рублей.

С момента создания Кредитной организации-эмитента были осуществлены 23 эмиссии акций, последняя эмиссия проводилась в декабре 2006 года, вследствие этого, основным источником роста собственных средств Банка до 2007года было увеличение уставного капитала и получение эмиссионного дохода за счет эмиссии акций. В 2008 г. банком были привлечены два субординированных кредита на общую сумму 50 млн. долларов США (источник дополнительного капитала).

Важным источником собственных средств Банка является нераспределенная прибыль, которая по состоянию на 01.04.2012 составила 2 512 млн. рублей.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) - Н1 – отвечает требованиям, установленным Банком России. Динамика изменения норматива Н1 определяется, главным образом, факторами динамики активов, взвешенных с учетом риска, и собственного капитала Кредитной организации-эмитента. По состоянию на 01.04.2012г. норматив составил 12,92% при допустимом значении  $\geq 10\%$ . Некоторое снижение норматива Н1 в I квартале 2012 года по сравнению с данными на конец IV квартала 2011 года связано, в основном, с ростом кредитного портфеля Банка, а следовательно, увеличением суммы активов, взвешенных с учетом риска (на 01.01.2012г. они составляли 44 786 млн. рублей, а на 01.04.2012г. размер активов достиг 45 570 млн. рублей).

### Анализ ликвидности

Управление ликвидностью осуществляется на основе утвержденной Советом Директоров Политики управления ликвидностью: ежедневно - Казначейством Кредитной организации - эмитента, и ежемесячно Комитетом по управлению активами и обязательствами, путем управления ликвидной позицией, исходя из прогнозов денежных потоков и анализа разрывов ликвидности.

Кредитная организация-эмитент обладает достаточно высоким запасом как мгновенной, так и текущей ликвидности. В течение I квартала значения нормативов Н2 и Н3 значительно превышали минимально допустимые и на 01.04.2012 составили 58,09% и 86,33% соответственно. Достаточно высокий уровень показателя мгновенной ликвидности Н2 объясняется поддержанием постоянного объема «подушки ликвидности» из высоколиквидных активов: средства на кор.счете в ЦБ, наличные деньги, средства на кор.счетах в банках-нерезидентах с высоким уровнем надежности, ценные бумаги (облигации резидентов, входящих в ломбардный список Банка России и пр.).

Колебания нормативов ликвидности в течение отчетного периода в рамках установленных лимитов обусловлены текущей деятельностью Кредитной организации-эмитента и являются контролируемыми.

Ликвидность Кредитной организации - эмитента поддерживается за счет обеспечения сбалансированности между сроками вложений по активам и обязательствам, а ее регулирование осуществляется путем привлечения займов на межбанковском рынке (оперативное управление) и планомерном привлечении депозитов (стратегическое управление).

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

**Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно факторов, оказавших наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации - эмитента, и (или) степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию**

Мнения указанных органов управления кредитной организации - эмитента относительно факторов, оказавших наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации - эмитента, и (или) степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента совпадают.

**Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно факторов, оказавших наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной**

деятельности кредитной организации - эмитента, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента относительно факторов, оказавших наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента не высказывались.

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

За последний заверченный финансовый год, а также на дату окончания первого квартала текущего финансового года, финансовых вложений эмитента, которые составляют 5 и более процентов всех его финансовых вложений на дату окончания соответствующего отчетного периода нет.

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

Информация о составе, о первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации за последний заверченный финансовый год и за последний отчетный период:

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
1	2	3

Отчетная дата: 01.01.12г.

Товарный знак (знак обслуживания)	199582.71	100
Итого:	199582.71	100

Отчетная дата: 01.04.12г.

Товарный знак (знак обслуживания)	199582.71	105
Итого:	199582.71	105

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

Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ.

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

В бухгалтерском учете в первоначальную стоимость нематериального актива включены затраты на госпошлину, услуги сторонних компаний по разработке и регистрации товарного знака.

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

Информация о политике кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития на отчетный период, предшествующий дате окончания последнего отчетного квартала, включая раскрытие затрат на осуществление научно-технической деятельности за счет собственных средств кредитной организации – эмитента за соответствующий отчетный период:

Затраты на осуществление научно-технической деятельности в виде расходов за право пользования объектами интеллектуальной собственности (программным обеспечением) за 2011 год составили 47,3 млн.руб, за I квартал 2012г. составили 9 млн.руб.

#### **Сведения о создании и получении кредитной организацией - эмитентом правовой охраны основных 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.

#### **Сведения об основных направлениях и результатах использования основных для кредитной организации - эмитента объектах интеллектуальной собственности:**

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.

#### **Факторы риска, связанные с возможностью истечения сроков действия основных для кредитной организации - эмитента патентов, лицензий на использование товарных знаков:**

Факторы риска, связанные с возможностью истечения сроков действия основных для эмитента патентов отсутствуют. Фирменный знак запатентован на 10 лет. Повторная регистрация основных патентов намечена на 2014 год.

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

Основные тенденции развития банковского сектора экономики 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 экономики:

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 аудировалась 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.

Таким образом, деятельность кредитной организации - эмитента за последние 5 лет обеспечила повышение конкурентоспособности по основным направлениям бизнеса, позволила занять лидирующие позиции в большинстве сегментов рынка банковских услуг на Юге России, что свидетельствует об успешной реализации стратегических задач, поставленных акционерами.

Темпы роста бизнеса кредитной организации – эмитента по всем основным параметрам –

активы, кредиты реальному сектору экономики и населению, привлечение международного финансирования, прибыль, капитал – были одними из самых высоких среди региональных банков, что является индикатором надежности и высокой деловой репутации кредитной организации - эмитента.

Закономерной оценкой высоких результатов деятельности кредитной организации – эмитента является наличие рейтинга по долгосрочным депозитам в иностранной валюте от международного рейтингового агентства Moody's Investor Service на уровне "Ba3" (соответствует "BB-" от S&P и Fitch).

**Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию:**

Мнения указанных органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации совпадают.

**Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно представленной информации, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции:**

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента относительно представленной информации не высказывались.

**4.6.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента**

**Факторы и условия влияющие на деятельность кредитной организации - эмитента и оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности:**

Волатильность мировых рынков, растущие опасения замедления роста мировой экономики, действия Банка России в процессе реализации государственной денежно-кредитной политики, динамика российского ВВП оказывают существенное влияние как на перспективы роста кредитования в России, так и на показатели кредитной организации – эмитента. На фоне негативного воздействия перечисленных факторов экономика Юга России демонстрирует устойчивый рост на основе диверсификации экономики и высокой предпринимательской активности.

**Прогноз в отношении продолжительности действия факторов и условий:**

Оценить продолжительность и степень воздействия отдельных факторов в связи с глобальным финансовым кризисом, которые могут повлиять на основную деятельность кредитной организации - эмитента, достаточно сложно. Проведенный SWOT-анализ влияния этих факторов показал, что Юг России сохранит свои глобальные преимущества (климат, географическое положение, диверсификацию экономики, продуктивное сельское хозяйство, достаточно развитую инфраструктуру, квалифицированные кадры и предпринимательские традиции населения) при любом развитии событий на глобальных рынках.

**Действия, предпринимаемые кредитной организацией - эмитентом, и действия, которые кредитная организация - эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий:**

Важнейшими задачами кредитной организации – эмитента являются укрепление

финансовой стабильности, улучшение качества активов, а также грамотное управление ликвидностью, поддерживающие выполнение кредитной организацией – эмитентом системообразующей роли в Южном федеральном округе.

Для достижения поставленных целей кредитная организация – эмитент реализует стратегию «Посткризисное развитие Юга России». Реализация данной стратегии предполагает:

- увеличение доли рынка кредитной организации – эмитента на Юге России;
- увеличение доли предприятий малого и среднего бизнеса, а также населения в клиентской базе;
- поддержание высокого качества активов, высокого уровня обеспечения кредитного портфеля;
- повышение эффективности существующих банковских продуктов, технологий и операций, внедрение новых услуг;
- внедрение и активное продвижение информационных технологий;
- финансирование проектов энергоэффективности, современных технологий агробизнеса;
- участие в социальном развитии региона, обучению и подготовке кадров.

**Способы, применяемые кредитной организацией - эмитентом, и способы, которые кредитная организация - эмитент планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на ее деятельность:**

- предложение клиентам наилучших условий по всем востребованным банковским продуктам, в том числе за счет возможности предложения различных продуктов в комплексе;
- выстраивание долгосрочных отношений с клиентами, недопущение ухудшения условий предоставления кредитов и оказания услуг в периоды ухудшения макроэкономических параметров в регионе;
- предоставление консалтинговых услуг для клиентов в рамках программы построения посткризисной экономики Юга России;
- стандартизация процедур, нормирование времени обслуживания клиентов на этапах приема пакетов документов, принятия решений и оформления кредитов населению;
- стимулирование безналичных расчетов физическими лицами, прежде всего с использованием пластиковых карт;
- совершенствование процедур внутреннего контроля;
- диверсификация кредитного и лизингового портфеля по типам оборудования и отраслям промышленности;
- совершенствование методов управления рисками;
- расширение перечня инструментов управления ликвидностью;
- диверсификация пассивной базы;
- внедрение централизованной информационной системы SAP for banking;
- совершенствование и продвижение Интернет-банкинга;
- поддержка молодых преподавателей и студентов ВУЗов.

**Существенные события или факторы, 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 заверченный отчетный период, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов):**

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..



**Существенные события или 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.

#### **4.6.2. Конкуренты кредитной организации - эмитента**

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

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.

Перечень факторов конкурентоспособности кредитной организации - эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность производимой продукции (работ, услуг):

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» по итогам 2011 года: 5-й по объему кредитов малому и среднему бизнесу, 28-й по выданным автокредитам, 25-й по выданным ипотечным кредитам, 33-й по выпущенным банковским картам, 41-й по количеству банкоматов, 16-й в рейтинге «розничные банки», 44-й из крупнейших потребительских банков и за 9 месяцев 2011 года - 42-й по количеству офисов и филиалов, 75-й по чистым активам, 63 – по прибыли (источник - rating.rbc.ru).

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

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

#### **Описание структуры органов управления кредитной организации - эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) кредитной организации – эмитента:**

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

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

#### **1. Общее собрание акционеров Банка**

##### Компетенция:

«14.2.12. К компетенции общего собрания акционеров Банка относятся:

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

14.2.12.2. Реорганизация Банка.

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

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

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

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

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

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

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

14.2.12.10. Утверждение аудитора Банка.

14.2.12.11. Утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов и убытков Банка по результатам финансового года.

14.2.12.12. Дробление и консолидация акций.

14.2.12.13. Принятие решения об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций.

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

- 14.2.12.15. Приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим уставом.
- 14.2.12.16. Определение порядка ведения общего собрания акционеров Банка.
- 14.2.12.17. Утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка.
- 14.2.12.18. Принятие решения о праве на вознаграждение и (или) компенсацию расходов и их размере членам Совета директоров Банка и членам ревизионной комиссии Банка в период исполнения ими своих обязанностей, а также инициаторам проведения внеочередного общего собрания акционеров Банка.
- 14.2.12.19. Принятие решения о проверке финансово-хозяйственной деятельности Банка.
- 14.2.12.20. Принятие решения об участии в финансово - промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций.
- 14.2.12.21. Принятие решения о размещении облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 14.2.12.22. Иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров Банка, не могут быть переданы на решение Совету директоров Банка и исполнительным органам Банка.

Общее собрание акционеров Банка не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции действующим законодательством Российской Федерации и принятым в соответствии с ним уставом Банка.»

## **2. Совет директоров Банка**

### **Компетенция:**

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

- 14.3.4.1. Определение приоритетных направлений деятельности Банка, утверждение ежегодного Бизнес-плана и Бюджета Банка, которые должны соответствовать одобренным Советом директоров Банка стратегическому Бизнес-плану и Мерам по охране окружающей среды.
- 14.3.4.2. Созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров Банка, кроме случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 14.3.4.3. Утверждение повестки дня общего собрания акционеров Банка.
- 14.3.4.4. Определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров Банка, и другие вопросы, связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров Банка.
- 14.3.4.5. Определение цены (денежной оценки) имущества, а также цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 14.3.4.6. Принятие решения по использованию резервного фонда и иных фондов Банка.
- 14.3.4.7. Рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций, а также определение размера оплаты услуг аудитора.
- 14.3.4.8. Одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 14.3.4.9. Одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
- 14.3.4.10. Утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним.
- 14.3.4.11. Открытие (закрытие) филиалов и представительств Банка, утверждение положений о филиалах и представительствах Банка, внесение в них изменений и дополнений. Внесение в устав Банка изменений, связанных с открытием (закрытием) филиалов и представительств Банка.
- 14.3.4.12. Утверждение внутренних документов Банка, кроме тех внутренних документов, утверждение которых отнесено настоящим уставом к компетенции общего собрания акционеров Банка, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено настоящим уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка.
- 14.3.4.13. Рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты.
- 14.3.4.14. Увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных

акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций кроме случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

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

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

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

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

14.3.4.19. Образование Комитетов Совета директоров Банка.

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

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

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

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

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

#### **Компетенция:**

«К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

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

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

14.4.3.3. Принятие решений о приоритетных направлениях использования кредитных ресурсов.

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

14.4.3.5. Подготовка решений об использовании средств фондов Банка.

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

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

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

14.4.3.9. Разработка рекомендаций по совершенствованию работы структурных подразделений Банка.

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

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

14.4.3.12. Установление процентных ставок по вкладам населения.

- 14.4.3.13. Утверждение ежеквартального отчета по ценным бумагам.
- 14.4.3.14. Принятие решения об открытии (закрытии) внутренних структурных подразделений Банка (филиалов) Банка и утверждение Положений о них.
- 14.4.3.15. Координация работы и взаимодействия служб и подразделений Банка и его филиалов, представительств и внутренних структурных подразделений.
- 14.4.3.16. Уведомление Банка России обо всех предполагаемых назначениях на должности Председателя Правления Банка, его заместителей, членов Правления Банка, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера Банка, а также на должности директора, заместителей директора, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера филиала Банка.
- 14.4.3.17. Определение перечня информации и порядка работы с информацией, составляющей коммерческую тайну Банка, а также ответственности за нарушение порядка работы с информацией, составляющей коммерческую тайну Банка.
- 14.4.3.18. Принятие решений по иным вопросам, рассмотрение которых возможно Правлением Банка и которые не отнесены к компетенции общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка или Председателя Правления Банка.»

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

##### Компетенция: «

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

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

- осуществляет оперативное повседневное руководство деятельности 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.

**Сведения о внесенных за последний отчетный период изменениях в устав и внутренние документы кредитной организации – эмитента:**

В отчетном квартале изменений в Устав и внутренние документы кредитной организации – эмитента не вносились.

**Сведения о наличии внутренних документов кредитной организации – эмитента, регулирующих деятельность ее органов управления:**

- Устав, утвержден годовым общим собранием акционеров кредитной организации – эмитента, протокол №1 от 30.04.2008г.
- Положение об общем собрании акционеров, утверждено годовым общим собранием акционеров кредитной организации – эмитента, протокол № 1 от 08.06.2005г.
- Положение о Совете директоров, утверждено внеочередным общим собранием акционеров кредитной организации – эмитента, протокол № 2 от 03.09.2006г.
- Положение о Правлении, утверждено внеочередным общим собранием акционеров кредитной организации – эмитента, протокол № 2 от 03.09.2006г.
- Положение о Председателе Правления, утверждено годовым общим собранием акционеров кредитной организации – эмитента, протокол № 1 от 30.04.2008г.

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

**Персональный состав Совет директоров Банка:**

1.Фамилия, имя, отчество:	Вельтеке Эрнест
Год рождения:	1942
Сведения об образовании:	Университет Марбург и Франкфурт-на-Майне, год окончания - 1971, специальность – экономист.

**Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:**

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
08.06.2005 г.		Член Совета директоров	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г.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	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	%
Доля 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	не имеет	шт.

дочернего или зависимого общества кредитной организации  
- эмитента:

**Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:**

отсутствуют

**Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:**

не привлекался

**Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):**

не занимал

2.Фамилия,	имя,	Высоков Василий Васильевич
отчество:		
Год рождения:		1955
Сведения	об	Ростовский-на-Дону институт народного хозяйства, год
образовании:		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 кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:**

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
17.04.2001 г.		Вице-Президент	Торгово-промышленная палата Ростовской области г. Ростов-на-Дону
14.05.2002 г.		Председатель Совета директоров	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону
03.06.2005 г.		Председатель Совета директоров	Открытое акционерное общество Теплоэнергетическое предприятие тепловых сетей "Теплоэнерго" г. Таганрог Ростовской области
08.06.2005 г.		Председатель Комитета по стратегическому планированию	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону
26.12.2009 г.		Член Совета директоров	Закрытое акционерное общество по производству санитарно-

		технической арматуры «Сантарм» г. Ростов-на-Дону
--	--	-----------------------------------------------------

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	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	6,90	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	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	шт.

**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):**

не занимал

3.Фамилия, имя, отчество:	Высокова Татьяна Николаевна
Год рождения:	1955
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 кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:**



Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
26.11.1992 г.		Член Совета директоров	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону
05.05.2004 г.		Председатель комитета по аудиту и контролю соответствия	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону
03.06.2005 г.		Член Совета директоров	Открытое акционерное общество Теплоэнергетическое предприятие тепловых сетей "Теплоэнерго"
26.12.2009 г.		Член Совета директоров	Закрытое акционерное общество по производству санитарно-технической арматуры «Сантарм» г. Ростов-на-Дону

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	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	5,60	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	6,89	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.

**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, Золотарев Владимир Семенович

отчество:  
 Год рождения: **1937**  
 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 кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:**

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.01.1992 г.	05.12.2007 г.	Ректор	Ростовский государственный экономический университет (РИНХ) г. Ростов-на-Дону
14.05.2002 г.		Член Совета директоров	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону
08.06.2005 г.		Председатель Комитета по назначениям, вознаграждениям и компенсациям	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону
05.12.2007 г.		Президент	Ростовский государственный экономический университет (РИНХ) г. Ростов-на-Дону

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	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	%
Доля 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	шт.

**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, Клинген Андреас  
отчество:  
Год рождения: 1964  
Сведения об образовании: Берлинский технический университет, Степень MBA в Роттердамской школе бизнеса

**Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:**

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.07.2010 г.		Зам. Председателя Правления, Финансовый директор	Public Company “Erste Bank”
2005 г.	2010 г.	Член Правления, Генеральный директор по стратегическому развитию	Erste Group Bank AG, Vienna, Austria
28.11.2008 г.		Член Совета директоров	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. 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	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	%
Доля 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	шт.

**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, Нозмайер Майкл  
 отчество:  
 Год рождения: 1954  
 Сведения об Университет Джона Хопкинса, Болонья, Италия, 1982,  
 образовании: международная экономика и политика  
 1980г. - присуждена ученая степень: Доктор технических наук

**Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:**

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
2002г.	2008г.	Член Совета директоров, директор от Австрии, Боснии Герцеговины, Кипра, Израиля, Казахстана и Мальты	Европейский банк Реконструкции и Развития, Великобритания, г. Лондон
Август 2008г.		Член Инвестиционного комитета, Член Совета директоров	Европейский Фонд для Юго-Восточной Европы, Люксембург
Сентябрь 2008г.	Октябрь 2008г.	Член Совета директоров	Фонд Развития «Казна», Казахстан
Декабрь 2008г.		Член Совета директоров	Группа Монкхангай, Улан Батор, Монголия
07.09.09г.		Член Совета директоров	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону
Март 2010г.		Член Совета директоров	Green for Growth Fund, Luxemburg
Январь 2011г.	Май 2011г.	Советник Правления	Raiffeisen Bank International, Austria

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	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	%
Доля 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

шт.

**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, Цайслер Андреас  
отчество:  
Год рождения: 1959  
Сведения об Университет Экономики, Берлин, год окончания - 1991,  
образовании: специальность - экономист  
Международный институт Финансов, год окончания - 1983,  
специальность – экономист  
присуждена ученая степень: Доктор экономики

**Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:**

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
25.04.1993 г.		Руководитель департамента финансовых учреждений	Общество с ограниченной ответственностью Немецкое общество по инвестициям и развитию (DEG - Deutsche Investitions- und Entwicklungsgesellschaft mbH)
2005г.		Начальник сектора	Ministry of Finance
28.04.2006 г.		Член Совета директоров	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону

Доля участия в уставном капитале кредитной организации

не имеет

%

– эмитента:

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 ШТ.

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

не имеет %

Доля 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 ШТ.

**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

**Персональный состав Правление Банка:**

1.Фамилия, имя, отчество:	Богданов Юрий Юрьевич
Год рождения:	1981
Сведения об образовании:	Донской государственный технический университет, год окончания – 2003, специальность - стандартизация и сертификация в машиностроении

**Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:**

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.12.2006	16.03.2008	Советник Председателя Совета директоров	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону

17.03.2008 г.	23.06.2011 г.	Руководитель Департамента информационных технологий и расчетных систем	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону
26.12.2009 г.		Член Совета директоров	Закрытое акционерное общество по производству санитарно-технической арматуры «Сантарм» г. Ростов-на-Дону
11.10.2010	23.06.2011	Член Правления	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону
24.06.2011г.		Заместитель Председателя Правления	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. 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	ШТ.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	%
Доля 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	ШТ.

**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, отчество:	имя,	Сорокин Валерий Викторович
Год рождения:		1971
Сведения об образовании:	об	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 кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:**

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
11.01.2006 г.	30.09.2008 г.	начальник кредитного отдела	филиал № 5 открытого акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест» г. Таганрог
01.10.2008 г.	24.03.2009 г.	заместитель директора	филиал № 5 открытого акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест» г. Таганрог
25.03.2009 г.	08.03.2011 г.	директор	филиал № 5 открытого акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест» г. Таганрог
09.03.2011 г.		Руководитель Департамента по работе с корпоративными клиентами	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону
23.05.2011 г.		Член Правления	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. 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	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	%
Доля 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	шт.

**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

**Персональный состав      Председатель Правления Банка:**

Фамилия, имя, отчество: Жуков Григорий Иванович  
 Год рождения: 1977  
 Сведения об образовании: Ростовская-на-Дону государственная академия сельскохозяйственного машиностроения, год окончания - 2000, специальность - инженер

**Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:**

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
25.02.2005 г.	26.05.2011 г.	член Правления	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону
01.04.2005 г.	26.05.2011 г.	Руководитель Департамента розничных операций	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону
27.05.2011 г.		Председатель Правления	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. 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	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	%
Доля 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	шт.

**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**

**Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом**

#### **Совет директоров**

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
« 01 » января 2012 года	Заработная плата	5 874 165
	Премии	18 712 000
	Иное	3 163 244
« 01 » апреля 2012 года (отчетный период)	Заработная плата	1 485 000
	Премии	
	Иное	852 212

#### **Правление**

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
« 01 » января 2012 года	Заработная плата	15 953 973
	Премии	12 250 000
	Командировочные расходы	629 176
« 01 » апреля 2012 года (отчетный период)	Заработная плата	2 618 490
	Премии	
	Командировочные расходы	146 355

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

**Описание структуры органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) и внутренними документами кредитной организации –эмитента**

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;

<ul style="list-style-type: none"> <li>- периодический контроль за своевременностью и полнотой зачисления средств на счета клиентов филиала, направлением расчетных и кассовых документов по назначению;</li> <li>- 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;</li> <li>- организация и осуществление контроля за соблюдением установленного порядка хранения бухгалтерских документов и документов постоянного пользования филиала;</li> <li>- контроль за распределением полномочий между подразделениями и работниками филиала при совершении банковских операций и других сделок;</li> <li>- контроль соблюдения установленных филиалу Банка лимитов на осуществление банковских операций и других сделок;</li> <li>- мониторинг состояния внутреннего контроля в филиале, обеспечение участия во внутреннем контроле всех работников филиала Банка в соответствии с их должностными обязанностями;</li> <li>- 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;</li> </ul> <p>К полномочиям главных бухгалтеров филиалов Банка (заместителей главных бухгалтеров филиалов Банка) относятся следующие вопросы внутреннего контроля:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- обеспечение соответствия осуществляемых филиалом операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств;</li> <li>- организация контроля и повседневного наблюдения за его осуществлением на всех участках бухгалтерской и кассовой работы филиала;</li> <li>- мониторинг состояния внутреннего контроля на участках бухгалтерской и кассовой работы. проведение систематических последующих проверок бухгалтерской и кассовой работы филиала;</li> <li>- учет ошибок в работе работников, изучение причин ошибок и принятие мер для улучшения работы;</li> <li>- организация и осуществление контроля за соблюдением установленного порядка хранения бухгалтерских документов и документов постоянного пользования филиала.</li> <li>- информирование руководителя филиала Банка о выявленных ошибках и нарушениях.</li> </ul> <p>6. Служба внутреннего контроля.</p> <p>К полномочиям службы внутреннего контроля относятся следующие вопросы внутреннего контроля:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;</li> <li>- 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);</li> <li>- 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;</li> <li>- 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;</li> <li>- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России;</li> <li>- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности активов и имущества Банка;</li> <li>- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией операций;</li> <li>- проверка соответствия внутренних документов Банка и совершаемых в Банке операций требованиям действующего законодательства Российской Федерации, а также стандартам саморегулируемых организаций;</li> <li>- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;</li> <li>- проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;</li> <li>- оценка работы службы управления персоналом кредитной организации;</li> <li>- проверка соблюдения работниками Банка полномочий при совершении банковских операций и других сделок;</li> <li>- разработка внутренних документов Банка по вопросам, отнесенным к компетенции службы внутреннего контроля;</li> </ul>
-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

- осуществление на постоянной основе наблюдения (мониторинга) системы внутреннего контроля Банка и оценка эффективности процедур внутреннего контроля;

- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

7. Для осуществления мероприятий, направленных на выявление и предотвращение попыток легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в рамках внутреннего контроля создано отдельное подразделение - отдел финансового мониторинга. Отдел возглавляет ответственный сотрудник Банка - должностное лицо, 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.

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

<p>требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• в случае необходимости привлекать к своей работе специалистов по отдельным вопросам финансово-хозяйственной деятельности, не занимающих должностей в Банке.</li> </ul> <p>Порядок её деятельности определяется Положением «О ревизионной комиссии Банка», утверждаемым общим собранием акционеров Банка.</p>
------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

**Сведения об организации системы внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента (внутреннего аудита):**

**информация о наличии службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа, осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента), ее количественном составе и сроке ее работы:**

Служба внутреннего контроля Банка создана 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.

Отдел внутреннего контроля был создан в 1997 году, а в 2005 году переименован в службу внутреннего контроля.

Фактическая численность службы внутреннего контроля определена Советом директоров - 7 человек.

**основные функции службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа), ее подотчетность и взаимодействие с исполнительными органами управления кредитной организации - эмитента и советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации - эмитента:**

Целями деятельности службы внутреннего контроля являются:

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

Банка;

- оказание помощи подразделениям и отдельным сотрудникам Банка по соблюдению требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности, а также учредительных и внутренних документов Банка при совершении данными подразделениями и сотрудниками банковских операций;
- методологическое руководство деятельностью органов внутреннего контроля в филиалах, дополнительных офисах, операционных кассах вне кассового узла, кредитно-кассовых офисах, обменных пунктах и других территориально обособленных подразделениях Банка.

Функциями службы внутреннего контроля являются:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- проверка и оценка эффективности методологии оценки рисков, присущих банковской деятельности, и процедур управления рисками;
- проверка и оценка уровня информационной безопасности;
- проверка и оценка эффективности системы бухгалтерского учёта и отчётности;
- проверка и оценка уровня достоверности, полноты и объективности финансовой, бухгалтерской, статистической и иных видов отчётности;
- проверка применяемых в Банке способов (методов) обеспечения сохранности активов и имущества;
- проверка соответствия внутренних документов Банка и совершаемых в Банке операций требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности, а также учредительных и внутренних документов Банка;
- проверка соблюдения сотрудниками Банка полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- выявление операций, совершаемых с целью легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и (или) финансирования терроризма;
- разработка внутренних документов Банка по вопросам, отнесённым настоящим Положением к компетенции службы внутреннего контроля;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение (мониторинг) системы внутреннего контроля Банка и оценка эффективности процедур внутреннего контроля.

В своей деятельности служба внутреннего контроля подотчётна Совету директоров Банка в лице Комитета Совета директоров по аудиту и контролю за соответствием.

Совет директоров Банка определяет структуру службы внутреннего контроля и устанавливает её численный состав.

Совет директоров Банка утверждает Положение о службе внутреннего контроля Банка.

Совет директоров Банка утверждает планы работ службы внутреннего контроля и рассматривает отчёты о их выполнении, в т. ч. годовой отчёт, включаемый в состав годового отчёта Банка.

#### **взаимодействие службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа) и внешнего аудитора кредитной организации – эмитента:**

В ходе проведения внешнего аудита служба внутреннего контроля взаимодействует с внешним аудитором и анализирует полученные в ходе аудита сведения и выводы.

#### **Сведения о наличии внутреннего документа кредитной организации - эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации**

"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 в отдельные законодательные акты Российской Федерации" от 27.07.2010г. № 224-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов ОАО КБ "Центр-инвест" утвержден Председателем Правления 01.12.2011

"Перечень информации, относящейся к инсайдерской информации ОАО КБ "Центр-инвест" утвержден Председателем Правления 01.12.2011

"Перечень мер, направленных на предотвращение неправомерного использования служебной информации" утвержден Председателем Правления 18.06.2003

"Перечень мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении ОАО КБ "Центр-инвест" профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг" утвержден Председателем Правления 18.06.2003

"Порядок регламентации операций банка на финансовых рынках с целью предотвращения и разрешения конфликта интересов" утвержден Председателем Правления 13.04.2009



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

**Информация о ревизоре или персональном составе ревизионной комиссии и иных органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью с указанием по каждому члену такого органа кредитной организации - эмитента:**

1. Фамилия, имя, отчество	Тодорова Ольга Ивановна
Год рождения:	1955
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 кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:**

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
06.11.1990 г.		Ростовский государственный экономический университет "РИНХ"	Доцент кафедры анализа хозяйственной деятельности и прогнозирования
31.08.1994 г.	08.11.2007 г.	Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторская фирма «Центр-Аудит»	Директор
08.06.2005 г.		Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону	Председатель Ревизионной комиссии
08.11.2007 г..	20.01.2010 г.	Открытое акционерное общество «БДО Юникон Ростов-на-Дону»	Директор
20.01.2010 г.		Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторская фирма «Центр-Аудит»	Директор
2010 г.		Южный региональный филиал Аудиторской Палаты России	Член образовательной комиссии

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 шт.

Доля участия в уставном (складочном) капитале

не имеет %

(паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента

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

не имеет %

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

не имеет  
шт.

**Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее 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

2. Фамилия, имя, отчество	Шварц Павел Григорьевич
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 кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:**

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
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
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	Член Ревизионной комиссии

		общество коммерческий банк «Центр-инвест» г. Ростов-на-Дону	
31.10.2007 г.		Открытое акционерное общество коммерческий банк «Центр-инвест» г. Ростов-на-Дону	VIP-менеджер Управления 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	шт.
Доля 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	шт.

**Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:**

отсутствуют

**Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:**

не привлекался

**Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):**

не занимал

3.Фамилия, имя, отчество	Лабунько Людмила Олеговна
Год рождения:	1976
Сведения об образовании:	Ростовский институт народного хозяйства, год окончания - 1997, специальность – экономист, присуждена ученая степень: Кандидат экономических наук

**Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:**

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.03.2005 г.	31.05.2011 г.	Открытое акционерное общество коммерческий банк «Центр-инвест»	Начальник отдела лизинга
08.06.2005 г.		Открытое акционерное общество коммерческий банк «Центр-инвест»	Член Ревизионной комиссии
01.06.2011 г.		Открытое акционерное общество коммерческий банк «Центр-инвест»	Заместитель руководителя департамента по работе с корпоративными клиентами

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	шт.
Доля 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	шт.

**Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее 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

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

**Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией – эмитентом**

**Служба внутреннего контроля**

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
« 01 » января 2012 года	Заработная плата	4 245 000
	Премии	140 000
	Командировочные расходы	
« 01 » апреля 2012 года (отчетный период)	Заработная плата	1 006 069
	Премии	350 000
	Командировочные расходы	9 920

**Служба финансового мониторинга**

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
« 01 » января 2012 года	Заработная плата	712 830
	Премии	3 893 170
	Командировочные расходы	18 760
« 01 » апреля 2012 года (отчетный период)	Заработная плата	144 197
	Премии	965 082
	Командировочные расходы	

**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**

Средняя численность работников (сотрудников) кредитной организации - эмитента, включая работников (сотрудников), работающих в ее филиалах и представительствах, а также размер отчислений на заработную плату и социальное обеспечение:

<sup>60</sup> Информация приводится при наличии у акционера (участника) контролирующих лиц по каждому такому лицу.

Наименование показателя	Отчетный период
1	2
Средняя численность работников, чел.	1 393
Доля работников кредитной организации -эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	83%
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб.	166 421 445
Выплаты социального характера работников за отчетный период, руб.	6 981 282

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

Существенного изменений численности сотрудников за 1 квартал 2012 г. не произошло.

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

К ключевым сотрудникам, оказывающим существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации – эмитента относятся члены Правления. Сведения о них указаны в п. 5.2 настоящего отчета.

Сотрудниками (работниками) не создан профсоюзный орган.

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

Кредитная организация – не имеет перед сотрудниками эмитент (работниками) соглашения или обязательства, касающиеся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента

**Сведения о предоставлении или возможности предоставления сотрудникам (работникам) кредитной организации – эмитента опционов кредитной организации – эмитента**

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 кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность**

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

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного квартала:

10780

### **Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента**

Количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента -1.

Общее количество лиц, включенных в составленный номинальным держателем список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров кредитной организации - эмитента (иной список лиц, составленный в целях осуществления (реализации) прав по акциям кредитной организации - эмитента и для составления которого номинальные держатели акций кредитной организации - эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями кредитной организации - эмитента), с указанием категорий (типов) акций кредитной организации - эмитента, владельцы которых подлежали включению в такой список:

Общее количество лиц, включенных в составленный номинальным держателем список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров кредитной организации – эмитента-1, категория акций кредитной организации – эмитента владельцы которых подлежали включению в такой список – обыкновенная именная бездокументарная – рублевая.

дата составления списка «28» марта 2011 года.

### **6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций**

Информация о лицах, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:

Для физических лиц, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента указывается:

1.Фамилия, имя, отчество:	Высоков Василий Васильевич
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	8,07%
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной	9,01%

организации – эмитента:

2.Фамилия, имя, отчество: Высокова Татьяна Николаевна  
Размер доли участника (акционера) кредитной  
организации - эмитента в уставном капитале кредитной 7,91%  
организации – эмитента:  
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной 8,83%  
организации – эмитента:

В отношении коммерческих организаций, владеющих не менее чем 5 процентами  
уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной  
организации – эмитента указывается:

1.Полное наименование:	фирменное	<b>Европейский Банк Реконструкции и Развития (European Bank for Reconstruction and Development) (СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ)</b>
Сокращенное фирменное наименование:		ЕБРР (EBRD)
Место нахождения:		One Exchange Square London EC2A 2JN United Kingdom
ИНН (если применимо):		7738143430
ОГРН (если применимо):		отсутствует
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации –		24,58%
эмитента:		
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной		27,45%
организации – эмитента:		

2.Полное наименование:	фирменное	<b>Общество с ограниченной ответственностью Немецкое общество по инвестициям и развитию (DEG - Deutsche Investitions- und Entwicklungsgesellschaft mbH)</b>
Сокращенное фирменное наименование:		ООО Немецкое общество по инвестициям и развитию
Место нахождения:		Belvederestrasse 40, 50933 Köln, Deutschland
ИНН (если применимо):		не присвоен
ОГРН (если применимо):		отсутствует
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации –		20,10%
эмитента:		
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной		22,45%
организации – эмитента:		

**Сведения о лицах, контролирующих участника (акционера) кредитной  
организации – эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами уставного  
капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной  
организации – эмитента**

**в отношении коммерческих организаций указывается:**

полное фирменное наименование:	Kreditanstalt für Wiederaufbau (KfW) (Банк реконструкции)
сокращенное фирменное наименование:	Отсутствует
место нахождения:	Palmengartenstrasse 5-9 60325 Frankfurt am Main, Deutschland
ИНН (если применимо):	не присвоен
ОГРН (если применимо):	отсутствует
размер доли в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) участника	100%



(акционера) кредитной организации	
– эмитента:	
доля принадлежащих обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации – эмитента:	не является акционерным обществом
размер доли в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	доли не имеет
доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	доли не имеет
иные сведения	нет

вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации - эмитента  
по отношению к контролирующему его лицу прямой контроль

**основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет такой контроль:**

Доля в уставном капитале акционера составляет 100%.

3. Полное фирменное наименование:	<b>Erste Group Bank AG</b>
Сокращенное фирменное наименование:	отсутствует
Место нахождения:	Graben 21 1010, Vienna, Austria
ИНН (если применимо):	не присвоен
ОГРН (если применимо):	отсутствует
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	9,8%
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	9,8%

**Сведения о его участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами его обыкновенных акций:**

в отношении коммерческих организаций указывается:			
полное фирменное наименование:	Ди Эрсте остеррайхише Шпар-Кассе	Приватштифтунг	
сокращенное фирменное наименование:	отсутствует		
место нахождения:	Graben 21 1010, Vienna, Austria		
ИНН (если применимо):	не присвоен		
ОГРН (если применимо):	отсутствует		

**Информация о лицах, владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации - эмитента,**

**который владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала кредитной организации - эмитента или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций:**

размер доли в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) участника (акционера) кредитной организации – эмитента:	25,6%
доля принадлежащих обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации – эмитента:	25,6%
размер доли в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	доли не имеет
доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	доли не имеет
иные сведения	нет

**Информация о номинальных держателях, на имя которых в реестре акционеров зарегистрированы акции кредитной организации – эмитента, составляющие не менее чем 5 процентов уставного капитала или не менее чем 5 процентов обыкновенных акций:**

полное наименование:	фирменное	Закрытое акционерное общество «Депозитарно-Клиринговая компания»
сокращенное наименование:		ЗАО «ДКК»
место нахождения:		115162, г. Москва, ул. Шаболовка, 31, стр. Б
ИНН:		7710021150
ОГРН:		1027739143497
контактный телефон:		(495) 956-09-99
факс:		(495) 323-68-04
адрес электронной почты:		<a href="mailto:dcc@dcc.ru">dcc@dcc.ru</a>
сведения о лицензии:		
номер:		№ 177-06236-000100
дата выдачи		09 октября 2002 года
срок действия профессионального участника рынка ценных бумаг	лицензии	без ограничения срока действия
наименование органа, выдавшего лицензию:		ФСФР России
количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя:	6316648	шт.
количество привилегированных акций кредитной организации - эмитента, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя:	-	шт.

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

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

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**

**В соответствии с уставом кредитной организации – эмитента одному акционеру может принадлежать:**

Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру в соответствии с уставом Кредитной организации-эмитента отсутствуют.

**Суммарная номинальная стоимость акций, которые могут принадлежать одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:**

Ограничения на суммарную номинальную стоимость акций, которые могут принадлежать одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента отсутствуют.

**Максимальное число голосов, предоставляемых одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:**

Ограничения на предоставление максимального числа голосов одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента отсутствуют.

**Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации - эмитенте, установленные законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации:**

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, связанные с участием в уставном капитале кредитной организации – эмитенте:**

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 ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций**

Составы акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владевших не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала кредитной организации - эмитента, а для кредитных организаций - эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также не менее 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, определенные на дату составления списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, проведенном за последний заверченный финансовый год, предшествующих дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года и до даты окончания отчетного квартала по данным списка лиц, имевших право на участие в каждом из таких собраний:

№ пп	Полное фирменное наименование акционера (участника) (наименование) или Фамилия, имя, отчество	Сокращенное наименование акционера (участника)	место нахождения	ОГРН (если применимо) или ФИО	ИНН (если применимо)	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля принадлежа- вших обыкновен- ных акций кредитной организации и -эмитента
1	2	3	4	5	6	7	8

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: « 28 » марта 2011 года

1.	Европейский Банк Реконструкции и Развития (European Bank for Reconstruction and Development)	ЕБРР (EBRD)	One Exchange Square London EC2A 2JN United Kingdom	-	7738143430		
	Общество с ограниченной ответственностью	ООО Немецкое общество по инвестициям и развитию	Belvederestrasse 40, 50933 Köln, Deutschland	-	-	24,58	27,45
2.	Немецкое общество по инвестициям и развитию (DEG - Deutsche Investitions- und Entwicklungsgesellschaft mbH)					20,10	22,45
3.	Высоков Василий Васильевич		г.Ростов-на-Дону	Высоков Василий Васильевич	6164003323 71	8,07	9,01
4.	Высокова Татьяна Николаевна		г.Ростов-на-Дону	Высокова Татьяна Николаевна	6164003325 19	7,91	8,83
5.	Закрытое акционерное общество «Депозитарно-клиринговая компания» - номинальный держатель	ЗАО «ДКК» (номинальный держатель)	115162, г. Москва, ул. Шаболовка, 31, стр. Б	1027739143497	7710021150	7,29	8,15
6.	Erste Group Bank AG	Erste Group Bank AG	Graben 21 1010, Vienna, Austria	-	-	9,80	9,80

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

В первом квартале 2012 года сделок с заинтересованностью не совершалось.

#### 6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента по состоянию на « 01 » 04 2012 года:

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.	
		2011 год	01. 04. 2012
1	2	3	4
1	Депозиты в Банке России	2 000 000	400 000
2	в том числе просроченные	0	0
3	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	29 976	27 614
4	в том числе просроченные	0	0
5	Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам	310 239	672 086
6	в том числе просроченные	0	0
7	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0	0
8	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	56 658	56 883
9	в том числе просроченные	0	0
10	Вложения в долговые	987 613	677 588

	обязательства		
11	в том числе просроченные	58 571	58 571
12	Расчеты по налогам и сборам	43 758	50 373
13	Задолженность персонала, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	1 154	1 183
14	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	58 922	76 338
15	Расчеты по доверительному управлению	0	0
16	Прочая дебиторская задолженность	169 698	221 199
17	в том числе просроченная	64 286	66 089
18	Итого	3 658 018	2 183 264
19	в том числе просроченная	122 857	124 660

**Информация о дебиторах, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента, входящих в состав дебиторской задолженности кредитной организации - эмитента за отчетный период:**

**Для коммерческих организаций:**

Полное фирменное наименование:	Citibank NA, New Yotk, USA
Сокращенное фирменное наименование:	Citibank NA, New Yotk, USA
Место нахождения:	153 E 53 rd St, New York, 10043, USA
ИНН (если применимо):	7710401987
ОГРН (если применимо):	не применимо
сумма задолженности	607 563 тыс. руб. – по состоянию на 01.04.2012 г.
размер и условия просроченной задолженности	0

Данный дебитор –эмитента: не является аффилированным лицом кредитной организации

доля участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале аффилированного лица	нет
доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации – эмитенту	нет
доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации –эмитента	нет
доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	нет

**Для некоммерческих организаций:**

Наименование:	Центральный банк Российской Федерации
Место нахождения:	107016, г. Москва, ул. Неглинная, 12
ИНН (если применимо):	7702235133
ОГРН (если применимо):	1037700013020
сумма задолженности	2 000 000 тыс. руб. – по состоянию на

01.01.2012 г.;  
400 000 тыс. руб. – по состоянию на  
01.04.2012 г.  
размер и условия просроченной 0  
задолженности

Данный не является аффилированным лицом кредитной  
дебитор организации  
–эмитента:

доля участия аффилированного лица в уставном капитале нет  
кредитной организации –эмитента  
доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, нет  
принадлежащих аффилированному лицу

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

### **7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента**

**Состав приложенной к ежеквартальному отчету годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:**

**а) Отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:**

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
1.	Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 1 января 2012 года	Приложение №1
2.	Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2011 год	
3.	Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2011 год	
4.	Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 года	
5.	Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2012 года	
6.	Пояснительная записка к Годовому отчету ОАО КБ «Центр-инвест» за 2011 год	
7.	Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности открытого акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест» за период с 1 января по 31 декабря 2011 года акционерам открытого акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест»	

### **7.2. Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента**

**Состав приложенной к ежеквартальному отчету квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:**

**а) Отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:**

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
1.	Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 1 апреля 2012 года	Приложение №2
2.	Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 1 квартал 2012 года	
3.	Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1	

### **7.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента**

**Состав приложенной к ежеквартальному отчету сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:**

**Годовая консолидированная финансовая отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами:**

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3

- |    |                                                                                                                                                                                                                                                       |                |
|----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| 1. | Краткая консолидированная финансовая отчетность, составленная на основе консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, и отчет независимого аудитора 31 декабря 2011 года | Приложение № 3 |
|----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|

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

- версия на русском языке [http://www.centrinvest.ru/pdf/PW\\_2011\\_r.pdf](http://www.centrinvest.ru/pdf/PW_2011_r.pdf)
- версия на английском языке [http://www.centrinvest.ru/pdf/PW\\_2011\\_e.pdf](http://www.centrinvest.ru/pdf/PW_2011_e.pdf)

**Стандарты (международно признанные правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность:**

Международные стандарты финансовой отчетности

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

**Основные положения учетной политики кредитной организации - эмитента, самостоятельно определенной эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденной приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета эмитента:**

На основании Протокола Комитета по аудиту и контролю соответствия Совета директоров ОАО КБ «Центр-инвест» № 7 от 22.12.2011 г. приказом Председателя Правления № 907 от 26.12.2011 г. введены в действие с 01.01.12 г. «Учетная политика открытого акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест» на 2012 год. Приложение № 4

### **7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж**

Эмитент не осуществляет экспорт продукции (товаров, работ, услуг) за пределами Российской Федерации.

