



Группа Банка «Центр-инвест»

**Промежуточная неаудированная
консолидированная финансовая
отчетность по Международным
Стандартам Финансовой
Отчетности**

30 июня 2012 года

Содержание

Консолидированный отчет о финансовом положении.....	1
Консолидированный отчет о прибылях и убытках.....	2
Консолидированный отчет о совокупном доходе	3
Консолидированный отчет о движении денежных средств	4
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств	6
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	7

Группа Банка «Центр-инвест»
Консолидированный отчет о финансовом положении

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2012	30 июня 2011	31 Декабря 2011
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5 951 807	6 170 555	4 650 962
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	525 155	440 625	484