### **7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверщенного финансового года**

Существенных изменений в составе имущества кредитной организации-эмитента, произошедших в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала нет.



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

Кредитная организация - эмитент не участвовала в судебных процессах, которые могут существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента, за период с даты начала последнего завершенного финансового года и до даты окончания отчетного квартала.

## **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**

**Кредитными организациями, действующими в форме акционерных обществ, приводится следующая информация:**

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

Акции, составляющие уставный капитал кредитной организации-эмитента	Общая номинальная стоимость, руб.	Доля акций в уставном капитале, %
1	2	3
Обыкновенные акции	775 507 500	89,55
Привилегированные акции	90 492 500	10,45

Акции кредитной организации - не обращаются за пределами эмитента

Российской Федерации посредством обращения депозитарных ценных бумаг (ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении указанных акций российского эмитента.

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

**Сведения об изменениях размера уставного капитала кредитной организации - эмитента, произошедших за последний заверченный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:**

За последний заверченный финансовый год, а также на дату окончания первого квартала текущего финансового года, изменений в размере уставного капитала эмитента нет.

#### **8.1.3. 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 созвано органами и лицами, требующими его созыва. При этом органы и лица, созывающие внеочередное общее собрание акционеров кредитной организации – эмитента, обладают полномочиями, необходимыми для созыва и проведения общего собрания акционеров кредитной организации – эмитента.

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

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

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

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

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

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

- а) в течение 40 (Сорока) дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров кредитной организации – эмитента;
- б) в течение 70 (Семидесяти) дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров кредитной организации – эмитента, если его предлагаемая повестка дня содержит вопрос об избрании членов Совета директоров кредитной организации – эмитента, которые должны избираться путем кумулятивного голосования;
- в) в течение 40 (Сорока) дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров кредитной организации – эмитента, если в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации Совет директоров кредитной организации – эмитента обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров кредитной организации – эмитента;
- г) в течение 70 (Семидесяти) дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров кредитной организации – эмитента, если Совет директоров кредитной организации – эмитента обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров кредитной организации – эмитента для избрания членов Совета директоров кредитной организации – эмитента, которые должны избираться кумулятивным голосованием.

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

В соответствии со ст. 53 ФЗ «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ предложения в повестку общего собрания акционеров могут вносить следующие лица:

Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций общества, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в совет директоров (наблюдательный совет) общества, коллегиальный исполнительный орган, ревизионную комиссию (ревизоры) и счетную комиссию общества, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность единоличного исполнительного органа. Такие предложения должны поступить в общество не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года, если уставом общества не установлен более поздний срок.

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

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

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

Совет директоров (наблюдательный совет) общества обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее пяти дней после окончания сроков, установленных пунктами 1 и 2 статьи 53 ФЗ «Об акционерных обществах». Вопрос, предложенный акционерами (акционером), подлежит включению в повестку дня общего собрания акционеров, равно как выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган общества, за исключением случаев, если:

- акционерами (акционером) не соблюдены сроки, установленные пунктами 1 и 2 статьи 53

ФЗ «Об акционерных обществах»;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В соответствии со ст. 62 ФЗ «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ протокол об итогах голосования составляется не позднее 15 дней после закрытия общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

После составления протокола об итогах голосования и подписания протокола общего собрания акционеров бюллетени для голосования печатаются счетной комиссией и сдаются в архив общества на хранение.

Протокол об итогах голосования подлежит приобщению к протоколу общего собрания

акционеров.

Решения, принятые общим собранием акционеров, а также итоги голосования оглашаются на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, или доводятся не позднее 10 дней после составления протокола об итогах голосования в форме отчета об итогах голосования до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров

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

Список коммерческих организаций, в которых кредитная организация - эмитент на дату утверждения ежеквартального отчета владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций:

1. Полное фирменное наименование:	<b>Общество с ограниченной ответственностью "Южно-Региональный регистратор"</b>	
Сокращенное фирменное наименование:	ООО "Южно-Региональный регистратор"	
ИНН (если применимо):	6166032022	
ОГРН: (если применимо):	1026104025716	
Место нахождения:	344029, г. Ростов-на-Дону, ул. Менжинского, 2	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:		5,99%
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:		-

#### **Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:**

доли не имеет

#### **Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации:**

доли не имеет

Полное фирменное наименование:	<b>Открытое акционерное общество Теплоэнергетическое предприятие тепловых сетей "Теплоэнерго"</b>	
Сокращенное фирменное наименование:	ОАО ТЭПТС "Теплоэнерго"	
ИНН (если применимо):	6154023190	
ОГРН: (если применимо):	1026102578446	
Место нахождения:	347900, г. Таганрог Ростовской области, ул. Ломакина, 23-А	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:		47,03%
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:		39,45%

#### **Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:**

доли не имеет

#### **Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации:**

доли не имеет

Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью "Центр-Лизинг"**  
 Сокращенное фирменное наименование: ООО "Центр-Лизинг"  
 ИНН (если применимо): 6163054490  
 ОГРН: (если применимо): 1026103164328  
 Место нахождения: 344000, г. Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62  
 Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации: 100%;  
 Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту: -

**Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:**

доли не имеет

**Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации:**

доли не имеет

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

Сведения о существенных сделках (группах взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента по данным ее бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период, предшествующий совершению сделки, совершенной кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал, предшествующий дате совершения сделки (существенной сделке):

Сделок, размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов за последний завершенный финансовый год, а также за первый квартал текущего финансового года не осуществлялось.

**8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента**

Сведения о присвоении кредитной организации - эмитенту и (или) ценным бумагам кредитной организации - эмитента кредитного рейтинга (рейтингов) по каждому из известных кредитной организации - эмитенту кредитных рейтингов за последний завершенный финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

**8.1.6.1.**

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование: Moody's Investor's Service  
 Сокращенное фирменное наименование:  
 Наименование (для некоммерческой организации):  
 Место нахождения: 2 Minster Court Mincing Lane London EC3R 7XB

объект присвоения кредитного рейтинга: 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

история изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
1	2	3
01.04.2012	Ba3	09.08.2011

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

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

#### 8.1.6.2.

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Moody's Interfax Rating Agency
Сокращенное фирменное наименование:	
Наименование (для некоммерческой организации):	
Место нахождения:	103006, г. Москва, 1-ая Тверская-Ямская ул., д. 2

объект присвоения кредитного рейтинга: 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 последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
1	2	3
01.04.2012	Aa3.ru	09.08.2011

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/>

#### 8.1.6.3.

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «Рус-Рейтинг»
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «Рус-Рейтинг»
Наименование (для некоммерческой организации):	



объект присвоения кредитного рейтинга: Кредитная организация – эмитент

значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала: Отозван в связи с прекращением действия договора

история изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
1	2	3
01.04.2012	-	01.02.2012

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/>

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

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

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
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 выпуска (дополнительного выпуска) акций	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 или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется):

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

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество объявленных акций, шт.
1	2
10102225B	51 000 000
20202225B	310 000

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, поступивших в распоряжение кредитной организации – эмитента (находящихся на балансе), шт.
1	2
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:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт.
----------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------

1	2
отсутствуют	

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг: 10102225B

Права владельцев акций данного выпуска

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

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг: 20102225B

Права владельцев акций данного выпуска

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.

Индивидуальный государственный регистрационный номер  
выпуска ценных бумаг: 20202225B

#### Права владельцев акций данного выпуска

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

### **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**

**Сведения по каждому выпуску, все ценные бумаги которого были погашены в течение 5 последних завершённых финансовых лет и периода с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:**

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации, 01, Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением. Процентные, неконвертируемые, без возможности досрочного погашения, со сроком погашения на 1098-й день с даты начала размещения.
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	40102225В 11.08.2006 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Центральный банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска	1 500 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	1 500 000 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	11.11.2009г.
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	исполнение обязательств по ценным бумагам

**8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными**

№ пп.	Вид ценных бумаг	Общее количество непогашенных ценных бумаг, шт.	Объем по номинальной стоимости, руб.
1	2	3	4
1.	Облигации	11 000 000	11 000 000 000
2.	Опционы	-	-

**Сведения по каждому выпуску ценных бумаг, в отношении которого осуществлена его государственная регистрация (осуществлено присвоение ему идентификационного номера в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) и ценные бумаги которого не являются погашенными (могут быть размещены, размещаются, размещены и (или) находятся в обращении):**

1. Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации, 02, документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением. Процентные, неконвертируемые, с возможностью досрочного погашения, со сроком погашения на 1820-й день с даты начала размещения
---------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	40202225В 22.09.2008 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Центральный банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска	3 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	3 000 000 000
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	07.08.2009 г.
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	10
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Датой погашения Облигаций выпуска является 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	<a href="http://www.centrinvest.ru/ru/about/reports/infoemissiondoc.html">http://www.centrinvest.ru/ru/about/reports/infoemissiondoc.html</a>

**Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг**

(осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг): не производился.

2. Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации на предъявителя, БО-01. Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента.
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B020102225B 08.10.2010 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	1 500 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	1 500 000 000
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	21.06.2011г.
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется	6

выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Срок погашения 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01, размещаемых путем открытой подписки, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	<a href="http://www.centrinvest.ru/ru/about/reports/infoemissiondoc.html">http://www.centrinvest.ru/ru/about/reports/infoemissiondoc.html</a>

**Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):** не производился.

3. Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации на предъявителя, БО-05. Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-05, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента.
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B020502225B 08.10.2010 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	1 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством	1 000 000 000



Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	21.06.2011г.
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	6
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Срок погашения 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05, размещаемых путем открытой подписки, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	<a href="http://www.centrinvest.ru/ru/about/reports/infoemissiondoc.html">http://www.centrinvest.ru/ru/about/reports/infoemissiondoc.html</a>

**Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):** не производился.

4.Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации на предъявителя, БО-02. Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-02, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента.
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B020202225B 08.10.2010 г.
Регистрирующий орган, осуществивший	Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»

государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	
Количество ценных бумаг выпуска	1 500 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	1 500 000 000
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	6
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Срок погашения 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02, размещаемых путем открытой подписки, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	<a href="http://www.centrinvest.ru/ru/about/reports/infoemissiondoc.html">http://www.centrinvest.ru/ru/about/reports/infoemissiondoc.html</a>

**Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):** не производился.

5. Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации на предъявителя, БО-03. Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-03, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента.
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B020302225B 08.10.2010 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	1 500 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	1 500 000 000
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	6
Срок (дата) погашения	Срок погашения 1092-й (Одна тысяча девяносто второй)

ценных бумаг выпуска	день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03, размещаемых путем открытой подписки, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	<a href="http://www.centrinvest.ru/ru/about/reports/infoemissiondoc.html">http://www.centrinvest.ru/ru/about/reports/infoemissiondoc.html</a>

**Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):** не производился.

6.Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации на предъявителя, БО-04. Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-04, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента.
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B020402225B 08.10.2010 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	1 500 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной	1 500 000 000

стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	6
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Срок погашения 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04, размещаемых путем открытой подписки, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	<a href="http://www.centrinvest.ru/ru/about/reports/infoemissiondoc.html">http://www.centrinvest.ru/ru/about/reports/infoemissiondoc.html</a>

**Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):** не производился.

7. Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации на предъявителя, БО-06. Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-06, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента.
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B020602225B 08.10.2010 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг	Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»

(организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	
Количество ценных бумаг выпуска	1 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	1 000 000 000
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	6
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Срок погашения 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06, размещаемых путем открытой подписки, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	<a href="http://www.centrinvest.ru/ru/about/reports/infoemissiondoc.html">http://www.centrinvest.ru/ru/about/reports/infoemissiondoc.html</a>

**Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):** не производился.

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – наименование), место нахождения, ИНН (если применимо), ОГРН (если применимо)	Общество с ограниченной ответственностью «Центр-Лизинг», 344000, г. Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62, ИНН 6163054490 ОГРН 1026103164328
----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

или фамилия, имя, отчество, лица, предоставившего (предоставляющего) обеспечение, либо указание на то, что таким лицом является кредитная организация - эмитент	
Вид предоставленного (предоставляемого) обеспечения (залог, поручительство, банковская гарантия, государственная или муниципальная гарантия)	Поручительство
Размер (сумма) предоставленного (предоставляемого) обеспечения	3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей и совокупный купонный доход по Облигациям выпуска
Обязательства из облигаций, исполнение которых обеспечивается предоставленным (предоставляемым) обеспечением	Выплата владельцам облигаций их номинальной стоимости (основной суммы долга) и причитающихся процентов (купонного дохода), а также обязательство по приобретению облигаций по требованию их владельцев в соответствии с эмиссионными документами
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставившем (предоставляющем) обеспечение по облигациям (при ее наличии)	нет
Иные сведения о предоставленном (предоставляемом) обеспечении, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-

**8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением**

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – наименование), место нахождения, ИНН (если применимо), ОГРН (если применимо) или фамилия, имя, отчество, лица, предоставившего обеспечение по размещенным облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, либо указание на то, что таким лицом является кредитная организация - эмитент	Общество с ограниченной ответственностью «Центр-Лизинг», 344000, г. Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62, ИНН 6163054490 ОГРН 1026103164328
Государственный регистрационный номер выпуска (выпусков) облигаций с обеспечением и дата его (их) государственной регистрации (идентификационный номер выпуска (выпусков) облигаций с обеспечением и дата его (их) присвоения в случае если выпуск (выпуски) облигаций с обеспечением не подлежал (не подлежали) государственной регистрации)	40202225В 22.09.2008г.
Вид предоставленного обеспечения (залог, поручительство, банковская гарантия, государственная или муниципальная	поручительство

гарантия) по облигациям кредитной организации – эмитента	
Размер (сумма) предоставленного обеспечения по облигациям кредитной организации – эмитента	3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей и совокупный купонный доход по Облигациям выпуска
Обязательства из облигаций кредитной организации - эмитента, исполнение которых обеспечивается предоставленным обеспечением	Выплата владельцам облигаций их номинальной стоимости (основной суммы долга) и причитающихся процентов (купонного дохода), а также обязательство по приобретению облигаций по требованию их владельцев в соответствии с эмиссионными документами
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставившем обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента (при ее наличии)	Нет
Иные сведения о лице, предоставившем обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента, а также о предоставленном им обеспечении, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-

В приложении №5 к ежеквартальному отчету кредитной организации - эмитента дополнительно раскрываются сведения предусмотренные разделами I, II, III, IV, V, VI, VII, VIII ежеквартального отчета для эмитента ценных бумаг.

#### **8.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием**

Облигации с ипотечным покрытием кредитной организацией – эмитентом не выпускались.

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

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

регистратор

Информация о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью "Южно-Региональный регистратор"
Сокращенное фирменное наименование:	ООО "Южно-Региональный регистратор"
Место нахождения:	344029, г. Ростов-на-Дону, ул. Менжинского, 2
ИНН:	6166032022
ОГРН:	1026104025716

Информация о лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг:



номер:	10-000-1-00306
дата выдачи:	17.03.2004 г.
срок действия:	без ограничения срока действия
орган, выдавший указанную лицензию:	ФКЦБ России
дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:	05.01.1998г.

**иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению:**

отсутствуют

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

**Сведения о депозитарии (депозитариях):**

Полное фирменное наименование:	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное фирменное наименование:	НКО ЗАО НРД
Место нахождения:	г.Москва, Средний Кисловский пер., д.1/13, стр. 8

**Информация о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг:**

номер:	№177-03431-000100
дата выдачи:	04.12.2000 г.
срок действия:	без ограничения срока действия
орган, выдавший указанную лицензию:	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг Российской Федерации

**8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам**

**Названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату окончания отчетного квартала, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату нерезидентам дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента, а при наличии у кредитной организации - эмитента иных ценных бумаг, находящихся в обращении, - также на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам - владельцам таких ценных бумаг**

- Федеральный закон №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10 декабря 2003 года 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. N 195-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» № 39-ФЗ от 22.04.96 с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» №86-ФЗ от 10.07.02 с

последующими изменениями и дополнениями;

- Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 с последующими изменениями и дополнениями;
- Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения;
- «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.

## **8.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента**

Порядок налогообложения доходов по размещенным и размещаемым ценным бумагам кредитной организации - эмитента, включая ставки соответствующих налогов для разных категорий владельцев ценных бумаг (физические лица, юридические лица, резиденты, нерезиденты), порядок и сроки их уплаты

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):

$$H = K \times C_n \times (D - D_1),$$

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<sub>1</sub> - 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.

Порядок и условия обложения физических лиц (как являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации, так не являющихся таковыми, но получающих доходы от источников в Российской Федерации) налогом на доходы в виде дивидендов и процентов, получаемых от кредитной организации - эмитента ценных бумаг, и доходы от реализации в Российской Федерации или за ее пределами акций или иных ценных бумаг кредитной организации - 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 необращающимся 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 необращающимся 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.

Порядок и условия обложения юридических лиц (как российских организаций, так и иностранных организаций, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства и (или) получающих доходы от источников в Российской Федерации) налогом на прибыль, рассчитываемую с учетом доходов, получаемых организацией от реализации ценных бумаг, и в виде дивидендов или процентов, выплачиваемых по ценным бумагам кредитной организации – эмитента

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

Под накопленным процентным (купонным) доходом понимается часть процентного (купонного) дохода, выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги, рассчитываемая пропорционально количеству дней, прошедших от даты выпуска ценной бумаги или даты выплаты предшествующего купонного дохода до даты совершения сделки (даты передачи ценной бумаги).

Рыночной ценой ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения признается фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен) с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения соответствующей сделки. В случае совершения сделки через организатора торговли под датой совершения сделки следует понимать дату проведения торгов, на которых соответствующая сделка с ценной бумагой была заключена. В случае реализации ценной бумаги вне организованного рынка ценных бумаг датой совершения сделки считается дата определения всех существенных условий передачи ценной бумаги, то есть дата подписания договора.

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

При отсутствии информации об интервале цен у организаторов торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки налогоплательщик принимает интервал цен при реализации этих ценных бумаг по данным организаторов торговли на рынке ценных бумаг на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних трех месяцев.

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

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

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

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

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

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

Налоговая база по операциям с ценными бумагами определяется налогоплательщиком отдельно, за исключением налоговой базы по операциям с ценными бумагами, определяемой профессиональными участниками рынка ценных бумаг. При этом налогоплательщики (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность) определяют налоговую базу по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, отдельно от налоговой базы по операциям с ценными

бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

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

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

При реализации или ином выбытии ценных бумаг налогоплательщик самостоятельно в соответствии с принятой в целях налогообложения учетной политикой выбирает один из следующих методов списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг:

- 1) по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО);
- 2) по стоимости единицы.

Налогоплательщики, получившие убыток (убытки) от операций с ценными бумагами в предыдущем налоговом периоде или в предыдущие налоговые периоды, вправе уменьшить налоговую базу, полученную по операциям с ценными бумагами в отчетном (налоговом) периоде (перенести указанные убытки на будущее) в порядке и на условиях, которые установлены статьей 283 НК РФ.

При этом убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций с такими ценными бумагами, определенной в отчетном (налоговом) периоде.

При этом убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций по реализации данной категории ценных бумаг.

В течение налогового периода перенос на будущее убытков, понесенных в соответствующем отчетном периоде от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, осуществляется отдельно по указанным категориям ценных бумаг соответственно в пределах прибыли, полученной от операций с такими ценными бумагами.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

b) 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).

#### **8.8.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента**

**Сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала по каждой категории (типу) акций кредитной организации – эмитента:**

Наименование показателя	Отчетный период	
Категория акций, для привилегированных акций – тип	обыкновенные	
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	общее собрание акционеров	общее собрание акционеров
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	1,8	1,0
Размер объявленных дивидендов в	139 591	77 551



совокупности по всем акциям данной категории (типа), тыс.руб.		
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	30.04.2008г.	27.04.2011г.
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	2007 год	2010 год
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	до 31.12.2008г.	до 26.06.2011г.
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	денежные средства	денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	чистая прибыль отчетного года	чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	35,3	38,06
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), тыс.руб.	139 591	77 551
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100	100
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	выплата осуществлена в полном объеме	выплата осуществлена в полном объеме
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	отсутствуют	отсутствуют

- 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.)

Наименование показателя	Отчетный период			
Категория акций, для привилегированных акций – тип	привилегированные с определенным размером дивиденда			
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	общее собрание акционеров			
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	По акциям номиналом 4 руб. – 0,8 руб., По акциям номиналом 1000 руб. – 200 руб.			
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), тыс.руб.	18 098,5	18 098,5	18 098,5	18 098,5
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	30.04.2008г.	19.06.2009г.	05.05.2010г.	27.04.2011г.
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	2007 год	2008 год	2009 год	2010 год
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	до 31.12.2008г.	до 31.12.2009г.	до 31.12.2010г.	до 26.06.2011г.
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	денежные средства	денежные средства	денежные средства	денежные средства
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	чистая прибыль отчетного года	чистая прибыль отчетного года	чистая прибыль отчетного года	чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	4,58	8,02	31,2	8,88
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), тыс.руб.	18 075,7	18 085,2	18085	18078,5
Доля выплаченных дивидендов в общем	99,9	99,9	99,9	99,9

размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %				
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	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, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	отсутствуют	отсутствуют	отсутствуют	отсутствуют

#### 8.8.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

Сведения о выпусках облигаций, по которым за 5 последних завершенных финансовых лет, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершённый финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, выплачивался доход:

Наименование показателя	Отчетный период					
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Облигации документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением, 01, процентные, неконвертируемые, без возможности досрочного погашения, со сроком погашения на 1098-й день с даты начала размещения					
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	40102225B, 11.08.2006 г.					
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон					
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	50,14	50,14	50,14	50,14	80,22	80,22
Размер доходов,	75 210	75 210	75 210	75 210	120 330	108 718,8

подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб. / иностран. валюта						
Установленный срок (дата) 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 доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства	денежные средства	денежные средства	денежные средства	денежные средства	денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс.руб. / иностран. валюта	75 210	75 210	75 210	75 210	120 330	108 718,8
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100	100	100	100	100	100
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	обязательство выполнено в полном объеме	обязательство выполнено в полном объеме	обязательство выполнено в полном объеме	обязательство выполнено в полном объеме	обязательство выполнено в полном объеме	обязательство выполнено в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	отсутствуют	отсутствуют	отсутствуют	отсутствуют	отсутствуют	отсутствуют

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные	Облигации, 02, документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением, процентные, неконвертируемые, с возможностью досрочного погашения, со сроком погашения на 1820-й день с даты начала размещения.

признаки выпуска облигаций					
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	40202225В, 22.09.2008 г.				
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон				
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	79,78	79,78	46,12	46,12	46,12
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб. / иностр. валюта	239 340	239 340	129 700	129 741	129 741
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	29.12.2009	29.06.2010	28.12.2010	28.06.2011	27.12.2011
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства	денежные средства	денежные средства	денежные средства	денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс.руб. / иностр. валюта	239 340	239 340	129 700	129 741	129 741
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска					

в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %	100	100	100	100	100
В случае если подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	обязательство выполнено в полном объеме	обязательство выполнено в полном объеме	обязательство выполнено в полном объеме	обязательство выполнено в полном объеме	обязательство выполнено в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	отсутствуют	отсутствуют	отсутствуют	отсутствуют	отсутствуют

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Биржевые облигации, БО-01, документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением, процентные неконвертируемые.
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4B020102225B, Зарегистрирован закрытым акционерным обществом «Фондовая Биржа ММВБ» 08.10.2010 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	41,88
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб. / иностр. валюта	62 820
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	20.12.2011г.
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс.руб. / иностр. валюта	62 820
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %	100

В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	обязательство выполнено в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	отсутствуют

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Биржевые облигации, БО-05, документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением, процентные неконвертируемые.
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4B020502225B, Зарегистрирован закрытым акционерным обществом «Фондовая Биржа ММВБ» 08.10.2010 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	41,88
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб. / иностр. валюта	41 880
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	20.12.2011г.
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс.руб. / иностр. валюта	41 880
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	обязательство выполнено в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	отсутствуют

#### 8.9. Иные сведения

**Иные сведения о кредитной организации - эмитенте и ее ценных бумагах, предусмотренные Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" или иными федеральными законами**  
отсутствуют

**8.10. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками**

Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками каждого из выпусков, государственная регистрация которых осуществлена на дату окончания отчетного квартала.

**8.10.1. Сведения о представляемых ценных бумагах**

**8.10.2. Сведения о кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг**

отсутствуют

## Приложение №1

### Годовой отчет

			БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС		
			(публикуемая форма)		
			на 1 января 2012 года		
Кредитной организации					
открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест"/ОАО КБ "Центр-инвест"					
Почтовый адрес: 344000, г.Ростов-на-Дону, пр.Соколова, 62					
					Код формы по ОКУД 0409806
					Квартальная (Годовая)
					тыс.руб.
Номер строки	Наименование статьи			Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2			3	4
I. АКТИВЫ					
1	Денежные средства	Денежные средства	Денежные средства	2 120 028	2 247 173
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 007 574	2 607 827
2.1	Обязательные резервы	Обязательные резервы	Обязательные резервы	484 091	244 706
3	Средства в кредитных организациях	Средства в кредитных организациях	Средства в кредитных организациях	708 166	508 389
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	974 848	2 912 548
5	Чистая ссудная задолженность	Чистая ссудная задолженность	Чистая ссудная задолженность	46 548 459	36 931 781
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	25 711	25 711
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые компании	19 901	19 901
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 147 992	2 372 466
9	Прочие активы	Прочие активы	Прочие активы	633 332	645 549
10	ВСЕГО АКТИВОВ	ВСЕГО АКТИВОВ	ВСЕГО АКТИВОВ	55 166 110	48 251 444
II. ПАССИВЫ					
12	Средства кредитных организаций	Средства кредитных организаций	Средства кредитных организаций	3 512 600	4 788 206
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	Средства клиентов (некредитных организаций)	Средства клиентов (некредитных организаций)	39 878 296	34 840 885
13.1	Вклады физических лиц	Вклады физических лиц	Вклады физических лиц	27 983 498	22 987 263
15	Выпущенные	Выпущенные долговые	Выпущенные долговые	5 328 665	2 897 273



	долговые обязательства	обязательства	обязательства		
16	Прочие обязательства	Прочие обязательства	Прочие обязательства	726 376	865 842
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	43 340	15 867
18	<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>49 489 277</b>	<b>43 408 073</b>
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>					
19	Средства акционеров (участников)	Средства акционеров (участников)	Средства акционеров (участников)	866 000	866 000
21	Эмиссионный доход	Эмиссионный доход	Эмиссионный доход	1 645 586	1 645 586
22	Резервный фонд			129 900	129 900
24	Переоценка основных средств	Переоценка основных средств	Переоценка основных средств	746 982	746 982
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	1 359 254	1 251 176
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	Прибыль к распределению (убыток) за отчетный период	Прибыль к распределению (убыток) за отчетный период	929 111	203 727
27	<b>ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>	<b>ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>	<b>ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>	<b>5 676 833</b>	<b>4 843 371</b>
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	Безотзывные обязательства кредитной организации	Безотзывные обязательства кредитной организации	5 548 390	4 341 919
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	Гарантии, выданные кредитной организацией	Гарантии, выданные кредитной организацией	1 040 665	808 269
30	Условные обязательства некредитного характера			2856	0
Операции, подлежащие отражению по статьям 7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения раздела I. АКТИВЫ, 11. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации раздела II. ПАССИВЫ, 20. Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), 23. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ не осуществлялись.					
Операции, подлежащие отражению по статье 14. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток раздела II. ПАССИВЫ в течение отчетного периода осуществлялись, но на конец отчетного периода остатки по ним отсутствуют.					

<b>ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ</b>			
<b>(публикуемая форма)</b>			
<b>за 2011 год</b>			
Кредитной организации			
открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест"/ОАО КБ "Центр-инвест"			
Почтовый адрес: 344000, г. Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62			
			Код формы по ОКУД 0409807
			Квартальная (Годовая)
			тыс.руб.
Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5 612 193	5 141 905

1.1	От размещения средств в кредитных организациях			92 908	66 072
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	От ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям)	От ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям)	5 298 623	4 651 401
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	90 992	130 964
1.4	От вложений в ценные бумаги	От вложений в ценные бумаги	От вложений в ценные бумаги	129 670	293 468
2	<b>Процентные расходы, всего, в том числе:</b>	<b>Процентные расходы, всего, в том числе:</b>	<b>Процентные расходы, всего, в том числе:</b>	<b>2 440 975</b>	<b>2 745 345</b>
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	По привлеченным средствам кредитных организаций	По привлеченным средствам кредитных организаций	252 121	321 641
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	По привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	По привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	1 816 900	2 077 004
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	По выпущенным долговым обязательствам	По выпущенным долговым обязательствам	371 954	346 700
3	<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>Чистые процентные (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>Чистые процентные (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>3 171 218</b>	<b>2 396 560</b>
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	-345 809	-1 045 001
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-25 125	-35 027
5	<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери</b>	<b>Чистые процентные (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери</b>	<b>Чистые процентные (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери</b>	<b>2 825 409</b>	<b>1 351 559</b>
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44	-30 311
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-66 357	81 608
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	139 647	-40 944

	валюты				
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	724	711
12	Комиссионные доходы	Комиссионные доходы	Комиссионные доходы	855 252	807 831
13	Комиссионные расходы	Комиссионные расходы	Комиссионные расходы	139 469	120 840
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-30 079	408
16	Изменение резерва по прочим потерям	Изменение резерва на возможные потери по прочим потерям	Изменение резерва на возможные потери по прочим потерям	-35 763	-21 178
17	Прочие операционные доходы	Прочие операционные доходы	Прочие операционные доходы	42 306	40 637
18	Чистые доходы (расходы)	Чистые доходы (расходы)	Чистые доходы (расходы)	3 591 714	2 069 481
19	Операционные расходы	Операционные расходы	Операционные расходы	2 263 880	1 650 997
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	Прибыль до налогообложения	Прибыль до налогообложения	1 327 834	418 484
21	Начисленные (уплаченные) налоги	Начисленные (уплаченные) налоги	Начисленные (уплаченные) налоги	398 723	214 757
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	Прибыль (убыток) за отчетный период	Прибыль (убыток) за отчетный период	929 111	203 727
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период			929 111	203 727
Операции, подлежащие отражению по статьям 7. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, 8. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения, 15. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, 23. Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:, 23.1. Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов, 23.2. Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда, не осуществлялись.					

<b>ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>			
(публикуемая форма)			
за 2011 год			
Кредитной организации			
открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест"/ОАО КБ "Центр-инвест"			
Почтовый адрес: 344000, г.Ростов-на-Дону, пр.Соколова, 62			
			Код формы по ОКУД 0409814
			Годовая
			тыс.руб.
Номер строки	Наименование статьи	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	1 696 968	2 013 917
1.1.1	Проценты полученные	5 634 228	5 325 998
1.1.2	Проценты уплаченные	-2 590 445	-2 798 384
1.1.3	Комиссии полученные	855 326	808 448
1.1.4	Комиссии уплаченные	-134 704	-115 579
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-13 186	5 181
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-66 357	81 608
1.1.8	Прочие операционные доходы	30 612	28 830
1.1.9	Операционные расходы	-1 585 195	-1 257 697

1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-433 311	-64 488
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-2 437 407	-2 600 692
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-239 385	-44 384
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 908 750	-242 311
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-10 056 167	-7 645 137
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	21 665	222 617
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-1 402 005	-558 212
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 874 261	5 916 635
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	2 435 398	-140 833
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	20 075	-109 067
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-740 439	-586 775
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-99 733	-38 798
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	132 847	137 583
2.7	Дивиденды полученные	0	17
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	33 114	98 802
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.4	Выплаченные дивиденды	-95 649	-18 099
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-95 649	-18 099
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	35 968	-115 506
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	-767 006	-621 578
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5 118 683	5 740 261
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	4 351 677	5 118 683
Операции, подлежащие отражению по статьям 1.1.6 Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения, 1.2.5 Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России 1.2.8 Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 2.1 Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи", 2.2 Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" 2.3 Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения", 2.4 Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения", 3.1 Взносы акционеров (участников) в уставный капитал, 3.2 Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) и 3.3 Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников), не осуществлялись.			

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ				
(публикуемая форма)				
по состоянию на 1 января 2012 года				
Кредитной организации				
открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест"/ОАО КБ "Центр-инвест"				
Почтовый адрес: 344000, г.Ростов-на-Дону, пр.Соколова, 62				
				Код формы по ОКУД 0409808
				Квартальная (Годовая)
Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	6 093 019	891 249	6 984 268
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	866 000	0	866 000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	775 508	0	775 508
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	90 492	0	90 492
1.3	Эмиссионный доход	1 645 586	0	1 645 586
1.4	Резервный фонд кредитной организации	129 900	0	129 900
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	1 008 345	860 818	1 869 163
1.5.1	прошлых лет	1 186 535	135 504	1 322 039
1.5.2	отчетного года	-178 190	725 314	547 124
1.6	Нематериальные активы	123	-23	100
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	1 716 230	30 408	1 746 638

2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10,0	X	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	14,7	X	13,3
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	3 026 258	89 618	3 115 876
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	2 870 791	110 518	2 981 309
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	139 600	-48 373	91 227
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	15 867	27 473	43 340
Операции, подлежащие отражению по статьям 1.2 Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), 1.8 Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы, 4.4 под операции с резидентами офшорных зон, не осуществлялись.				
Раздел "Справочно":				
1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),				
всего	2 954 980, в том числе вследствие:			
	1.1. выдачи ссуд	1 113 122		
	1.2. изменения качества ссуд	1 633 726		
	1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	184 358		
	1.4. иных причин	23 774		
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),				
всего	2 844 462, в том числе вследствие:			
	2.1. списания безнадежных ссуд	230 504		
	2.2. погашения ссуд	1 709 195		
	2.3. изменения качества ссуд	730 591		
	2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	174 172		
	2.5. иных причин	0		

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ				
(публикуемая форма)				
по состоянию на 1 января 2012 года				
Кредитной организации				
открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест"/ОАО КБ "Центр-инвест"				
Почтовый адрес: 344000, г.Ростов-на-Дону, пр.Соколова, 62				
				Код формы по ОКУД 0409813
				Годовая
				процент
Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1), min	10	13,3	14,7
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2), min	15	46,8	43,8
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3), min	50	89,9	97,5
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4), max	120	57,2	54,5
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), max	25	максимальное 24.7	максимальное 16.9
			минимальное 0.01	минимальное 1.1
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), max	800	139,6	118,7
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1), max	50	0,0	0,0
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1), max	3	2,4	2,3

9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), max	25	0,1	0,1
---	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----	-----	-----



**Аудиторское заключение**  
**по финансовой (бухгалтерской) отчетности**  
**открытого акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест»**  
**за период с 1 января по 31 декабря 2011 года**  
**акционерам открытого акционерного общества**  
**коммерческого банка «Центр-инвест»**

**1. Аудируемое лицо**

- Наименование: открытое акционерное общество коммерческий банк «Центр-инвест». Сокращенное наименование: ОАО КБ «Центр-инвест»;
- Место нахождения: Российская Федерация, 344000, г. Ростов-на-Дону, ул. Соколова, 62.
- Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации (Банком России) - 28 декабря 1992 года. Регистрационный номер: 2225.
- Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц – 26 августа 2002 года (свидетельство серии 61 №002690018). Основной государственный регистрационный номер - 1026100001949.

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

- Кредитные организации  
открытое акционерное общество коммерческий банк «Центр-инвест»;
- Некредитные организации  
общество с ограниченной ответственностью «Центр-Лизинг»,  
открытое акционерное общество ТЭПТС «Теплоэнерго».

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

По состоянию на 1 января 2012 года Банк имел следующие филиалы и представительства:

- №1 – 346720, г. Аксай Ростовской области, ул. Буденного, 138.
- №2 – 346880, г. Батайск Ростовской области, ул. М. Горького, 84.
- №3 – 346429, г. Новочеркасск Ростовской области, ул. Спуск Ермака, 44/46.
- №4 – 355040, г. Ставрополь, пр. Юности, 1 «б».
- №5 – 347900, г. Таганрог Ростовской области, ул. Греческая, 95.
- №6 – 346780, г. Азов Ростовской области, ул. Толстого/Ленинградская, 57/66.
- №7 – 346630, г. Семикоракорск Ростовской области, ул. Ленина, 115.
- №8 - 350002, г. Краснодар, Центральный округ, ул. Садовая, 113/1.
- №9 - 400074, г. Волгоград, ул. Рабоче-Крестьянская, 22.
- Представительство ОАО КБ «Центр-инвест» в г. Москва по адресу: 123104, г. Москва, Большой Палашевский пер., д 5/1, оф.236.
- Представительство ОАО КБ «Центр-инвест» в г. Лондон (Великобритания) по адресу: Великобритания, SW1W8QD, г. Лондон, Херст Корт, 20 Гатлифф Роуд, к.18.

В течение 2011 года открытое акционерное общество коммерческий банк «Центр-инвест» имел следующие лицензии:

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

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



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

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

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

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

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

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

## **2. Аудитор**

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

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

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

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

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

- Свидетельство серии 61 №003467046 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 17 декабря 2002 года, аудиторской фирме присвоен основной государственный номер 1026103293721.

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

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

Аудиторская проверка финансовой (бухгалтерской) отчетности открытого акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест» за 2011 год проведена в 3 (три) этапа:

- 1-й этап - проверка финансовой (бухгалтерской) отчетности за период с 1 января по 30 июня 2011 года;
- 2-й этап - проверка финансовой (бухгалтерской) отчетности за период с 1 января по 30 сентября 2011 года;
- 3-й этап - проверка финансовой (бухгалтерской) отчетности за период с 1 января по 31 декабря 2011 года.

В рамках третьего этапа проверка была проведена в срок с 23 января по 30 марта 2012 года с участием аудиторов:

- Чубаровой Галины Павловны (квалификационный аттестат №045202, выданный в соответствии с решением ЦАЛАК МФ РФ 25 апреля 2002 года на неограниченный срок);
- Шевцова Павла Петровича (квалификационный аттестат аудитора № 06-000036, выдан в соответствии с решением саморегулируемой организации аудиторов НП ААС от 20 декабря 2011 года (протокол №47) на неограниченный срок);
- ассистента аудитора Коваленко Валентины Михайловны.

Право подписи настоящего Аудиторского Заключение по результатам проведенного аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка предоставлено заместителю директора ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ» Шевцову Павлу Петровичу (приказ №15/12 от 15 февраля 2012 года).

Дата выдачи Аудиторского Заключение – 30 марта 2012 года.

3. Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности открытого акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест» за период с 1 января по 31 декабря 2011 года.

Проверенная финансовая (бухгалтерская) отчетность состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемой формы) на 1 января 2012 года;
- отчета о прибылях и убытках (публикуемой формы) за 2011 год;

- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемой формы) на 1 января 2012 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемой формы) на 1 января 2012 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемой формы) за 2011 год;
- пояснительной записки к годовому отчету за 2011 год.

Мы провели аудит в соответствии с:

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

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

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

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

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

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

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

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

Нормативная база:

- Гражданский кодекс РФ, принятый Государственной Думой РФ;
- Федеральный закон №№395-1 от 2 декабря 1990 года «О банках и банковской деятельности»;
- Федеральный закон №129-ФЗ от 21 ноября 1996 года «О бухгалтерском учете»;
- Федеральный закон №208-ФЗ от 26 декабря 1995 года "Об акционерных обществах".

При ведении бухгалтерского учета Банк руководствовался «Учетной политикой открытого акционерного общества "Центр-инвест" на 2011 год», утвержденной решением Комитета по аудиту и контролю соответствия Совета директоров Банка 24 декабря 2010 года (протокол №4).

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

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

Нормативная база:

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

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

4.3. Нами была проведена проверка правильности расчета и соблюдения Банком установленных Центральным банком Российской Федерации (Банком России) обязательных нормативов банков по состоянию на 1 января 2012 года.

Нормативная база:

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

**Вывод:** По состоянию на 1 января 2012 года Банком соблюдались все значения обязательных нормативов банков, установленных нормативными актами Банка России.

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

Мы отмечаем, что руководство Банка несет ответственность за организацию и состояние системы внутреннего контроля, состояние которой рассмотрено нами при планировании и проведении аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности за 2011 год. Мы рассмотрели состояние внутреннего контроля главным образом для формирования аудиторского мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности. Прделанная в процессе аудита работа не означает проведения полной и всеобъемлющей проверки системы внутреннего контроля Банка с целью выявления всех возможных недостатков.

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



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

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

4.4.2. Кредитная политика и качество управления кредитными рисками.

Нормативная база:

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

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

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

Нормативная база:

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

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

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

В ходе проведения аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка за период с 1 января по 31 декабря 2011 года, аудиторами были получены достаточные и надлежащие доказательства того, что после отчетной даты – 1 января 2012 года и до даты

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

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

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

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

5. По мнению ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ», финансовая (бухгалтерская) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение открытого акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест» по состоянию на 1 января 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с установленными правилами составления финансовой (бухгалтерской) отчетности.

30 марта 2012 года

Руководитель аудиторской проверки:

заместитель директора Шевцов Павел Петрович

(квалификационный аттестат аудитора № 06-000036, выдан в соответствии с решением саморегулируемой организации аудиторов НП ААС от 20 декабря 2011 года (протокол №47) на неограниченный срок, право подписи предоставлено приказом №15/12 от 15 февраля 2012 года)



***Пояснительная записка***  
***к Годовому отчету ОАО КБ «Центр-инвест»***  
***за 2011 год***

***Содержание***

1. Общие сведения о Банке
2. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка.
3. Информация о деятельности Банка в 2011 году
  - 3.1. Основные события
  - 3.2. Основные направления деятельности
  - 3.3. Информация относительно операций, проводимых Банком в различных географических регионах.
  - 3.4. Основные результаты деятельности Банка
4. Информация о выплатах дивидендов
5. Информация об операциях со связанными сторонами
6. Система управления Банка
7. Внутренний контроль
8. Управление рисками
  - 8.1. Кредитный риск
  - 8.2. Страновой риск
  - 8.3. Рыночный риск
  - 8.4. Риск ликвидности
  - 8.5. Операционный риск
  - 8.6. Правовые риски
  - 8.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)
  - 8.8. Стратегический риск
9. Основные принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса Банка
10. Основные изменения, внесенные в учетную политику Банка на 2011 год
11. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса
12. События после отчетной даты
13. Стратегия развития Банка



## 1. Общие сведения о Банке

ОАО КБ «Центр-инвест» (далее – Банк) зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации (Банком России) 28 декабря 1992 г. Регистрационный номер: 2225.

Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц – 26 августа 2002 г. (Свидетельство серии 61 №002690018). Основной государственный регистрационный номер – 1026100001949.

Дата включения в Реестр банков-участников системы обязательного страхования – 9 декабря 2004 г., выдано Свидетельство № 283.

Место нахождения органов управления Банка: 344000, Российская Федерация, г. Ростов-на-Дону, пр.Соколова, 62.

ОАО КБ «Центр-инвест» имеет следующие лицензии:

- Генеральную лицензию Банка России на осуществление банковских операций № 2225 от 26 января 1998 г., согласно которой Банку было предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.

3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

4. Осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам.

5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

6. Покупка-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

7. Выдача банковских гарантий.

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

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

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

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

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

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

На конец 2011 года филиальная сеть ОАО КБ «Центр-инвест» включает 140 (на конец 2010 года: 118) филиалов, дополнительных офисов (ДО), кредитно-кассовых офисов (ККО), операционных офисов и касс (ОО и ОК) в г. Москве, г. Ростове-на-Дону, Ростовской области, г. Краснодаре, Краснодарском крае, г. Волгограде, Волгоградской области, г. Ставрополе и Ставропольском крае, представительства в г. Москве и Лондоне. В 2011 году Банком открыто 22 новых кредитно-кассовых офиса в Ростовской области.

По состоянию на 01.01.2012 г. ОАО КБ «Центр-инвест» имеет следующие рейтинги:

Агентство	Кредитный рейтинг	Значение
Moody's Investors service	Международный	Ba3
Moody's Interfax Rating Agency	Национальный	Aa3.ru
РусРейтинг	Национальный	BBB-

## 2. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка.

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания роста и внесения изменений в правовую, юридическую и нормативную базу. Международный кризис государственного долга, вызванный волатильностью фондового рынка, и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор.

Банк осуществляет свою деятельность в основном на Юге России. Юг России благодаря более диверсифицированной отраслевой структуре экономики показывает более динамичное и стабильное развитие, чем большинство других регионов России. Основная отрасль региона, сельское хозяйство, также показывает результаты роста, значительно превосходящие средние по России. Устойчивый рост обусловлен природно-климатическими факторами, достаточно развитой инфраструктурой и диверсифицированной структурой экономики как по видам деятельности, так и по высокой доле малых и средних предприятий.

В ОАО КБ «Центр-инвест» обслуживаются наиболее динамично развивающиеся предприятия Юга России. Основу клиентской базы Банка составляют предприятия малого и среднего бизнеса. Именно эти предприятия формируют базу посткризисной экономики Юга России.

### **3. Информация о деятельности Банка в 2011 году**

#### **3.1. Основные события**

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

В 2011 году ОАО КБ «Центр-инвест»:

- продолжил реализацию программы посткризисного развития Юга России.
- сохранил свои позиции на рынке банковских услуг региона, не смотря на жесткую конкуренцию со стороны государственных банков и банков, получивших государственную поддержку.
- укрепил свои позиции на рынке кредитования малого бизнеса Юга России;
- продолжил реализацию программ кредитования энергоэффективности;
- развивал кредитование АПК Юга России;
- агентство Moody's повысило рейтинг по долгосрочным депозитам в иностранной валюте ОАО КБ «Центр-инвест» до уровня Вa3 и рейтинг по национальной шкале до Aa3;
- сохранил лидирующие позиции среди банков-участников Программы развития малого предпринимательства Ростовской области по количеству выданных кредитов малому бизнесу;
- внедрил в эксплуатацию подсистемы централизованного управления клиентской базой и хранилища данных на базе SAP for Banking и других программных продуктов;
- на ММВБ были размещены биржевые облигации Банка на сумму 2,5 млрд.руб. по номиналу. Биржевые облигации наряду с уже обращающимся выпуском облигаций (3 млрд.руб. по номиналу) включены в список ценных бумаг, принимаемых в обеспечение по кредитам Банка России и по сделкам РЕПО с Банком России;
- вошел в список 59 банков, поручительства которых Банк России принимает в качестве обеспечения по кредитам.

Новая стратегия посткризисного развития Банка на 2011-2015 гг. предусматривает устойчивый органический рост Банка на основе модернизации бизнеса клиентов и собственных операционных и технологических процессов: Банк помогает клиентам освоить лучшую мировую практику и повысить эффективность своего бизнеса в 3-5 раз, чтобы соответствовать требованиям глобальной конкуренции. Такие же принципы Банк использует в своей работе: внедряет новые лучшие методы корпоративного поведения, управления активами и обязательствами, рисками, внутреннего контроля, снижая операционные издержки, предлагает клиентам новые продукты и услуги на базе новых технологий и непрерывного обучения персонала. Первый год реализации стратегии устойчивого посткризисного развития подтвердил ее конкурентоспособность на фоне волатильности глобальных рынков.

Приоритетными направлениями работы ОАО КБ «Центр-инвест» в 2011 году являлись: кредитование новых технологий в малом бизнесе, агропромышленном комплексе, финансирование программ энергосбережения, лизинг оборудования для технического перевооружения, торговое финансирование, обновление основных фондов предприятий, кредитование населения, широкий спектр современных финансовых услуг на базе пластиковых карт. Более 100 обособленных подразделений Банка обеспечивают продвижение продуктов и

услуг ОАО КБ «Центр-инвест» во всех значимых населенных пунктах краев и областей Южного Федерального округа.

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

- сильной капитальной базой, определяющей высокий и устойчивый потенциал дальнейшего роста кредитных активов, приносящих стабильный доход;
- финансовой поддержкой ведущими акционерами стратегических планов развития Банка;
- научно обоснованной стратегией регионального развития, включая программу антикризисных мероприятий «Юг России против глобального кризиса» и программу построения посткризисной экономики;
- устойчивостью и диверсификацией ресурсной базы, необходимой для обеспечения экономических и социальных программ долгосрочного развития.

Вышеперечисленные факторы обеспечивают высокую конкурентоспособность Банка на рынке Юга России.

## **3.2. Основные направления деятельности**

### **3.2.1. Обслуживание физических лиц**

#### **Вклады**

В 2011 году объем вкладов населения увеличился на 5 млрд. руб. и составил по состоянию на 01.01.2012 г. 28 млрд. руб., что является подтверждением устойчивого доверия к Банку со стороны населения. Число вкладчиков увеличилось за 2011 год на 8 тысяч человек (2010 год: 7 тысяч человек). При росте объема вкладов стоимость ресурсов в течение 2011 года снижалась, процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, снизились на 260,1 млн.руб. по сравнению с 2010 годом и составили 1 816,9 млн.руб. (2010 год: 2077 млн.руб.).

#### **Платежи и услуги**

Оборот по приему платежей населения увеличился почти в 2 раза и составил 10 млрд. руб. (2010 год: 4,9 млрд.руб.). Объем денежных переводов населения через офисы ОАО КБ «Центр-инвест» в 2011 г. составил \$16,9 млн. и 570 млн. руб. (2010 год: \$16,4 млн. и 526 млн.руб.). В 2011 г. объем валютно-обменных операций с наличной иностранной валютой превысил \$72,2 млн. и €37,1 млн. (2010 год: \$57,8 млн. и €31,1 млн.).

В 2011 году Банк продолжил работу по совершенствованию процесса приема денежных средств населения в оплату различных услуг: оплата большинства услуг происходит в режиме реального времени и без заполнения квитанций клиентом, для ускорения оформления платежей применяется обработка штрих-кодов на квитанциях, получатели денежных средств переводятся на электронный документооборот.

В 2011 году начался и успешно развивается процесс перехода на прием платежей населения с применением терминалов самообслуживания. Это позволяет существенно повысить качество обслуживания населения и высвободить операционных сотрудников Банка для выполнения более квалифицированной работы.

#### **Кредитование населения**

В 2011 году для населения Юга России ОАО КБ «Центр-инвест» выдал 26 469 кредитов на общую сумму 10,88 млрд. руб. (2011 год: 23 257 кредитов на общую сумму 6,91 млрд.руб.):

- 23 142 потребительских кредитов на сумму 6,85 млрд. руб.;
- 1 371 автокредитов на сумму 0,79 млрд. руб.;
- 1 956 кредитов на покупку жилья на сумму 3,24 млрд. руб.

В 2011 году ОАО КБ «Центр-инвест» продолжил работу по государственным программам. Так было выдано 240 льготных автокредитов, в рамках государственной программы льготного автокредитования, реализуемой Министерством промышленности и торговли Российской Федерации. 251 ипотечный кредит выдан получателям бюджетных субсидий на оплату части процентной ставки и оплату части стоимости жилья. Разработана и внедрена программа кредитования энергоэффективных улучшений жилья и приобретения бытовой техники А класса энергопотребления.

Объем выдачи кредитов населению Юга России увеличился на 57,5% по сравнению с 2010 годом, объем кредитного портфеля для населения вырос на 5 млрд. руб. По итогам 2011 года величина розничного кредитного портфеля составила 14,5 млрд. руб. (2010 год: 9,5 млрд.руб.), 45 716 (2010 год: 41 698) действующих кредитных договоров, заключенных с физическими лицами.

### **Банковские карты**

ОАО КБ «Центр-инвест» — единственный на Юге России располагает современным процессинговым центром, через который в 2011 году было произведено более 24 млн. транзакций (2010 год: 23 млн. транзакций). В 2011 году ОАО КБ «Центр-инвест» эмитировал 55 331 (2010 год: 53 694) карты международных платежных систем Visa International и MasterCard Worldwide. Число действующих карт на конец 2011 года — 182 603 (конец 2010 года: 165 446). Держатели карт Банка совершили операции на сумму 21,4 млрд. руб. (2010 год: 18,4 млрд.руб.). Сотрудники 1 532 (2010 год: 1 345) предприятий и организаций Юга России получают зарплату на банковские карты ОАО КБ «Центр-инвест».

В 2011 году было введено в эксплуатацию дополнительно 28 банкоматов. Эквайринговая сеть Банка насчитывает 285 банкоматов, 114 пунктов выдачи наличных денежных средств, 754 торгово-сервисных предприятий, принимающих к обслуживанию карты международных платежных систем Visa International, MasterCard Worldwide и Diners Club.

Банк первым в России из региональных банков вступил в ЕПСС УЭК (Единая платежно-сервисная система «Универсальная Электронная Карта») в качестве эмитента и эквайера электронных карт.

ОАО КБ «Центр-инвест» выиграл открытые аукционы на обслуживание расчетных счетов Управления Федерального казначейства по Краснодарскому краю и Ростовской области для учета операций по обеспечению получателей средств бюджетов с использованием расчетных (дебетовых) карт.

Реализуется совместный проект с Правительством Ростовской области - Банк "Центр-инвест" - Донской Государственный Технический Университет (ДГТУ) - ТК "Ростов транспорт" по выпуску "карты жителя Ростовской области". Карты содержат банковское, транспортное и кампусное приложения. К проекту присоединился Ростовский Государственный Экономический Университет (РГЭУ "РИНХ"). В рамках проекта выпущено и успешно работает более 14 752 карты.

### **3.2.2. Обслуживание юридических лиц**

Благодаря активной работе по привлечению клиентов, репутации надежного и сильного партнера в ОАО КБ «Центр-инвест» в 2011 году число новых клиентов - юридических лиц увеличилось на 10%. По итогам отчетного года количество действующих счетов предприятий и предпринимателей, обслуживающихся в Банке, составило 47 570 (2010 год: 43 092). В Банке расширяются функциональные возможности использования новой системы дистанционного банковского обслуживания «Центр-инвест-Клиент». Количество клиентов Банка, подключившихся в 2011 году к новой системе, составляет 4 481 предприятий (2010 год: 3 070).

### **Кредитование юридических лиц**

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

Банк продолжает сохранять и укреплять достигнутые позиции в кредитовании юридических лиц, внедрять новые продукты, позволяющие оставаться конкурентно-способным в условиях изменения экономической конъюнктуры.

Корпоративный кредитный портфель Банка на конец 2011 года составил 30,7 млрд. руб., что на 34,7% больше, чем на конец 2010 года (на конец 2010 года: 22,8 млрд.руб.). При этом за истекший период было заключено 5 660 новых кредитных договоров (2010 год: 5 292). Общий объем выданных средств заемщикам – юридическим лицам составил 79.2 млрд руб., из них почти 80% - кредиты для развития малого и среднего бизнеса Юга России.

Банк предлагает своим клиентам широкий спектр кредитных продуктов: овердрафтное кредитование, кредитные линии, финансирование импортных операций по поставке товаров и

оборудования, проектное финансирование, лизинг, банковские гарантии, гарантии перед таможенными органами, контргарантии.

По состоянию на 01.01.2012 г. общий портфель действующих договоров финансовой аренды (лизинга) составил 0,5 млрд. руб. (по состоянию на 01.01.2011 г. – 0,5 млрд.руб.)

Объем банковских гарантий, предоставленных клиентам, составил 1,3 млрд. руб. (2010 год: 1,2 млрд.руб.) в количестве 406 шт. (2010 год: 335 шт.), в том числе гарантий на выполнение контракта на сумму 979 млн. руб. (2010 год: 834 млн.руб.), гарантий в пользу таможенных органов на 154 млн.руб. (2010 год: 175 млн. руб.).

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

ОАО КБ «Центр-инвест» в течение 15 лет реализует программу поддержки малых предприятий Юга России. Клиентами Банка являются 44 200 (2010 год: 41 700) предприятий малого и среднего бизнеса и индивидуальных предпринимателей. В 2011 году предприятиям малого и среднего бизнеса (далее – МСБ) и индивидуальными предпринимателями был выдан 5 301 кредит (2010 год: 4 896) на сумму 26 млрд.руб. (2010 год: 21,2 млрд. рублей), что на 22,7% больше данного показателя за 2010 год. Портфель кредитов, предоставленных субъектам МСБ, на конец 2011 года составил 19,9 млрд.руб. (2010 год: 15,2 млрд.руб.).

В 2011 году Банк открыл Консультационный центр для начинающих предпринимателей, в котором будущие предприниматели получают информационную поддержку по правовым вопросам, вопросам налогообложения и бухгалтерского учета, посещают обучающие семинары. Всего за 2011 год было проведено 30 семинаров, на которых присутствовало более 280 слушателей.

В июне 2011 года была запущена программа кредитования на начало собственного дела «Start-up». Всего на 01.01.2012 г. в рамках данной было выдано 58 кредитов на общую сумму 60,5 млн.руб.

В 2011 году Банк продолжил успешное сотрудничество по программам кредитования субъектов МСБ под поручительство с региональными гарантийными фондами поддержки малого и среднего предпринимательства. Благодаря достигнутым с фондами договоренностям, Банк получил возможность предоставлять дополнительное финансирование за счет лимита поручительств, восстановленного после погашения действующих кредитов, выданных по данной программе. Дополнительно в 2011 году в рамках данной программы было выдано 50 кредитов на общую сумму 295,5 млн. рублей.

### **Внедрение энергоэффективных технологий**

ОАО КБ «Центр-инвест» является ведущим российским партнером международных финансовых институтов ЕБРР, IFC, FMO и KfW по реализации проектов в области энергосбережения. Банк осуществляет финансирование проектов, направленных на внедрение энергоэффективных технологий в промышленности, сельском хозяйстве, в сфере услуг и бюджетной сфере, жилищно-коммунальном хозяйстве и в частных домовладениях.

На 01.01.2012 г. общий объем инвестиций ОАО КБ «Центр-инвест» в энергоэффективные проекты достиг 3,45 млрд. рублей. Всего реализовано 350 проектов в промышленности, сельском хозяйстве и сфере услуг. В кредитовании жилищно-коммунального хозяйства и кредитования населения на энергоэффективный ремонт квартир реализовано 450 проектов. Проведенная модернизация позволила сократить выбросы CO<sub>2</sub> в атмосферу на 89,2 тыс. тонн в год (эквивалент выбросов 52,1 тыс. легковых автомобилей или 254,8 тыс. баррелей нефти).

Только за 2011 год Банк предоставил 534 энергоэффективных кредита на общую сумму 1,23 млрд. рублей, что превысило показатели 2010 года на 44,8% (2010 год: 0,84 млрд.руб.). Основная часть средств была направлена на реализацию проектов в промышленности и сельском хозяйстве.

В июне 2011 года в ОАО КБ «Центр-инвест» начал работу первый Международный центр энергоэффективности (ICEE). Центр создан при поддержке IFC с целью обмена опытом работы по внедрению энергоэффективных технологий в промышленности, сельском хозяйстве и сфере ЖКХ. В рамках деятельности центра специалисты ОАО КБ «Центр-инвест» делятся уникальным опытом, проводят презентации и семинары как для представителей органов власти и муниципальных образований России, так и финансовых институтов разных стран: Бразилии, Германии, Украины, Беларуси и других стран.

Успех Банка в финансировании проектов энергоэффективности достигнут за счет принципиально нового подхода – технологии устойчивого (sustainable) кредитования, объединяющей технический, финансовый и социальный инжиниринг.

## **Кредитование агробизнеса**

В 2011 году предприятиям сельскохозяйственной отрасли было выдано 1 345 кредитов (2010 год: 1 127) на сумму 7,03 млрд. руб. (2010 год: 5,68 млрд.руб.), в т.ч. 1,37 млрд. руб. - на инвестиционные цели: приобретение сельскохозяйственной техники и оборудования, строительство и реконструкция производственных комплексов и животноводческих ферм, приобретение племенного скота и др. Общий объем выданных агробизнесу средств составил 7,0 млрд.руб. При поддержке IFC финансируется внедрение современных технологий выращивания и переработки продукции растениеводства в соответствии с международными стандартами качества. Заемщиками Банка являются более 500 предприятий агропромышленного комплекса. При поддержке IFC финансируется внедрение современных технологий выращивания и переработки продукции растениеводства в соответствии с международными стандартами качества.

### **Обслуживание участников внешнеэкономической деятельности**

В 2011 г. объем внешнеторговых операций по экспортно-импортным контрактам клиентов Банка составил: \$ 277,2 млн., € 62,7 млн., 4086,0 млн. руб. (2010 год: \$ 191,2 млн., € 102,9 млн., 2 946,9 млн. руб.).

По состоянию на 01.01.2012 г. в ОАО КБ «Центр-инвест» действуют 6517 (на 01.01.2011 г.: 5990) паспортов сделок, в рамках которых проводятся валютные операции по внешнеторговым контрактам южно-российских компаний-клиентов Банка. Банк проводит работу по стимулированию экспорта предприятий Юга России, увеличению закупок современного оборудования для модернизации малых и средних предприятий, организует специальные семинары и встречи своих клиентов с клиентами зарубежных банков-партнеров.

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

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

Сеть зарубежных банков-корреспондентов включает: Erste Group Bank AG (Вена), Citibank NA (Нью-Йорк, США), HSBC BANK USA (Нью-Йорк, США), Wells Fargo Bank NA (Нью-Йорк, США), Commerzbank AG (Франкфурт, Германия), Raiffeisenlandesbank Oberoesterreich AG (Линц, Австрия), Societe Generale SA (Париж, Франция), UniCredit SpA (Милан, Италия), The Royal Bank of Scotland PLC (Лондон, Великобритания), Credit Suisse (Цюрих, Швейцария). Оборот по корреспондентским счетам в 2011 году составил \$13,9 млрд. и €357 млн.(2010 год: \$26 млрд. и €1 млрд.).

В июне 2011 года ОАО КБ «Центр-инвест» установил корреспондентские отношения с одним из крупнейших банков Китая – Bank of Communication (Шанхай, КНР).

ОАО КБ «Центр-инвест» сотрудничает в рамках соглашений с ЕБРР и IFC по соответствующим программам торгового финансирования. Банк использует механизмы структурного финансирования для внешнеторговой деятельности клиентов, что позволяет оптимизировать риски и сократить издержки по внешнеторговым операциям. Партнерами Банка по операциям торгового финансирования в 2011 году были банки Германии, Австрии, Чехии, Кореи, Китая, Бразилии, Узбекистана, Украины, Беларуси, Тайваня, Словении, Испании и Голландии.

#### ***3.2.4. Операции на фондовом рынке***

В целях сокращения рыночного риска в июле 2011 года портфель ценных бумаг Банка был сокращен до 975 млн. руб., в том числе 479 млн.руб. составляют вложения в еврооблигации, 450 млн.руб. – рублевые облигации, 46 млн.руб. – прочие ценные бумаги.

Доходность операций с рублевыми облигациями в 2011 году составила 11,89% годовых (2010 год: 10,12% годовых), с валютными — 2,93% годовых (2010 год: 6,49.% годовых).

#### ***3.2.5. Операции доверительного управления***

Стоимость чистых активов в управлении по состоянию на 01.01.2012 г. составила 107 млн. руб. (на 01.01.2011 г.: 115,7 млн.руб.). 2011 год выдался непростым для фондового рынка. Осенью 2011 года рынок под влиянием нестабильности на долгом рынке Европы испытал серьезную

коррекцию. Доходность управления активами ОФБУ «Центр-инвест Первый», инвестирующего денежные средства в акции российских компаний в 2011 году составила -18,11% годовых, ОФБУ «Центр-инвест Второй», инвестирующего активы в облигации,- +2,97%.

### **3.2.6. Информационные технологии**

В 2011 году основные усилия Банка в области ИТ были направлены на оптимизацию технологических и бизнес-процессов, повышение надежности информационной системы, обеспечение расширения продуктового ряда.

В 2011 году внедрены в промышленную эксплуатацию:

- система построения обязательной отчетности на базе централизованного хранилища данных SAP Business Warehouse, что позволило снизить трудозатраты на составление форм отчетности Банка перед регуляторами;

- централизованная система ведения клиентов на базе CRM системы с возможностями управления бизнес-процессами (BPM), которая позволяет внедрять проактивные технологии работы с клиентами с контролируемым уровнем качества обслуживания, автоматизированным сегментированием, а так же матрицами cross- и up-продаж.

- дополнительные мощности центра обработки данных класса High-End на базе оборудования Oracle, обеспечивающие высочайшие показатели надежности и производительности.

В 2011 году добавлен новый канал обслуживания по приему платежей – терминалы самообслуживания. Терминалы позволяют клиентам Банка оплатить коммунальные платежи, услуги стационарной и мобильной связи, погасить кредит, внести денежные средства на банковскую карту. Во внедренной в 2011 году новой версии системы Интернет-банкинга для физических лиц улучшен 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.

В соответствии с разработанной Стратегией развития информационных технологий в Банке поэтапно внедряются модули автоматизированной банковской системы на базе программных продуктов SAP AG. Платформа SAP XI обновлена до уровня SAP Process Integration, что обеспечивает поддержку перевода информационной системы Банка на сервис-ориентированную архитектуру (SOA).

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

Филиальная сеть Банка является важным фактором для привлечения розничных и корпоративных клиентов и служит одной из основ реализации стратегии ОАО КБ «Центр-инвест». Офисы Банка предоставляют полный спектр современных банковских услуг и продуктов (расчетно-кассовое обслуживание, различные программы кредитования, лизинг, вклады, денежные переводы, консалтинговые и другие услуги) широкому кругу клиентов по Югу России — корпорациям, компаниям малого и среднего бизнеса, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам. Система управления филиальной сетью основана на тесном сотрудничестве функциональных и региональных менеджеров.

Основные показатели ОАО КБ «Центр-инвест» в разрезе регионов характеризуются следующими данными (в млн.руб.):

по состоянию на 01.01.2012 г.

Показатели	Ростовская область	Краснодарский край	Волгоградская область	Ставропольский край
Ссудная задолженность	39 323	5 940	1 856	2 349
Вклады физических лиц	26 554	1 175	93	161

по состоянию на 01.01.2011 г.

Показатели	Ростовская область	Краснодарский край	Волгоградская область	Ставропольский край
Ссудная задолженность	32 915	4 076	1 342	1 411

Вклады физических лиц	22 135	669	67	116
-----------------------	--------	-----	----	-----

### 3.4. Основные результаты деятельности Банка

#### 3.4.1. Динамика основных финансовых показателей деятельности Банка

В 2011 году ОАО КБ «Центр-инвест» обеспечил рост всех основных финансовых показателей своей деятельности, сохранил свою устойчивость по структуре активов, обязательств, операционной деятельности, сохранил и увеличил свою долю на региональном рынке.

Динамика основных финансовых показателей ОАО КБ «Центр-инвест» представлена в таблице ниже:

Наименование показателя	на 01.01.2012 г., в тыс.руб.	на 01.01.2011 г., в тыс.руб.	Темп прироста, в % к данным на 01.01.2011 г.
Собственные средства (капитал)	6 984 268	6 093 019	14,6
Прибыль после налогообложения	929 111	203 727	356,1
Всего активов	55 166 110	48 251 444	14,3
Всего обязательств	49 489 277	43 408 073	14,0
Чистая ссудная задолженность	46 548 459	36 931 781	26,0
Вклады физических лиц	27 983 498	22 987 263	21,7

За год, закончившийся 31 декабря 2011 г., ОАО КБ «Центр-инвест» получил прибыль в сумме 1 327 млн.руб. Чистая прибыль Банка за 2011 г. по сравнению с прошлым годом выросла в 4,6 раза и составила 929 млн.руб.

Величина собственных средств (капитала) ОАО КБ «Центр-инвест» по сравнению с данными по состоянию на 01.01.2011 г. увеличилась на 891 млн.руб. и составила на конец 2011 года 6 984 млн.руб. Рост капитала Банка был обеспечен за счет роста прибыли в 2011 году.

По результатам 2011 года активы ОАО КБ «Центр-инвест» увеличились по сравнению с данными за 2010 год на 14,3% и составили 55 166 млн.руб. Активы Банка сосредоточены в реальном секторе экономики: величина чистой ссудной задолженности увеличилась к концу отчетного года на 26% по сравнению с показателем прошлого года и составила 46 548 млн.руб.

Показатель рентабельности активов ОАО КБ «Центр-инвест» за 2011 г., рассчитанный по данным отчетности, сформированной по российским стандартам бухгалтерского учета, составил 2,9%, показатель рентабельности капитала ОАО КБ «Центр-инвест» составил 22%. Данные показатели почти в 3 раза превысили аналогичные показатели прошлого года.

ОАО КБ «Центр-инвест» строго соблюдает соответствие между масштабами и источниками кредитования. Общая сумма привлеченных обязательств Банка составила на конец отчетного периода 49 489 млн.руб. и превысила аналогичный показатель прошлого года на 6 081 млн.руб. За 2011 год Банк увеличил объем вкладов населения на 5 млрд.руб. и на конец года этот показатель достиг 28 млрд.руб. Объем привлеченных средств кредитных организаций снизился и по состоянию на 01.01.2012 г. составил 3,5 млрд. руб. (на 01.01.2011 г. – 4,8 млрд.руб.). В июне 2011 года Банк разместил два выпуска биржевых облигаций на общую сумму 2 500 тыс. руб. Объем выпущенных долговых обязательств Банка на конец 2011 года составил 5,3 млрд.руб. (на 01.01.2011 г. – 2,9 млрд.руб.). Надежность и ликвидность обязательств ОАО КБ «Центр-инвест» подтверждена включением облигаций Банка в ломбардный список Центрального банка Российской Федерации.

Динамика показателей доходов и расходов ОАО КБ «Центр-инвест» представлена в таблице ниже (в тыс.руб.):

Наименование показателя	2011 год	2010 год
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>3 171 218</b>	<b>2 396 560</b>
Изменение резерва на возможные потери	(411 651)	(1 065 771)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44	(30 311)



Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(66 357)	81 608
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	139 647	(40 944)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	724	711
Чистые комиссионные доходы	715 783	686 991
Прочие операционные доходы	42 306	40 637
Операционные расходы	(2 263 880)	(1 650 997)
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>1 327 834</b>	<b>418 484</b>
Начисленные (уплаченные) налоги	398 723	214 757
<b>Прибыль после налогообложения</b>	<b>929 111</b>	<b>203 727</b>

В 2011 году сумма чистых процентных доходов по сравнению с показателем прошлого года увеличилась на 32 % и составила 3 171 млн.руб. (2010 г. – 2 397 млн.руб.). Рост был обеспечен за счет увеличения процентных доходов от размещения средств в кредитных организациях и от ссуд, предоставленных клиентам, на 14% и снижения при этом процентных расходов по привлеченным средствам кредитных организаций и клиентов на 13%. В структуре процентных доходов 94,4% занимают доходы от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям). В структуре процентных расходов 74,4% занимают расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями. Ниже в таблице представлена динамика структуры процентных доходов и расходов Банка (в тыс.руб.):

Наименование показателя	2011		2010	
<b>Процентные доходы, всего, в том числе:</b>	<b>5 612 194</b>	<b>100%</b>	<b>5 141 905</b>	<b>100%</b>
От размещения средств в кредитных организациях	92 908	1.7%	66 072	1.2%
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5 298 624	94.4%	4 651 401	82.9%
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	90 992	1.6%	130 964	2.3%
От вложений в ценные бумаги	129 670	2.3%	293 468	5.2%
<b>Процентные расходы, всего, в том числе:</b>	<b>2 440 975</b>	<b>100%</b>	<b>2 745 345</b>	<b>100%</b>
По привлеченным средствам кредитных организаций	252 121	10.3%	321 641	11.7%
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	1 816 900	74.5%	2 077 004	75.7%
По выпущенным долговым обязательствам	371 954	15.2%	346 700	12.6%
<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>3 171 219</b>		<b>2 396 560</b>	

В связи с улучшением качества кредитного портфеля Банка расходы по созданию резерва на возможные потери снизились в 2011 году на 689 млн.руб. По сравнению с показателем на конец прошлого года снизился уровень просроченной задолженности совокупного кредитного портфеля на один пункт и по состоянию на 01.01.2012 г. составил 3,7% от величины совокупного кредитного портфеля (по состоянию на 01.01.2011 г. – 4,7%).

Общая величина сформированных резервов на возможные потери увеличилась по сравнению с данными прошлого года на 3% и по состоянию на 01.01.2012 г. составила 3 116 млн. руб. (по состоянию на 01.01.2011 г. – 3 026 млн. руб.), в том числе по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности с учетом требований по получению процентных доходов по ссудам сформировано 2 981 млн.руб. (по состоянию на 01.01.2011 г. – 2 871 млн.руб.). Резерв сформирован Банком в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение № 254-П) и Положения Банка России № 283-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 283-П)..

Общий результат от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты улучшился в 2011 году по сравнению с результатом прошлого года на 80% и составил 73 290 тыс.руб. (2010 год: 40 664 тыс.руб.).

Чистые комиссионные доходы в 2011 году получены в сумме 715,8 млн.руб., что на 4% выше показателя 2010 года (2010 год: 687 млн.руб.).

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

В 2011 году ОАО КБ «Центр-инвест» соблюдались все значения обязательных нормативов деятельности, установленных нормативными актами Банка России.

№	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на 01.01.2012 г.	На 01.01.2011 г.
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	$\geq 10\%$	13.3	14.7
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	$\geq 15\%$	46.8	43.8
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	$\geq 50\%$	89.9	97.5
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	$\leq 120\%$	57.2	54.5
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	$\leq 25\%$	24.7	16.9
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	$\leq 800\%$	139.6	118.7
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	$\leq 50\%$	0.0	0.0
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	$\leq 3\%$	2.4	2.3
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	$\leq 25\%$	0.1	0.1

## 4. Информация о выплатах дивидендов

В 2011 году ОАО КБ «Центр-инвест» выплатил за 2010 год дивиденды по привилегированным акциям в размере 20% к номиналу привилегированной акции (2010 год: 20%) и по обыкновенным акциям – в размере 10% к номиналу обыкновенной акции (2010 год: не выплачивались).

(в тысячах российских рублей)	2011 г.		2010 г.	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
Дивиденды, объявленные в	77 550	18 099	0	18 099

течение периода Дивиденды, выплаченные в течение периода	(77 550)	(18 099)	0	(18 099)
----------------------------------------------------------------	----------	----------	---	----------

По итогам 2011 года планируется выплата дивидендов по обыкновенным акциям в сумме 186 122 тыс.руб. (24% к номиналу обыкновенной акции) и дивидендов по привилегированным акциям в сумме 18 099 тыс.руб. (20% к номиналу привилегированной акции).

##### 5. Информация об операциях со связанными сторонами

ОАО КБ «Центр-инвест» является головной кредитной организацией в составе консолидированной группы, не являющейся юридическим лицом. В состав участников консолидированной группы входят: кредитные организации – ОАО КБ «Центр-инвест», некредитные организации – ООО «Центр-Лизинг», ОАО ТЭПТС «Теплоэнерго».

Наименование	Вид деятельности	Доля в голосующих акциях	Доля в уставном капитале	Страна регистрации
ООО «Центр-Лизинг»	Лизинг	100%	100%	Россия
ОАО ТЭПТС «Теплоэнерго»	Теплоснабжение	47%	47%	Россия

Годовой отчет ОАО КБ «Центр-инвест» за 2011 год не включает данные бухгалтерской отчетности дочерней и зависимой организаций.

Операции со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2012 г. и на 01.01.2011 г. представлены в таблицах ниже (в тыс.руб.):

По состоянию на 01.01.2012 г.

Наименование актива/обязательства	Крупные акционеры	Дочерняя организация	Зависимая организация	Основной управленческий персонал
1	2	3	4	5
<b>АКТИВЫ</b>				
Средства в кредитных организациях	5 542	0	0	0
Ссудная задолженность (контрактная процентная ставка: 2011 г.: 8% - 18%; 2010 г.: 7% - 18%)	0	1 752 098	2 919	13 557
Резерв под возможные потери по ссудной задолженности	0	0	0	(203)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	х	20	19 881	х
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 2011 г.: 0% – 9,5%; 2010 г.: 0% – 17%)	0	43 090	11 082	357 543
Выпущенные долговые ценные бумаги (2011: 8,5%-9,25%; 2010: 9,25%)	0	1 607 069	0	0
Средства кредитных организаций (контрактная процентная ставка: 2011 г.: 7% - 10%; 2010 г.: 6% - 8%)	1 557 695	0	0	0
Субординированные кредиты (контрактная процентная ставка: 2011 г.: 5%; 2010 г.: 5%)	1 609 805	0	0	0
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Условные обязательства кредитного	0	161 136	57 081	4 072

характера				
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	0	0	0	(61)

По состоянию на 01.01.2011 г.

Наименование актива/обязательства	Крупные акционеры	Дочерняя организация	Зависимая организация	Основной управленческий персонал
1	2	3	4	5
<b>АКТИВЫ</b>				
Средства в кредитных организациях	3 772	0	0	0
Ссудная задолженность (контрактная процентная ставка: 2011 г.: 7% - 18%; 2010 г.: 7% - 18%)	0	1 028 097	0	13 336
Резерв под возможные потери по ссудной задолженности	0	0	0	(185)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	x	20	19 881	x
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 2011 г.: 0% – 9,5%; 2010 г.: 0% – 17%)	0	19 128	71 357	359 477
Выпущенные долговые ценные бумаги (2011: 8,5%-9,25%; 2010: 9,25%)	0	852 913	0	0
Средства кредитных организаций (контрактная процентная ставка: 2011 г.: 7% - 10%; 2010 г.: 6% - 8%)	2 578 117	0	0	0
Субординированные кредиты (контрактная процентная ставка: 2011 г.: 5%; 2010 г.: 5%)	1 523 845	0	0	0
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Условные обязательства кредитного характера	0	160 028	0	4 939
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	0	0	0	(74)

Сведения и доходах и расходах от операций (сделок) со связанными сторонами за 2011 и 2010 годы представлены в таблице ниже (в тыс.руб.):

За 2011 год:

Наименование доходов/расходов	Крупные акционеры	Дочерняя организация	Зависимая организация	Основной управленческий персонал
Процентные доходы	0	97 321	281	1 168
Процентные расходы	(220 404)	(846)	(672)	(15 744)
Процентные расходы по выпущенным ценным бумагам	0	(107 326)	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	86	0	0
Изменение резерва на возможные потери	0	0	0	(5)
Комиссионные доходы	0	4 128	128	
Комиссионные расходы	(176)	0	0	0

За 2010 год:

Наименование доходов/расходов	Крупные акционеры	Дочерняя организация	Зависимая организация	Основной управленческий персонал
Процентные доходы	0	102 332	0	818
Процентные расходы	(307 580)	(1 398)	(4 739)	(28 345)
Процентные расходы по выпущенным ценным бумагам	0	(119 291)	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	224	0	0
Изменение резерва на возможные потери	0	0	0	(178)
Комиссионные доходы	0	624	1 914	0
Комиссионные расходы	(2 481)	0	0	0

Операции со связанными сторонами в части предоставления ссуд, размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости общей величины чистой ссудной задолженности, отраженной в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на 01.01.2012 г. и на 01.01.2011 г., отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2012 г. дочерней организацией Банка было выкуплено 1 607 тысяч облигаций из общей суммы в обращении 5 313 тысяч облигаций (по состоянию на 01.01.2011 г. дочерней организацией Банка было выкуплено 853 тысячи облигации из общей суммы в обращении 2 813 тысяч облигаций).

Ниже в таблице представлена более подробная информация по основным условиям привлечения средств кредитных организаций в части операций со связанными с Банком сторонами (в тыс.руб.):

	Валюта	Дата получения	Дата погашения	Остаток на 01.01.2012 г.	Остаток на 01.01.2011 г.
Средства, привлеченные от ЕБРР	Руб	Ноябрь 2007	Ноябрь 2012	104 000	208 000
	Руб	Декабрь 2007	Сентябрь 2014	375 000	500 000
	Руб	Декабрь 2007	Сентябрь 2012	150 000	300 000
	Руб	Август 2008	Февраль 2013	150 000	250 000
	Руб	Август 2008	Сентябрь 2012	24 000	48 000
	Руб	Январь 2009	Февраль 2013	75 000	125 000
	Долла	Март 2009	Апрель 2014	357 734	474 085
	Долла	Апрель 2009	Апрель 2014	321 961	406 359
Средства, привлеченные от ДЕГ	Долла	Июнь 2009	Апрель 2014	-	266 673
Итого				1 557 695	2 578 117

Ниже в таблице представлена более подробная информация по основным условиям субординированных кредитов, привлеченных от связанных с Банком сторон (в тыс.руб.):

	Сумма (тысяч долларов США)	Дата получения	Дата погашения
Субординированный кредит от ДЕГ	30 000	Июнь 2008	Октябрь 2018
Субординированный кредит от ЕБРР	20 000	Апрель 2008	Октябрь 2018

Условия проведения сделок со связанными сторонами существенно не отличались от условий проведения с другими контрагентами. Банк не совершал крупных сделок и сделок, в совершении которых имелась заинтересованность. В рамках осуществления Банком обычной хозяйственной деятельности осуществлялись сделки, одобренные собранием акционеров ОАО КБ «Центр-инвест» в 2011 году.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года основными акционерами Банка являются:

Акционер	2011		2010	
	Уставный капитал, %	Голосующие акции, %	Уставный капитал, %	Голосующие акции, %
Европейский Банк Реконструкции и Развития	24.58	27.45	24.58	27.45
Немецкая корпорация инвестиций и развития				
ДЕГ	20.10	22.45	20.10	22.45
Эрсте Банк	9.80	9.80	9.80	9.80
Фонды Firebird	8.87	9.90	8.87	9.90
Высоков Василий Васильевич	8.07	9.01	8.07	9.01
Высокова Татьяна Николаевна	7.91	8.83	7.91	8.83
Rekha Holdings Limited	7.29	8.15	7.29	8.15

## 6. Система управления Банка

Управление ОАО КБ «Центр-инвест» осуществляется в соответствии с гражданским законодательством России и рекомендациями международных организаций, в частности, Базельского комитета по банковскому надзору. Высшим органом управления Банка является общее собрание акционеров, которое делегирует Совету директоров полномочия по стратегическому управлению Банком. Совет директоров определяет стратегию Банка: основные виды деятельности, допустимый уровень рисков, общий объем затрат, ожидаемые финансовые результаты, систему стимулов эффективного труда. Правление во главе с Председателем Правления в рамках заданных параметров организует реализацию утвержденной стратегии, бизнес-планов и бюджета. Исходя из своей стратегической миссии, Банк внедряет наиболее прогрессивные формы управления.

С 2004 года в Банке действуют правила и процедуры корпоративного поведения, учитывающие лучшую мировую практику и включающие: кодексы корпоративного поведения и этики; политики по отдельным направлениям деятельности Банка. В условиях кризиса эти правила позволили обеспечить стабильное взаимодействие между акционерами, менеджерами, сотрудниками и клиентами Банка.

В 2011 году была расширена практика совместных обсуждений Советом директоров и Правлением текущих ситуаций на глобальном и региональном рынках. Членам Совета директоров предоставлялась детальная информация о состоянии кредитного портфеля, об объеме просроченной задолженности по российским и международным стандартам.

Как было указано выше, в соответствии с Уставом Банка, органами управления являются общее собрание акционеров, Совет директоров (избирается в количестве 7 человек, в том числе 1 независимый директор), Правление и Председатель Правления Банка. Коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка. В состав Правления Банка на конец 2011 года входило 4 человека (2010 г.: 7 человек).

Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка.

Председатель Совета директоров Банка – Высоков Василий Васильевич, избран Советом директоров Банка 26 апреля 2011 года.

Совет директоров ОАО КБ «Центр-инвест» провел в 2011 году 9 заседаний, на которых кроме текущих вопросов рассматривалась также стратегия Банка в условиях посткризисного развития Юга России. Члены Совета директоров Банка регулярно проводят анкетирование и оценку работы по вопросам корпоративного поведения, с учетом информации Службы внутреннего контроля, осуществляющей мониторинг реализации Кодекса корпоративного поведения.

В течение 2011 года изменений в составе Совета директоров не было. Персональный состав Совета директоров ОАО КБ «Центр-инвест» по состоянию на 01.01.2012 г. представлен в таблице ниже:

Фамилия, Имя, Отчество	на 01.01.2012 г.		на 01.01.2011 г.	
	Доля участия в уставном капитале, %	Доля принадлежащих обыкновенных акций, %	Доля участия в уставном капитале, %	Доля принадлежащих обыкновенных акций, %
1. Вельтеке Эрнест	0	0	0	0
2. Высоков Василий Васильевич	8,07	9,01	8,07	9,01

3. Высокова Татьяна Николаевна	7,91	8,83	7,91	8,83
4. Золотарев Владимир Семенович	0,14	0	0,14	0
5. Клинген Андреас	0	0	0	0
6. Нозмайер Майкл	0	0	0	0
7. Цайслер Андреас	0	0	0	0

Председатель Правления Банка – Жуков Григорий Иванович, утвержден решением Совета директоров Банка 27 мая 2011 года. До 27 мая 2011 года исполняла обязанности Председателя Правления Банка Штабнова Анна Александровна, утвержденная на должность решением Совета директоров Банка от 3 февраля 2010 года.

Персональный состав Правления ОАО КБ «Центр-инвест» по состоянию на 01.01.2012 г. и на 01.01.2012 г. представлен в таблицах ниже:  
на 01.01.2012 г.:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля участия в уставном капитале, %	Доля принадлежащих обыкновенных акций, %
1. Богданов Юрий Юрьевич	0	0
2. Жуков Григорий Иванович	0	0
3. Сорокин Валерий Викторович	0	0
4. Шипилов Алексей Николаевич	0,35	0,39

на 01.01.2011 г.:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля участия в уставном капитале, %	Доля принадлежащих обыкновенных акций, %
1. Богданов Юрий Юрьевич	0	0
2. Глушко Владимир Васильевич	0	0
3. Жуков Григорий Иванович	0	0
4. Кужелева Елена Анатольевна	0	0
5. Чораян Григорий Ованесович	0	0
6. Шипилов Алексей Николаевич	0,35	0,39
7. Штабнова Анна Александровна	0,35	0,39

В 2011 году краткосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу (суммы, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты: оплата труда за отчетный период, включая премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде и другие платежи в пользу основного управленческого персонала) составили 56 582 тыс.руб. (2010 год: 18 474 тыс.руб.) в том числе (в тыс.руб.):

	2011	2010
- Заработная плата	20 298	15 945
- Краткосрочные премиальные выплаты	36 284	2 529
<b>Итого</b>	<b>56 582</b>	<b>18 474</b>

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

В 2011 году долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу (суммы, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты: вознаграждения по окончании трудовой деятельности, в том числе выплаты пенсий и другие социальные гарантии, вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе, а также иные долгосрочные вознаграждения) не выплачивались.

Вознаграждения Председателя Правления ОАО КБ «Центр-инвест», членов Правления ОАО КБ «Центр-инвест», Председателя Совета директоров ОАО КБ «Центр-инвест» определены в положениях, утвержденных общими собраниями акционеров ОАО КБ «Центр-инвест», и зависят от размеров чистой прибыли, прироста и качества активов Банка. Изменений в порядок и условия

выплаты основному управленческому персоналу по сравнению с предшествующим годом в отчетном году не вносилось.

Списочная численность персонала ОАО КБ «Центр-инвест» по состоянию на 01.01.2012 г. составляет 1 500 человек (на 01.01.2011 г.: 1 512).

## **7. Внутренний контроль**

В 2011 году ОАО КБ «Центр-инвест» продолжил совершенствование системы внутреннего контроля на основе лучшей мировой практики. Служба внутреннего контроля содействовала Совету директоров и Правлению Банка в обеспечении устойчивого эффективного функционирования бизнеса, осуществляла постоянный контроль за соблюдением сотрудниками установленных процедур, функций и полномочий, за точностью исполнения принятых решений.

В 2011 году службой внутреннего контроля были проведены 17 комплексных проверок филиалов и дополнительных офисов (2010 год: 31), 17 ревизий денежных средств и ценностей в подразделениях Банка (2010 год: 17), 4 проверки по жалобам клиентов (2010 год: 16), 77 проверок различных направлений работы подразделений Банка (2010 год: 17), а также ежеквартальные проверки в рамках контроля профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

В 2011 году служба внутреннего контроля осуществляла содействие при проведении проверок Банка Федеральной службой по финансовым рынкам, Банком России совместно Агентством по страхованию вкладов, Федеральной налоговой службой. Служба внутреннего контроля активно участвовала в обновлении регламентов взаимодействия подразделений и сотрудников Банка при осуществлении банковских операций, в разработке процедур оценки, управления и надзора за рисками, возникающими при осуществлении данных операций.

В 2011 году служба внутреннего контроля осуществляла содействие при проведении проверки банка Банком России с целью оценки его общего состояния.

ОАО КБ «Центр-инвест» выполняет все требования по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

## **8. Управление рисками**

Функционируя на основе принципов sustainable banking (устойчивый банкинг), ОАО КБ «Центр-инвест» использует консервативные подходы в отношении принятия рисков. Управление рисками рассматривается как полный комплекс мероприятий, направленных на защиту активов и оптимизацию соотношения доходность/риск. Политика управления рисками 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

Система управления рисками ОАО КБ «Центр-инвест» покрывает весь спектр рисков, порождаемых направлениями деятельности Банка, и обеспечивает:

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

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

### **8.1. Кредитный риск**

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



- избежание риска путем отказа от проведения операции в случае ее несоответствия Кредитной политике или Политике управления рисками Банка;
- 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.

Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе.

Информация об активах с просроченными сроками погашения и о величине сформированных резервов на возможные потери по данным активам в разрезе основных видов активов Банка по состоянию на 01.01.2011 г. и на 01.01.2012 г. представлена в Приложении 1.1 и Приложении 1.2 к настоящей Пояснительной записке.

Информация о результатах классификации по категориям качества активов, в том числе ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов по ним, а также информация об объемах просроченной и реструктурированной задолженности, о размерах расчетного и фактически сформированного резервов представлена в Приложении 2.1 и Приложении 2.2 к настоящей Пояснительной записке.

По результатам 2011 года удельный вес реструктурированных ссуд, определенных способом, установленным Положением № 254-П, в соответствии с требованиями в общем объеме ссудной задолженности существенно снизился. По состоянию на 01.01.2012 г. величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным клиентам Банка, равнялась 865 млн.руб., что составило 1,9% от общей величины ссудной задолженности. По состоянию на 01.01.2011 г. величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным клиентам Банка, равнялась 1 622,4 млн.руб., что составило 5% от общей величины ссудной задолженности. ОАО КБ «Центр-инвест» придерживается консервативного подхода при работе с реструктурированными ссудами, которые состоят, как правило, из ссуд, предоставленных на погашение задолженности в другом банке, что связано с борьбой за клиента и политикой Банка по привлечению лучших клиентов в регионах присутствия, и ссуд с измененными условиями. Изменяются, как правило, процентные ставки, что связано с общим снижением ставок на рынке и конкурентной борьбой, а также сроки кредитования по ссудам с высокой вероятностью возврата долга.

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

Сведения о внебалансовых обязательствах Банка, о срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери раскрыты в Приложении 3.1 и Приложении 3.2 к настоящей Пояснительной записке.

По состоянию на 1 января 2012 года ОАО КБ «Центр-инвест» участвовал в судебных разбирательствах в связи с претензиями заемщиков и лизингополучателей. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам был создан в сумме 2 844 тыс. руб. (2010 год: 0 тыс.руб.) на основе мотивированных суждений с учетом вероятности негативного исхода для Банка.

## 8.2. Страновой риск

Страновые риски – риски, связанные с экономическими, политическими и социальными условиями страны расположения Банка (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 Банка.

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.

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 Банку 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 Банка.

Бизнес региона имеет достаточно дифференцированную структуру экономики и не связан с экспортом нефти и газа и поэтому напрямую не зависит от колебаний цен на энергоносители на мировом рынке, поэтому кризисные эффекты коснулись его в меньшей степени.

Ниже в таблицах представлена информация о страновой концентрации активов и обязательств ОАО КБ «Центр-инвест» в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на 01.01.2012 г. и на 01.01.2011 г. Информация приводится отдельно по Российской Федерации (Россия), по странам СНГ (СНГ), странам группы развитых стран (ГРС), другим странам (Прочие), а также отдельно по США, концентрация обязательств в которой составляет более 5% от общей величины привлеченных средств кредитных организаций. по состоянию на 01.01.2012 г.

(тыс.руб.)						
Наименование актива/обязательства	Россия	США	ГРС	СНГ	Прочие	Итого
1	2	3	4	5	6	7
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства	2 120 028	0	0	0	0	2 120 028
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 007 574	0	0	0	0	2 007 574
Средства в кредитных организациях	320 593	6 663	379 261	0	1 649	708 166
Чистые вложения в торговые ценные бумаги*	974 848	0	0	0	0	974 848
Чистая ссудная задолженность	45 992 666	213 651	331 338	0	10 804	46 548 459
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	25 711	0	0	0	0	25 711

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 147 992	0	0	0	0	2 147 99
Прочие активы	632 930	0	402	0	0	633 332
<b>Всего активов</b>	<b>54 222 342</b>	<b>220 314</b>	<b>711 001</b>	<b>0</b>	<b>12 453</b>	<b>55 166 110</b>
<b>ПАССИВЫ</b>						
Средства кредитных организаций	1 248	738 252	2 768 936	4 164	0	3 512 600
Средства клиентов (некредитных организаций)	38 674 788	548	1 186 341	14 038	2 581	39 878 296
В т.ч. вклады физических лиц	27 947 584	517	18 778	14 038	2 581	27 983 498
Выпущенные долговые обязательства	5 328 665	0	0	0	0	5 328 665
Прочие обязательства	684 910	4 574	36 892	0	0	726 376
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	43 340	0	0	0	0	43 340
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>
<b>Всего пассивов</b>	<b>44 732 951</b>	<b>743 374</b>	<b>3 992 169</b>	<b>18 202</b>	<b>2 581</b>	<b>49 489 277</b>
Средства акционеров (участников)	213 730	0	652 270	0	0	866 000
Эмиссионный доход	1 645 586	0	0	0	0	1 645 586
Резервный фонд	129 900	0	0	0	0	129 900
Переоценка основных средств	746 982	0	0	0	0	746 982
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1 359 254	0	0	0	0	1 359 254
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный год	929 111	0	0	0	0	929 111
<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>5 024 563</b>	<b>0</b>	<b>652 270</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 676 833</b>
<b>Внебалансовые обязательства</b>						
Безотзывные обязательства кредитной организации	5 548 390	0	0	0	0	5 548 390
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 039 147	0	0	0	1 518	1 040 665
Условные обязательства некредитного характера	2 856	0	0	0	0	2 856

по состоянию на 01.01.2011 г.

(тыс.руб.)

Наименование актива/обязательства	Россия	США	ГРС	СНГ	Прочие	Итого
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства	2 247 173	0	0	0	0	2 247 173
Средства кредитных организаций в	2 607 827	0	0	0	0	2 607 827

Центральном банке Российской Федерации						
Средства в кредитных организациях	367 897	7 826	132 666	0	0	508 389
Чистые вложения в торговые ценные бумаги*	2 912 548	0	0	0	0	2 912 548
Чистая ссудная задолженность	35 974 828	471 864	485 089	0	0	36 931 781
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	25 711	0	0	0	0	25 711
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 372 466	0	0	0	0	2 372 466
Прочие активы	643 574	0	1 975	0	0	645 549
<b>Всего активов</b>	<b>47 152 024</b>	<b>479 690</b>	<b>619 730</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>48 251 444</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>
<b>ПАССИВЫ</b>						
Средства кредитных организаций	156 167	886 387	3 743 281	2 371	0	4 788 206
Средства клиентов (некредитных организаций)	33 357 640	317	1 468 062	11 332	3 534	34 840 885
В т.ч. вклады физических лиц	22 951 732	317	20 410	11 332	3 472	22 987 263
Выпущенные долговые обязательства	2 897 273	0	0	0	0	2 897 273
Прочие обязательства	811 281	6 234	48 327	0	0	865 842
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	15 867	0	0	0	0	15 867
<b>Всего пассивов</b>	<b>37 238 228</b>	<b>892 938</b>	<b>5 259 670</b>	<b>13 703</b>	<b>3 534</b>	<b>43 408 073</b>
Средства акционеров (участников)	213 730	0	652 270	0	0	866 000
Эмиссионный доход	1 645 586	0	0	0	0	1 645 586
Резервный фонд	129 900	0	0	0	0	129 900
Переоценка основных средств	746 982	0	0	0	0	746 982
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1 251 176	0	0	0	0	1 251 176
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный год	203 727	0	0	0	0	203 727
<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>4 191 101</b>	<b>0</b>	<b>652 270</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 843 371</b>
<b>Внебалансовые обязательства</b>						
Безотзывные обязательства кредитной организации	4 341 919	0	0	0	0	4 341 919
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	773 531	0	30 222	0	4 516	808 269

\*С учетом того, что требования, отраженные по состоянию на 01.01.2012 г. на балансовых счетах 50109 «Долговые обязательства банков-нерезидентов», 50110 «Прочие долговые обязательства нерезидентов» в общей сумме 486,5 млн.руб. (на 01.01.2011 г. – 1 047,6 млн.руб.), удовлетворяются в объеме исполнения обязательств резидентами перед формальными эмитентами ценных бумаг (нерезидентами), Банк рассматривает данные требования как требования к резидентам.

Ниже в таблице представлена информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим) лицам – резидентам Российской Федерации по видам деятельности заемщиков-юридических лиц, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям, и по кредитам физическим лицам в разрезе жилищных, ипотечных ссуд, автокредитов и иных потребительских ссуд, в тыс.руб.:

Номер строки	Наименование показателя	на 01.01.2012 г.	на 01.01.2011 г.
1	2	3	4
1	Предоставлено кредитов, всего (стр. 2 + стр.3), в том числе:	45 250 101	32 338 376
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:	30 706 554	22 797 757
1	2	3	4
2.1	по видам экономической деятельности:	29 884 187	22 059 594
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	100	45 091
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0	0
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	3 729 430	2 720 206
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	1 211 380	1 087 940
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	26 368	11 659
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	284 779	168 668
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	75 400	17 518
2.1.2.5	химическое производство	30 969	23 792
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	44 990	44 455
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	1 001 378	17 626
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	135 698	90 692
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	25 444	21 559
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	78 669	141 721
2.1.2.9.1	производство автомобилей	15 200	12 500
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 012 767	513 078
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	7 201 891	5 410 142
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	7 201 891	5 408 143
2.1.5	строительство, из них:	2 998 345	2 346 329
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	2 747 910	2 125 323
2.1.6	транспорт и связь, из них:	2 925 648	1 191 745
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	0	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	8 640 460	6 809 246
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	612 930	458 437
2.1.9	прочие виды деятельности	2 762 616	2 565 320
2.2	на завершение расчетов	822 367	738 163

2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	19 859 174	15 216 839
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	3 605 138	2 414 739
3	Физическим лицам	14 543 547	9 540 619
3.1	ипотечные/жилищные ссуды	5 703 353	3 506 932
3.2	автокредиты	1 218 674	1 407 590
3.3	иные потребительские ссуды	7 621 520	4 626 097

### 8.3. Рыночный риск

Банк принимает рыночные риски, связанные с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Уровень этих рисков ограничен системой лимитов, определенных Политикой управления рисками ОАО КБ «Центр-инвест».

Контроль данной группы рисков, включающей в себя фондовый, валютный и процентный риски, а также 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.

При расчете обязательного норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1) (далее – норматив Н1) в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 110-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на годовые даты были учтены следующие величины рыночного риска (в тыс.руб.):

Наименование риска	на 01.01.2012 г.	на 01.01.2011 г.
<b>Рыночный риск (РР)</b>	<b>146 228</b>	<b>0</b>
Процентный риск (ПР)	0	0
Фондовый риск (ФР)	0	0
Валютный риск (ВР)	146 228	0

Величина рыночного риска для расчета норматива Н1 рассчитывается в соответствии с Положением Банка России № 313-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска". Фондовый и процентный риски не учитывались при расчете величины рыночного риска, потому что по состоянию на указанные годовые даты суммарная величина текущих (справедливых) стоимостей финансовых инструментов составляла менее 5 процентов величины балансовых активов Банка. Размер валютного риска по состоянию на 01.01.2011 г. не принимался в расчет величины рыночного риска по причине того, что процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка составило менее 2 процентов. Сумма открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах рассчитывается в соответствии с требованиями Инструкции Банка России N 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». При этом используются данные о сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, отраженной в отчете по форме 0409634 "Отчет об открытых валютных позициях»

#### 8.3.1. Фондовый риск

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

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

проводится back и stress тестирование.

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

Доля чистых вложений в ценные бумаги в структуре активов незначительна и составляет 1,8% от общей величины активов Банка.

Облигационный портфель Банка состоит только из высоконадежных бумаг крупнейших предприятий Российской Федерации, подавляющая часть из которых входит в ломбардный список Банка России. Более 59% портфеля находится в бумагах с международным рейтингом не ниже BVB, 9% бумаг имеет международный рейтинг BB и 27% - международный рейтинг B1.

### **8.3.2. Валютный риск**

Банк 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. Банк стремится к минимизации размера открытой валютной позиции, и тем самым к снижению подверженности валютному риску.

В целях снижения валютного риска, Банк отдает предпочтение привлечению средств в национальной валюте. Кроме того, Банк не перекладывает валютные риски на своих клиентов. В соответствии с действующей в Банке кредитной политикой, валютные кредиты выдают преимущественно клиентам, имеющим валютную выручку.

Также Банк не несет рисков, связанных с изменениями стоимости драгоценных металлов в связи с отсутствием таковых операций.

### **8.3.3. Процентный риск**

Банк 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.

## **8.4. Риск ликвидности**

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Банк 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 Банка, 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. Банком разработан и утвержден План действий в случае возникновения кризиса ликвидности.

ОАО КБ «Центр-инвест» имеет устойчивую диверсифицированную ресурсную базу и располагает достаточным запасом ликвидности, адекватным текущей рыночной ситуации и планам развития.

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

ОАО КБ «Центр-инвест» стремится поддерживать устойчивую и диверсифицированную базу фондирования ресурсов, включающую комбинацию депозитов юридических и физических лиц, долговых ценных бумаг в обращении и межбанковских кредитов, привлеченных от банков и международных финансовых институтов. Банк также поддерживает достаточные объемы ликвидных активов, чтобы оперативно реагировать на экстраординарные требования ликвидности.

Обладая достаточным объемом ликвидных средств, Банк в течение всего 2011 года имел возможность не включаться в ценовую конкуренцию за привлечение средств клиентов, что положительно сказалось на расходах Банка, несмотря на растущую долю Банка на рынках привлечения ресурсов от физических и юридических лиц.

По состоянию на 01.01.2012 г. и на 01.01.2011 г. нормативы ликвидности Банка России исполняются Банком со значительным запасом. Значение норматива мгновенной ликвидности Н2 ( $\geq 15\%$ ) составило 46,8 % (на 01.01.2011 г. – 43,8 %), норматива текущей ликвидности Н3 ( $\geq 50\%$ ) по состоянию на 01.01.2012 г. – 89,9 % (на 01.01.2011 г. – 97,5 %), долгосрочной ликвидности Н4 ( $< 120\%$ ) – 57,2% (на 01.01.2011 г. – 54,5%).

Обладая успешным опытом привлечения ресурсов, в том числе на российском финансовом рынке (облигационные займы 2006 года – 1.5 млрд.руб., 2009 года – 3.0 млрд.руб.), в конце 2010 года Банк зарегистрировал шесть новых выпусков биржевых облигаций для размещения на ММВБ. Данный инструмент позволит реализовать программу заимствований Банка на российском финансовом рынке в течение 2011-2012 годов.

### **8.5. Операционный риск**

В ОАО КБ «Центр-инвест» создана и функционирует эффективная система мониторинга и управления операционным риском. В настоящее время для оценки операционного риска используется Базовый индикативный подход (BIA) и Положение ЦБ РФ № 346-П от 03.11.2009 г. Управление операционными рисками осуществляется на основании положения, утвержденного Правлением Банка. В рамках данной деятельности осуществляется:

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

Решение задач обеспечения информационной безопасности и непрерывности бизнеса Банка регламентируется Политикой информационной безопасности ОАО КБ «Центр-инвест», разработанной на основе международных стандартов и утвержденной Советом директоров Банка.

Согласно мировой практике, Банк имеет полис BBB (banker's blanket bond), страхующий его имущественные интересы, связанные с владением, пользованием, распоряжением, принадлежащим Банку имуществом, а также связанные с непредвиденными расходами (убытками), возникшими у Банка 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 Банка при перевозке; гибель (утрата) или повреждение финансовых документов при перевозке курьерской (инкассаторской) компанией; гибель или повреждение ценного имущества, принадлежащего Банку и находящегося в специально оборудованных помещениях Банка; хищение путем разбоя, кражи или грабежа ценного имущества, принадлежащего Банку и находящегося в специально оборудованных помещениях Банка; хищение путем разбоя, кражи или грабежа ценного имущества, принадлежащего клиентам Банка и находящегося в специально оборудованных помещениях Банка.

Величина операционного риска для расчета норматива Н1 рассчитывается в соответствии с Положением Банка России № 346-П "Положение о порядке расчета размера операционного риска" (далее – Положение № 346-П). При расчете норматива Н1 по состоянию на 01.01.2012 г. была включена величина 403 080 тыс.руб. (на 01.01.2011 г.: 215 231 тыс.руб.) в размере 70% от рассчитанного в соответствии с Положением № 346-П размера операционного риска (по состоянию на 01.01.2011 г. – в размере 40%) с учетом требований п.6 Положения № 346-П.

### **8.6. Правовые риски**

Налоговое законодательство является относительно стабильным в части налогового бремени для кредитных организаций. ОАО КБ «Центр-инвест» располагает всеми необходимыми лицензиями для осуществления операций, лицензии бессрочные. Судебная практика по вопросам банковской деятельности не оказывает влияния на работу Банка. Существуют риски



возникновения убытков в результате:

- несоблюдения Банком 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

Банк минимизирует указанные риски путем контроля за деятельностью своих подразделений со стороны внутреннего аудита, стандартизации договорной базы, обучения специалистов, мониторинга действующего законодательства, использование широкого спектра методов и средств защиты интересов Банка в правовом поле.

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

ОАО КБ «Центр-инвест» прилагаются большие усилия по созданию позитивного имиджа в глазах своих нынешних и потенциальных клиентов и инвесторов. Решение данной задачи достигается обеспечением прозрачности Банка путем опубликования отчетности, раскрытия информации об акционерах. С 1996 года Банк успешно проходит независимый ежегодный аудит отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, проводимый компанией PricewaterhouseCoopers. Информация о Банке широко представлена в СМИ. Наглядной иллюстрацией эффективности выбранного подхода является стабильный рост клиентской базы и территориальная экспансия Банка.

ОАО КБ «Центр-инвест» 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 Банку присвоен долгосрочный кредитный рейтинг Aa3.ru.

ОАО КБ «Центр-инвест» занимает ведущие позиции в национальных рэнкингах. Ниже приведены сведения о позициях ОАО КБ «Центр-инвест» в рэнкингах РБК российских банков по состоянию на 01.01.2012 г.:

- 5-й по объёму кредитов малому и среднему бизнесу
- 17-й по объёму кредитов на покупку жилья
- 20-й по портфелю автокредитов
- 63-й по прибыли
- 41-й по количеству банкоматов
- 33-й по количеству активных пластиковых карт
- 43-й по вкладам населения
- 44-й по кредитному портфелю физлиц
- 50-й по кредитному портфелю юрлицам
- 54-й по кредитному портфелю
- 71-й по депозитному портфелю
- 75-й по чистым активам

\* По данным сайта rbc.ru

### **8.8. Стратегический риск**

Стратегический риск - риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (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 Банк 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 Банка компенсируется следующими факторами:

- жестким контролем деятельности Банка со стороны Совета директоров и службы внутреннего контроля;
- наличием независимого директора в составе Совета директоров;
- наличием квалифицированной команды профессионалов;
- тесным сотрудничеством с международными финансовыми структурами и консультантами (ЕБРР, DEG, IFC, KfW, Erste Group, Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft, Deutsche Bundesbank, Commerzbank, DAI Europe);
- эффективной системой корпоративного управления;
- рациональной организационной структурой с проработанными горизонтальными и вертикальными каналами взаимодействия и предоставления отчетности;
- коллегиальной схемой принятия стратегических решений;
- непрерывным повышением квалификации ТОП-менеджеров и сотрудников;
- привлечением консалтинговых компаний для независимой оценки критичных направлений развития.

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

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

В течение 2011 года бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с Федеральным законом от 21 ноября 1996 года № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Положением Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями) (далее – Положение № 302-П), а также иными нормативными актами Банка России, Учетной политикой Банка, другими внутренними документами Банка по вопросам ведения бухгалтерского учета. ОАО КБ «Центр-инвест» при ведении бухгалтерского учета и подготовке финансовой отчетности в течение 2011 года руководствовался следующими основополагающими принципами: непрерывность деятельности, отражение доходов и расходов по методу «начисления», постоянство правил бухгалтерского учета, осторожность, своевременность отражения операций, раздельное отражение активов и пассивов, преемственность входящего баланса, приоритет содержания над формой, открытость.

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

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

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства Банка отражаются в бухгалтерском учете в размере фактически имеющихся обязательств Банка по возврату денежных средств в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения.

**Учет основных средств и материальных запасов.** Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по фактическим затратам на их приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором имущество пригодно для использования, включая затраты на транспортировку, монтаж, установку и т.п. Начисление амортизации основных средств Банка производится ежемесячно линейным способом в течение всего срока действия. Амортизационные отчисления по основным средствам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности Банка.

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает в себя все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования в производственных целях. В составе материальных запасов Банка учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд, вводятся в эксплуатацию по мере приобретения и относятся на расходы по мере отпуска в эксплуатацию.

**Ссудная задолженность.** Задолженность по полученным и предоставленным Банком кредитам и займам отражается на счетах без учета процентов, причитающихся к оплате на конец

отчетного периода. Индивидуальные и портфельные резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности сформированы Банком в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П и внутренними документами Банка.

**Учет ценных бумаг.** Эмиссионные операции с векселями и эмиссионные операции с долговыми обязательствами Банка осуществляются с учетом требований Положения № 302-П и внутренних документов Банка.

Отражение операций вложений в ценные бумаги осуществляется Банком в соответствии с Приложением 11 к Положению № 302-П и внутренними документами Банка.

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

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств. При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией). Стоимость ценных бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг, последних по времени зачисления. При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству. Стоимость ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющих международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), определяется по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

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

**Порядок учета средств в иностранной валюте.** Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Учет операций, проводимых в иностранной валюте, производится по курсу, устанавливаемому ЦБ РФ на день совершения операции. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

**Доходы и расходы.** Банк осуществляет бухгалтерский учет доходов и расходов по методу начисления в соответствии с требованиями Положениями № 302-П. Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года в целом по Банку.

Классификация доходов и расходов в регистрах бухгалтерского учета Банка соответствует общей классификации Положения № 302-П.

Банк самостоятельно признает доходы и расходы операционными либо прочими исходя из характера, условия получения (уплаты) и видов операций, с учетом требований Положения № 302-П.

Начисленные проценты по привлеченным (размещенным) средствам подлежат отражению в бухгалтерском учете Банка в последний рабочий день каждого отчетного месяца, а также в день уплаты процентов в соответствии с условиями договора.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). Проценты, признанные проблемными, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения. До их фактического получения бухгалтерский учет осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

## **10. Основные изменения, внесенные в учетную политику Банка на 2012 год**

В Учетную политику на 2012 год внесены основные дополнения в связи со вступлением в силу с 1 января 2012 года. требований Указаний Банка России по внесению изменений в Положение № 302-П, в части порядка учета основных средств, временно неиспользуемых в деятельности Банка и учета производных финансовых инструментов. В настоящее время Учетная

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

Дополнительные изменения в Учетную политику на 2012 год в течение 2012 года будут приниматься по результатам внесения изменений в нормативные акты Банка России и Минфина РФ.

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

В декабре 2011 года ОАО КБ «Центр-инвест» была проведена инвентаризация учитываемых по состоянию на 01.12.2011 г. на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами. По состоянию на 1 января 2012 года была проведена ревизия кассы. По результатам инвентаризации и ревизии кассы установлено, что данные бухгалтерского учета отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка, излишки и недостачи не обнаружены.

По состоянию на 1 января 2012 года были приняты меры по урегулированию обязательств и требований по срочным сделкам, а также дебиторской и кредиторской задолженности с целью полного отражения в балансе Банка результатов деятельности по итогам работы за 2011 год.

Переходящий остаток на балансовом счете 60701 по учету вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств составил 85 322 тыс.руб., и отражает операции, связанные с приобретением, реконструкцией, дооборудованием и изготовлением имущества Банка.

Переходящий остаток на балансовом счете 47423 по учету требований по прочим операциям составил 170 589 тыс.руб., из которых :

- 38 090 тыс.руб. связаны с осуществлением лизинговых операций,
- 62 765 тыс.руб. отражают сделки, связанные с отчуждением Банком финансовых активов,
- 69 734 тыс.руб. связаны с требованиями Банка по комиссионным вознаграждениям и прочим операциям.

Переходящий остаток на балансовом счете 47422 по учету требований по прочим операциям составил 219 291 тыс.руб., из которых :

- 169 349 тыс.руб. связаны с осуществлением лизинговых операций,
- 49 942 тыс.руб. связаны с обязательствами Банка по начисленным комиссионным вознаграждениям и прочим операциям.

Переходящий остаток на балансовых счетах 60312, 60314, 60323 по учету расчетов с дебиторами составил 61 685 тыс.руб. На данных счетах отражены расчеты с получателями, поставщиками и подрядчиками, а также с прочими дебиторами по хозяйственным операциям Банка.

Переходящий остаток на балансовых счетах 60311, 60322 по учету расчетов с кредиторами составил 103 917 тыс.руб., из которых 26 998 тыс.руб. отражают начисленный страховой взнос в Фонд обязательного страхования вкладов за 4 квартал 2011 года, также на данных счетах отражены прочие расчеты с получателями, поставщиками и подрядчиками по хозяйственным операциям Банка.

Сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами по состоянию на 01.01.2012 г. оформлена двусторонними актами.

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

По состоянию на 01.01.2012 г. остаток на счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» составил 5 405 тыс.руб. Данные суммы были зачислены на счет 47416 по причине отсутствия расчетных документов, искажения или неправильного указания в документах реквизитов получателей. Остаток в рублях образовался в период с 23 декабря по 30 декабря 2011 года, в иностранной валюте – 30 декабря 2011 года. После получения ответов с уточнением требуемых реквизитов суммы были зачислены на соответствующие счета получателей или откредитованы на счета отправителей по причине неполучения ответа на запрос.

## **12. События после отчетной даты**

Годовой отчет ОАО КБ «Центр-инвест» за 2011 год составлен в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2009 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (далее – Указание № 2089-У).

В период с 1 января 2012 года до 3 февраля 2012 года включительно в соответствии с требованиями Положения № 302-П и Указания № 2089-У, в качестве событий после отчетной даты, подтверждающих существовавшие на 1 января 2012 года условия, в которых ОАО КБ «Центр-инвест» вел свою деятельность (корректирующие события после отчетной даты), были осуществлены следующие основные операции:

- в результате получения после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты, были дополнительно отражены соответствующие суммы доходов и расходов, относящиеся к периоду до 1 января 2012 года;
- операции по уточнению сумм доходов и расходов, ранее отраженных в бухгалтерском учете, относящихся к периоду до 1 января 2012 года;
- операции по формированию резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Положений Банка России № 283-П и № 254-П;
- корректировка налога на прибыль по итогам расчета за 2012 года;
- начисление страхового взноса в фонд обязательного страхования вкладов за 4 квартал 2011 года.

Вышеуказанные корректирующие события после отчетной даты отражены в годовом отчете Банка за 2011 год. Проведение операций СПОД уменьшило чистую прибыль Банка на 95 787 тыс.руб.

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое положение Банка, отсутствуют.

### **13. Стратегия развития Банка**

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

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

В соответствии с Бизнес-планом ОАО КБ «Центр-инвест» на 2012 год, 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, а 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 ИТ-технологий.

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

**Сведения об активах с просроченными сроками погашения и величине сформированных резервов на возможные потери по состоянию на 01.01.2012 г.**  
**(тыс.руб.)**

№	Состав активов	Сумма требования	Просроченная задолженность				Сформиро ванный резерв
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	1 223 327	0	0	0	0	0
1.1	корреспондентские счета	826 454	X	X	X	X	0
1.2	межбанковские кредиты	340 215	0	0	0	0	0
1.3	размещенные депозиты	0	0	0	0	0	0
1.4	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
1.5	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
1.7	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0
1.8	требования по сделкам по приобретению прав требования	0	0	0	0	0	0
1.9	прочие требования	56 658	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим и физическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	47 372 816	342 012	233 796	454 237	1 824 470	3 003 560
2.1	кредиты (займы) предоставленные	45 606 605	341 956	215 312	447 164	1 756 734	2 905 361
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
2.3	вложения в ценные бумаги	53 915	0	0	0	53 915	53 915
2.4	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
2.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0
2.6	денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	1 273	0	0	0	1 273	1 273
2.7	требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	548 496	0	2 304	4 877	1 119	13 280
2.8	требования по сделкам по приобретению прав требования	904 829	0	0	0	0	0
2.9	прочие требования	257 698	56	16 180	2 196	11 429	29 731

**Приложение 1.2**  
к пояснительной записке

**Сведения об активах с просроченными сроками погашения и величине сформированных резервов на возможные потери по состоянию на 01.01.2011 г.**  
**(тыс.руб.)**

№	Состав активов	Сумма требования	Просроченная задолженность				Сформиро ванный резерв
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	3 332 398	0	0	0	0	184
1.1	корреспондентские счета	661 559	X	X	X	X	0
1.2	межбанковские кредиты	1 913 612	0	0	0	0	0
1.3	размещенные депозиты	0	0	0	0	0	0
1.4	учтенные векселя	184	0	0	0	0	184
1.5	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	45 765	0	0	0	0	0
1.7	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0
1.8	требования по сделкам по приобретению прав требования	376 669	0	0	0	0	0
1.9	прочие требования	334 609	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим и физическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	34 403 648	308 684	153 824	182 806	1 945 840	2 951 292
2.1	кредиты (займы) предоставленные	32 386 043	307 139	131 443	172 690	1 836 382	2 777 979
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
2.3	вложения в ценные бумаги	23 836	0	0	0	23 836	23 836
2.4	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
2.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0
2.6	денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0
2.7	требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	526 121	1 006	0	0	6 136	36 363



2.8	требования по сделкам по приобретению прав требования	957 059	0	0	0	0	0
2.9	прочие требования	510 589	539	22 381	10 116	79 486	113 114

**Приложение 2.1**  
**к пояснительной записке**

**Сведения о качестве активов, величине просроченной задолженности и величине сформированных резервов на возможные потери по состоянию на 01.01.2012 г.**

**(тыс.руб.)**

№	Состав активов	Сумма требова- ния	Категория качества					Просроче нная задолжен ность (остаток на бал. счетах 458 (по ссудной задолжен ности) и 459 (по процен- там))	Резерв на возможные потери				
			I	II	III	IV	V		Фактически сформированный				
									Итого	По категориям качества			
										II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	1 223 342	1 223 342	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1	корреспондентские счета	826 454	826 454	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0
1.2	межбанковские кредиты	340 215	340 215	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	размещенные депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

	отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)												
1.8	требования по сделкам по приобретению прав требования	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1.9	прочие требования	56 658	56 658	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.10	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	15	15	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	32817452	18967348	10108175	1615220	141557	1985152	1 544 177	2 478 356	120 607	338 419	61 301	1958029
2.1	предоставленные кредиты (займы) юридическим лицам, всего, в том числе:	31062453	17621107	9839264	1609614	139648	1852820	1 519 992	2 340 935	117 959	337 018	60 161	1825797
2.1. 1	кредиты, предоставленные акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1. 2	кредиты, предоставленные на льготных условиях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	вложения в ценные бумаги	53 915	0	0	0	0	53 915	0	53 915	0	0	0	53 915
2.4	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

2.6	денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	1 273	0	0	0	0	1 273	0	1 273	0	0	0	1 273
2.7	требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	548 496	279 399	256 628	2 045	0	10 424	6 128	13 280	2 245	611	0	10 424
2.8	требования по сделкам по приобретению прав требования	904 829	904 829	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
2.9	прочие требования	188 575	153 227	7 983	200	1 057	26 108	0	27 079	299	42	630	26 108
2.10	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	57 911	8 786	4 300	3 361	852	40 612	18 057	41 874	104	748	510	40 512
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	14663502	958 188	13036695	151 304	78 453	438862	210 091	590 957	154 380	25 153	36 684	374 740
3.1	предоставленные кредиты (займы) физическим лицам, всего, в том числе:	14544152	891 878	13021142	140 488	75 224	415420	195 411	564 426	154 185	22 972	34 604	352 665
3.1.1	кредиты, предоставленные акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1.2	кредиты, предоставленные на льготных условиях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	прочие требования	69 123	66 293	57	101	0	2 672	0	2 652	1	20	0	2 631
3.3	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	50 227	17	15 496	10 715	3 229	20 770	14 680	23 879	194	2 161	2 080	19 444
4	Реструктурированные ссуды	865 049	236 641	496 463	112 851	19 094	0	0	29 878	7 629	19 600	2 649	0

**Приложение 2.2**  
**к пояснительной записке**

**Сведения о качестве активов, величине просроченной задолженности и величине сформированных резервов на возможные потери по состоянию на 01.01.2011 г.**  
**(тыс.руб.)**

№	Состав активов	Сумма требова- ния	Категория качества					Просроче нная задолженн ость (остаток на бал. счетах 458 (по ссудной задолженн ости) и 459(по процен- там))	Резерв на возможные потери				
			I	II	III	IV	V		Фактически сформированный				
									Итого	По категориям качества			
										II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	3 334 375	3 334 191	0	0	0	184	0	184	0	0	0	184
1.1	корреспондентские счета	661 559	661 559	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0

1.2	межбанковские кредиты и депозиты	1 913 612	1 913 612	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	размещенные депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	учтенные векселя	184		0	0	0	184	0	184	0	0	0	184
1.5	вложения в ценные бумаги			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	45 765	45 765	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8	требования по сделкам по приобретению прав требования			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.9	прочие требования	711 278	711 278	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1.10	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	1 977	1 977	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в т. ч.:	24898754	14931079	6816203	814 923	358340	1978209	1 447 314	2 499 659	70 296	216 870	256 579	1955914
2.1	предоставленные кредиты (займы) юридическим лицам, всего, в том числе:	23028239	13479145	6610764	812 012	351033	1775285	1 425 414	2 290 035	68 155	216 242	252 507	1753131
2.1.1	кредиты, предоставленные акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.2	кредиты, предоставленные на льготных условиях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	вложения в ценные бумаги	23 836	0	0	0	0	23 836	0	23 836	0	0	0	23 836

2.4	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.7	требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	526 121	302 787	185 049	2 384	4 118	31 783	5 047	36 363	1 925	501	2 253	31 684
2.8	требования по сделкам по приобретению прав требования	957 059	957 059	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.9	прочие требования	310 381	181 893	17 001	1	475	111011	0	111 431	137	0	283	111 011
2.10	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	53 118	10 195	3 389	526	2 714	36 294	16 853	37 994	79	127	1 536	36 252
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	9 605 286	659 835	8328529	83 236	74 737	458949	187 160	509 056	93 149	14 624	33 980	367 303
3.1	предоставленные кредиты (займы) физическим лицам, всего, в том числе:	9 357 804	457 043	8310532	81 894	71 310	437025	174 659	487 944	92 956	14 410	31 848	348 730
3.1.1	кредиты, предоставленные акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1.2	кредиты, предоставленные на льготных условиях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	прочие требования	200 208	197 915	47	72	155	2 019	0	1 683	1	14	78	1 590

3.3	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	47 274	4 877	17 950	1 270	3 272	19 905	12 501	19 429	192	200	2 054	16 983
4	Реструктурированные ссуды	1 622 433	916 946	215 849	87 283	91 990	310365	0	387 823	2 397	4 612	70 449	310 365

**Приложение 3.1**  
к пояснительной записке

**Сведения о внебалансовых обязательствах, срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери по состоянию на 01.01.2012 г.**

(тыс.руб.)

№	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								Расчет- ный	Расчет- ный с ом обеспе- чения	фактически сформированный				
			итого	по категориям качества										
				I	II	III	IV			V	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Неиспользованны кредитные линии	5548390	2997907	2483259	61601	1574	4049	45053	41964	41964	24892	12754	803	3515
2	Аккредитивы	12322	12322	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные кредиты и займы	1039147	956416	79831	2900	0	0	1456	1376	1376	767	609	0	0

№	Виды срочных/беспоставочных сделок	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7
1	Форвард	0	0	0	0	0
2	Опцион	0	0	0	0	0
3	Своп	0	0	0	0	0



**Приложение 3.1**  
**к пояснительной записке**

**Сведения о внебалансовых обязательствах, срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери по состоянию на 01.01.2011 г.**

**(тыс.руб.)**

Но м е р о к и	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								Расчет- ный	Расчет- ный с учетом спе-чения	фактически сформированный				
			итого	по категориям качества										
				I	II	III	IV			V	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Неиспользованные кредитные линии	3903913	2578169	1320305	1672	1027	2740	15782	15534	15534	12632	334	513	2055
2	Аккредитивы	18541	18541	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные кредиты и займы	789728	751290	38438	0	0	0	384	333	333	333	0	0	0

Ном е р о к и	Виды срочных/беспостав очных сделок	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7
1	Форвард	158863	152385	6478	0	0
2	Опцион	0	0	0	0	0

3	Своп	0	0	0	0	0
---	------	---	---	---	---	---

**Приложение №2**  
**Квартальная отчетность**

			БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС		
			(публикуемая форма)		
			на 1 апреля 2012 года		
Кредитной организации					
открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест"/ОАО КБ "Центр-инвест"					
Почтовый адрес: 344000, г.Ростов-на-Дону, пр.Соколова, 62					
					Код формы по ОКУД 0409806
					Квартальная (Годовая)
					тыс.руб.
Номер строки	Наименование статьи			Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2			3	4
I. АКТИВЫ					
1	Денежные средства	Денежные средства	Денежные средства	2 614 729	2 046 725
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 279 884	1 732 675
2.1	Обязательные резервы	Обязательные резервы	Обязательные резервы	498 533	301 642
3	Средства в кредитных организациях	Средства в кредитных организациях	Средства в кредитных организациях	579 724	436 359
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	676 406	2 196 239
5	Чистая ссудная задолженность	Чистая ссудная задолженность	Чистая ссудная задолженность	47 247 786	36 689 802
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	25 711	25 711
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые компании	19 901	19 901
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 967 633	2 334 557
9	Прочие активы	Прочие активы	Прочие активы	736 213	681 109
10	ВСЕГО АКТИВОВ	ВСЕГО АКТИВОВ	ВСЕГО АКТИВОВ	55 128 086	46 143 177
II. ПАССИВЫ					
12	Средства кредитных организаций	Средства кредитных организаций	Средства кредитных организаций	3 710 060	4 264 634
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	Средства клиентов (некредитных организаций)	Средства клиентов (некредитных организаций)	38 854 624	32 991 790
13.1	Вклады физических лиц	Вклады физических лиц	Вклады физических лиц	28 355 013	23 526 254
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	0	9 006

	справедливой стоимости через прибыль или убыток	через прибыль и убыток	через прибыль и убыток		
15	Выпущенные долговые обязательства	Выпущенные долговые обязательства	Выпущенные долговые обязательства	5 724 896	2 822 448
16	Прочие обязательства	Прочие обязательства	Прочие обязательства	899 809	962 188
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	37 476	18 652
18	<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>49 226 865</b>	<b>41 068 718</b>
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>					
19	Средства акционеров (участников)	Средства акционеров (участников)	Средства акционеров (участников)	866 000	866 000
21	Эмиссионный доход	Эмиссионный доход	Эмиссионный доход	1 645 586	1 645 586
22	Резервный фонд			129 900	129 900
24	Переоценка основных средств	Переоценка основных средств	Переоценка основных средств	747 247	746 982
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	2 288 419	1 454 903
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	Прибыль к распределению (убыток) за отчетный период	Прибыль к распределению (убыток) за отчетный период	224 069	231 088
27	<b>ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>	<b>ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>	<b>ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>	<b>5 901 221</b>	<b>5 074 459</b>
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	Безотзывные обязательства кредитной организации	Безотзывные обязательства кредитной организации	5 339 911	6 956 132
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	Гарантии, выданные кредитной организацией	Гарантии, выданные кредитной организацией	1 244 916	756 640
30	Условные обязательства некредитного характера			149	0
Операции, подлежащие отражению по статьям 7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения раздела I. АКТИВЫ, 11. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации раздела II. ПАССИВЫ, 20. Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), 23. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ не осуществлялись.					

<b>ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ</b>					
(публикуемая форма)					
за 1 квартал 2012 года					
Кредитной организации					
открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест"/ОАО КБ "Центр-инвест"					
Почтовый адрес: 344000, г. Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62					
					Код формы по ОКУД 0409807
					Квартальная (Годовая)
					тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи			Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2			3	4
<b>1</b>	<b>Процентные доходы, всего, в том числе:</b>			<b>1 513 373</b>	<b>1 290 131</b>
1.1	От размещения средств в кредитных организациях			14 734	26 578
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	От ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям)	От ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям)	1 462 842	1 183 600
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	22 777	22 988
1.4	От вложений в ценные бумаги	От вложений в ценные бумаги	От вложений в ценные бумаги	13 020	56 965
<b>2</b>	<b>Процентные расходы, всего, в том числе:</b>			<b>688 098</b>	<b>589 126</b>
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	По привлеченным средствам кредитных организаций	По привлеченным средствам кредитных организаций	68 662	67 030
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	По привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	По привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	498 387	457 440
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	По выпущенным долговым обязательствам	По выпущенным долговым обязательствам	121 049	64 656
<b>3</b>	<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>			<b>825 275</b>	<b>701 005</b>
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	-295 783	-223 480
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-9 096	-6 747
<b>5</b>	<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери</b>			<b>529 492</b>	<b>477 525</b>
<b>6</b>	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 617	19 448

	убыток				
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	19 825	40 263
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-13 549	-27 783
12	Комиссионные доходы	Комиссионные доходы	Комиссионные доходы	199 566	196 941
13	Комиссионные расходы	Комиссионные расходы	Комиссионные расходы	42 861	27 628
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	-15 055
16	Изменение резерва по прочим потерям	Изменение резерва на возможные потери по прочим потерям	Изменение резерва на возможные потери по прочим потерям	-24 240	-7 006
17	Прочие операционные доходы	Прочие операционные доходы	Прочие операционные доходы	18 869	10 985
18	Чистые доходы (расходы)	Чистые доходы (расходы)	Чистые доходы (расходы)	701 719	667 690
19	Операционные расходы	Операционные расходы	Операционные расходы	379 449	397 046
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	Прибыль до налогообложения	Прибыль до налогообложения	322 270	270 644
21	Начисленные (уплаченные) налоги	Начисленные (уплаченные) налоги	Начисленные (уплаченные) налоги	98 201	39 556
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	Прибыль (убыток) за отчетный период	Прибыль (убыток) за отчетный период	224 069	231 088
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период			224 069	231 088
Операции, подлежащие отражению по статьям 7. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, 8. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения, 11. Доходы от участия в капитале других юридических лиц, 15. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, 23. Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе: 23.1. Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов, 23.2. Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда, не осуществлялись.					

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ				
(публикуемая форма)				
по состоянию на 1 апреля 2012 года				
Кредитной организации				
открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест"/ОАО КБ "Центр-инвест"				
Почтовый адрес: 344000, г.Ростов-на-Дону, пр.Соколова, 62				
				Код формы по ОКУД 0409808
				Квартальная (Годовая)
Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	<b>Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:</b>	<b>6 984 268</b>	<b>51 387</b>	<b>7 035 655</b>
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	866 000	0	866 000

1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	775 508	0	775 508
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	90 492	0	90 492
1.3	Эмиссионный доход	1 645 586	0	1 645 586
1.4	Резервный фонд кредитной организации	129 900	0	129 900
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	1 869 163	221 683	2 090 846
1.6	Нематериальные активы	100	-5	95
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	1 746 638	-170 247	1 576 391
2	<b>Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)</b>	<b>10,0</b>	<b>X</b>	<b>10,0</b>
3	<b>Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)</b>	<b>13,3</b>	<b>X</b>	<b>12,9</b>
4	<b>Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:</b>	<b>3 115 876</b>	<b>318 139</b>	<b>3 434 015</b>
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	2 981 309	296 922	3 278 231
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	91 227	27 081	118 308
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	43 340	-5 864	37 476
Операции, подлежащие отражению по статьям 1.2 Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), 1.8 Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы, 4.4 под операции с резидентами офшорных зон, не осуществлялись.				
Раздел "Справочно":				
1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),				
всего	<b>806 485</b> , в том числе вследствие:			
	1.1. выдачи ссуд	226 415		
	1.2. изменения качества ссуд	555 792		
	1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	23 322		
	1.4. иных причин	956		
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),				
всего	<b>509 563</b> , в том числе вследствие:			
	2.1. списания безнадежных ссуд	0		
	2.2. погашения ссуд	319 132		
	2.3. изменения качества ссуд	141 043		
	2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	49 388		
	2.5. иных причин	0		

# ***ГРУППА БАНКА «ЦЕНТР-ИНВЕСТ»***

Краткая консолидированная финансовая  
отчетность, составленная на основе  
консолидированной финансовой отчетности,  
подготовленной в соответствии с международными  
стандартами финансовой отчетности, и отчёт  
независимого аудитора

31 декабря 2011 года

*Группа Банка «Центр-инвест»*

## **СОДЕРЖАНИЕ**

**ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА ПО КРАТКОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ  
ОТЧЕТНОСТИ**

## **КРАТКАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ**

- Краткий консолидированный отчет о финансовом положении
- Краткий консолидированный отчет о совокупном доходе
- Краткий консолидированный отчет о движении денежных средств
- Краткий консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств
- Примечание к краткой консолидированной отчетности



## **Отчет независимого аудитора по краткой консолидированной финансовой отчетности**

Акционерам и Совету директоров Банка «Центр-инвест»:

- 1 Прилагаемая краткая консолидированная финансовая отчетность, которая включает краткий консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2011 года, краткий консолидированный отчет о совокупном доходе, краткий консолидированный отчет о движении денежных средств и краткий консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств за год, закончившийся на указанную дату, подготовлена на основе аудированной консолидированной финансовой отчетности Банка «Центр-Инвест» и его дочерней компании (далее «Группа») за год, закончившийся 31 декабря 2011 года. В отношении указанной консолидированной финансовой отчетности в своем отчете от 30 марта 2012 года мы выразили безусловно положительное заключение.
- 2 Данная краткая консолидированная финансовая отчетность не содержит всю информацию, раскрытие которой необходимо в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»). Поэтому рассмотрение данной краткой консолидированной финансовой отчетности не может служить заменой рассмотрения аудированной консолидированной финансовой отчетности Группы, подготовленной в соответствии с МСФО.

### **Ответственность руководства за составление краткой консолидированной финансовой отчетности**

- 3 Руководство несет ответственность за подготовку данной краткой аудированной консолидированной финансовой отчетности на основе, описанной в Примечании «Основы представления отчетности».

### **Ответственность аудитора**

- 4 Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о представленной краткой консолидированной финансовой отчетности на основе процедур, проведенных в соответствии с Международным стандартом аудита (МСА) 810 "Подготовка отчета по краткой финансовой отчетности".

### **Мнение аудитора**

- 5 По нашему мнению, краткая консолидированная финансовая отчетность, подготовленная на основе аудированной консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, соответствует во всех существенных аспектах этой консолидированной финансовой отчетности на основе, описанной в Примечании «Основы представления отчетности».



30 марта 2012 года  
Москва, Россия

**Группа Банка «Центр-инвест»**  
**Краткий консолидированный отчет о финансовом положении**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2011 года</b>	<b>31 декабря 2010 года</b>
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные средства и их эквиваленты	4 650 962	5 945 891
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	484 091	244 706
Торговые ценные бумаги	970 349	2 907 567
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	5 997	6 005
Средства в других банках	2 012 023	4 511 454
Кредиты и авансы клиентам	42 010 560	30 142 571
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	538 667	482 097
Инвестиция в ассоциированную компанию	319 199	320 657
Нематериальные активы	329 674	354 747
Основные средства	2 710 632	2 623 759
Прочие финансовые активы	302 851	202 457
Прочие активы	201 958	537 426
<b>ИТОГО АКТИВОВ</b>	<b>54 536 963</b>	<b>48 279 337</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Средства других банков	94 689	362 857
Средства клиентов	39 000 759	33 813 688
Выпущенные долговые ценные бумаги	3 720 669	2 040 432
Заемные средства от международных финансовых институтов	2 655 299	4 007 518
Субординированный долг	1 942 715	1 876 061
Прочие финансовые обязательства	148 429	116 525
Отложенное налоговое обязательство	216 063	166 323
Прочие обязательства	72 281	121 845
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>47 850 904</b>	<b>42 505 249</b>
<b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>		
Уставный капитал	1 258 709	1 258 709
Эмиссионный доход	1 646 428	1 646 428
Фонд переоценки основных средств	1 377 608	1 270 280
Нераспределенная прибыль	2 403 314	1 598 671
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>	<b>6 686 059</b>	<b>5 774 088</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>	<b>54 536 963</b>	<b>48 279 337</b>

**Группа Банка «Центр-инвест»**  
**Краткий консолидированный отчет о совокупном доходе**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
Процентные доходы	5 374 230	4 934 729
Процентные расходы	(2 339 864)	(2 671 373)
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>3 034 366</b>	<b>2 263 356</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовому лизингу	(620 790)	(1 077 259)
<b>Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение</b>	<b>2 413 576</b>	<b>1 186 097</b>
Комиссионные доходы	842 041	806 815
Комиссионные расходы	(210 918)	(166 336)
Расходы за вычетом доходов по операциям с торговыми ценными бумагами	(38 208)	(9 399)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	61 582	46 665
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	138 374	(34 862)
Расходы за вычетом доходов по конверсионным операциям на межбанковском рынке	(125 049)	59 487
Доходы за вычетом расходов от переуступки прав требования	29 031	14 355
Отчисления в резерв по прочим активам	(158 444)	(80 412)
Прочие операционные доходы	87 277	64 896
Отчисления в государственную программу страхования вкладов	(99 894)	(79 398)
Административные и прочие операционные расходы	(1 778 642)	(1 498 870)
Доля прибыли ассоциированной компании	3 934	7 856
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>1 164 660</b>	<b>316 894</b>
Расходы по налогу на прибыль	(252 484)	(97 080)
<b>Прибыль за год</b>	<b>912 176</b>	<b>219 814</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>		
Переоценка основных средств	196 035	156 492
Переоценка основных средств ассоциированной компании	(5 392)	4 879
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	(95 199)	(31 298)
<b>Прочий совокупный доход за год</b>	<b>95 444</b>	<b>130 073</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>	<b>1 007 620</b>	<b>349 887</b>

**Группа Банка «Центр-инвест»**  
**Краткий консолидированный отчет о движении денежных средств**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	5 393 576	4 874 668
Финансовые доходы по лизинговым операциям	93 810	132 334
Проценты уплаченные	(2 478 150)	(2 709 089)
Комиссии полученные	857 088	809 457
Комиссии уплаченные	(206 154)	(160 675)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов, (уплаченные)/полученные по операциям с торговыми ценными бумагами	(19 111)	16 157
Чистый доход, полученный по операциям с иностранной валютой (Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов, (уплаченные)/полученные по конверсионным операциям на межбанковском рынке	61 582	46 665
Поступления от переуступки прав требования	185 274	67 161
Прочие полученные операционные доходы	98 122	75 723
Отчисления в государственную программу страхования вкладов	(94 846)	(95 885)
Расходы на содержание персонала	(914 729)	(712 524)
Уплаченные операционные расходы	(580 524)	(494 124)
Уплаченный налог на прибыль	(341 526)	(29 084)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>1 934 366</b>	<b>1 855 973</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>		
Чистый прирост по обязательным резервам в ЦБ РФ	(239 385)	(44 384)
Чистое снижение/(прирост) по торговым ценным бумагам	1 905 859	(249 413)
Чистое снижение/(прирост) по средствам в других банках	2 515 904	(4 101 450)
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам	(12 576 650)	(5 784 910)
Чистый (прирост)/снижение по дебиторской задолженности по финансовому лизингу	(64 594)	200 199
Чистое снижение по прочим финансовым и прочим активам	187 955	142 430
Чистое снижение по средствам других банков	(278 881)	(318 149)
Чистый прирост по средствам клиентов	5 238 690	6 123 090
Чистое (снижение)/прирост по выпущенным векселям	(68 602)	46 760
Чистое снижение по прочим финансовым и прочим обязательствам	(26 455)	(92 162)
<b>Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности</b>	<b>(1 471 793)</b>	<b>(2 222 016)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение основных средств	(103 447)	(21 491)
Выручка от реализации основных средств	19 983	2 383
Приобретение нематериальных активов	(34 515)	(15 961)
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>	<b>(117 979)</b>	<b>(35 069)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>		
Выпуск облигаций	2 500 000	1 691 787
Выкуп облигаций	(754 156)	(2 035 685)
Привлечение заемных средств от международных финансовых институтов	70 000	650 000
Погашение заемных средств от международных финансовых институтов	(1 452 305)	(863 549)
Погашение субординированных кредитов	(37 567)	(111 894)
Дивиденды уплаченные	(95 649)	(18 099)
<b>Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) финансовой деятельности</b>	<b>230 323</b>	<b>(687 440)</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>64 520</b>	<b>(78 121)</b>
<b>Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>(1 294 929)</b>	<b>(3 022 646)</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5 945 891	8 968 537
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>4 650 962</b>	<b>5 945 891</b>

**Группа Банка «Центр-инвест»**

**Краткий консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств**

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Остаток на 1 января 2010 года</b>	<b>1 258 709</b>	<b>1 646 428</b>	<b>1 166 911</b>	<b>1 370 252</b>	<b>5 442 300</b>
Прибыль за год	-	-	-	219 814	219 814
Прочий совокупный доход	-	-	130 073	-	130 073
<b>Итого совокупный доход, отраженный за 2010 год</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>130 073</b>	<b>219 814</b>	<b>349 887</b>
Дивиденды объявленные и выплаченные:					
- привилегированные акции	-	-	-	(18 099)	(18 099)
Перенос положительной переоценки зданий на нераспределенную прибыль	-	-	(26 704)	26 704	-
<b>Остаток на 31 декабря 2010 года</b>	<b>1 258 709</b>	<b>1 646 428</b>	<b>1 270 280</b>	<b>1 598 671</b>	<b>5 774 088</b>
Прибыль за год	-	-	-	912 176	912 176
Прочий совокупный доход	-	-	155 297	(59 853)	95 444
<b>Итого совокупный доход, отраженный за 2011 год</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>155 297</b>	<b>852 323</b>	<b>1 007 620</b>
Дивиденды объявленные и выплаченные:					
- обыкновенные акции	-	-	-	(77 550)	(77 550)
- привилегированные акции	-	-	-	(18 099)	(18 099)
Перенос положительной переоценки зданий на нераспределенную прибыль	-	-	(47 969)	47 969	-
<b>Остаток на 31 декабря 2011 года</b>	<b>1 258 709</b>	<b>1 646 428</b>	<b>1 377 608</b>	<b>2 403 314</b>	<b>6 686 059</b>

**Основы представления отчетности**

Данная краткая консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена путем извлечения без каких-либо модификаций консолидированного отчета о финансовом положении, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в составе собственных средств и консолидированного отчета о движении денежных средств из консолидированной финансовой отчетности Группы, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Консолидированная финансовая отчетность, на основании которой была подготовлена данная краткая консолидированная финансовая отчетность, может быть получена от «Центр-инвест» Банка по запросу, направленному по адресу пр. Соколова, 62, г. Ростов-на-Дону, Россия, 344000.

## **Учетная политика**

### **Содержание**

- 1. Общие положения**
- 2. Особенности формирования учетной политики**
- 3. Порядок ведения бухгалтерского учета**
  - 3.1. Учет расчетных и кассовых операций**
  - 3.2. Учет основных средств**
  - 3.3. Учет материальных запасов**
  - 3.4. Учет нематериальных активов**
  - 3.5. Учет операций кредитования**
  - 3.6. Учет операций финансовой аренды (лизинга)**
  - 3.7. Учет операций по сделкам по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме**
  - 3.8. Учет операций с использованием банковских карт**
  - 3.9. Учет операций по привлечению средств**
  - 3.10. Учет операций начисления процентов**
  - 3.11. Учет операций по предоставлению гарантий**
  - 3.12. Учет операций с ценными бумагами**
  - 3.13. Учет операций, связанных с формированием и изменением уставного капитала**
  - 3.14. Учет операций участия Банка в уставном капитале других организаций**
  - 3.15. Учет операций доверительного управления**
  - 3.16. Учет депозитарных операций**
  - 3.17. Учет операций с памяtnыми монетами, содержащими драгоценные металлы**
  - 3.18. Учет операций по предоставлению индивидуальных сейфовых ячеек**
  - 3.19. Учет операций формирования резервов на возможные потери**
  - 3.20. Учет операций с иностранной валютой**
  - 3.21. Учет производных финансовых инструментов**
  - 3.22. Учет доходов, расходов и финансового результата**
  - 3.23. Учет доходов и расходов будущих периодов**
  - 3.24. Учет операций использования прибыли**
  - 3.25. Учет расчетов по оплате труда, выплатам социального характера и прочим выплатам**
  - 3.26. Учет расчетов с бюджетом по налогам**
- 4. Порядок составления годового отчета**

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

Учетная политика ОАО КБ «Центр-инвест» (в дальнейшем «Банк») определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России № 302-П от 26 марта 2007 г. «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» с последующими изменениями и дополнениями (в дальнейшем «Положение № 302-П») для обеспечения формирования достоверной информации о деятельности Банка.

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом Российской Федерации от 2 декабря 1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с последующими изменениями и дополнениями, другими законами и нормативными



актами, действующими на территории Российской Федерации, Указаниями Банка России, Уставом Банка, решениями общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка.

Настоящая редакция учетной политики Банка вступает в силу с 01 января 2012 г.

Учетная политика ОАО КБ «Центр-инвест» построена на основе использования следующих нормативных документов:

- Федеральный Закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996г. № 129-ФЗ, принятый Государственной Думой 23.02.1996г. и одобренный Советом Федерации 20.03.1996г.;
- Федеральный Закон «О банках и банковской деятельности» №395-1 от 02.12.1990г.;
- План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации, утвержденный ЦБ РФ в Положении № 302-П;
- Положение № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации »;
- Указание «О порядке составления кредитными организациями годового отчета»
- другие инструктивные и нормативные акты Банка России и Минфина РФ.

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

## 2. ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

### 2.1.1. *Непрерывность деятельности.*

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

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

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

### 2.1.3. *Постоянство правил бухгалтерского учета.*

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

### 2.1.4. *Осторожность.*

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

### 2.1.5. *Своевременность отражения операций.*

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

### 2.1.6. *Раздельное отражение активов и пассивов.*

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

### 2.1.7. *Преемственность входящего баланса.*

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



#### **2.1.8. *Приоритет содержания над формой.***

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

#### **2.1.9. *Открытость.***

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

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

#### **2.1.11. *Оценка активов и обязательств.***

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

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

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

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

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

**2.2.** Учет ведется на основе рабочего плана счетов бухгалтерского учета в Банке, его филиалах и подразделениях утвержденного руководителем Банка - Председателем Правления ОАО КБ «Центр-инвест».

Рабочий план счетов построен на основе Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации, утвержденного Банком России в Положении № 302-П.

В рамках утвержденного рабочего плана счетов открываются лицевые счета для обеспечения аналитического учета в соответствии с критериями, определенными в нормативных документах Банка России.

**2.3.** Для оформления операций используются формы, предусмотренные нормативными актами Банка России и формы, содержащиеся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации. Также для оформления операций применяются формы первичных учетных документов, включая формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности, утвержденные руководителем Банка - Председателем Правления ОАО КБ «Центр-инвест». Руководителем Банка - Председателем Правления ОАО КБ «Центр-инвест» утверждается Порядок составления и оформления мемориального ордера, Порядок составления и применения банковского ордера в ОАО КБ «Центр-инвест», Порядок ведения и оформления ОАО КБ «Центр-инвест» кассового журнала по приходу и кассового журнала по расходу.

**2.4.** Порядок проведения инвентаризации и методы оценки имущества и обязательств утверждаются руководителем Банка - Председателем Правления ОАО КБ «Центр-инвест».

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности по состоянию на 1 декабря отчетного года производится инвентаризация товарно-

материальных ценностей, а именно: учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств (включая объекты недвижимости, временно неиспользуемой для осуществления банковской деятельности), нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям обязательствам по банковским операциям, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами.

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

по состоянию на 1 января и 1 июля каждого года;

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

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

в других случаях по усмотрению Председателя Правления Банка.

Кроме того, частичная инвентаризация производится в случае передачи имущества в аренду, выкупа, продажи; при смене материально ответственных лиц; при выявлении фактов хищения, злоупотребления и порчи имущества; в случае стихийных бедствий, пожара, аварий или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями и других необходимых случаях.

2.5. Правила документооборота и технологии обработки учетной информации утверждаются руководителем Банка - Председателем Правления ОАО КБ “Центр-инвест”.

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

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

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

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

2.10. Банк самостоятельно определяет продолжительность операционного дня, представляющего собой операционно-учетный цикл за соответствующую календарную дату, в течение которого все совершенные операции оформляются и отражаются в бухгалтерском учете по балансовым и внебалансовым счетам с составлением ежедневного баланса. Операции, совершенные в выходные дни, под которыми понимаются установленные федеральными законами выходные и нерабочие праздничные дни, оформляются первичными учетными документами на календарную дату фактического совершения операций и отражаются в бухгалтерском учете в операционном дне за соответствующую календарную дату с составлением регистров бухгалтерского учета, в том числе ежедневного баланса и формированием документов дня.

2.11. Исправление ошибочных записей в зависимости от времени их выявления и бухгалтерских регистров производится в соответствии с Порядком исправления ошибочных записей, утвержденным руководителем Банка - Председателем Правления ОАО КБ “Центр-инвест”. Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период. Критерий существенности ошибки составляет 5% от величины полученной Банком прибыли до налогообложения за соответствующий отчетный год с учетом событий после отчетной даты.

2.12. Книга регистрации открытых счетов ведется в электронном виде отдельно по головному Банку и филиалам. На каждое первое число года, следующего за отчетным,

ведущаяся в электронном виде Книга регистрации открытых счетов распечатывается на бумажном носителе, в части действующих на 1 января счетов, пронумеровывается, прошнуровывается, скрепляется печатью Банка, подписывается руководителем и главным бухгалтером Банка или их заместителями и сдается в архив. При необходимости по распоряжению руководителя и главного бухгалтера Банка, ведущаяся в электронном виде, Книга регистрации открытых счетов может распечатываться в течение года с обязательным указанием даты распечатывания.

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

2.14. Бухгалтерский учет ведется на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учета Банка, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности, полноты учета и отчетности.

### **3. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА**

#### **3.1. УЧЕТ РАСЧЕТНЫХ И КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ**

Расчетные и кассовые операции осуществляются в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, включая Положение Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П, Положение Банка России от 3 октября 2002 года № 2-П, Положение Банка России от 1 апреля 2003 г. № 222-П, Положение Банка России от 24 апреля 2008 года № 318-П, а также следующих внутренних документов Банка:

- Банковские правила по открытию и закрытию банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся частной практикой, в ОАО КБ «Центр-инвест»;
- Инструкция по открытию счетов по вкладам физических лиц в ОАО КБ «Центр-инвест»;
- Инструкция по открытию текущих счетов физических лиц в ОАО КБ "Центр-инвест"
- Порядок осуществления операций по переводам денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета (в валюте Российской Федерации);
- Порядок осуществления операций по переводу денежных средств из Российской Федерации и в Российскую Федерацию по поручению физических лиц без открытия банковского счета;
- Положение о работе в международной системе денежных переводов Вестерн Юнион;
- Положение о бухгалтерском учете переводов в рублях и иностранной валюте (долларах США) через платежную систему "WESTERN UNION" в ОАО КБ "Центр-инвест";
- Правила осуществления операций по переводам денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета в системе "быстрых переводов" по территории Российской Федерации;
- Положение об операционной кассе вне кассового узла №1 ОАО КБ "Центр-инвест", расположенной по адресу: г. Ростов-на-Дону, пр. Соколова,62;
- Положение об операционной кассе вне кассового узла ОАО КБ "Центр-инвест";
- Перечень наименований наличной иностранной валюты, кассовые операции с которыми осуществляются в ОАО КБ «Центр-инвест» и его внутренних структурных подразделениях;

- Правила приема поврежденных денежных знаков иностранных государств (группы иностранных государств), в том числе для направления на инкассо;
- Порядок проведения ревизии наличных денег и ценностей в ОАО КБ "Центр-инвест";
- Порядок работы кассы в послеоперационное время и в выходные, праздничные дни;
- Порядок открытия-закрытия хранилища ценностей (сейфовой комнаты), обеспечения сохранности и учета материальных ценностей;
- Порядок приема наличных денежных средств от организаций и выдачи наличных денежных средств организациям;
- Инструкция по организации работы с неплатежными, сомнительными и имеющими признаки подделки денежными знаками;
- Правила пересчета сумок с денежной наличностью;
- Порядок организации работы с денежной наличностью при использовании банкоматов и платежных терминалов;
- Порядок подкрепления денежной наличностью и другими ценностями филиалов и внутренних структурных подразделений; инкассация денежной наличности и других ценностей в ОАО КБ «Центр-инвест»;
- Порядок установления, передачи и хранения информации по курсам иностранных валют;
- Инструкция «О порядке расчетов по внешнеэкономическим операциям в форме документарного аккредитива в иностранной валюте и российских рублях»;
- Инструкция операционного работника ОАО КБ «Центр-инвест».

### **3.2. УЧЕТ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ**

3.2.1. Учет основных средств Банка осуществляется в соответствии с Приложением 10 к Положению № 302-П, требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, а также внутреннего Порядка расчетов за товары, работы, услуги, учета основных средств и материальных запасов.

Имущество принимается к бухгалтерскому учету при его сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении (в том числе по договору отступного), внесении учредителями (участниками) в оплату уставного капитала, получении по договору дарения, иных случаях безвозмездного получения и других поступлениях.

Основные средства - имущество Банка сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемое в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, стоимостью в пределах установленных лимитов.

С учетом требований действующего законодательства лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств составляет 20 тысяч рублей по всем видам имущества.

Предметы стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по фактическим затратам на их приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором имущество пригодно для использования, включая затраты на транспортировку, монтаж, установку и т.п. либо по текущей (справедливой) стоимости при переводе из состава недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по текущей (справедливой) стоимости.

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. В случае, наличия у одного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

Начисление амортизации основных средств Банка производится ежемесячно линейным способом в течение всего срока полезного использования в соответствии с требованиями внутреннего Порядка расчетов за товары, работы, услуги, учета основных средств и материальных запасов

Не подлежат амортизации объекты основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельные участки и объекты природопользования).

Начисление амортизации может быть приостановлено после перевода основных средств по решению руководителя на консервацию с продолжительностью не менее 3 месяцев, при нахождении объектов на реконструкции или модернизации сроком свыше 12 месяцев. Перевод объектов основных средств на консервацию осуществляется в соответствии с внутренним Порядком консервации и расконсервации объектов основных средств.

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

К недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, относится имущество (земля или здание (часть здания)), находящееся в собственности Банка (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями (далее для оказания услуг либо для административных целей), реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, не планируется.

Определение соответствия объекта статусу недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, осуществляется в соответствии с требованиями внутреннего Порядка расчетов за товары, работы, услуги, учета основных средств и материальных запасов.

Для принятия к бухгалтерскому учету объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, необходимо единовременное выполнение следующих условий:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем;
- стоимость объекта может быть надежно определена.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по текущей (справедливой) стоимости. Указанный метод применяется последовательно ко всей недвижимости временно не используемой в основной деятельности. Под текущей (справедливой) стоимостью недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

При определении текущей (справедливой) стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк использует действующие цены на активном рынке аналогичной недвижимости, данные из внешних источников о ставках арендной платы по аналогичной недвижимости, сведения об уровне цен, опубликованные

в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о текущей (справедливой) стоимости объектов недвижимости и тому подобное.

Если части объекта, одна часть которого используется для получения арендной платы (за исключением платежей по договорам (лизинга)) или прироста стоимости имущества, а другая часть используется для оказания услуг, либо для административных целей, не могут быть реализованы независимо друг от друга, то при классификации объекта недвижимости необходимо использовать критерий существенности долей соответствующих частей объекта. Объект считается недвижимостью временно неиспользуемой в основной деятельности, только в том случае, если лишь незначительная часть (менее 50% площади) этого объекта предназначена для оказания услуг, либо для административных целей.

### **3.3. УЧЕТ МАТЕРИАЛЬНЫХ ЗАПАСОВ**

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

В составе материальных запасов Банка учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает в себя все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Аналитический учет материальных запасов ведется в разрезе объектов, предметов, видов материалов, материально ответственных лиц и по местам хранения.

### **3.4. УЧЕТ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ**

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

Для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве нематериального актива необходимо единовременное выполнение следующих условий:

объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд Банка;

Банк имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем (в том числе Банк имеет надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и права Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации - патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации, документы, подтверждающие переход исключительного права без договора и т.п.), а также имеются ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам (далее - контроль над объектом);

возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов; объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев;

Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена;

отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законом порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций. В качестве инвентарного объекта нематериальных активов также может признаваться сложный объект, включающий несколько охраняемых результатов интеллектуальной деятельности (например, мультимедийный продукт, единая технология).

Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию в кредитной организации, могут быть объединены в однородную группу нематериальных активов, например, компьютерное программное обеспечение, авторские права и патенты.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату принятия его к бухгалтерскому учету.

Амортизация нематериальных активов производится ежемесячно линейным способом, исходя из норм амортизации, исчисленных исходя из сроков полезного использования объекта. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект нематериальных активов служит для выполнения целей деятельности Банка. Срок полезного использования объектов нематериальных активов определяется Банком самостоятельно на дату ввода объекта в эксплуатацию (передачи нематериального актива для использования в запланированных целях) и утверждается распоряжением руководителя.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности кредитной организации.

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

Срок полезного использования нематериального актива ежегодно проверяется на необходимость его уточнения. В случае существенного изменения продолжительности периода, в течение которого Банк предполагает использовать актив, срок его полезного использования подлежит уточнению.

При изменении срока полезного использования нематериального актива ранее начисленные суммы амортизации подлежат пересчету.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования Банк ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов Банк определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности Банка в отчетном периоде.

### **3.5. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ КРЕДИТОВАНИЯ**

Предоставление кредитов осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства, нормативных документов Банка России, и следующих внутренних документов Банка:

- Кредитной политики ОАО КБ «Центр-инвест», утвержденной Советом директоров Банка,

- Положения о Большом кредитном комитете (кредитной комиссии) основного состава ОАО КБ «Центр-инвест»,
- Положения о Малом кредитном комитете,
- Положения о малом розничном кредитном комитете
- Инструкции по кредитованию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей ОАО КБ «Центр-инвест»,
- Положения по кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства в ОАО КБ «Центр-инвест»,
- Положения «О кредитовании физических лиц (населения) на потребительские цели»,
- а также Положений и Порядков по конкретным видам кредитования, утвержденным Председателем Правления Банка.

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

Задолженность по полученным и предоставленным Банком кредитам отражается на счетах без учета процентов. Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому кредитному договору.

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

### **3.6. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ФИНАНСОВОЙ АРЕНДЫ (ЛИЗИНГА)**

Имущество, переданное Банком в финансовую аренду (лизинг), в соответствии с условиями договора учитывается на балансе лизингополучателя. В Банке учет ведется в соответствии с требованиями действующего законодательства, нормативными актами Банка России и Порядком учета операций при проведении операций финансовой аренды (лизинга) ОАО КБ «Центр-инвест». Банк осуществляет лизинговую деятельность с индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами различных форм собственности.

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

### **3.7. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО СДЕЛКАМ ПО ПРИОБРЕТЕНИЮ ПРАВА ТРЕБОВАНИЯ ОТ ТРЕТЬИХ ЛИЦ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ В ДЕНЕЖНОЙ ФОРМЕ**

Учет вложений в приобретенные права требования осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства, нормативных документов Банка России, внутренней Кредитной политики Банка, утвержденной Советом директоров, и других внутренних документов Банка (Положение по операциям финансирования под уступку денежного требования (факторингу) ОАО КБ «Центр-инвест», Порядок отражения в бухгалтерском учете операций по приобретению и уступке права требования в ОАО КБ «Центр-инвест»).

Аналитический учет осуществляется в разрезе каждого договора.



### **3.8. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ КАРТ**

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

Операции с использованием банковских карт отражаются Банком на счетах, определенных для этих целей Положением № 302-П и другими нормативными актами. Задолженность держателя карты перед Банком, возникающая в исключительных случаях, не предусмотренных договорами банковского счета («технический овердрафт»), отражается на отдельных лицевых счетах балансового счета 47423 «Требования по прочим операциям».

Операции по предоставлению кредитов по операциям с использованием банковских карт регламентируются Положением «О кредитовании физических лиц (населения) на потребительские цели» и другими внутренними документами Банка, не противоречащими требованиям действующего законодательства и нормативным актам Банка России.

### **3.9. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ СРЕДСТВ**

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

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

Привлечение денежных средств во вклады осуществляется на основании Положения «Об условиях хранения, начисления процентов, выплат по срочным вкладам граждан в ОАО КБ «Центр-инвест» и Положений по различным видам рублевых и валютных вкладов.

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

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

### **3.10. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ НАЧИСЛЕНИЯ ПРОЦЕНТОВ**

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

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

Учет начисленных процентов по предоставленным средствам ведется Банком на балансовых счетах второго порядка 47427 «Требования по получению процентов» - по ссудам, отнесенным в первую и вторую категории качества в соответствии с требованиями Банка России и не противоречащими им внутренними документами Банка, на балансовых счетах первого порядка 459 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам» - по процентам, не погашенным в срок, на внебалансовых счетах второго порядка 91603 «Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам», 91604 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленных клиентам» - по ссудам, отнесенным в 3-5 категории качества в описанном выше порядке.

Учет начисленных процентов по привлеченным средствам ведется Банком на балансовых счетах второго порядка 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц» - по вкладам физических лиц в соответствии с требованием Банка России и «Положением о порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением денежных средств во вклады, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета», 47426 «Обязательства по уплате процентов» - по депозитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, по межбанковским привлеченным средствам в соответствии с требованиями Банка России и не противоречащими им внутренними документами Банка.

Начисление процентов осуществляется в разрезе каждого заключенного договора.

### **3.11. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО ПРЕДОСТАВЛЕНИЮ ГАРАНТИЙ**

Предоставление банковских гарантий осуществляется ОАО КБ «Центр-инвест» по просьбе российских, иностранных и международных организаций в соответствии с требованиями действующего законодательства, нормативных документов Банка России, Порядком предоставления банковских гарантий ОАО КБ «Центр-инвест».

Гарантия (Контргарантия) предоставляется Банком на основании Договора о предоставлении банковской Гарантии (Контргарантии), заключенного между Гарантом и Принципалом. Все виды предоставляемых ОАО КБ «Центр-инвест» Гарантий являются платежными, безотзывными, безусловными (в случае, если иное не предусмотрено Гарантией) Гарантиями, и формальные различия между ними сводятся к специфике обеспечиваемых обязательств Принципала перед Бенефициаром.

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

### **3.12. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ**

3.12.1. *Эмиссионные операции с векселями и эмиссионные операции с долговыми обязательствами Банка* осуществляются с учетом требований Положения № 302-П и внутренних документов Банка (Положения «Об операциях с векселями в ОАО КБ «Центр-инвест»», Положения о бухгалтерском учете операций с векселями в ОАО КБ «Центр-инвест»).

3.12.2. Отражение операций *вложений в ценные бумаги* осуществляется Банком в соответствии с Приложением 11 к Положению № 302-П и внутренними Правилами ведения внутреннего учета сделок и операций с ценными бумагами.

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

**Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги** признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Для определения текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги Банк применяет "Методику определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг", утвержденную Председателем Правления Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.12.3. Бухгалтерский учет договоров (сделок) купли-продажи ценных бумаг, по которым дата расчетов и поставки не совпадает с датой заключения договора (сделки) осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства, Положения № 302-П. Данные требования и обязательства учитываются на счетах главы «Г» рабочего Плана счетов Банка с даты заключения соответствующего договора (сделки) до наступления первой по срокам даты расчетов или поставки. При наступлении первой по срокам даты расчетов переносятся на балансовые счета по учету расчетов по конверсионным сделкам и срочным операциям (балансовые счета 47407, 47408).

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

Учет операций, связанных с формированием и изменением уставного капитала, осуществляется в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 2 апреля 2010 г. № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций», Положения № 302-П и другими нормативными актами.

### **3.14. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ УЧАСТИЯ БАНКА В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ ДРУГИХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

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

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

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

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

### **3.15. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ**

Операции доверительного управления осуществляются на основании Инструкции ЦБ РФ от 02.07.97 г. № 63 «О порядке осуществления операций доверительного управления и бухгалтерском учете этих операций кредитными организациями Российской Федерации», Общих условий создания и доверительного управления имуществом общих фондов банковского управления, созданных ОАО КБ «Центр-инвест», и Положения по бухгалтерскому учету при осуществлении операций доверительного управления на рынке ценных бумаг.

**Банк осуществляет следующие операции доверительного управления:**

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

Операции доверительного управления выполняются Банком на основе заключенных договоров доверительного управления имуществом. Бухгалтерский учет операций по доверительному управлению ведется обособленно на специально выделенных счетах. По каждому индивидуальному договору доверительного управления и по каждому ОФБУ составляется отдельный баланс.

### **3.16. УЧЕТ ДЕПОЗИТАРНЫХ ОПЕРАЦИЙ**

Учет депозитарных операций осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства, нормативных документов Банка России, внутренних документов Банка: Операционного регламента Депозитария ОАО КБ «Центр-инвест», Регламента депозитарного обслуживания депонентов (условия осуществления депозитарной деятельности) Депозитария ОАО КБ «Центр-инвест».

### **3.17. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ПАМЯТНЫМИ МОНЕТАМИ, СОДЕРЖАЩИМИ ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ**

Операции с памяtnыми монетами, содержащими драгоценные металлы, осуществляются в соответствии с требованиями действующего законодательства, нормативных документов Банка России, внутреннего Порядка совершения операций с памяtnыми монетами, содержащими драгоценные металлы.

Под монетами из драгоценных металлов понимаются – юбилейные, памятные, инвестиционные и иные монеты, в изготовлении которых используются дорогостоящие материалы, применяются сложные технологии чеканки и методы художественного оформления, придающие монетам специфические свойства и позволяющие им обращаться как в качестве платежа по номинальной стоимости, так и в качестве предметов коллекционирования, инвестирования, накопления монет по иной стоимости, отличающейся от номинальной.

Приобретение памятных монет производится по заказу Банка через подразделение территориального учреждения Банка России, осуществляющего его кассовое обслуживание, Головное хранилище (г.Москва) Центрального хранилища Банка России с указанием номеров по каталогу, номиналов, наименований монет, видов и содержания в них драгоценных металлов, проб сплавов и качества чеканки.

### **3.18. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО ПРЕДОСТАВЛЕНИЮ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ СЕЙФОВЫХ ЯЧЕЕК**

Предоставление индивидуальных сейфовых ячеек для хранения ценностей, в том числе документов, осуществляется в соответствии с требованиями действующего

законодательства, нормативных документов Банка России, а также внутреннего Положения «О пользовании индивидуальной сейфовой ячейкой в ОАО КБ «Центр-инвест».

### **3.19. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ**

**3.19.1. Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности** формируется в соответствии с внутренней методикой Банка, не противоречащей требованиям Банка России, с отнесением его на расходы Банка. Величина резерва определяется отдельно по каждой индивидуальной ссуде, ссудной и приравненной к ней задолженности в зависимости от отнесения ее к определенной категории качества и по портфелям однородных ссуд в целом по портфелю. Определение категории качества производится на основании Положения Банка России от 26.03.2004г. № 254-П с последующими изменениями и дополнениями и внутреннего Положения по созданию резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности открытого акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест».

Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности формируется исходя из следующих принципов:

- соответствие фактических действий по классификации ссуд и формированию резерва требованиям Положения ЦБ РФ от 26.03.2004г. № 254-П и внутреннего Положения по созданию резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности открытого акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест» по вопросам классификации ссуд и формирования резерва, утверждаемого Председателем Правления ОАО КБ «Центр-инвест»;

- комплексный и объективный анализ всей информации, относящейся к сфере классификации ссуд и формирования резервов;
- своевременность классификации (реклассификации) ссуды и/или формирования (уточнения размера) резерва и достоверность отражения изменений резерва в учете и отчетности.

Резерв формируется Банком при обесценении ссуды, т.е. при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком в соответствии с условиями договора либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Величина потери ссудой стоимости определяется как разность между балансовой стоимостью ссуды и текущей стоимостью ссуды.

Резерв на возможные потери по ссудам используется только для покрытия непогашенной клиентами (банками) ссудной задолженности по основному долгу. За счет указанного резерва производится списание безнадежной задолженности по ссудам.

**3.19.2. Резервы под возможные потери** создаются в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П от 20.03.2006 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» с последующими изменениями и дополнениями (в дальнейшем «Положение № 283-П») и внутреннего Положения «О порядке формирования резервов на возможные потери». Величина резерва определяется отдельно по каждому требованию на индивидуальной основе в зависимости от отнесения его к определенной категории качества и по портфелям однородных требований в целом по портфелю.

Резерв на возможные потери формируется по:

балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, за исключением балансовых активов, указанных в пункте 1.1 Положения № 283-П;

требования по получению процентных доходов по кредитным требованиям;  
условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах;

срочным сделкам, определяемым в качестве таковых Положением № 302-П, которые исполняются сторонами в срок (дата расчетов по которым приходится на срок) не ранее третьего рабочего дня после дня их заключения;

прочим потерям.

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

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

обесценение (снижение стоимости) активов Банка;

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

### **3.19.3. Резервы предстоящих расходов**

Банк вправе формировать резервы предстоящих расходов в целях равномерного отнесения затрат на расходы. Резервы предстоящих расходов могут создаваться на предстоящую оплату отпусков работникам Банка, на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет, на выплату вознаграждений по итогам работы за год и другие цели, предусмотренные законодательством РФ, в том числе нормативными актами Банка России. Сумма создаваемого резерва определяется расчетным путем.

Аналитический учет счетов «Резервы на возможные потери» ведется в разрезе каждого создаваемого резерва предстоящих расходов.

### **3.19.4. Резервы по условным обязательствам некредитного характера**

Банк вправе формировать резервы по следующим суммам условных обязательств некредитного характера, учитываемых на счете внебалансовом счете 91318, расчетная оценка которых может быть определена:

подлежащие уплате суммы по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых Банк выступает ответчиком и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды (стоимость имущества, подлежащая отчуждению на основании предъявленных к Банку претензий, требований третьих лиц) - в соответствии с поступившими в Банк документами, в том числе от судебных и налоговых органов;

суммы по не разрешенным на отчетную дату разногласиям по уплате неустойки (пеней, штрафов) - в соответствии с заключенными договорами или нормами законодательства Российской Федерации;

суммы, подлежащие оплате при продаже или прекращении какого-либо направления деятельности Банка, закрытии подразделений Банка или при их перемещении в другой регион - на основании произведенных Банком расчетов в соответствии с обязательствами перед кредиторами по неисполненным договорам и (или) перед работниками Банка в связи с их предстоящим увольнением;

суммы, подлежащие оплате по иным условным обязательствам некредитного характера.

Аналитический учет счетов «Резервы по условным обязательствам некредитного характера» ведется в разрезе каждого условного обязательства некредитного характера.



### 3.20. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

3.20.1. Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

Учет операций, проводимых в иностранной валюте, производится по курсу, устанавливаемому ЦБ РФ на день совершения операции. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Подлежат переоценке активы и пассивы Банка в виде остатков наличных денег в кассе, на текущих расчетных и корреспондентских счетах, задолженности по привлеченным и предоставленным депозитам и кредитам, денежные и платежные документы, вложения в ценные бумаги, иные формы обязательств Банка.

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты. Результат переоценки определяется по каждому коду валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

Отрицательная переоценка определяется как:  
уменьшение рублевого эквивалента активов и требований;  
увеличение рублевого эквивалента обязательств.

Положительная переоценка определяется как:  
увеличение рублевого эквивалента активов и требований;  
уменьшение рублевого эквивалента обязательств.

Доходы и расходы от указанных переоценок отражаются по соответствующим символам отчета о прибылях и убытках.

Также подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (НВПИ).

Учет операций с иностранной валютой осуществляется с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, а также внутренних документов Банка (Положение открытого акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест» о порядке работы с транзитными валютными счетами, Положение ОАО КБ «Центр-инвест» о порядке представления резидентами и нерезидентами банку документов и информации, связанных с осуществлением валютных операций, Положение ОАО КБ «Центр-инвест» о порядке учета валютных операций и оформления паспортов сделок).

Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в рублях по курсу ЦБ РФ и в иностранной валюте.

3.20.2. Бухгалтерский учет договоров (сделок) купли-продажи иностранной валюты, по которым дата расчетов и поставки не совпадает с датой заключения договора (сделки) осуществляется в соответствии с требованиями Положения № 302-П, Положения Банка России от 04.07.2011 г. № 372-П. Данные требования и обязательства учитываются на счетах главы «Г» рабочего Плана счетов Банка с даты заключения соответствующего договора (сделки) до наступления первой по срокам даты расчетов или поставки.

В день наступления первой по срокам даты расчетов или поставки учет требований и обязательств по поставке базисного (базового) актива на счетах главы «Г» рабочего Плана счетов Банка прекращается и отражается на балансовых счетах.

### **3.21. УЧЕТ ПРОИЗВОДНЫХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ**

3.21.1. Банк осуществляет бухгалтерский учет производных финансовых инструментов в соответствии с требованиями действующего законодательства, Положения № 302-П, Положения Банка России от 4 июля 2011 г. № 372-П, а также внутренней Методики определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов.

Первоначальное признание производного финансового инструмента в бухгалтерском учете осуществляется при заключении Банком договора, являющегося производным финансовым инструментом (в дальнейшем в рамках раздела 3.21 «договор»). Датой первоначального признания производного финансового инструмента в бухгалтерском учете является дата заключения договора.

С даты первоначального признания производные финансовые инструменты в соответствии с внутренней Методикой определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов оцениваются по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью производного финансового инструмента именуется цена, которая может быть получена при продаже производного финансового инструмента, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) производного финансового инструмента, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки (в дальнейшем в рамках раздела 3.21 «справедливая стоимость»).

При определении справедливой стоимости производного финансового инструмента Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного производного финансового инструмента активным, то есть таким рынком, на котором операции с данным производным финансовым инструментом совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах которого является общедоступной. Характеристики рынка, признаваемого активным, утверждены Банком в составе Методики определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов.

3.21.2. С даты заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом, бухгалтерский учет требований и обязательств в отношении базисного (базового) актива осуществляется на соответствующих счетах главы Г рабочего Плана счетов Банка.

Производные финансовые инструменты отражаются на балансовых счетах по учету производных финансовых инструментов по справедливой стоимости в валюте Российской Федерации. После первоначального признания Банк учитывает производный финансовый инструмент по справедливой стоимости и отражает в бухгалтерском учете изменение справедливой стоимости производного финансового инструмента. Оценка справедливой стоимости производного финансового инструмента и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется в последний рабочий день месяца, на дату прекращения признания производного финансового инструмента, а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по производному финансовому инструменту, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

3.21.3. При прекращении признания производного финансового инструмента по договору, в результате которого производится покупка базисного (базового) актива (за исключением иностранной валюты), сумма сделки отражается в валюте расчетов на счете N 47408 "Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам" в корреспонденции со счетом N 47407 "Расчеты по

конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам".

По договору, в результате которого производится покупка базисного (базового) актива в виде иностранной валюты, суммы обязательств и требований на получение (уплату) денежных средств отражаются на счетах N 47407, N 47408 "Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам" в соответствующих валютах.

3.21.4. Аналитический учет ведется по видам производных финансовых инструментов в разрезе каждого договора или серии производного финансового инструмента, обращающегося на организованном рынке, определяемой спецификацией такого производного финансового инструмента или иными документами организатора торгов. Сальдирование стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив и обязательство, и финансовых результатов по различным производным финансовым инструментам не допускается. При этом аналитический учет доходов от производных финансовых инструментов (расходов по производным финансовым инструментам) должен обеспечить получение информации по каждому производному финансовому инструменту.

### **3.22. УЧЕТ ДОХОДОВ, РАСХОДОВ И ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА**

3.22.1. Банк осуществляет бухгалтерский учет доходов и расходов по методу начисления. Доходы и расходы Банка утверждаются в начале года Советом Директоров Банка на основании бизнес-плана.

Учет доходов и расходов ведется в соответствии с действующим законодательством, Положением № 302-П и другими нормативными документами Банка России.

Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года в целом по Банку.

Ведение счетов по учету доходов и расходов текущего года 706 "Финансовый результат текущего года" осуществляется как в головном Банке, так и во всех его филиалах.

Учет доходов и расходов текущего года осуществляется на балансовом счете 706 «Финансовый результат текущего года». Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года. В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов учета доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года». На дату составления годового отчета остатки переносятся на счет по учету прибыли (убытка) прошлого года 708 «Прибыль (убыток) прошлого года» для утверждения на годовом собрании акционеров (участников).

Счета по учету финансовых результатов 707 "Финансовый результат прошлого года" открываются только в головном Банке. В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января филиалы перечисляют остатки со счетов учета доходов и расходов, открытых в филиалах, на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года», открытые в головном Банке.

Убыток, как результат финансовой деятельности Банка, погашается за счет источников, определенных на собрании акционеров Банка.

3.22.2. Доходы и расходы Банка в зависимости от их характера, условия получения (уплаты) и видов операций подразделяются на:

- доходы и расходы от банковских операций и других сделок;
- операционные доходы и расходы;
- прочие доходы и расходы.

Классификация доходов и расходов в регистрах бухгалтерского учета Банка соответствует общей классификации Положения № 302-П.

Банк самостоятельно признает доходы и расходы операционными либо прочими исходя из характера, условия получения (уплаты) и видов операций, с учетом требований Положения № 302-П.

Доходы и расходы определяются с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (далее - НВПИ).

**3.22.3. Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:**

а) право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;

б) сумма дохода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в получении дохода;

г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены условия, определенные в подпунктах "а" - "в". Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к III, IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

В случае понижения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, доходы по которой определяются как проблемные или безнадежные (далее - проблемные), суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат.

Требования на получение указанных доходов (срочные и (или) просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах.

В случае повышения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, по которой неопределенность в получении доходов отсутствует, начисляются и относятся на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно).

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, определенных в соответствии с вышеуказанными подпунктами "а", "б" и "г".

Доходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, не исполняется хотя бы одно из вышеперечисленных условий, то в бухгалтерском учете признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

**3.22.4. Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:**

- а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- б) сумма расхода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Расход по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяется и признается как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из вышеперечисленных условий, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив (требование, в том числе в виде дебиторской задолженности).

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

**3.22.5. Процентные расходы** подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

**Процентные доходы** отражаются в бухгалтерском учете с учетом того, что начисленные проценты, получение которых признается определенным, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком).

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы и доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

Проценты, признанные проблемными, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения. До их фактического получения бухгалтерский учет осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов.

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами.

В отдельных случаях начисление и отражение в бухгалтерском учете соответствующих сумм доходов и расходов от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, осуществляется в последний рабочий день месяца, исходя из фактического объема выполненных работ, оказанных услуг. Указанное право реализуется Банком, в том числе когда оплата производится не ежемесячно либо когда сроки уплаты не совпадают с окончанием месяца.

Представительские расходы оформляются Отчетом о проведении официального приема представителей, утвержденной формы. Отчет утверждается Председателем Правления Банка или его заместителем.

Доходы и расходы определяются с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора.

### **3.23. УЧЕТ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ**

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

**Расходы будущих периодов** учитываются на балансовом счете первого порядка 614 «Расходы будущих периодов».

Расходы будущих периодов включают в себя расходы, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам:

- \* проценты, уплаченные в счет будущих периодов;
- \* расходы на арендную плату, уплаченные в счет будущих периодов;
- \* расходы на абонентскую плату, уплаченные в счет будущих периодов;
- \* суммы страховых взносов;
- \* суммы, уплаченные за информационно-консультационные услуги в счет будущих периодов;
- \* суммы, уплаченные за сопровождение программных продуктов в счет будущих периодов;
- \* расходы за рекламу, уплаченные в счет будущих периодов;
- \* расходы за подписку на периодические издания, уплаченные в счет будущих периодов;
- \* и другие аналогичные платежи, которые не могут быть в соответствии с указаниями Банка России отнесены на расходы текущего периода.

Доходы будущих периодов учитываются на балансовом счете первого порядка 613 «Доходы будущих периодов».

**Доходы будущих периодов** включают в себя доходы, полученные в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам:

- \* проценты, полученные в счет будущих периодов;
- \* поступившие суммы арендной платы, полученные в счет будущих периодов;
- \* суммы, полученные за информационно-консультационные услуги, полученные в счет будущих периодов;
- \* и другие поступления, которые не могут быть сразу отнесены на доходы Банка.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу.

Аналитический учет по счетам учета доходов и расходов будущих периодов ведется в разрезе каждого договора.

### **3.24. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПРИБЫЛИ**

Прибыль, полученная Банком, распределяется по решению Общего Собрания акционеров.

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

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

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

Порядок использования прибыли регулируется Уставом Банка и нормативными документами Банка России.

На основании решения годового собрания акционеров по счету 70801 «Прибыль прошлого года» отражается использование прибыли на конец года на цели, соответствующие решению Общего Собрания акционеров (выплаты дивидендов, пополнение резервного фонда и другие).

На основании решения годового собрания акционеров сумма распределенной между акционерами прибыли отчетного года в виде дивидендов отражается на счете 60320 "Расчеты с акционерами по дивидендам".

При принятии годовым собранием акционеров решения о направлении прибыли отчетного года (ее части) на формирование (пополнение) резервного фонда Банка, соответствующую сумму отражают по счету 10701 "Резервный фонд".

При принятии годовым собранием акционеров решения о направлении суммы прибыли отчетного года на погашение непокрытых убытков прошлых лет осуществляется бухгалтерская запись по счету 10901 "Непокрытый убыток".

При принятии годовым собранием акционеров решения об осуществлении за счет прибыли отчетного года иных выплат целевого назначения, суммы и получатели которых определены решением собрания акционеров, в том числе на вознаграждение органам управления Банка, на соответствующие суммы осуществляются бухгалтерская запись по счету N 60322 "Расчеты с прочими кредиторами".

Если прибыль отчетного года не распределена по указанным выше направлениям и в целях увеличения собственных средств (капитала) Банка полностью или частично оставлена в его распоряжении (в том числе в форме создания и пополнения фондов, предусмотренных учредительными документами в соответствии с законодательством Российской Федерации), учет сумм прибыли, нераспределенной между акционерами осуществляется на балансовом счете 10801 «Нераспределенная прибыль». Также Банк вправе аккумулировать часть прибыли отчетного года на отдельных лицевых счетах учета средств фонда накопления и фондов специального назначения. Использование фондов осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, а также соответствующего Положения о фонде накопления ОАО КБ «Центр-инвест» и Положения о фондах специального назначения ОАО КБ «Центр-инвест».

Учет средства резервного фонда осуществляется на балансовом счете 10701 «Резервный фонд». Образование и использование средств резервного фонда в Банке осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, учредительных документов Банка, а также Положения о резервном фонде ОАО КБ «Центр-инвест».

В соответствии со статьей 42 Федерального закона «Об акционерных обществах» по истечении трех лет объявленные и не востребовавшие акционером дивиденды, учитываемые Банком на балансовом счете 60320 «Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам» восстанавливаются в составе нераспределенной прибыли Банка (на балансовый счет 10801 «Нераспределенная прибыль»).

### **3.25. УЧЕТ РАСЧЕТОВ ПО ОПЛАТЕ ТРУДА, ВЫПЛАТАМ СОЦИАЛЬНОГО ХАРАКТЕРА И ПРОЧИМ ВЫПЛАТАМ**

Расчеты по оплате труда, выплаты социального характера и прочие выплаты регулируются внутренними положениями Банка «О премировании ОАО КБ «Центр-инвест»» и «О персонале ОАО КБ «Центр-инвест»», разработанными на основании Трудового Кодекса РФ, Налогового Кодекса РФ и других нормативных актов.

### **3.26. УЧЕТ РАСЧЕТОВ С БЮДЖЕТОМ ПО НАЛОГАМ**

Расчеты с бюджетом по налогам осуществляются в соответствии с Учетной политикой ОАО КБ «Центр-инвест» для целей налогообложения.

## **4. ПОРЯДОК СОСТАВЛЕНИЯ ГОДОВОГО ОТЧЕТА**

Годовой отчет составляется в соответствии с требованиями действующего законодательства, нормативных документов Банка России. Годовой отчет составляется за период, начинающийся с 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря (отчетная дата) отчетного года (включительно), по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.

Годовой отчет составляется с учетом событий после отчетной даты, применяемых и определяемых в соответствии с Порядком отражения в бухгалтерском учете и годовом бухгалтерском отчете событий после отчетной даты в ОАО КБ «Центр-инвест». События после отчетной даты проводятся и отражаются только в балансе головного Банка.

В состав годового отчета Банка включаются:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 1 января нового года по форме оборотной ведомости за отчетный год, который служит основой для составления всех форм годовой отчетности за отчетную дату;
- отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) с учетом событий после отчетной даты,
- отчет о движении денежных средств;
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов;
- сведения об обязательных нормативах;
- аудиторское заключение по годовому отчету;
- пояснительная записка.

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма); отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма); отчет о движении денежных средств (публикуемая форма); отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма); сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма), пояснительная записка подписываются руководителем и главным бухгалтером Банка.

Пояснительная записка содержит существенную информацию о Банке в соответствии с требованиями Указания Банка России № 2089-У от 8 октября 2008 г., его финансовом положении, сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему годы, методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности. Критерий существенности составляет 5% от величины балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка, отраженных в форме отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)".

Годовой отчет составляется с учетом сроков проведения аудиторской проверки и утверждается на годовом общем собрании акционеров Банка.



## **Сведения о лице предоставившем обеспечение.**

### **Введение**

Настоящий ежеквартальный отчет содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления лица, предоставившего обеспечение, касательно будущих событий и/или действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой лицо, предоставившее обеспечение, осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности лица, предоставившего обеспечение, в том числе планов лица, предоставившего обеспечение, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления лица, предоставившего обеспечение, так как фактические результаты деятельности лица, предоставившего обеспечение, в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг лица, предоставившего обеспечение, связано с рисками, описанными в настоящем ежеквартальном отчете.

**I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления лица, предоставившего обеспечение, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте лица, предоставившего обеспечение, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет**

**1.1. Лица, входящие в состав органов управления лица, предоставившего обеспечение**

Состав совета директоров (наблюдательного совета) лица, предоставившего обеспечение

***Совет директоров (наблюдательный совет) не предусмотрен Уставом***

Единоличный исполнительный орган лица, предоставившего обеспечение

ФИО	Год рождения
Панарина Ирина Михайловна	1959

Состав коллегиального исполнительного органа лица, предоставившего обеспечение

***Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен***

**1.2. Сведения о банковских счетах лица, предоставившего обеспечение**

Сведения о кредитной организации

Полное фирменное наименование: ***Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест"***

Сокращенное фирменное наименование: ***ОАО КБ "Центр-инвест"***

Место нахождения: ***344000, г.Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62***

ИНН: ***6163011391***

БИК: ***046015762***

Номер счета: ***40702810600000003268***

Корр. счет: ***30101810100000000762***

Тип счета: ***расчетный***

Сведения о кредитной организации

Полное фирменное наименование: ***Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест"***

Сокращенное фирменное наименование: ***ОАО КБ "Центр-инвест"***

Место нахождения: ***344000, г.Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62***

ИНН: ***6163011391***

БИК: ***046015762***

Номер счета: ***40702810200000001424***

Корр. счет: ***30101810100000000762***

Тип счета: ***расчетный***

### **1.3. Сведения об аудитор (аудиторах) лица, предоставившего обеспечение**

Указывается информация об аудитор (аудиторах), осуществляющем (осуществившем) независимую проверку бухгалтерской (финансовой) отчетности лица, предоставившего обеспечение, а также сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности лица, предоставившего обеспечение, и (или) группы организаций, являющихся по отношению друг к другу контролирующим и подконтрольным лицами либо обязанных составлять такую отчетность по иным основаниям и в порядке, которые предусмотрены федеральными законами, если хотя бы одной из указанных организаций является лицо, предоставившее обеспечение, (далее – сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность лица, предоставившего обеспечение), входящей в состав ежеквартального отчета, на основании заключенного с ним договора, а также об аудитор (аудиторах), утвержденном (выбранном) для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности лица, предоставившего обеспечение, в том числе его сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности, за текущий и последний заверченный финансовый год.

Полное фирменное наименование: **Общество с ограниченной ответственностью "Интер-Аудит"**

Сокращенное фирменное наименование: **ООО "Интер-Аудит"**

Место нахождения: **355008, г.Ставрополь, ул. Октябрьская 184/3, офис 316,317**  
ИНН: **2635036476**

ОГРН: **1022601965374**

Телефон: **(8652) 38-11-23**

Факс: **(8652) 38-11-23**

**Адреса электронной почты не имеет**

Данные о членстве аудитора в саморегулируемых организациях аудиторов

Полное наименование: **Некоммерческое партнерство "Аудиторская Ассоциация Содружество"**

Место нахождения

**119192 Россия, Москва, Мичуринский 21 корп. 4**

Финансовый год (годы) из числа последних пяти заверченных финансовых лет и текущего финансового года, за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности лица, предоставившего обеспечение

Бухгалтерская (финансовая) отчетность, Год	Сводная бухгалтерская отчетность, Год	Консолидированная финансовая отчетность, Год
2011		

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от лица, предоставившего обеспечение, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с лицом, предоставившем обеспечение, (должностными лицами лица, предоставившего обеспечение)

**Факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от лица, предоставившего обеспечение, а также существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с лицом, предоставившем обеспечение, (должностными лицами лица, предоставившего обеспечение), нет**

Порядок выбора аудитора лица, предоставившего обеспечение

Наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия:

**нет**

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

**нет**

Указывается информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий:

**нет**

Описывается порядок определения размера вознаграждения аудитора, указывается фактический размер вознаграждения, выплаченного лицом, предоставившем обеспечение, аудитором по итогам последнего завершеного финансового года, за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности лица, предоставившего обеспечение, приводится информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги:

**Размер оплаты услуг аудитора устанавливается на основании договора.**

Приводится информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги:

**нет**

#### **1.4. Сведения об оценщике лица, предоставившего обеспечение**

*Оценщики по основаниям, перечисленных в настоящем пункте, в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала не привлекались*

#### **1.5. Сведения о консультантах лица, предоставившего обеспечение**

*Финансовые консультанты по основаниям, перечисленных в настоящем пункте, в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала не привлекались*

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

*Иных подписей нет*

## **II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии лица, предоставившего обеспечение**

### **2.1. Показатели финансово-экономической деятельности лица, предоставившего обеспечение**

Динамика показателей, характеризующих финансово-экономическую деятельность лица, предоставившего обеспечение, рассчитанных на основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности

Стандарт (правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность,

на основании которой рассчитаны показатели: **РСБУ**

Единица измерения для расчета показателя производительности труда: **тыс. руб./чел.**

Наименование показателя	2011	2012, 3 мес.
Производительность труда	10 048	6 158
Отношение размера задолженности к собственному капиталу	33	28
Отношение размера долгосрочной задолженности к сумме	0.97	0.96

долгосрочной задолженности и собственного капитала		
Степень покрытия долгов текущими доходами (прибылью)	1	3
Уровень просроченной задолженности, %		

По усмотрению лица, предоставившего обеспечение, дополнительно приводится динамика показателей, характеризующих финансово-экономическую деятельность лица, предоставившего обеспечение, рассчитанных на основе данных сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности лица, предоставившего обеспечение, включаемой в состав ежеквартального отчета

: *Нет*

*Производительность труда, Степень покрытия долгов текущими доходами (прибылью) - рассчитаны по основе рекомендуемых методик.*

*Показатель «Отношение размера задолженности к собственному капиталу» рассчитан по формуле:*

*Отношение размера задолженности к собственному капиталу =(Строка 1400 «Долгосрочные обязательства» бухгалтерского баланса+Строка 1500 «Краткосрочные обязательства» - строка 1530 «Доходы будущих периодов» бухгалтерского баланса)/(строка 1300 «Капитал и резервы» +строка 1530 «Доходы будущих периодов» бухгалтерского баланса). Данная формула приведена на стр. 372 учебника «Экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие/Э.А. Маркарьян, Г.П. Герасименко, С.Э.Маркарьян.-2-е изд., перераб.и доп.- М.:Кнорус,2010.-536 с.*

*Показатель «Отношение размера долгосрочной задолженности к сумме долгосрочной задолженности и собственного капитала» рассчитан по формуле: «Отношение размера долгосрочной задолженности к сумме долгосрочной задолженности и собственного капитала» =(Строка 1400 «Долгосрочные обязательства» бухгалтерского баланса)/(строка 1300 «Капитал и резервы»+ строка 1530 «Доходы будущих периодов» бухгалтерского баланса+ Строка 1400 «Долгосрочные обязательства» бухгалтерского баланса). Данная формула приведена на стр. 374 учебника «Экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие/Э.А. Маркарьян, Г.П. Герасименко, С.Э.Маркарьян.- 2-е изд., перераб.и доп.-М.:Кнорус,2010.-536 с.*

Все показатели рассчитаны на основе рекомендуемых методик расчетов: *Нет*  
Анализ финансово-экономической деятельности лица, предоставившего обеспечение, на основе экономического анализа динамики приведенных показателей:

*Анализ эффективности использования трудовых ресурсов свидетельствует о том, что величина уровня производительности труда, которая может быть достигнута по итогам 2012 года при условии сохранения уровня производительности труда 1-го квартала 2012 года, может превысить уровень 2011 года более чем в 2 раза.*

*Показатели, характеризующие отношение размера задолженности к собственному капиталу, размера долгосрочной задолженности к сумме долгосрочной*

*задолженности и собственного капитала в течение анализируемого периода существенно не изменились, их значение отражает отраслевые особенности основного экономического вида деятельности коммерческой организации.*

*Просроченная задолженность отсутствует.*

*Показатель степень покрытия долгов текущими доходами (прибылью) в 2011 году, показывающий адекватна ли долговая нагрузка финансовым результатам общества, не превышает 3, что соответствует рекомендуемому значению.*

## **2.2. Рыночная капитализация лица, предоставившего обеспечение**

Не указывается лицами, предоставившими обеспечение, обыкновенные именные акции которых не допущены к обращению организатором торговли

## **2.3. Обязательства лица, предоставившего обеспечение**

### **2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность**

За 2011 г.

Структура заемных средств

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование показателя	Значение показателя
Долгосрочные заемные средства	1 752 092
в том числе:	
кредиты	1 752 092
займы, за исключением облигационных	
облигационные займы	
Краткосрочные заемные средства	
в том числе:	
кредиты	
займы, за исключением облигационных	
облигационные займы	
Общий размер просроченной задолженности по заемным средствам	
в том числе:	
по кредитам	
по займам, за исключением облигационных	
по облигационным займам	

Структура кредиторской задолженности

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование показателя	Значение показателя
Общий размер кредиторской задолженности	73 705
из нее просроченная	
в том числе	
перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами	1 002
из нее просроченная	
перед поставщиками и подрядчиками	2
из нее просроченная	
перед персоналом организации	
из нее просроченная	
прочая	72 701

из нее просроченная	
---------------------	--

***Просроченная кредиторская задолженность отсутствует***

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности или не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств:

Полное фирменное наименование: ***Открытое акционерное общество  
коммерческий банк "Центр-инвест"***

Сокращенное фирменное наименование: ***ОАО КБ "Центр-инвест"***

Место нахождения: ***344000, г.Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62***

ИНН: ***6163011391***

ОГРН: ***1026100001949***

Сумма кредиторской задолженности : ***1 752 092  
тыс. руб.***

Размер и условия просроченной кредиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени):

***нет***

Кредитор является аффилированным лицом эмитента: ***Нет***

За 3 мес. 2012 г.

Структура заемных средств

Единица измерения: ***тыс. руб.***

Наименование показателя	Значение показателя
Долгосрочные заемные средства	1 711 171
в том числе:	
кредиты	1 711 171
займы, за исключением облигационных	
облигационные займы	
Краткосрочные заемные средства	
в том числе:	
кредиты	
займы, за исключением облигационных	
облигационные займы	
Общий размер просроченной задолженности по заемным средствам	
в том числе:	
по кредитам	
по займам, за исключением облигационных	
по облигационным займам	

Структура кредиторской задолженности

Единица измерения: ***тыс. руб.***

Наименование показателя	Значение показателя
Общий размер кредиторской задолженности	75 925
из нее просроченная	
в том числе	
перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами	9 562
из нее просроченная	

перед поставщиками и подрядчиками	
из нее просроченная	
перед персоналом организации	240
из нее просроченная	
прочая	66 123
из нее просроченная	

При наличии просроченной кредиторской задолженности, в том числе по заемным средствам, указываются причины неисполнения и последствия, которые наступили или могут наступить в будущем для эмитента вследствие неисполнения соответствующих обязательств, в том числе санкции, налагаемые на эмитента, и срок (предполагаемый срок) погашения просроченной кредиторской задолженности или просроченной задолженности по заемным средствам.

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности или не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств:

Полное фирменное наименование: **Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест"**

Сокращенное фирменное наименование: **ОАО КБ "Центр-инвест"**

Место нахождения: **344000, г.Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62**

ИНН: **6163011391**

ОГРН: **1026100001949**

Сумма кредиторской задолженности : **1 711 171**  
**тыс. руб.**

Размер и условия просроченной кредиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени):

**нет**

Кредитор является аффилированным лицом эмитента: **Нет**

### 2.3.2. Кредитная история лица, предоставившего обеспечение

Описывается исполнение лицом, предоставившем обеспечение, обязательств по действовавшим в течение последнего завершеного финансового года и текущего финансового года кредитным договорам и/или договорам займа, в том числе заключенным путем выпуска и продажи облигаций, сумма основного долга по которым составляла 5 и более процентов балансовой стоимости активов лица, предоставившего обеспечение, на дату окончания последнего завершеного отчетного периода (квартала, года), предшествовавшего заключению соответствующего договора, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также иным кредитным договорам и/или договорам займа, которые лицо, предоставившее обеспечение, считает для себя существенными.

Полное фирменное наименование: **Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест"**

Сокращенное фирменное наименование: **ОАО КБ "Центр-инвест"**

Место нахождения: **344000, г.Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62**

Сумма основного долга на момент возникновения обязательства: **300 RUR x 1000**

Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала: **300 RUR x 1000**

Срок кредита (займа), в месяцах: **17**



Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых: **6,5**  
Количество процентных (купонных) периодов: **2**  
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу): **Нет**  
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа): **29.06.2012**  
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа):  
Иные сведения об обязательстве, указываемые лицом, предоставившем обеспечение, по собственному усмотрению:  
**нет**

Полное фирменное наименование: **Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест"**  
Сокращенное фирменное наименование: **ОАО КБ "Центр-инвест"**  
Место нахождения: **344000, г.Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62**

Сумма основного долга на момент возникновения обязательства: **200 RUR x 1000**  
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала: **200 RUR x 1000**  
Срок кредита (займа), в годах: **17**  
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых: **6,5**  
Количество процентных (купонных) периодов: **2**  
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу): **Нет**  
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа): **29.06.2012**  
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа):  
Иные сведения об обязательстве, указываемые лицом, предоставившем обеспечение, по собственному усмотрению:  
**нет**

Полное фирменное наименование: **Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест"**  
Сокращенное фирменное наименование: **ОАО КБ "Центр-инвест"**  
Место нахождения: **344000, г.Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62**

Сумма основного долга на момент возникновения обязательства: **200 RUR x 1000**  
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала: **200 RUR x 1000**  
Срок кредита (займа), в годах: **16**  
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых: **8**  
Количество процентных (купонных) периодов: **5**  
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу): **Нет**  
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа): **31.12.2012**  
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа):  
Иные сведения об обязательстве, указываемые лицом, предоставившем обеспечение, по собственному усмотрению:  
**нет**

Полное фирменное наименование: **Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест"**  
Сокращенное фирменное наименование: **ОАО КБ "Центр-инвест"**  
Место нахождения: **344000, г.Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62**

Сумма основного долга на момент возникновения обязательства: **200 RUR x 1000**  
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала: **200 RUR x 1000**  
Срок кредита (займа), в годах: **16**  
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых: **8**  
Количество процентных (купонных) периодов: **2**  
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу): **Нет**  
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа): **31.12.2012**  
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа):  
Иные сведения об обязательстве, указываемые лицом, предоставившем обеспечение, по собственному усмотрению:  
**нет**

Полное фирменное наименование: **Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест"**  
Сокращенное фирменное наименование: **ОАО КБ "Центр-инвест"**  
Место нахождения: **344000, г.Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62**

Сумма основного долга на момент возникновения обязательства: **100 RUR x 1000**  
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала: **100 RUR x 1000**  
Срок кредита (займа), в годах: **12**  
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых: **8**  
Количество процентных (купонных) периодов: **2**  
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу): **Нет**  
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа): **31.12.2012**  
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа):  
Иные сведения об обязательстве, указываемые лицом, предоставившем обеспечение, по собственному усмотрению:  
**нет**

**нет**

### **2.3.3. Обязательства лица, предоставившего обеспечение, из обеспечения, предоставленного третьим лицам**

Наименование показателя	2012, 3 мес.
Общая сумма обязательств лица, предоставившего обеспечение, из предоставленного им обеспечения	3 138 360 000
Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым лицо, предоставившее обеспечение, предоставил обеспечение, с учетом ограниченной ответственности лица, предоставившего обеспечение, по такому обязательству третьего лица, определяемой исходя из условий обеспечения и фактического остатка задолженности по обязательству третьего лица	
В том числе в форме залога или поручительства	

Обязательства лица, предоставившего обеспечение, 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 или поручительства, составляющие не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов лица, предоставившего обеспечение, на дату окончания последнего заверченного отчетного периода, предшествующего предоставлению обеспечения

*Указанные обязательства в данном отчетном периоде не возникали  
нет*

#### **2.3.4. Прочие обязательства лица, предоставившего обеспечение**

*Прочих обязательств, не отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенно отразиться на финансовом состоянии лица, предоставившего обеспечение, его ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходов, не имеется*

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

*Политика лица, предоставившего обеспечение, в области управления рисками: Политика ООО "Центр-Лизинг" в области управления рисками базируется на комплексном подходе к оценке рисков и способам их минимизации. ООО "Центр-Лизинг" не разрабатывал отдельного внутреннего документа, описывающего его политику в области управления рисками, однако органы управления ООО "Центр-Лизинг" прикладывают максимальные усилия в целях минимизации воздействия факторов риска на текущую и будущую деятельность ООО "Центр-Лизинг".*

##### **2.4.1. Отраслевые риски**

*К потенциальным рискам ухудшения в отрасли можно отнести последствия следующих общеэкономических факторов:*

- ухудшение изменения действующего лизингового законодательства, ведущие снижению спроса со стороны лизингополучателей;*
- снижение платежеспособного спроса со стороны лизингополучателей, вызванное ухудшением общеэкономической ситуации;*
- рост процентных ставок на рынке привлечения кредитов для лизинговых компаний без адекватного роста стоимости лизинговых услуг, ведущий к снижению рентабельности лизинговых операций.*

*Финансовые услуги, оказываемые ООО "Центр-Лизинг", не связаны с осуществлением производственной деятельности, основанной на закупке сырья и материалов.*

*ООО "Центр-Лизинг" привлекает финансовые ресурсы кредиторов для закупок по запросу лизингополучателей основных средств для последующей передачи в финансовую аренду(лизинг). Изменение цен на основные средства не окажет существенного влияния на деятельность и исполнение обязательств по ценным бумагам. Повышение цен на оборудование и транспорт, ведущее к резкому сокращению спроса экономики на капитальные вложения и, как следствие на лизинг, представляются маловероятным. Эти обстоятельства способны повлиять только на темпы роста числа новых сделок ООО "Центр-Лизинг", но влияет на способность обслуживания кредиторской задолженности.*

##### **2.4.2. Страновые и региональные риски**

*Большинство из указанных в настоящем разделе рисков экономического, политического и правового характера ввиду глобальности их масштаба находятся вне контроля ООО "Центр-Лизинг"*

*ООО "Центр-Лизинг" обладает достаточным уровнем финансовой стабильности, чтобы преодолевать краткосрочные негативные экономические изменения в стране.*

*Риски, связанные с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками в регионах, в которых ООО "Центр-Лизинг" осуществляет свою деятельность, оценивается как минимальное. ООО "Центр-*

*Лизинг" осуществляет свою деятельность в регионах с благоприятным социальным положением вдали от военных конфликтов. Риски, связанные с географическими особенностями Ростовской области, Краснодарского и Ставропольского краев минимальны, где ООО "Центр-Лизинг" осуществляет свою деятельность. Территория этих областей не характеризуется повышенной опасностью возникновения стихийных бедствий. Основная деятельность ООО "Центр-Лизинг" не затрагивает труднодоступные районы, вероятность транспортного сообщения с которыми достаточно велика. Кроме того, портфель предметов лизинга ООО "Центр-Лизинг" не включает в себя оборудование и транспорта, постоянно эксплуатирующихся на водах и в толще Мирового океана, в воздухе, в космосе, в шахтах и горных выработках, подверженных повышенному риску природных и техногенных катастроф.*

#### **2.4.3. Финансовые риски**

*Цены на часть оборудования, предоставляемого ООО "Центр-Лизинг" в лизинг выражены в долларах и евро. При этом источники поступления денежных средств(лизинговые платежи) номинированы в рублях. Таким образом, снижение курса рубля по отношению к доллару и евро способно оказать негативное влияние на деятельность ООО "Центр-Лизинг". ООО "Центр-Лизинг" в таких случаях перекладывает дополнительные расходы, связанные с изменением валютного курса на лизингополучателей. Изменение процентных ставок не оказывает существенного влияния на финансово-экономическое состояние ООО "Центр-Лизинг", потому что его активы и обязательства согласованы по срокам и объемам: под лизинговый портфель привлечено целевое финансирование. Инфляция существенно не влияет на поступление выручки от лизинговой деятельности. ООО "Центр-Лизинг" не является конечным потребителем услуг, поэтому бремя инфляционного воздействия фактически перекладывается на лизингополучателя.*

#### **2.4.4. Правовые риски**

*Так как ООО "Центр-Лизинг" не осуществляет внешнеэкономической деятельности, приводится описание правовых рисков только для внутреннего рынка. Изменение валютного регулирования может негативно отразиться на исполнении обязательств по договорам, ранее заключенным с российскими и иностранными контрагентами, предусматривающих необходимость совершения платежей по ним в иностранной валюте и потребовать заключения дополнительных соглашений к соответствующим договорам(контрактам). Вместе с тем услуги ООО "Центр-Лизинг" оказываются на внутреннем рынке РФ, и цены на услуги устанавливаются в валюте РФ. В случае привлечения финансирования в валюте отличной от валюты РФ ООО "Центр-Лизинг" стремится построить свою деятельность таким образом, чтобы платежи по лизинговым заимствованиям осуществлялись в валюте соответствующей валюте своих обязательств. В связи с этим ООО "Центр-Лизинг" в меньшей степени подвержен рискам изменения валютного регулирования контроля. Российское налоговое законодательство характеризуется частой изменчивостью и нечеткостью толкования. ООО "Центр-Лизинг" полагает, что налогообложение лизинговой деятельности может измениться, так же может измениться трактовка существующего законодательства налоговыми органами. Данные изменения могут отрицательно сказаться на деятельности ООО "Центр-Лизинг". ООО "Центр-Лизинг" осуществляет импорт оборудования, в связи с чем ООО "Центр-Лизинг" подвержен рискам изменения правил таможенного контроля и пошлин на внутреннем рынке. Принимая во внимание, что импорт занимает незначительную часть в закупках оборудования, техники и машин, то изменения правил таможенного контроля не скажутся существенно на финансовом положении ООО "Центр-Лизинг". В целом, в случае изменения данных правил ООО "Центр-*

*Лизинг" предпримет все необходимые меры для соответствия новым требованиям. Основная деятельность ООО "Центр-Лизинг" не подлежит обязательному лицензированию. При осуществлении своей деятельности ООО "Центр-Лизинг" не использует объекты, нахождение которых в обороте ограничено.*

#### **2.4.5. Риски, связанные с деятельностью лица, предоставившего обеспечение**

*В данный момент ООО "Центр-Лизинг" не участвует в судебных процессах, которые могут существенно отрицательно сказаться на результатах его деятельности. Данный вид рисков минимален.*

### **III. Подробная информация об лице, предоставившем обеспечение**

#### **3.1. История создания и развитие лица, предоставившего обеспечение**

##### **3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) лица, предоставившего обеспечение**

Полное фирменное наименование лица, предоставившего обеспечение: **Общество с ограниченной ответственностью "Центр-Лизинг"**

Дата введения действующего полного фирменного наименования: **30.03.1999**

Сокращенное фирменное наименование лица, предоставившего обеспечение: **ООО "Центр-Лизинг"**

Дата введения действующего сокращенного фирменного наименования: **30.03.1999**

Все предшествующие наименования лица, предоставившего обеспечение, в течение времени его существования

**Наименование лица, предоставившего обеспечение, в течение времени его существования не менялось**

##### **3.1.2. Сведения о государственной регистрации лица, предоставившего обеспечение**

Данные о первичной государственной регистрации

Номер государственной регистрации: **8306-ОО КР**

Дата государственной регистрации: **30.03.1999**

Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию:

**Администрация города Ростова-на-Дону**

Данные о регистрации юридического лица:

Основной государственный регистрационный номер юридического лица: **1026103164328**

Дата внесения записи о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, в единый государственный реестр юридических лиц: **28.10.2002**

Наименование регистрирующего органа: **Инспекция МНС России по Кировскому району г.Ростова-на-Дону**

##### **3.1.3. Сведения о создании и развитии лица, предоставившего обеспечение**

Лицо, предоставившее обеспечение, создан на неопределенный срок

Краткое описание истории создания и развития лица, предоставившего обеспечение.

Цели создания лица, предоставившего обеспечение, миссия лица, предоставившего

обеспечение(при наличии), и иная информация о деятельности лица, предоставившего обеспечение, имеющая значение для принятия решения о приобретении ценных бумаг лица, предоставившего обеспечение:

**ООО "Центр-Лизинг" создано с целью получения прибыли от лизинговой деятельности.**

### **3.1.4. Контактная информация**

Место нахождения: **344000 Россия, Ростов-на-Дону, Соколова 62**

Место нахождения лица, предоставившего обеспечение

**344000 Россия, Ростов-на-Дону, Соколова 62**

Телефон: **8(863)2509901**

Факс: **8(863)2509901**

Адрес электронной почты: **2509901@mail.ru**

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация об лице, предоставившем обеспечение, выпущенных и/или выпускаемых им ценных бумагах: **нет**

### **3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика**

**6163054490**

### **3.1.6. Филиалы и представительства лица, предоставившего обеспечение**

**Лицо, предоставившее обеспечение, не имеет филиалов и представительств**

## **3.2. Основная хозяйственная деятельность лица, предоставившего обеспечение**

### **3.2.1. Отраслевая принадлежность лица, предоставившего обеспечение**

Основное отраслевое направление деятельности лица, предоставившего обеспечение, согласно ОКВЭД.: **65.21**

Коды ОКВЭД
51.65.1

### **3.2.2. Основная хозяйственная деятельность лица, предоставившего обеспечение**

Виды хозяйственной деятельности (виды деятельности, виды продукции (работ, услуг)), обеспечившие не менее чем 10 процентов выручки (доходов) лица, предоставившего обеспечение, за отчетный период

Единица измерения: **тыс. руб.**

Вид хозяйственной деятельности: : **65.21 Финансовый лизинг**

Наименование показателя	2010	2011
Объем выручки от продаж (объем продаж) по данному виду хозяйственной деятельности, тыс. руб.	70 188	58 464
Доля выручки от продаж (объёма продаж) по данному виду хозяйственной деятельности в общем объеме выручки от продаж (объеме продаж) лица, предоставившего обеспечение, %	85	83

Наименование показателя	2011, 3 мес.	2012, 3 мес.
Объем выручки от продаж (объем продаж) по данному виду хозяйственной деятельности, тыс. руб.	13 555	16 245
Доля выручки от продаж (объёма продаж) по данному виду хозяйственной деятельности в общем объеме выручки от продаж (объеме продаж) лица, предоставившего обеспечение, %	98	53

Изменения размера выручки от продаж (объема продаж) лица, предоставившего обеспечение, от основной хозяйственной деятельности на 10 и более процентов по сравнению с аналогичным отчетным периодом предшествующего года и причины таких изменений

**Указанных изменений не было.**

Вид хозяйственной деятельности: : **51.65.1 Оптовая торговля машинами и оборудованием для сельского хозяйства**

Наименование показателя	2010	2011
Объем выручки от продаж (объем продаж) по данному виду хозяйственной деятельности, тыс. руб.	11 864	10 678
Доля выручки от продаж (объёма продаж) по данному виду хозяйственной деятельности в общем объеме выручки от продаж (объеме продаж) лица, предоставившего обеспечение, %	14	15

Наименование показателя	2011, 3 мес.	2012, 3 мес.
Объем выручки от продаж (объем продаж) по данному виду хозяйственной деятельности, тыс. руб.		14 237
Доля выручки от продаж (объёма продаж) по данному виду хозяйственной деятельности в общем объеме выручки от продаж (объеме продаж) лица, предоставившего обеспечение, %		46

Изменения размера выручки от продаж (объема продаж) лица, предоставившего обеспечение, от основной хозяйственной деятельности на 10 и более процентов по сравнению с аналогичным отчетным периодом предшествующего года и причины таких изменений

**Существенное изменение в 1-м квартале 2012 года по сравнению с 1-м кварталом 2011 года в структуре выручки по представленным выше видам**

**деятельности связано с ростом выручки по виду деятельности 51.65.1 Оптовая торговля транспортными средствами и оборудованием.**

**нет**

Сезонный характер основной хозяйственной деятельности лица, предоставившего обеспечение

**Основная хозяйственная деятельность лица, предоставившего обеспечение, не имеет сезонного характера**

Общая структура себестоимости лица, предоставившего обеспечение

Наименование статьи затрат	2011	2012, 3 мес.
Сырье и материалы, %	0	0
Приобретенные комплектующие изделия, полуфабрикаты, %		
Работы и услуги производственного характера, выполненные сторонними организациями, %	2	2
Топливо, %		
Энергия, %		
Затраты на оплату труда, %	5	4
Проценты по кредитам, %		
Арендная плата, %	0	0
Отчисления на социальные нужды, %	1	1
Амортизация основных средств, %	59	47
Налоги, включаемые в себестоимость продукции, %	0	0
Прочие затраты (пояснить)		
амортизация по нематериальным активам, %		
вознаграждения за рационализаторские предложения, %		
обязательные страховые платежи, %		
представительские расходы, %		
иное, %		
Товары	33	46
Итого: затраты на производство и продажу продукции (работ, услуг) (себестоимость), %	100	100
Справочно: Выручка от продажи продукции (работ, услуг), %	100	100

Имеющие существенное значение новые виды продукции (работ, услуг), предлагаемые лицом, предоставившем обеспечение, на рынке его основной деятельности, в той степени, насколько это соответствует общедоступной информации о таких видах продукции (работ, услуг). Указывается состояние разработки таких видов продукции (работ, услуг).

**Имеющих существенное значение новых видов продукции (работ, услуг) нет**

Стандарты (правила), в соответствии с которыми подготовлена бухгалтерская(финансовая) отчетность и произведены расчеты, отраженные в настоящем пункте ежеквартального отчета:

**Российские стандарты и правила бухгалтерского учета и составления отчетности.**

### **3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики лица, предоставившего обеспечение**

За 2011 г.



Поставщики эмитента, на которых приходится не менее 10 процентов всех поставок материалов и товаров (сырья)

***Поставщиков, на которых приходится не менее 10 процентов всех поставок материалов и товаров (сырья), не имеется***

Информация об изменении цен более чем на 10% на основные материалы и товары (сырье) в течение соответствующего отчетного периода по сравнению с соответствующим отчетным периодом предшествующего года

***Изменения цен более чем на 10% на основные материалы и товары (сырье) в течение соответствующего отчетного периода не было***

Доля импорта в поставках материалов и товаров, прогноз доступности источников импорта в будущем и возможные альтернативные источники

***7 процентов***

За 3 мес. 2012 г.

Поставщики эмитента, на которых приходится не менее 10 процентов всех поставок материалов и товаров (сырья)

***Поставщиков, на которых приходится не менее 10 процентов всех поставок материалов и товаров (сырья), не имеется***

Информация об изменении цен более чем на 10% на основные материалы и товары (сырье) в течение соответствующего отчетного периода по сравнению с соответствующим отчетным периодом предшествующего года

***Изменения цен более чем на 10% на основные материалы и товары (сырье) в течение соответствующего отчетного периода не было***

Доля импорта в поставках материалов и товаров, прогноз доступности источников импорта в будущем и возможные альтернативные источники

***Импортные поставки отсутствуют***

### ***3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) лица, предоставившего обеспечение***

Основные рынки, на которых лицо, предоставившее обеспечение, осуществляет свою деятельность:

***Рынок лизинговых услуг Ростовской области, Ставропольского и Краснодарского края.***

Факторы, которые могут негативно повлиять на сбыт лицом, предоставившем обеспечение, его продукции (работ, услуг), и возможные действия лица, предоставившего обеспечение, по уменьшению такого влияния:

***К основным факторам, которые могут негативно повлиять на сбыт ООО "Центр-Лизинг" его услуг можно отнести снижение уровня кредитоспособности потенциальных лизингополучателей, что может вынудить лизинговые компании отказываться от заключения сделок, а так же рост конкуренции со стороны других лизинговых компаний. В случае ухудшения кредитного качества потенциальных клиентов, вынуждающее отказываться в осуществлении сделки ООО "Центр-Лизинг" предпринимает следующие действия по уменьшению влияния данного фактора: предварительный анализ и последующий мониторинг финансового положения лизингополучателей, прогнозирование вероятных задержек исполнения обязательств отдельными лизингополучателями. В случае усиления конкуренции со стороны других лизинговых компаний ООО "Центр-Лизинг" предпринимает следующее чтобы уменьшить влияния этого фактора: расширяет продуктовое предложение, работает над укреплением связей с поставщиками оборудования.***

**3.2.5. Сведения о наличии у лица, предоставившего обеспечение, разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ**

*Лицо, предоставившее обеспечение, не имеет разрешений (лицензий) сведения которых обязательно указывать в ежеквартальном отчете*

**3.2.6. Дополнительные требования к лицам, предоставившим обеспечение, являющимся акционерными инвестиционными фондами, страховыми или кредитными организациями, ипотечными агентами**

**3.2.7. Дополнительные требования к лицам, предоставившим обеспечение, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых**

Основной деятельностью лица, предоставившего обеспечение, не является добыча полезных ископаемых

**3.2.8. Дополнительные требования к лицам, предоставившим обеспечение, основной деятельностью которых является оказание услуг связи**

Основной деятельностью лица, предоставившего обеспечение, не является оказание услуг связи

**3.3. Планы будущей деятельности лица, предоставившего обеспечение**

*Продолжать осуществлять лизинговую деятельность. Расширение клиентской базы и повышение качества обслуживания клиентов. Расширение линейки способов привлечения клиентов.*

**3.4. Участие лица, предоставившего обеспечение, в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях**

*Лицо, предоставившее обеспечение, не участвует в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях*

**3.5. Подконтрольные лицу, предоставившему обеспечение, организации, имеющие для него существенное значение**

*Лицо, предоставившее обеспечение, не имеет подконтрольных организаций, имеющих для него существенное значение*

**3.6. Состав, структура и стоимость основных средств лица, предоставившего обеспечение, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств лица, предоставившего обеспечение**

**3.6.1. Основные средства**

За 2011 г.

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации
-----------------------------------------------	----------------------------------------------	-------------------------------

Машины и оборудование	34 438	-14 892
Транспортные средства	108 321	-61 121
ИТОГО	142 759	-76 013

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств:

**ООО «Центр-Лизинг» применяет линейный метод начисления амортизации**

Отчетная дата: **31.12.2011**

На дату окончания отчетного квартала

Единица измерения: **тыс. руб.**

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации
Машины и оборудование	34 438	-17 825
Транспортные средства	113 999	-67 298
ИТОГО	148 437	-85 123

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств:

**ООО «Центр-Лизинг» применяет линейный метод начисления амортизации.**

Отчетная дата: **31.03.2012**

Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной в течение последнего заверченного финансового года, с указанием даты проведения переоценки, полной и остаточной (за вычетом амортизации) балансовой стоимости основных средств до переоценки и полной и остаточной (за вычетом амортизации) восстановительной стоимости основных средств с учетом этой переоценки. Указанная информация приводится по группам объектов основных средств. Указываются сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств.

**Переоценка основных средств за указанный период не проводилась**

Указываются сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств лица, предоставившего обеспечение, и иных основных средств по усмотрению лица, предоставившего обеспечение, а также сведения обо всех фактах обременения основных средств лица, предоставившего обеспечение, (с указанием характера обременения, даты возникновения обременения, срока его действия и иных условий по усмотрению лица, предоставившего обеспечение).:

**Указанные планы у ООО "Центр-Лизинг" отсутствуют.**

## **IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности лица, предоставившего обеспечение**

### **4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности лица, предоставившего обеспечение**

Динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности лица, предоставившего обеспечение, в том числе ее прибыльность и убыточность, рассчитанных на основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности

Стандарт (правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность,  
на основании которой рассчитаны показатели: **РСБУ**  
Единица измерения для суммы непокрытого убытка: **тыс. руб.**

Наименование показателя	2011	2012, 3 мес.
Норма чистой прибыли, %	15	37
Коэффициент оборачиваемости активов, раз	0.05	0.02
Рентабельность активов, %	1	1
Рентабельность собственного капитала, %	21	19
Сумма непокрытого убытка на отчетную дату		
Соотношение непокрытого убытка на отчетную дату и балансовой стоимости активов, %		

По усмотрению лица, предоставившего обеспечение, дополнительно приводится динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности лица, предоставившего обеспечение, в том числе ее прибыльность и убыточность, рассчитанных на основе данных сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности лица, предоставившего обеспечение, включаемой в состав ежеквартального отчета

: **Нет**

**Норма чистой прибыли** рассчитана на основании рекомендуемых методик расчета  
**Показатель «Коэффициент оборачиваемости активов раз»** рассчитан по формуле:  
**Коэффициент оборачиваемости активов раз = Выручка строка 2110 отчета о прибылях и убытках/ Среднегодовая стоимость актива баланса**

**Данная формула приведена на стр. 413 учебника «Экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие/Э.А. Маркарьян, Г.П. Герасименко, С.Э.Маркарьян.-2-е изд., перераб.и доп.-М.:Кнорус,2010.-536 с.**

**Рентабельность активов = Чистая прибыль стр. 2400 отчета о прибылях и убытках/ Среднегодовая стоимость актива баланса**

**Данная формула приведена на стр. 263 учебника «Экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие/Э.А. Маркарьян, Г.П. Герасименко, С.Э.Маркарьян.-2-е изд., перераб.и доп.-М.:Кнорус,2010.-536 с.**

**Рентабельность собственного капитала= Чистая прибыль стр. 2400 отчета о прибылях и убытках/ (строка 1300 «Капитал и резервы» + строка 1530 «Доходы будущих периодов» бухгалтерского баланса)/2**

**Данная формула приведена на стр. учебника 263 «Экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие/Э.А. Маркарьян, Г.П. Герасименко, С.Э.Маркарьян.-2-е изд., перераб.и доп.-М.:Кнорус,2010.-536 с.**

Все показатели рассчитаны на основе рекомендуемых методик расчетов: **Нет**

Экономический анализ прибыльности/убыточности лица, предоставившего обеспечение, исходя из динамики приведенных показателей, а также причины, которые, по мнению органов управления, привели к убыткам/прибыли лица, предоставившего обеспечение, отраженным в бухгалтерской (финансовой) отчетности:

**Анализ показателей: норма чистой прибыли, рентабельность активов и рентабельность собственного капитала - свидетельствует о том, что предприятие сохраняет возможность финансировать свою деятельность и получать прибыль и в 2011 году, и в 1-м квартале 2012 года. Показатель, характеризующий деловую активность течение анализируемого периода, изменился незначительно.**

Мнения органов управления лица, предоставившего обеспечение, относительно причин или степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности лица, предоставившего обеспечение, не совпадают: **Нет**

Член совета директоров (наблюдательного совета) лица, предоставившего обеспечение, или член коллегиального исполнительного органа лица, предоставившего обеспечение, имеет особое мнение относительно упомянутых причин и/или степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности лица, предоставившего обеспечение, отраженное в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) лица, предоставившего обеспечение, или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и настаивает на отражении такого мнения в ежеквартальном отчете: **Нет**

#### **4.2. Ликвидность лица, предоставившего обеспечение, достаточность капитала и оборотных средств**

Динамика показателей, характеризующих ликвидность лица, предоставившего обеспечение, рассчитанных на основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности

Стандарт (правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность,

на основании которой рассчитаны показатели: **РСБУ**

Единица измерения для показателя 'чистый оборотный капитал': **тыс. руб.**

Наименование показателя	2011	2012, 3 мес.
Чистый оборотный капитал	126	152
Коэффициент текущей ликвидности	2.67	2.95
Коэффициент быстрой ликвидности	2.55	2.95

По усмотрению лица, предоставившего обеспечение, дополнительно приводится динамика показателей, характеризующих ликвидность лица, предоставившего обеспечение, рассчитанных на основе данных сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности лица, предоставившего обеспечение, включаемой в состав ежеквартального отчета: **Нет**

Все показатели рассчитаны на основе рекомендуемых методик расчетов: **Да**  
Экономический анализ ликвидности и платежеспособности лица, предоставившего обеспечение, достаточности собственного капитала лица, предоставившего обеспечение, для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов на основе экономического анализа динамики приведенных показателей с описанием факторов, которые, по мнению органов управления лица, предоставившего обеспечение, оказали наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность лица, предоставившего обеспечение:

**Показатель чистого оборотного капитала увеличился, что свидетельствует о достаточности капитала для хозяйственной деятельности коммерческой организации.**

**Анализ динамики показателей текущей ликвидности и быстрой ликвидности**

**позволяет сделать вывод о значительных имеющихся перспективах платежных возможностей и о наличии оперативной платежеспособности, превышающей стандартные рекомендуемые уровни.**

Мнения органов управления лица, предоставившего обеспечение, относительно причин или степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности лица, предоставившего обеспечение, не совпадают: **Нет**

Член совета директоров (наблюдательного совета) лица, предоставившего обеспечение, или член коллегиального исполнительного органа лица, предоставившего обеспечение, имеет особое мнение относительно упомянутых причин и/или степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности лица, предоставившего обеспечение, отраженное в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) лица, предоставившего обеспечение, или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и настаивает на отражении такого мнения в ежеквартальном отчете: **Нет**

#### **4.3. Финансовые вложения лица, предоставившего обеспечение**

За 2011 г.

Перечень финансовых вложений эмитента, которые составляют 5 и более процентов всех его финансовых вложений на дату окончания отчетного периода

Вложения в эмиссионные ценные бумаги

Вид ценных бумаг: **биржевые облигации**

Полное фирменное наименование эмитента: **Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест"**

Сокращенное фирменное наименование эмитента: **ОАО КБ "Центр-инвест"**

Место нахождения эмитента: **344000, г.Ростов-на-Дону, пр.Соколова, 62**

ИНН: **6163011391**

ОГРН: **1026100001949**

Дата государственной регистрации выпуска (выпусков)	Регистрационный номер	Регистрирующий орган
08.10.2010	4B020102225B	Закрытое акционерное общество "Фондовая Биржа ММВБ"
08.10.2010	4B020502225B	Закрытое акционерное общество "Фондовая Биржа ММВБ"

Количество ценных бумаг, находящихся в собственности лица, предоставившего обеспечение: **550 205**

Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности лица, предоставившего обеспечение: **1 RUR x 1000**

Срок погашения: **17.06.2014**

Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности лица, предоставившего обеспечение: **544 038**

Единица измерения: **тыс. руб.**

**Купон выплачивается в размере 8,4% , срок выплаты - 1 раз в полугодие**

Дополнительная информация:

**нет**

Вид ценных бумаг: **облигации**

Полное фирменное наименование эмитента: **Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест"**

Сокращенное фирменное наименование эмитента: **ОАО КБ "Центр-инвест"**

Место нахождения эмитента: **344000, г.Ростов-на-Дону, пр.Соколова, 62**

ИНН: **6163011391**

ОГРН: **1026100001949**

Дата государственно й регистрации выпуска (выпусков)	Регистрационный номер	Регистрирующий орган
22.09.2008	40202225В	Центральный банк Российской Федерации

Количество ценных бумаг, находящихся в собственности лица, предоставившего обеспечение: **1 056 864**

Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности лица, предоставившего обеспечение: **1 RUR x 1000**

Срок погашения: **24.06.2014**

Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности лица, предоставившего обеспечение: **1 063 205**

Единица измерения: **тыс. руб.**

**купон выплачивается в размере 9,25% , срок выплаты - 1 раз в полугодие**

Дополнительная информация:

**нет**

Вложения в неэмиссионные ценные бумаги

**Вложений в неэмиссионные ценные бумаги, составляющих 5 и более процентов всех финансовых вложений, нет**

Иные финансовые вложения

**Иных финансовых вложений, составляющих 5 и более процентов всех финансовых вложений, нет**

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

**нет**

Информация об убытках предоставляется в оценке лица, предоставившего обеспечение, по финансовым вложениям, отраженным в бухгалтерской отчетности лица, предоставившего обеспечение, за период с начала отчетного года до даты окончания последнего отчетного квартала

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми лицо, предоставившее обеспечение, произвело расчеты, отраженные в настоящем пункте

ежеквартального отчета:

**Российские стандарты бухгалтерского учета и составления отчетности**

На дату окончания отчетного квартала

Перечень финансовых вложений эмитента, которые составляют 5 и более процентов всех его финансовых вложений на дату окончания отчетного периода

Вложения в эмиссионные ценные бумаги

Вид ценных бумаг: **облигации**

Полное фирменное наименование эмитента: **Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест"**

Сокращенное фирменное наименование эмитента: **ОАО КБ "Центр-инвест"**

Место нахождения эмитента: **344000, г.Ростов-на-Дону, пр.Соколова, 62**

ИНН: **6163011391**

ОГРН: **1026100001949**

Дата государственно й регистрации выпуска (выпусков)	Регистрационный номер	Регистрирующий орган
08.10.2010	4B020102225B	Закрытое акционерное общество "Фондовая Биржа ММВБ"
08.10.2010	4B020502225B	Закрытое акционерное общество "Фондовая Биржа ММВБ"

Количество ценных бумаг, находящихся в собственности лица, предоставившего обеспечение: **471 308**

Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности лица, предоставившего обеспечение: **1 RUR x 1000**

Срок погашения: **17.06.2014**

Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности лица, предоставившего обеспечение: **470 666**

Единица измерения: **тыс. руб.**

**купон выплачивается в размере 8,4% , срок выплаты - 1 раз в полугодие**

Дополнительная информация:

**нет**

Вид ценных бумаг: **облигации**

Полное фирменное наименование эмитента: **Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест"**

Сокращенное фирменное наименование эмитента: **ОАО КБ "Центр-инвест"**

Место нахождения эмитента: **344000, г.Ростов-на-Дону, пр.Соколова, 62**

ИНН: **6163011391**

ОГРН: **1026100001949**

Дата государственно й регистрации выпуска (выпусков)	Регистрационный номер	Регистрирующий орган



22.09.2008	40202225B	Центральный банк Российской Федерации
------------	-----------	---------------------------------------

Количество ценных бумаг, находящихся в собственности лица, предоставившего обеспечение: **1 076 916**

Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности лица, предоставившего обеспечение: **1 RUR x 1000**

Срок погашения: **26.04.2014**

Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности лица, предоставившего обеспечение: **1 079 500**

Единица измерения: **тыс. руб.**

**купон выплачивается в размере 9,25 % , срок выплаты - 1 раз в полугодие**

Дополнительная информация:

**нет**

Вложения в неэмиссионные ценные бумаги

**Вложений в неэмиссионные ценные бумаги, составляющих 5 и более процентов всех финансовых вложений, нет**

Иные финансовые вложения

**Иных финансовых вложений, составляющих 5 и более процентов всех финансовых вложений, нет**

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

**нет**

Информация об убытках предоставляется в оценке лица, предоставившего обеспечение, по финансовым вложениям, отраженным в бухгалтерской отчетности лица, предоставившего обеспечение, за период с начала отчетного года до даты окончания последнего отчетного квартала

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми лицо, предоставившее обеспечение, произвело расчеты, отраженные в настоящем пункте ежеквартального отчета:

**Российские стандарты бухгалтерского учета и составления отчетности**

#### **4.4. Нематериальные активы лица, предоставившего обеспечение**

За 2011 г.

**Нематериальные активы у лица, предоставившего обеспечение, отсутствуют**

На дату окончания отчетного квартала

**Нематериальные активы у лица, предоставившего обеспечение, отсутствуют**

#### **4.5. Сведения о политике и расходах лица, предоставившего обеспечение, в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований**

**У ООО «Центр-Лизинг» нет расходов в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований**

#### **4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности лица, предоставившего обеспечение**

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили: *Нет*

*Рынок лизинга на протяжении 2006-2011 года демонстрировал разноплановые тенденции:*

*2006-2007г. - период бурного роста отрасли*

*2008-2009г. - период кризиса и падения объемов нового бизнеса по сравнению с предыдущим годом - так в 2008 г. совокупный объем лизингового бизнеса вырос лишь на 15,6% по сравнению с 2007г., а по итогам 2009г. - снизился на 31% по сравнению с 2008 годом*

*2010г.-2011 - период восстановления лизинговой отрасли до докризисных показателей - совокупный объем лизингового бизнеса вырос на 23% по сравнению с 2009г.*

*Т.о. несмотря на сжатие в период кризиса, объем рынка лизинга по-прежнему значителен, как следствие растет не только абсолютный размер лизинговых сделок, но и их роль в экономике в России.*

*Россия становится одной из ведущих стран по объему предоставляемых лизинговых услуг. Лизинг все более прочно занимает преобладающее ему место в качестве одного из главных финансовых механизмов обновления основных фондов в экономике. Лизинг в России - основной инструмент приобретения ряда важнейших видов основных средств, таких как авто- и железнодорожный транспорт, авиация, водный транспорт и сельскохозяйственная техника. Лидерами рынка в течение последних пяти лет являются сегменты легкового и грузового транспорта, а также железнодорожного и авиационного.*

##### **4.6.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность лица, предоставившего обеспечение**

*На деятельность ООО "Центр-Лизинг" оказывает влияние микроэкономическое положение РФ, степень развития финансового рынка, позволяющая привлекать ресурсы для развития ООО "Центр-Лизинг", популяризация данной услуги среди потенциальных клиентов. В данный момент ООО "Центр-Лизинг" не выделяют факторов, оказывающих негативное влияние на деятельность предприятия. Основным фактором, способным оказать негативное влияние на возможность получения ООО "Центр-Лизинг" в будущем таких же или более высоких результатов, является ухудшение макроэкономического климата в РФ. Показатели деятельности ООО "Центр-Лизинг" могут быть улучшены результате роста числа малых предприятий, улучшением правового и налогового климата. В случае наступления данных факторов они будут оказывать положительное влияние на деятельность ООО "Центр-Лизинг"*

##### **4.6.2. Конкуренты лица, предоставившего обеспечение**

*Основными существующими конкурентами ООО "Центр-Лизинг" являются ОАО "ВТБ-Лизинг", ЗАО "Сбербанк Лизинг".*

*К конкурентным преимуществам компании относятся:*

- надежность и стабильность;*
- широкий ассортимент предлагаемых услуг;*
- открытость и прозрачность бизнеса по оказанию лизинговых услуг, максимальная приближенность к потребностям клиента*

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

**5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления лица, предоставившего обеспечение**

Полное описание структуры органов управления лица, предоставившего обеспечение, и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) лица, предоставившего обеспечение:

*Директор*

**5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления лица, предоставившего обеспечение**

**5.2.1. Состав совета директоров (наблюдательного совета) лица, предоставившего обеспечение**

*Совет директоров (наблюдательный совет) не предусмотрен Уставом*

**5.2.2. Информация о единоличном исполнительном органе лица, предоставившего обеспечение**

ФИО: *Панарина Ирина Михайловна*

Год рождения: *1959*

Образование:

*ИППК при РГУ, квалификация "Бухгалтерский учет и аудит", 2001 год, 2-ое высшее*

Все должности, занимаемые данным лицом в эмитенте и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
2005	настоящее время	ООО "Центр-Лизинг"	Директор

*Доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет*

Доли участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента

*Лицо указанных долей не имеет*

Сведения о характере любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной

деятельностью эмитента:

***Указанных родственных связей нет***

Сведений о привлечении такого лица 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:

***Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось***

Сведений о занятии таким лицом 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):

***Лицо указанных должностей не занимало***

***5.2.3. Состав коллегиального исполнительного органа лица, предоставившего обеспечение***

***Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен***

***5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления лица, предоставившего обеспечение***

Сведения о размере вознаграждения по каждому из органов управления (за исключением физического лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа управления лица, предоставившего обеспечение). Указываются все виды вознаграждения, в том числе заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, а также иные имущественные представления:

Дополнительная информация:

***нет***

***5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью лица, предоставившего обеспечение***

***Наличие органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью лица, предоставившего обеспечение, Уставом не предусмотрено***

***5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью лица, предоставившего обеспечение***

***Наличие органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью лица, предоставившего обеспечение, Уставом не предусмотрено***

***5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью лица, предоставившего обеспечение***

***Наличие органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью лица, предоставившего обеспечение, Уставом не предусмотрено***

***5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) лица, предоставившего обеспечение, а также об изменении***

**численности сотрудников (работников) лица, предоставившего обеспечение**

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование показателя	2011	2012, 3 мес.
Средняя численность работников, чел.	7	5
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период	2 869	790
Выплаты социального характера работников за отчетный период	725	238

*нет*

**5.8. Сведения о любых обязательствах лица, предоставившего обеспечение, перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) лица, предоставившего обеспечение**

*Лицо, предоставившее обеспечение, не имеет обязательств перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном (складочном) капитале лица, предоставившего обеспечение*

**VI. Сведения об участниках (акционерах) лица, предоставившего обеспечение, и о совершенных лицом, предоставившем обеспечение, сделках, в совершении которых имела заинтересованность**

**6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) лица, предоставившего обеспечение**

Общее количество участников лица, предоставившего обеспечение, на дату окончания отчетного квартала: *1*

**6.2. Сведения об участниках (акционерах) лица, предоставившего обеспечение, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций**

Участники (акционеры) лица, предоставившего обеспечение, владеющие не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций

Полное фирменное наименование: *Открытое Акционерное Общество Коммерческий Банк "Центр-инвест"*

Сокращенное фирменное наименование: *ОАО КБ "Центр-инвест"*

Место нахождения

*344000 Россия, Ростов-на-Дону, Соколова 62*  
*ИНН: 6163011391*

ОГРН: **1026100001949**

Доля участия лица в уставном капитале лица, предоставившего обеспечение, %: **100**

Лица, контролирующие участника (акционера) лица, предоставившего обеспечение

Указанных лиц нет: **Нет**

Информация об указанных лицах лицу, предоставившему обеспечение, не предоставлена (отсутствует): **Да**

Участники (акционеры) данного лица, владеющие не менее чем 20 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами его обыкновенных акций

**Информация об указанных лицах лицу, предоставившему обеспечение, не предоставлена (отсутствует)**

**6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) лица, предоставившего обеспечение, наличии специального права ('золотой акции')**

Сведения об управляющих государственными, муниципальными пакетами акций

**Указанных лиц нет**

Лица, которые от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляют функции участника (акционера) лица, предоставившего обеспечение

**Указанных лиц нет**

Наличие специального права на участие Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований в управлении лицом, предоставившем обеспечение, - акционерным обществом ('золотой акции'), срок действия специального права ('золотой акции')

**Указанное право не предусмотрено**

**6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) лица, предоставившего обеспечение**

**Ограничений на участие в уставном (складочном) капитале лица, предоставившего обеспечение, нет**

**6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) лица, предоставившего обеспечение, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций**

**В течение последнего завершеного финансового года и всего текущего года общество состояло из одного акционера (участника), в связи с чем, списки лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) не составлялись, поскольку все решения принимались единственным акционером (участником) единолично**

**6.6. Сведения о совершенных лицом, предоставившем обеспечение, сделках, в совершении которых имела заинтересованность**

**Указанных сделок не совершалось**

**6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности**

За 2011 г.

Единица измерения: **тыс. руб.**

Наименование показателя	Значение показателя, руб.
Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков	21 255
в том числе просроченная	
Дебиторская задолженность по векселям к получению	
в том числе просроченная	
Дебиторская задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал	
в том числе просроченная	
Прочая дебиторская задолженность	119 071
в том числе просроченная	
Общий размер дебиторской задолженности	140 326
в том числе общий размер просроченной дебиторской задолженности	

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности за указанный отчетный период

Полное фирменное наименование: **Открытое акционерное общество "Красный Котельщик"**

Сокращенное фирменное наименование: **ОАО "Красный Котельщик"**

Место нахождения: **347928, Ростовская область, г. Таганрог, ул. Ленина, 220**

ИНН: **6154023009**

ОГРН: **1026102573562**

Сумма дебиторской задолженности: **86 167**

Единица измерения: **тыс. руб.**

Размер и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени):

**нет**

Дебитор является аффилированным лицом лица, предоставившего обеспечение:

**Нет**

**нет**

На дату окончания отчетного квартала

Единица измерения: **тыс. руб.**

Наименование показателя	Значение показателя, руб.
Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков	20 105
в том числе просроченная	
Дебиторская задолженность по векселям к получению	
в том числе просроченная	
Дебиторская задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал	
в том числе просроченная	
Прочая дебиторская задолженность	143 646
в том числе просроченная	
Общий размер дебиторской задолженности	163 751
в том числе общий размер просроченной дебиторской задолженности	

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

задолженности за указанный отчетный период

Полное фирменное наименование: **Открытое акционерное общество "Красный Котельщик"**

Сокращенное фирменное наименование: **ОАО "Красный Котельщик"**

Место нахождения: **347928, Ростовская область, г. Таганрог, ул. Ленина, 220**

ИНН: **6154023009**

ОГРН: **1026102573562**

Сумма дебиторской задолженности: **72 120**

Единица измерения: **тыс. руб.**

Размер и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени):

**нет**

Дебитор является аффилированным лицом лица, предоставившего обеспечение:

**Нет**

Полное фирменное наименование: **Открытое Акционерное Общество  
Коммерческий Банк "Центр-инвест"**

Сокращенное фирменное наименование: **ОАО КБ "Центр-инвест"**

Место нахождения: **344000, г. Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62**

ИНН: **6163011391**

ОГРН: **1026100001949**

Сумма дебиторской задолженности: **36 994**

Единица измерения: **тыс. руб.**

Размер и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени):

**нет**

Дебитор является аффилированным лицом лица, предоставившего обеспечение:

**Нет**

**нет**

## **VII. Бухгалтерская(финансовая) отчетность лица, предоставившего обеспечение, и иная финансовая информация**

### **7.1. Годовая бухгалтерская(финансовая) отчетность лица, предоставившего обеспечение**

2011

#### **Бухгалтерский баланс за 2011 г.**

Организация: <b>Общество с ограниченной ответственностью "Центр-Лизинг"</b> Идентификационный номер налогоплательщика Вид деятельности Организационно-правовая форма / форма собственности: <b>общество с ограниченной ответственностью</b>	Форма № 1 по ОКУД	Коды
	Дата	<b>0710001</b>
	по ОКПО	<b>31.12.2011</b>
	ИНН	<b>49824712</b>
	по ОКВЭД	<b>6163054490</b>
	по ОКОПФ /	<b>65.21</b>
	ОКФС	<b>65 / 16</b>



Единица измерения: **тыс. руб.**

по ОКЕИ

**384**

Местонахождение (адрес): **344000 Россия, Ростов-на-Дону, Соколова 62**

Пояснения	АКТИВ	Код строк и	На 31.12.2011 г.	На 31.12.2010 г.	На 31.12.2009 г.
1	2	3	4	5	6
	<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	Нематериальные активы	1110			
	Результаты исследований и разработок	1120			
	Основные средства	1130	66 929	92 004	99 939
	Доходные вложения в материальные ценности	1140			
	Финансовые вложения	1150	1 607 295	866 867	714 215
	Отложенные налоговые активы	1160	30 504	25 752	24 823
	Прочие внеоборотные активы	1170			
	<b>ИТОГО по разделу I</b>	<b>1100</b>	<b>1 704 728</b>	<b>984 623</b>	<b>838 977</b>
	<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	Запасы	1210	8 835		16 337
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220		59	3 288
	Дебиторская задолженность	1230	140 326	158 297	158 829
	Финансовые вложения	1240	17 396	16 901	40 767
	Денежные средства	1250	25 694	2 227	75 999
	Прочие оборотные активы	1260	8 698	7 932	10 211
	<b>ИТОГО по разделу II</b>	<b>1200</b>	<b>200 949</b>	<b>185 416</b>	<b>305 431</b>
	<b>БАЛАНС (актив)</b>	<b>1600</b>	<b>1 905 677</b>	<b>1 170 039</b>	<b>1 144 408</b>

Пояснения	ПАССИВ	Код строк и	На 31.12.2011 г.	На 31.12.2010 г.	На 31.12.2009 г.
1	2	3	4	5	6
	<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	20	20	20
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320			
	Переоценка внеоборотных активов	1340			
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350			
	Резервный капитал	1360			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	41 006	30 254	25 524
	<b>ИТОГО по разделу III</b>	<b>1300</b>	<b>41 026</b>	<b>30 274</b>	<b>25 544</b>
	<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
	Заемные средства	1410	1 752 092	1 033 227	973 991
	Отложенные налоговые обязательства	1420	22 813	21 521	25 511

	Резервы под условные обязательства	1430			
	Прочие обязательства	1450			
	ИТОГО по разделу IV	1400	1 774 905	1 054 748	999 502
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510			
	Кредиторская задолженность	1520	73 705	68 697	103 468
	Доходы будущих периодов	1530	14 347	16 320	15 894
	Резервы предстоящих расходов	1540			
	Прочие обязательства	1550	1 694		
	ИТОГО по разделу V	1500	89 746	85 017	119 362
	БАЛАНС (пассив)	1700	1 905 677	1 170 039	1 144 408

**Отчет о прибылях и убытках  
за 2011 г.**

Организация: <b>Общество с ограниченной ответственностью "Центр-Лизинг"</b> Идентификационный номер налогоплательщика Вид деятельности Организационно-правовая форма / форма собственности: <b>общество с ограниченной ответственностью</b> Единица измерения: <b>тыс. руб.</b> Местонахождение (адрес): <b>344000 Россия, Ростов-на-Дону, Соколова 62</b>	Форма № 2 по ОКУД	Коды
	Дата	<b>0710002</b>
	по ОКПО	<b>31.12.2011</b>
	ИНН	<b>49824712</b>
	по ОКВЭД	<b>6163054490</b>
	по ОКОПФ / ОКФС	<b>65.21</b>
	по ОКЕИ	<b>65 / 16</b>
		<b>384</b>

Пояс нени я	Наименование показателя	Код стро ки	За 12 мес.2011 г.	За 12 мес.2010 г.
1	2	3	4	5
	Выручка	2110	70 339	82 688
	Себестоимость продаж	2120	-52 647	-72 058
	Валовая прибыль (убыток)	2100	17 692	10 630
	Коммерческие расходы	2210		
	Управленческие расходы	2220	-4 898	-4 373
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	12 794	6 257
	Доходы от участия в других организациях	2310		
	Проценты к получению	2320	108 172	120 689
	Проценты к уплате	2330	-97 321	-102 332
	Прочие доходы	2340	625 294	2 278 418
	Прочие расходы	2350	-634 418	-2 295 653
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	14 521	7 379
	Текущий налог на прибыль	2410	-6 902	-7 567
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	538	1 171
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-1 292	3 990
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	4 751	930
	Прочее	2460	-326	-2
	Чистая прибыль (убыток)	2400	10 752	4 730
	СПРАВОЧНО:			
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510		
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520		
	Совокупный финансовый результат периода	2500	10 752	4 730
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910		

**Отчет об изменениях капитала  
за 2011 г.**

Организация: **Общество с ограниченной ответственностью "Центр-Лизинг"**

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид деятельности

Организационно-правовая форма / форма собственности:  
**общество с ограниченной ответственностью**

Единица измерения: **тыс. руб.**

Местонахождение (адрес): **344000 Россия, Ростов-на-Дону, Соколова 62**

Форма № 3 по ОКУД

Дата

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД

по ОКОПФ /

ОКФС

по ОКЕИ

Коды

**0710003**

**31.12.2011**

**49824712**

**6163054490**

**65.21**

**65 / 16**

**384**

1. Движение капитала							
Наименование показателя	Код строки	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Величина капитала на 31 декабря года, предшествующего предыдущему	3100	20				25 534	25 544
За отчетный период предыдущего года:						4 730	4 730
Увеличение капитала – всего:	3210					4 730	4 730
в том числе:							
чистая прибыль	3211						
переоценка имущества	3212						
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213						
дополнительный выпуск акций	3214						
увеличение номинальной стоимости акций	3215						
реорганизация юридического лица	3216						
Уменьшение капитала – всего:	3220						
в том числе:							
убыток	3221						
переоценка имущества	3222						

расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223						
уменьшение номинальной стоимости акций	3224						
уменьшение количества акций	3225						
реорганизация юридического лица	3226						
дивиденды	3227						
Изменение добавочного капитала	3230						
Изменение резервного капитала	3240						
Величина капитала на 31 декабря предыдущего года	3200	20				30 254	30 274
За отчетный год:							
Увеличение капитала – всего:	3310					10 752	10 752
в том числе:							
чистая прибыль	3311					10 752	10 752
переоценка имущества	3312						
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313						
дополнительный выпуск акций	3314						
увеличение номинальной стоимости акций	3315						
реорганизация юридического лица	3316						
Уменьшение капитала – всего:	3320						
в том числе:							
убыток	3321						
переоценка имущества	3322						
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323						
уменьшение номинальной стоимости акций	3324						
уменьшение количества акций	3325						
реорганизация юридического лица	3326						
дивиденды	3327						
Изменение добавочного капитала	3330						
Изменение резервного	3340						

капитала							
Величина капитала на 31 декабря предыдущего года	3300	20				41 006	41 026

2. Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок					
			Изменения капитала за 2010 г.		
Наименование показателя	Код строк и	На 31.12.2009 г.	за счет чистой прибыли	за счет иных факторов	На 31.12.2011 г.
1	2	3	4	5	6
Капитал – всего					
до корректировок	3400				
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3410				
исправлением ошибок	3420				
после корректировок	3500				
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401				
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3411				
исправлением ошибок	3421				
после корректировок	3501				
другие статьи капитала, по которым осуществлены корректировки:					
(по статьям)					
до корректировок	3402				
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3412				
исправлением ошибок	3422				
после корректировок	3502				

Справки				
Наименование показателя	Код	На 31.12.2011 г.	На 31.12.2010 г.	На 31.12.2009 г.
1	2	3	4	5
Чистые активы	3600	55 373	76 594	41 438

**Отчет о движении денежных средств  
за 2011 г.**

Организация: <b>Общество с ограниченной ответственностью "Центр-Лизинг"</b> Идентификационный номер налогоплательщика Вид деятельности Организационно-правовая форма / форма собственности: <b>общество с ограниченной ответственностью</b> Единица измерения: <b>тыс. руб.</b> Местонахождение (адрес): <b>344000 Россия, Ростов-на-Дону, Соколова 62</b>	Форма № 4 по ОКУД	Коды
	Дата	<b>0710004</b>
	по ОКПО	<b>31.12.2011</b>
	ИНН	<b>49824712</b>
	по ОКВЭД	<b>6163054490</b>
	по ОКОПФ / ОКФС	<b>65.21</b>
	по ОКЕИ	<b>65 / 16</b>
		<b>384</b>

Наименование показателя	Код строк и	За 12 мес.2011 г.	За 12 мес.2010 г.
1	2	3	4
Движение денежных средств по текущей деятельности			
Поступило денежных средств – всего	4110	150 547	144 196
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	134 527	129 042
арендные платежи, лицензионные платежи, гонорары, комиссионные платежи и пр.	4112	654	636
от перепродажи финансовых вложений	4113	2	2
Платежи - всего	4120	-207 482	-460 259
в том числе:			
поставщикам(подрядчикам) за сырье, материалы работ, услуг	4121	-91 247	-118 861
в связи с оплатой труда работников	4122	-2 498	-1 969
на выплату процентов по долговым обязательствам	4123	-102 452	-290 618
налога на прибыль	4124	-4 843	-16 318
Налог на добавленную стоимость	4125		-29 693
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	-56 935	-316 063
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности			
Поступление– всего	4210	669 749	2 382 159
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов(кроме финансовых вложений)	4211	9 590	35 314
от продажи акций(долей участия) в других организациях	4212		
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг(прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	536 323	2 117 675

Платежи – всего	4220	-1 312 096	-2 393 056
в том числе:			
на приобретение объектов основных средств (включая доходные вложения в материальные ценности) и нематериальных активов	4221		
на финансовые вложения	4222		
в связи с приобретением долговых ценных бумаг(прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	-1 310 458	-2 390 258
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	-642 347	-10 897
Движение денежных средств по финансовой деятельности			
Поступления – всего	4310	1 348 327	2 457 825
в том числе:			
кредитов и займов	4311	1 348 327	2 457 825
денежных вкладов собственников(участников)	4312		
вкладов участников	4313		
другие поступления	4314		
Платежи – всего	4320	-625 392	-2 204 601
в том числе:			
на погашение кредитов и займов	4321		
на выплату дивидендов	4322		
в связи с погашением(выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	-625 392	-2 204 601
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	722 935	253 224
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	23 653	-73 736
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	2 227	75 999
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	25 880	2 263
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-186	-36



**Приложение к бухгалтерскому балансу  
за 2011 г.**

Организация: **Общество с ограниченной  
ответственностью "Центр-Лизинг"**

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид деятельности

Организационно-правовая форма / форма собственности:  
**общество с ограниченной ответственностью**

Единица измерения: **тыс. руб.**

Местонахождение (адрес): **344000 Россия, Ростов-на-  
Дону, Соколова 62**

Форма № 5 по ОКУД

Дата

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД

по ОКОПФ /

ОКФС

по ОКЕИ

Коды

**0710005**

**31.12.2011**

**49824712**

**6163054490**

**65.21**

**65 / 16**

**384**

Наличие и движение нематериальных активов						
Наименование показателя	Код	Период	На начало года		На конец периода	
			первонач альная стоимость	накоплен ная амортиза ция и убытки от обесцене ния	первонач альная стоимость	накоплен ная амортиза ция и убытки от обесцене ния
Нематериальные активы – всего	5100	за отчетный год				
	5110	за предыдущий год				
в том числе:						
(вид нематериальных активов)		за отчетный год				
		за предыдущий год				
(вид нематериальных активов)		за отчетный год				
		за предыдущий год				

Наличие и движение нематериальных активов						
Наименование показателя	Код	Период	Изменения за период			
			Выбыло		Переоценка	
			первонач альная стоимость	накоплен ная амортиза	первонач альная стоимость	накоплен ная амортиза

			ь	ция и убытки от обесцене ния	ь	ция и убытки от обесцене ния
Нематериальные активы – всего	5100	за отчетный год				
	5110	за предыдущий год				
в том числе:						
(вид нематериальных активов)		за отчетный год				
		за предыдущий год				
(вид нематериальных активов)		за отчетный год				
		за предыдущий год				

Наличие и движение нематериальных активов					
Наименование показателя	Код	Период	Изменения за период		
			Поступило	начислено амортизации	Убыток от обесценения
Нематериальные активы – всего	5100	за отчетный год			
	5110	за предыдущий год			
в том числе:					
(вид нематериальных активов)		за отчетный год			
		за предыдущий год			
(вид нематериальных активов)		за отчетный год			
		за предыдущий год			

Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией				
Наименование показателя	Код строки	На 31.12.2011 г.	На 31.12.2010 г.	На 31.12.2009 г.
Всего	5120			
в том числе:				
(вид нематериальных активов)				

(вид нематериальных активов)				
------------------------------	--	--	--	--

Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью				
Наименование показателя	Код строки	На 31.12.2011 г.	На 31.12.2010 г.	На 31.12.2009 г.
Всего	5130			
в том числе:				
(вид нематериальных активов)				
(вид нематериальных активов)				

Наличие и движение результатов НИОКР						
Наименование показателя	Код	Период	На начало года		На конец периода	
			первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы	первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы
НИОКР - всего	5140	за отчетный год				
	5150	за предыдущий год				
в том числе:						
(вид нематериальных активов)		за отчетный год				
		за предыдущий год				
(вид нематериальных активов)		за отчетный год				
		за предыдущий год				

Наличие и движение результатов НИОКР						
Наименование показателя	Код	Период	Изменения за период			
			Поступило	Выбыло		часть стоимости, списанная на расходы за период
				первоначальная	часть стоимости	

				СТОИМОСТЬ	и, списанной на расходы	
НИОКР - всего	5140	за отчетный год				
	5150	за предыдущий год				
в том числе:						
(объект, группа объектов)		за отчетный год				
		за предыдущий год				

Незаконченные и неоформленные НИОКР и незаконченные операции по приобретению нематериальных активов				
Наименование показателя	Код	Период	На начало года	На конец периода
Затраты по незаконченным исследованиям и разработкам – всего	5160	за отчетный год		
	5170	за предыдущий год		
в том числе:				
(объект, группа объектов)		за отчетный год		
		за предыдущий год		
в том числе:				
(объект, группа объектов)		за предыдущий год		
		за отчетный год		
(объект, группа объектов)		за предыдущий год		
		за отчетный год		

Незаконченные и неоформленные НИОКР и незаконченные операции по приобретению нематериальных активов					
Наименование показателя	Код	Период	Изменения за период		
			затраты за период	списано затрат как не	принято к учету в

				давших положительн ого результата	качестве нематериальн ых активов или НИОКР
Затраты по незаконченным исследованиям и разработкам – всего	516 0	за отчетный год			
	517 0	за предыдущи й год			
в том числе:					
(объект, группа объектов)		за отчетный год			
		за предыдущи й год			
в том числе:					
(объект, группа объектов)		за предыдущи й год			
		за отчетный год			
(объект, группа объектов)		за предыдущи й год			
		за отчетный год			

Наличие и движение основных средств						
Наименование показателя	Код	Период	На начало года		На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация	первоначальная стоимость	накопленная амортизация
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) - всего	5200	за отчетный год	162 027	-103 956	147 759	-76 013
	5210	за предыдущий год	232 976	-156 543	162 027	-103 956
в том числе:						
машины и оборудование	5201	за отчетный год	56 102	-23 309	34 438	-14 892
	5211	за предыдущий год	50 787	-38 648	56 102	23 309
транспортные средства	5202	за отчетный год	105 925	-80 647	108 321	-61 121

	5212	за предыдущий год	-117 895	14 083	105 925	80 647
Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности - всего	5220	за предыдущий год			51 628	
	5230	за отчетный год				
в том числе:						
(группа объектов)		за предыдущий год				
		за отчетный год				
(группа объектов)		за предыдущий год				
		за отчетный год				

Наличие и движение основных средств					
Наименование показателя	Код	Период	Изменения за период		
			Поступило	Выбыло объектов	
				первоначальн ая стоимость	накопленная амортизация
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) - всего	5200	за отчетный год	51 628	-70 896	60 534
	5210	за предыдущий год	55 337	-126 286	94 800
в том числе:					
машины и оборудование	5201	за отчетный год	3 407	-25 071	19 785
	5211	за предыдущий год	41 254	-35 939	28 346
транспортные средства	5202	за отчетный год	48 221	-45 825	40 749
	5212	за предыдущий год	14 083	-90 347	66 454
Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности - всего	5220	за предыдущий год			
	5230	за отчетный год			

в том числе:					
(группа объектов)		за предыдущий год			
		за отчетный год			
(группа объектов)		за предыдущий год			
		за отчетный год			

Наличие и движение основных средств					
Наименование показателя	Код	Период	Изменения за период		
			начислено амортизации	Переоценка	
				первоначальн ая стоимость	накопленная амортизация
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) - всего	5200	за отчетный год	-32 591		
	5210	за предыдущий год	-42 213		
в том числе:					
машины и оборудование	5201	за отчетный год	-11 368		
	5211	за предыдущий год	-13 007		
транспортные средства	5202	за отчетный год	-21 223		
	5212	за предыдущий год	-29 206		
		33933			
Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности - всего	5220	за предыдущий год			
	5230	за отчетный год			
в том числе:					
(группа объектов)		за предыдущий год			
		за отчетный год			
(группа объектов)		за			

		предыдущий год			
		за отчетный год			

Незавершенные капитальные вложения				
Наименование показателя	Код	Период	На начало года	На конец периода
Незавершенное строительство и незаконченные операции по приобретению, модернизации и т.п. основных средств - всего	5240	за отчетный год	33 933	183
	5250	за предыдущий год	23 506	33 933
в том числе:				
машины и оборудование	5241	за отчетный год	33 926	183
транспортные средства	5252	за предыдущий год		7

Незавершенные капитальные вложения					
Наименование показателя	Код	Период	Изменения за период		
			затраты за период	списано	принято к учету в качестве основных средств или увеличена стоимость
Незавершенное строительство и незаконченные операции по приобретению, модернизации и т.п. основных средств - всего	5240	за отчетный год	85 535	-18 753	-100 532
	5250	за предыдущий год	113 150		-102 723
в том числе:					
машины оборудования	5241	за отчетный год	41 993	-18 753	-56 983
	5251	за предыдущий год	94 814		-84 394
транспортные средства	5242	за отчетный год	43 542		-43 549
	5252	за	18 336		-18 329



		предыдущий год			
--	--	-------------------	--	--	--

Изменение стоимости основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции и частичной ликвидации			
Наименование показателя	Код	За отчетный год	За предыдущий год
Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции – всего	5260		
в том числе:			
(объект основных средств)			
(объект основных средств)			
Уменьшение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации – всего:	5270		
в том числе:			
(объект основных средств)			
(объект основных средств)			

Иное использование основных средств				
Наименование показателя	Код	На 31.12.2011 г.	На 31.12.2010 г.	На 31.12.2009 г.
Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5280	66 746	58 071	76 433
Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5281	106 141	122 153	161 064
Полученные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5282			
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5283			
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной	5284			

регистрации				
Основные средства, переведенные на консервацию	5285			
Иное использование основных средств (зalog и др.)	5286			

Наличие и движение финансовых вложений						
Наименование показателя	Код	Период	На начало года		На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная корректировка	первоначальная стоимость	накопленная корректировка
Долгосрочные - всего	5301	за отчетный год	868 863	-1 996	1 622 075	-14 780
	5311	за предыдущий год	697 051	17 164	868 863	-1 996
в том числе:						
акции	5302	за отчетный год	52		52	
	5312	за предыдущий год	52		52	
долговые ценные бумаги(облигации)	5303	за отчетный год	868 811	-1 996	1 622 023	-14 780
	5313	за предыдущий год	696 999	17 164	868 811	1 996
Краткосрочные - всего	5305	за отчетный год	16 901		17 396	
	5315	за предыдущий год	40 767		16 900	
в том числе:						
акции	5306	за отчетный год				
	5316	за предыдущий год				
срочный депозитный вклад	5307	за отчетный год	16 901		17 396	
	5317	за предыдущий год	40 767		16 901	
Финансовых вложений - ИТОГО	5300	за отчетный год	885 764	-1 996	1 639 471	-14 780
	5310	за предыдущий год	737 818	17 164	885 763	-1 996

Наличие и движение финансовых вложений					
Наименование показателя	Код	Период	Изменения за период		
			Поступило	выбыло (погашено)	
				первоначальная стоимость	накопленная корректировка
Долгосрочные - всего	5301	за отчетный год	1 292 986	-539 774	-2 446
	5311	за предыдущий год	2 322 046	-2 405 551	3 014
в том числе:					
акции	5302	за отчетный год			
	5312	за предыдущий год			
долговые ценные бумаги(облигации)	5303	за отчетный год	1 292 986	-539 774	-2 446
	5313	за предыдущий год	2 322 046	-2 150 234	3 014
Краткосрочные - всего	5305	за отчетный год	161 133	-161 133	
	5315	за предыдущий год	255 317	-255 317	
в том числе:					
акции	5306	за отчетный год	93	-93	
	5316	за предыдущий год	1 260	-1 260	
срочный депозитный вклад	5307	за отчетный год	161 040	-160 545	
	5317	за предыдущий год	254 057	-277 923	
Финансовых вложений - итого	5300	за отчетный год	1 454 119	-700 907	-2 446
	5310	за предыдущий год	2 577 363	2 660 868	3 014

Наличие и движение финансовых вложений					
Наименование показателя	Код	Период	Изменения за период		
			начисление процентов (включая	Текущей рыночной стоимости (убытков	

			доведение первоначальной стоимости до номинальной)	от обесценения)
Долгосрочные - всего	5301	за отчетный год		-15 230
	5311	за предыдущий год		-16 146
в том числе:				
акции	5302	за отчетный год		
	5312	за предыдущий год		
долговые ценные бумаги(облигации)	5303	за отчетный год		-15 230
	5313	за предыдущий год		-16 146
Краткосрочные - всего	5305	за отчетный год		
	5315	за предыдущий год		
в том числе:				
акции	5306	за отчетный год		
	5316	за предыдущий год		
срочный депозитный вклад	5307	за отчетный год		
	5317	за предыдущий год		
Финансовых вложений - итого	5300	за отчетный год		-15 230
	5310	за предыдущий год		-16 146

Иное использование финансовых вложений				
Наименование показателя	Код	На 31.12.2011 г.	На 31.12.2010 г.	На 31.12.2009 г.
Финансовые вложения, находящиеся в залоге - всего	5320			
в том числе:				
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи) -	5325			

всего				
в том числе:				
Иное использование финансовых вложений	5329			

Наличие и движение запасов						
Наименование показателя	Код	Период	На начало года		На конец периода	
			себестои мость	величина резерва под снижени е стоимост и	себестои мость	величина резерва под снижени е стоимост и
Запасы – всего	5400	за отчетный год			8 835	
	5420	за предыдущий год	16 337			
в том числе:						
товары	5401	за отчетный год			8 835	
	5421	за предыдущий год	16 337			
(группа, вид)		за отчетный год				
		за предыдущий год				

Наличие и движение запасов					
Наименование показателя	Код	Период	Изменения за период		
			поступления и затраты	убытков от снижения стоимости	оборот запасов между их группами (видами)
Запасы – всего	5400	за отчетный год	27 588		
	5420	за предыдущий год			
в том числе:					
товары	5401	за отчетный год	27 588		
	5421	за предыдущий год			

(группа, вид)		за отчетный год			
		за предыдущий год			

Наличие и движение запасов				
Наименование показателя	Код	Период	Изменения за период	
			выбыло	
			себестоимость	резерв под снижение стоимости
Запасы – всего	5400	за отчетный год	-18 753	
	5420	за предыдущий год	-16 377	
в том числе:				
товары	5401	за отчетный год	-18 753	
	5421	за предыдущий год	-16 337	
(группа, вид)		за отчетный год		
		за предыдущий год		

Запасы в залоге				
Наименование показателя	Код	На 31.12.2011 г.	На 31.12.2010 г.	На 31.12.2009 г.
Запасы, не оплаченные на отчетную дату - всего	5440			
в том числе:				
Запасы, находящиеся в залоге по договору - всего	5445			
в том числе:				

Наличие и движение дебиторской задолженности						
Наименование показателя	Код	Период	На начало года		На конец периода	
			учтенная по условия м договора	величина резерва по сомните льным долгам	учтенная по условия м договора	величина резерва по сомните льным долгам
Долгосрочная дебиторская задолженность – всего	5501	за отчетный год				
	5521	за предыдущий год				

в том числе:						
(вид)		за отчетный год				
		за предыдущий год				
(вид)		за отчетный год				
		за предыдущий год				
Краткосрочная дебиторская задолженность – всего	5510	за отчетный год	158 297		140 327	
	5530	за предыдущий год	158 829		158 297	
в том числе:						
по расчетам с поставщиками и подрядчиками	5511	за отчетный год	6 218		12 251	
	5531	за предыдущий год	3		6 218	
по расчетам с покупателями и заказчиками	5512	за отчетный год	46 452		21 255	
	5532	за предыдущий год	45 767		46 452	
по расчетам по лизинговым обязательствам	5513	за отчетный год	101 348		102 532	
	5533	за предыдущий год	111 278		101 348	
по расчетам по налогам и сборам	5514	за отчетный год	3 571		21	
	5534	за предыдущий год	5		3 571	
по расчетам с прочими дебиторами и кредиторами	5515	за отчетный год	708		4 268	
	5535	за предыдущий год	1 776		708	
Итого	5500	за отчетный год	158 297		140 327	
	5520	за предыдущий год	158 829		158 297	

Наличие и движение дебиторской задолженности					
Наименование показателя	Код	Период	Изменения за период		
			поступление		
			в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	перевод из долгов краткосрочную задолженность
Долгосрочная дебиторская задолженность – всего	5501	за отчетный год			
	5521	за предыдущий год			
в том числе:					
(вид)		за отчетный год			
		за предыдущий год			
(вид)		за отчетный год			
		за предыдущий год			
Краткосрочная дебиторская задолженность – всего	5510	за отчетный год	102 905	205	
	5530	за предыдущий год	124 349		
в том числе:					
по расчетам с поставщиком и подрядчиками	5511	за отчетный год	11 116		
	5531	за предыдущий год	6 217		
по расчетам с покупателями и заказчиками	5512	за отчетный год	9 745	205	
	5532	за предыдущий год	31 369		
по расчетам по лизинговым обязательствам	5513	за отчетный год	77 776		



	5533	за предыдущий год	74 963		
по расчетам по налогам и сборам	5514	за отчетный год			
	5534	за предыдущий год	11 133		
по расчетам с прочими дебиторами и кредиторами	5515	за отчетный год	4 268		
	5535	за предыдущий год	667		
Итого	5500	за отчетный год	102 905	205	
	5520	за предыдущий год	124 349		

Наличие и движение дебиторской задолженности					
Наименование показателя	Код	Период	Изменения за период		
			выбыло		
			погашение	списание на финансовый результат	восстановлен ие резерва
Долгосрочная дебиторская задолженность – всего	5501	за отчетный год			
	5521	за предыдущий год			
в том числе:					
(вид)		за отчетный год			
		за предыдущий год			
(вид)		за отчетный год			
		за предыдущий год			
Краткосрочная дебиторская задолженность – всего	5510	за отчетный год	-120 556	-524	
	5530	за предыдущий год	-124 823		

в том числе:					
по расчетам с поставщиками и подрядчиками	5511	за отчетный год	-5 083		
	5531	за предыдущий год	-2		
по расчетам с покупателями и заказчиками	5512	за отчетный год	-34 664	-483	
	5532	за предыдущий год	-30 626	-58	
по расчетам по лизинговым обязательствам	5513	за отчетный год	-76 592		
	5533	за предыдущий год	-84 893		
по расчетам по налогам и сборам	5514	за отчетный год	-3 550		
	5534	за предыдущий год	-7 567		
по расчетам с прочими дебиторами и кредиторами	5515	за отчетный год	-667	-41	
	5535	за предыдущий год	-1 735		
Итого	5500	за отчетный год	-120 556	-524	
	5520	за предыдущий год	-124 823		

Просроченная дебиторская задолженность			
Наименование показателя	Код	На 31.12.2011 г.	
		учтенная по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	5540		
в том числе:			

Просроченная дебиторская задолженность					
Наименование показателя	Код	На 31.12.2010 г.		На 31.12.2009 г.	
		учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	5540				
в том числе:					

Наличие и движение кредиторской задолженности				
Наименование показателя	Код	Период	Остаток на начало года	Остаток на конец периода
Долгосрочная кредиторская задолженность – всего	5551	за отчетный год	1 033 227	1 752 092
	5571	за предыдущий год	973 071	1 033 227
в том числе:				
долгосрочные обязательства по кредитам и займам	5552	за отчетный год	1 033 227	1 752 092
	5572	за предыдущий год	973 071	1 033 227
Краткосрочная кредиторская задолженность – всего	5560	за отчетный год	68 697	73 705
	5580	за предыдущий год	103 468	68 697
в том числе:				
обязательства перед поставщиками и подрядчиками	5561	за отчетный год		2
	5581	за предыдущий год	6	
обязательства перед покупателями и заказчиками по суммам полученных авансов и предоплат	5562	за отчетный год	52 003	57 017
	5582	за предыдущий год	50 788	52 003
обязательства по налогам и сборам	5563	за отчетный год	1 178	1 002
	5583	за предыдущий год	35 592	1 178
обязательства по расчетам с разными дебиторами и кредиторами	5564	за отчетный год		
	5584	за предыдущий год	34	
обязательства по расчетам по отложенным налогам	5565	за отчетный год	15 516	15 684
	5585	за предыдущий год	17 048	15 516
Итого	5550	за отчетный год	1 101 924	1 825 797
	5570	за предыдущий год	1 077 459	1 101 924

Наличие и движение кредиторской задолженности				
Наименование показателя	Код	Период	Изменения за период (поступление)	
			в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления
Долгосрочная кредиторская задолженность – всего	5551	за отчетный год	1 196 826	
	5571	за предыдущий год	963 071	1 441
в том числе:				
долгосрочные обязательства по кредитам и займам	5552	за отчетный год	1 196 826	
	5572	за предыдущий год	963 071	1 441
Краткосрочная кредиторская задолженность – всего	5560	за отчетный год	65 508	
	5580	за предыдущий год	56 097	
в том числе:				
обязательства перед поставщиками и подрядчиками	5561	за отчетный год	2	
	5581	за предыдущий год		
обязательства перед покупателями и заказчиками по суммам полученных авансов и предоплат	5562	за отчетный год	53 257	
	5582	за предыдущий год	44 655	
обязательства по налогам и сборам	5563	за отчетный год	369	
	5583	за предыдущий год	38	
обязательства по расчетам с разными дебиторами и кредиторами	5564	за отчетный год		
	5584	за предыдущий год		
обязательства по расчетам по отложенным налогам	5565	за отчетный год	11 880	
	5585	за предыдущий	11 404	

		год		
Итого	5550	за отчетный год	1 262 334	
	5570	за предыдущий год	1 019 168	

Наличие и движение кредиторской задолженности				
Наименование показателя	Код	Период	Изменения за период (поступление)	
			в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления
Долгосрочная кредиторская задолженность – всего	5551	за отчетный год		
	5571	за предыдущий год		
в том числе:				
(вид)		за отчетный год		
		за предыдущий год		
Краткосрочная кредиторская задолженность – всего	5560	за отчетный год		
	5580	за предыдущий год		
в том числе:				
(вид)		за отчетный год		
		за предыдущий год		
Итого	5550	за отчетный год		
	5570	за предыдущий год		

Наличие и движение кредиторской задолженности					
Наименование показателя	Код	Период	Изменения за период		
			выбыло		
			погашение	списание на финансовый результат	перевод из долго- в краткосрочную задолженность
Долгосрочная кредиторская задолженность – всего	5551	за отчетный год	-477 961		
	5571	за	-905 276		

		предыдущий год			
в том числе:					
долгосрочные обязательства по кредитам и займам	5552	за отчетный год	-477 961		
	5572	за предыдущий год	-905 276		
Краткосрочная кредиторская задолженность – всего	5560	за отчетный год	-60 499		
	5580	за предыдущий год	-90 802		
в том числе:					
обязательства перед поставщиками и подрядчиками	5561	за отчетный год			
	5581	за предыдущий год		-6	
обязательства перед покупателями и заказчиками по суммам полученных авансов и предоплат	5562	за отчетный год	-48 242	-1	
	5582	за предыдущий год	-43 380	-60	
обязательства по налогам и сборам	5563	за отчетный год	-545		
	5583	за предыдущий год	-34 452		
обязательства по расчетам с разными дебиторами и кредиторами	5564	за отчетный год			
	5584	за предыдущий год	-34		
обязательства по расчетам по отложенным налогам	5565	за отчетный год	-11 712		
	5585	за предыдущий год	-12 936		
Итого	5550	за отчетный год	-538 460	-1	
	5570	за предыдущий	-996 078		

		год			
--	--	-----	--	--	--

Просроченная кредиторская задолженность				
Наименование показателя	Код	На 31.12.2011 г.	На 31.12.2010 г.	На 31.12.2009 г.
Всего	5590			
в том числе:				

Затраты на производство			
Наименование показателя	Код	За отчетный период	За предыдущий период
Материальные затраты	5610	18 756	16 341
Расходы на оплату труда	5620	2 869	2 244
Отчисления на социальные нужды	5630	725	455
Амортизация	5640	33 807	55 656
Прочие затраты	5650	1 388	1 735
Итого по элементам	5660	57 545	76 431
Изменение остатков незавершенного производства, готовой продукции и др. (прирост [-]):	5670		
Изменение остатков незавершенного производства, готовой продукции и др. (уменьшение [+]):	5680		
Итого расходы по обычным видам деятельности	5600	57 545	76 431

Резервы под условные обязательства						
Наименование показателя	Код	Остаток на начало года	Начислено	Использовано	Восстановлено	Остаток на конец периода
Резервы под условные обязательства-всего	5700					
в том числе:						

Обеспечения обязательств				
Наименование показателя	Код	На 31.12.2011 г.	На 31.12.2010 г.	На 31.12.2009 г.
Полученные – всего	5800			
в том числе:				
Выданные – всего	5810			
в том числе:				

Государственная помощь					
Наименование показателя	Код	За отчетный период		За предыдущий период	
Получено бюджетных средств — всего	5900				
в том числе:					
на текущие расходы	5901				
на вложения во внеоборотные активы	5905				
Бюджетные кредиты – всего:		На начало года	Получено за год	Возвращено за год	На конец года
за отчетный год	5910				
за предыдущий год	5920				
в том числе:					



**Отчет о целевом использовании полученных средств  
за 2011 г.**

Организация: <b>Общество с ограниченной ответственностью "Центр-Лизинг"</b> Идентификационный номер налогоплательщика Вид деятельности Организационно-правовая форма / форма собственности: <b>общество с ограниченной ответственностью</b> Единица измерения: <b>тыс. руб.</b> Местонахождение (адрес): <b>344000 Россия, Ростов-на-Дону, Соколова 62</b>	Форма № 6 по ОКУД	Коды
	Дата	<b>0710006</b>
	по ОКПО	<b>31.12.2011</b>
	ИНН	<b>49824712</b>
	по ОКВЭД	<b>6163054490</b>
	по ОКОПФ / ОКФС	<b>65.21</b>
	по ОКЕИ	<b>65 / 16</b>
		<b>384</b>

Наименование показателя	Код строк и	За 12 мес.2011 г.	За 12 мес.2010 г.
1	2	3	4
Остаток средств на начало отчетного года	6100		
Поступило средств			
Вступительные взносы	6210		
Членские взносы	6215		
Целевые взносы	6220		
Добровольные имущественные взносы и пожертвования	6230		
Прибыль от предпринимательской деятельности организации	6240		
Прочие	6250		
Всего поступило средств	6200		
Использовано средств			
Расходы на целевые мероприятия	6310		
в том числе:			
социальная и благотворительная помощь	6311		
проведение конференций, совещаний, семинаров и т.п.	6312		
иные мероприятия	6313		
Расходы на содержание аппарата управления	6320		
в том числе:			
расходы, связанные с оплатой труда (включая начисления)	6321		
выплаты, не связанные с оплатой труда	6322		
расходы на служебные командировки и деловые поездки	6323		
содержание помещений, зданий, автомобильного транспорта и иного имущества (кроме ремонта)	6324		
ремонт основных средств и иного имущества	6325		
прочие	6326		
Приобретение основных средств, инвентаря и иного имущества	6330		
Прочие	6350		

Всего использовано средств	6300		
Остаток средств на конец отчетного года	6400		

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**1.1. ООО «Центр-Лизинг», ОГРН 1026103164328 (далее по тексту - Общество) находится по адресу 344000, г.Ростов-на-Дону, пр.Соколова, 62.**

**Основным видом деятельности Общества является финансовый лизинг.**

**Среднегодовая численность работающих за отчетный период - 7 человек.**

**Численность работающих на отчетную дату - 10 человек.**

**Функции единоличного исполнительного органа Общества исполняет – директор Панарина Ирина Михайловна.**

**1.2. Настоящая пояснительная записка является пояснением к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках ООО «Центр-Лизинг» и является составным элементом бухгалтерской отчетности на основании пункта 5 Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99), утвержденного Приказом Минфина РФ №43н от 06.07.1999г.**

**1.3. Бухгалтерская отчетность за отчетный период сформирована, исходя из действующих в РФ правил бухгалтерского учета и отчетности.**

**1.4. В бухгалтерский баланс включены числовые показатели в нетто-оценке, то есть за вычетом регулирующих величин. Так, по состоянию на отчетную дату: Выручка от оказанных лизинговых услуг составила 70 339 тыс. руб., отражена в сумме 70 339 тыс. руб. (строка 2110 отчёта о прибылях и убытках); стоимость материально-производственных запасов составила 8 835 тыс. руб., в бухгалтерском балансе на отчетную дату отражена по строке 1210; сумма дебиторской задолженности составила 140 326 тыс. руб., в бухгалтерском балансе краткосрочная дебиторская задолженность на отчетную дату отражена по строке 1230 баланса; в бухгалтерском балансе стоимость краткосрочных финансовых вложений на отчетную дату отражена в сумме 17 396 тыс. руб. (строка 1240 баланса), а долгосрочных финансовых вложений – в сумме 1 607 295 тыс. руб. (строка 1 150 баланса).**

**Резерв под снижение стоимости МПЗ, резерв предстоящих отпусков не формировались в связи с малозначительностью, резерв на ремонт основных средств не создавался в связи с тем, что в соответствии с условиями большинства заключённых договоров финансовой аренды (лизинга) расходы на ремонт несёт лизингополучатель.**

**1.6. Активы и обязательства, которые в соответствии с ПБУ «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте», утвержденного Приказом Минфина РФ №154н от 27.11.2006г., подлежат пересчету в рубли по курсу на отчетную дату, отражены в бухгалтерской отчетности по соответствующим курсам. При этом пересчет на отчетную дату активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, произведен по официальному курсу соответствующей валюты к рублю, устанавливаемому Центральным банком РФ.**

**За отчетный период:**

- положительная курсовая разница по активам и обязательствам, подлежащим оплате в валюте, а также валютным активам, подлежащим в установленном порядке пересчету рубли, составила 15 845 тыс. руб., а отрицательная курсовая разница – 15 628 тыс. руб.;**

**Курсовые разницы на счета бухгалтерского учета, отличные от счета учета финансовых результатов, в отчетном периоде не зачислялись.**

**1.7. Предприятие не является участником совместной деятельности.**

**1.8. Чрезвычайных фактов хозяйственной деятельности в отчетном периоде не имелось.**

*1.9. Предприятие в отчетном периоде не прекращало и не планирует прекращать какую-либо деятельность.*

## **2. РАСКРЫТИЕ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

*2.1. Учетная политика предприятия сформирована исходя из:*

*допущения имущественной обособленности;*

*допущения непрерывности деятельности;*

*допущения последовательности применения учетной политики;*

*допущения временной определенности фактов хозяйственной деятельности.*

*2.2. В бухгалтерском учете выручка признается вне зависимости от поступления денежных средств от покупателей (заказчиков), то есть исходя из допущения, что факты хозяйственной деятельности относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления денежных средств, связанных с этими фактами.*

*2.3. Датой передачи услуг является последний день календарного месяца.*

*2.4. Материально-производственные запасы оцениваются предприятием по средней себестоимости. Изменение способов оценки материально-производственных запасов в отчетном периоде не осуществлялось.*

*2.5. Существенных изменений в учетную политику на 2012 год не вносилось.*

## **3. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ**

*3.1. Сроки полезного использования основных средств устанавливаются предприятием в целях бухгалтерского учета в соответствии с условиями заключённых договоров лизинга.*

*3.2. Предприятием применяется линейный способ начисления амортизации.*

*3.3. На балансе предприятия по состоянию на отчетную дату не числятся объекты основных средств, стоимость которых не погашается.*

*3.4. На балансе предприятия по состоянию на отчетную дату не числятся объекты недвижимости, находящиеся в процессе государственной регистрации.*

*3.5. На балансе предприятия нет нематериальных активов.*

*3.6. В отчетном периоде объектов основных средств, полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, не имелось.*

*3.7. Расходы по научно-исследовательским, опытно-конструкторским и технологическим работам в отчетном периоде не осуществлялись.*

## **4. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ**

*4.1. В соответствии с принятой учетной политикой в составе доходов от обычных видов деятельности признаны доходы от реализации лизинговых услуг и товаров.*

*Остальные доходы организации являются прочими поступлениями в соответствии с п.4 ПБУ 9/99 «Доходы организаций».*

*Итого доходов от обычных видов деятельности – 70 339 тыс. руб.*

*В отчетном периоде предприятие имело следующую структуру затрат на производство:*

<i>амортизация</i>	<i>- 33 807 тыс. руб.;</i>
<i>расходы на приобретение товаров</i>	<i>- 18 753 тыс. руб.;</i>
<i>прочие затраты</i>	<i>- 87 тыс. руб.</i>

**Итого себестоимость продаж - 52 647 тыс. руб.**

**В отчетном периоде предприятие имело следующую структуру управленческих расходов:**

заработная плата работников - 2 869 тыс. руб.;  
начисления на заработную плату - 725 тыс. руб.;  
материальные расходы 3 тыс. руб.;  
услуги по ведению  
бухгалтерского учёта - 963 тыс.руб;  
прочие услуги - 338 тыс. руб.  
**Итого управленческих расходов - 4 898 тыс. руб.**  
**В составе прочих доходов учтены следующие доходы:**

**Доходы от реализации ценных бумаг – 536 418 тыс. руб.;**  
**Дооценка ценных бумаг**  
**до рыночной стоимости - 8 906 тыс. руб.;**  
**Доходы от конвертации валюты - 384 тыс. руб.;**  
**Курсовые разницы - 5 962 тыс. руб.;**  
**Курсовые разницы по расчетам в у.е.- 9 883 тыс. руб.;**  
**Пени по договорам лизинга - 7 704 тыс. руб.;**  
**Доходы от передачи объектов**  
**на баланс лизингополучателя**  
**(в сумме лизинговых платежей**  
**по договору) - 41 610 тыс. руб.;**  
**Передача права собственности**  
**(выкупная стоимость по договору) - 1 491 тыс. руб.;**  
**Доходы от реализации**  
**основных средств - 10 944 тыс. руб.;**  
**Пошлина судебная - 547 тыс. руб.;**  
**Прочие внереализационные**  
**Доходы - 1 445 тыс. руб.**  
**Итого прочие доходы - 625 294 тыс.руб.**  
**В составе прочих расходов учтены следующие расходы:**

**Расходы, связанные с реализацией**  
**ценных бумаг - 537 422 тыс. руб.;**  
**Расходы на благотворительность - 10 тыс. руб.;**  
**Дооценка ценных бумаг**  
**до рыночной стоимости - 24 136 тыс. руб.;**  
**Комиссия за депозитные**  
**и брокерские услуги - 301 тыс. руб.;**  
**Курсовые разницы - 7 149 тыс. руб.;**  
**Курсовые разницы**  
**по расчетам в у.е. - 8 479 тыс. руб.;**  
**Налог на имущество - 1 405 тыс. руб.;**  
**Невозмещаемый НДС - 11 тыс. руб.;**  
**Списание балансовой**  
**стоимости объектов,**  
**передаваемых на баланс**  
**лизингополучателя - 41 585 тыс. руб.;**  
**Расходы по передаче**  
**права собственности**  
**(выкупная стоимость) - 537 тыс. руб.;**

<i>Пошлина судебная</i>	-	<i>98 тыс. руб;</i>
<i>Расходы, связанные с реализацией основных средств</i>	-	<i>7 092 тыс. руб.;</i>
<i>расходы на оплату услуг банков -</i>		<i>3 914 тыс. руб.;</i>
<i>Списание дебиторской задолженности-</i>		<i>486 тыс. руб.;</i>
<i>Расходы при продаже валюты</i>	-	<i>2 тыс. руб.;</i>
<i>Прочие расходы</i>	-	<i>1 791 тыс. руб.</i>
<i>Итого прочие расходы -</i>		<i>634 418 тыс.руб.</i>

*Доходы от реализации отражены в бухгалтерской отчетности за вычетом налога на добавленную стоимость в соответствии с п.4 ПБУ 9/99 «Доходы организаций».*

*4.2. Прочие доходы и соответствующие им расходы отражены в отчете о прибылях и убытках развернуто, за исключением доходов и расходов от продажи валюты.*

*4.3. В отчетном периоде выручка неденежными средствами не получалась.*

*4.4. Управленческие расходы в бухгалтерском учёте признаются в себестоимости услуг полностью в качестве расходов по обычным видам деятельности (в полной сумме списываться в дебет счета 90 «Продажи»).*

## **5. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ**

*5.1. После отчетной даты имели место следующие факты хозяйственной деятельности:*

*Существенных событий после отчётной даты не было, поэтому информация о них в пояснительной записке не приводится.*

## **6. ИНФОРМАЦИЯ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ**

*6.1. Связанной стороной по отношению к ООО «Центр-Лизинг» в является ОАО КБ «Центр-инвест». ОАО КБ «Центр-инвест» является учредителем ООО «Центр-Лизинг». Финансирование лизинговых сделок осуществляется путем привлечения кредитов ОАО КБ "Центр-инвест" под каждый заключаемый договор финансовой аренды. Также между Обществом и ОАО КБ «Центр-инвест» заключены договор аренды и договор брокерского обслуживания.*

*6.2. Затраты на содержание основного управленческого персонала в отчетном периоде составили:*

*6.2.1. На краткосрочные вознаграждения (оплата труда за отчетный период, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи во внебюджетные фонды, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде) - 3 594 тыс. руб.*

*6.2.2. На добровольное медицинское страхование - 57 тыс. руб.*

## **7. ИСПРАВЛЕНИЕ ОШИБОК**

*7.1. В отчетном периоде (после утверждения бухгалтерской отчетности за предыдущий отчетный год) существенных ошибок выявлено не было.*

## **8. ОЦЕНОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И УСЛОВНЫЕ АКТИВЫ**

*По состоянию на 31.12.2011 г. у Общества имеются незавершенные судебные*

разбирательства по пяти делам в рублях на общую сумму 13 379 тыс. руб. и по одному делу в евро на общую сумму 28 тыс. евро.

## **9. РАСЧЕТЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ**

9.1. В бухгалтерском балансе суммы отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства отражены развернуто.

9.2. За 2011 год условный доход по налогу на прибыль организаций составил 4 021 тыс.руб. Условный расход составил – 6 926 тыс.руб. За отчетный период условный расход по налогу на прибыль составил 2 905 тыс. руб.

9.3. Постоянные налоговые обязательства за отчетный период составили 538 тыс. руб. (2 690 тыс. руб. \*20%). Указанное постоянное налоговое обязательство имело место в связи с тем, что в отчетном периоде предприятие осуществило расходы, не учитываемые при исчислении налога на прибыль и учтенные в бухгалтерском учете по дебету счета 91.2 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие расходы» в размере 2 690 тыс. руб., в том числе 1 353 тыс. руб. – налоговые санкции, 1138 тыс. руб. – проценты по кредитам сверх предельной величины процентов, признаваемых расходом при определении налоговой базы по налогу на прибыль организаций, предусмотренной ст.269 НК РФ, кроме того – невозмещаемый НДС, расходы на благотворительность, пособия совместителям, находящимся в отпуске по уходу за ребёнком до 1,5 лет, списание дебиторской задолженности, момент возникновения которой невозможно определить, непринимаемые командировочные расходы, расходы на проживание специалистов поставщика.

9.4. Постоянные налоговые активы в отчетном периоде сформированы не были.

9.5. В отчётном периоде сформировались вычитаемые временные разницы. Существенной вычитаемой временной разницей является разница, связанная с различным порядком формирования расходов в бухгалтерском и налоговом учёте. Возникновение вычитаемой временной разницы по расходам в сумме 52 419 тыс. руб. привело к образованию отложенного налогового актива в сумме 10 484 тыс. руб. (52 419 тыс.руб. \* 20%), погашение вычитаемой временной разницы по расходам в сумме 40 410 тыс. руб. привело к погашению отложенного налогового актива в сумме 8 082 тыс. руб. (40 410 тыс. руб. \* 20%).

Также в отчётном периоде возникла существенная вычитываемая временная разница по ценным бумагам в связи с тем, что в бухгалтерском учёте проводится текущая переоценка, в то время как в налоговом учёте такая переоценка не производится. Возникновение вычитаемой временной разницы по ценным бумагам в сумме 21 526 тыс. руб. привело к образованию отложенного налогового актива в сумме 4 305 тыс. руб. (21 526 тыс. руб. \* 20%), погашение вычитаемой временной разницы по расходам в сумме 8 740 тыс. руб. привело к погашению отложенного налогового актива в сумме 1 748 тыс. руб. (8 740 тыс. руб. \* 20%).

9.6. Законодательные различия в порядке признания выручки в бухгалтерском и налоговом учёте повлекли возникновение существенной налогооблагаемой временной разницы по доходам.

Возникшая в отчетном периоде налогооблагаемая временная разница по доходам в сумме 35 433 тыс. руб. привела к образованию отложенного налогового обязательства в сумме 7 087 тыс. руб.(35 433 тыс. руб. \*20 %), погашение налогооблагаемой временной разницы по доходам в сумме 32 460 тыс. руб. привело к погашению отложенного налогового обязательства в сумме 6 492 тыс. руб. (32 460 тыс. руб.\*20%)

9.7. Текущий налог на прибыль за отчетный период составил 6 902 тыс. руб. (14 521 тыс.руб. \* 20% + 538 тыс.руб. – 1 292 тыс.руб + 4 751 тыс.руб.), что и отражено по строке «Текущий налог на прибыль» отчета о прибылях и убытках.

9.8. Списаний сумм отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств без корректировок сумм налога на прибыль, подлежащего уплате в

*бюджет, в отчетном периоде не производилось.*

*9.9. Применяемые ставки по налогу на прибыль организаций в течение 2011 года не изменялись.*

## **10. ФИНАНСОВЫЕ ВЛОЖЕНИЯ**

*10.1. По состоянию на отчетную дату в учете Общества числятся долгосрочные финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость в сумме 1 607 243 тыс. руб., и долгосрочные финансовые вложения, по которым текущая рыночная стоимость не определяется в сумме 52 тыс. руб. Краткосрочные финансовые вложения Общества образованы срочными вкладами. К финансовым вложениям, по которым можно определить текущую рыночную стоимость, относятся ценные бумаги, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг, исходя из определения, данного в п.3 ст. 280 Налогового кодекса РФ. Все остальные финансовые вложения являются финансовыми вложениями, по которым текущая рыночная стоимость не определяется.*

*10.2. При выбытии активов, принятых к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется по первоначальной стоимости первых по времени приобретений (способом ФИФО).*

*10.3. При выбытии активов, принятых к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которым определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется исходя из последней оценки.*

*Финансовые вложения, по которым можно определить в установленном порядке текущую рыночную стоимость, отражены в бухгалтерской отчетности на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости.*

*10.4. Доходы по финансовым вложениям признаются предприятием прочими поступлениями и учитываются на счёте 91.1 «Прочие доходы».*

*10.5 Расходы, связанные с выбытием финансовых вложений, признаются предприятием прочими расходами и учитываются на счёте 91.2 «Прочие расходы».*

## **11. ЗАЙМЫ И КРЕДИТЫ ПОЛУЧЕННЫЕ**

*11.1. В прочие расходы отчетного периода были включены расходы по займам (кредитам) в общей сумме 100 875 тыс. руб., в том числе проценты – 97 321 тыс. руб. и дополнительные расходы – 3 554 тыс. руб.*

*Дополнительные расходы, связанные с получением займов и кредитов, включались в состав прочих расходов единовременно по мере их осуществления.*

*11.2. В течение отчетного периода погашались кредиты.*

*11.3. В отчётном периоде Общество не выдавало векселей, а также не эмитировало облигации.*

## **12. ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПОМОЩЬ**

*В отчетном периоде Общество не получало государственной помощи.*

## **13. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПОЛНЕНИИ ДОГОВОРОВ СТРОИТЕЛЬНОГО ПОДРЯДА**

*В отчётном периоде Общество не выступало подрядчиком по договорам*



*строительного подряда.*

**Аудиторское заключение**

*Аудиторская фирма ООО "Интер-Аудит" проводило проверку бухгалтерской(финансовой) отчетности ООО "Центр-Лизинг".*

*Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения ООО "Интер-Аудит", которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска ООО "Интер-Аудит" рассмотрело систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. В процессе оценки данного риска ООО "Интер-Аудит" рассмотрело систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление достоверной бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.*

*Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством ООО «Центр-Лизинг» а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.*

*Полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности. Бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение организации ООО «Центр-Лизинг» по состоянию на 31 декабря 2011 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год.*

**7.2. Квартальная бухгалтерская(финансовая) отчетность лица, предоставившего обеспечение, за последний заверченный отчетный квартал**

**Бухгалтерский баланс  
за 3 месяца 2012 г.**

Организация: Общество с ограниченной ответственностью "Центр-Лизинг" Идентификационный номер налогоплательщика Вид деятельности Организационно-правовая форма / форма собственности: общество с ограниченной ответственностью Единица измерения: тыс. руб. Местонахождение (адрес): 344000 Россия, Ростов-на-Дону, Соколова 62	Форма № 1 по ОКУД	Коды
	Дата	0710001
	по ОКПО	31.03.2012
	ИНН	49824712
	по ОКВЭД	6163054490
	по ОКОПФ / ОКФС	65.21
		65 / 16
		384

Пояснения	АКТИВ	Код строк и	На 31.03.2012 г.	На 31.12.2011 г.	На 31.12.2010 г.
1	2	3	4	5	6
	<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	Нематериальные активы	1110			
	Нематериальные поисковые активы	1130			
	Материальные поисковые активы	1140			
	Основные средства	1150	63 697	66 929	92 004
	Доходные вложения в материальные	1160			
	Финансовые вложения	1170	1 550 218	1 607 295	866 867
	Отложенные налоговые активы	1180	28 775	30 504	25 752
	<b>ИТОГО по разделу I</b>	<b>1100</b>	<b>1 642 690</b>	<b>1 704 728</b>	<b>984 623</b>
	<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	Запасы	1210		8 835	
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220			59
	Дебиторская задолженность	1230	163 751	140 326	158 297
	Финансовые вложения	1240	37 588	17 396	16 901
	Денежные средства	1250	21 078	25 694	2 227
	Прочие оборотные активы	1260	8 088	8 698	7 932
	<b>ИТОГО по разделу II</b>	<b>1200</b>	<b>230 505</b>	<b>200 949</b>	<b>185 416</b>
	<b>БАЛАНС (актив)</b>	<b>1600</b>	<b>1 873 195</b>	<b>1 905 677</b>	<b>1 170 039</b>

Пояснения	ПАССИВ	Код строк и	На 31.03.2012 г.	На 31.12.2011 г.	На 31.12.2010 г.
1	2	3	4	5	6
	<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	20	20	20
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320			
	Переоценка внеоборотных активов	1340			
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350			
	Резервный капитал	1360			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	52 358	41 006	30 254
	<b>ИТОГО по разделу III</b>	<b>1300</b>	<b>52 378</b>	<b>41 026</b>	<b>30 274</b>
	<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
	Заемные средства	1410	1 711 171	1 752 092	1 033 227
	Отложенные налоговые обязательства	1420	19 499	22 813	21 521
	Оценочные обязательства	1430			
	Прочие обязательства	1450			
	<b>ИТОГО по разделу IV</b>	<b>1400</b>	<b>1 730 670</b>	<b>1 774 905</b>	<b>1 054 748</b>
	<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ</b>				

	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510			
	Кредиторская задолженность	1520	75 925	73 705	68 697
	Доходы будущих периодов	1530	11 996	14 347	16 320
	Оценочные обязательства	1540			
	Прочие обязательства	1550	2 226	1 694	
	ИТОГО по разделу V	1500	90 147	89 746	85 017
	БАЛАНС (пассив)	1700	1 873 195	1 905 677	1 170 039

**Отчет о прибылях и убытках  
за 3 месяца 2012 г.**

Организация: <b>Общество с ограниченной ответственностью "Центр-Лизинг"</b> Идентификационный номер налогоплательщика Вид деятельности Организационно-правовая форма / форма собственности: <b>общество с ограниченной ответственностью</b> Единица измерения: <b>тыс. руб.</b> Местонахождение (адрес): <b>344000 Россия, Ростов-на-Дону, Соколова 62</b>	Форма № 2 по ОКУД	Коды
	Дата	<b>0710002</b>
	по ОКПО	<b>31.03.2012</b>
	ИНН	<b>49824712</b>
	по ОКВЭД	<b>6163054490</b>
	по ОКОПФ / ОКФС	<b>65.21</b>
	по ОКЕИ	<b>65 / 16</b>
		<b>384</b>

Пояс нени я	Наименование показателя	Код стро ки	За 3 мес.2012 г.	За 3 мес.2011 г.
1	2	3	4	5
	Выручка	2110	30 791	13 828
	Себестоимость продаж	2120	-17 951	-8 293
	Валовая прибыль (убыток)	2100	12 840	5 535
	Коммерческие расходы	2210		
	Управленческие расходы	2220	-1 429	-1 089
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	11 411	4 446
	Доходы от участия в других организациях	2310		
	Проценты к получению	2320	34 970	25 654
	Проценты к уплате	2330	-31 399	-23 065
	Прочие доходы	2340	86 537	203 860
	Прочие расходы	2350	-87 309	-207 102
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	14 210	3 793
	Текущий налог на прибыль	2410	-4 443	-2 674
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	16	75
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	3 314	-365
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	-1 729	2 206
	Прочее	2460		
	Чистая прибыль (убыток)	2400	11 352	2 960
	СПРАВОЧНО:			
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510		
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520		
	Совокупный финансовый результат периода	2500	11 352	2 960
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910		

### **7.3. Сводная бухгалтерская отчетность лица, предоставившего обеспечение, за последний завершённый финансовый год**

Не указывается в данном отчетном квартале

### **7.4. Сведения об учетной политике лица, предоставившего обеспечение**

*Учетная политика на каждый календарный год утверждается приказом директора.*

#### **РАСКРЫТИЕ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

- 1. Учетная политика предприятия сформирована исходя из:  
допущения имущественной обособленности;  
допущения непрерывности деятельности;  
допущения последовательности применения учетной политики;  
допущения временной определенности фактов хозяйственной деятельности.*
- 2. В бухгалтерском учете выручка признается вне зависимости от поступления денежных средств от покупателей (заказчиков), то есть исходя из допущения, что факты хозяйственной деятельности относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления денежных средств, связанных с этими фактами.*
- 3. Датой передачи услуг является последний день календарного месяца.*
- 4. Материально-производственные запасы оцениваются предприятием по средней себестоимости. Изменение способов оценки материально-производственных запасов в отчетном периоде не осуществлялось.*

### **7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж**

*В связи с тем, что ценные бумаги лица, предоставившего обеспечение, не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг, и лицо, предоставившее обеспечение, не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг, на основании п. 5.9 Положения о раскрытии информации настоящая информация лицом, предоставившем обеспечение, в ежеквартальный отчет не включается*

### **7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества лица, предоставившего обеспечение, после даты окончания последнего завершённого финансового года**

Сведения о существенных изменениях в составе имущества лица, предоставившего обеспечение, произошедших в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала

*Существенных изменений в составе имущества лица, предоставившего обеспечение, произошедших в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала не было*

Дополнительная информация:  
*нет*

### **7.7. Сведения об участии лица, предоставившего обеспечение, в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться**

**на финансово-хозяйственной деятельности лица, предоставившего обеспечение**

*Лицо, предоставившее обеспечение, не участвовало/не участвует в судебных процессах, которые отразились/могут отразиться на финансово-хозяйственной деятельности, в течение периода с даты начала последнего завершенного финансового года и до даты окончания отчетного квартала*

**VIII. Дополнительные сведения об лице, предоставившем обеспечение, и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах**

**8.1. Дополнительные сведения об лице, предоставившем обеспечение**

**8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного (складочного) капитала (паевого фонда) лица, предоставившего обеспечение**

Размер уставного (складочного) капитала (паевого фонда) лица, предоставившего обеспечение, на дату окончания последнего отчетного квартала, руб.: **20 000**

Размер долей участников общества

Полное фирменное наименование: **Открытое Акционерное общество  
Коммерческий Банк "Центр-инвест"**

Место нахождения

**344000 Россия, Ростов-на-Дону, Соколова 62**

ИНН: **6163011391**

ОГРН: **1026100001949**

Доля участника в уставном капитале эмитента, %: **100**

Указывается информация о соответствии величины уставного капитала, приведенной в настоящем пункте, учредительным документам лица, предоставившего обеспечение:

**8.1.2. Сведения об изменении размера уставного (складочного) капитала (паевого фонда) лица, предоставившего обеспечение**

*Изменений размера УК за данный период не было*

**8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления лица, предоставившего обеспечение**

Наименование высшего органа управления лица, предоставившего обеспечение: **нет**

Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления лица, предоставившего обеспечение:

**нет**

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления лица, предоставившего обеспечение, а также порядок направления (предъявления) таких требований:

**нет**

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления лица, предоставившего обеспечение:

**нет**

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления лица, предоставившего обеспечение, а также порядок внесения таких предложений:

**нет**

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления лица, предоставившего обеспечение, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами):

**нет**

Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) лица, предоставившего обеспечение) решений, принятых высшим органом управления лица, предоставившего обеспечение, а также итогов голосования:

**нет**

**8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых лицо, предоставившее обеспечение, владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций**

**Указанных организаций нет**

**8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных лицом, предоставившем обеспечение**

За 2011 г.

**Указанные сделки в течение данного периода не совершались**

За отчетный квартал

**Указанные сделки в течение данного периода не совершались**

**8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах лица, предоставившего обеспечение**

**Известных лицу, предоставившему обеспечение, кредитных рейтингов нет**

**8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций лица, предоставившего обеспечение**

Не указывается лицами, предоставившими обеспечение, не являющимися акционерными обществами

**8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг лица, предоставившего обеспечение, за исключением акций лица, предоставившего обеспечение**

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

**Указанных выпусков нет**

**8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными**

**Указанных выпусков нет**

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

Лицо, предоставившее обеспечение, не регистрировал проспект облигаций с обеспечением, допуск к торгам на фондовой бирже биржевых облигаций не осуществлялся

**8.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием**

*Лицо, предоставившее обеспечение, не размещал облигации с ипотечным покрытием, обязательства по которым еще не исполнены*

**8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги лица, предоставившего обеспечение**

*В связи с отсутствием в обращении именных ценных бумаг лица, предоставившего обеспечение, ведение реестра не осуществляется*

*нет*

**8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам**

*нет*

**8.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам лица, предоставившего обеспечение**

*нет*

**8.8. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям лица, предоставившего обеспечение, а также о доходах по облигациям лица, предоставившего обеспечение**

**8.8.2. Выпуски облигаций, по которым за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате окончания последнего отчетного квартала, а если лицо, предоставившее обеспечение, осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый заверченный финансовый год, предшествующий дате окончания последнего отчетного квартала, выплачивался доход**

*Лицо, предоставившее обеспечение, не осуществлял эмиссию облигаций*

**8.9. Иные сведения**

*нет*

**8.10. Сведения о представляемых ценных бумагах и лице, предоставившем обеспечение, представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками**

*Лицо, предоставившее обеспечение, не является лицом, предоставившем обеспечение, представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками*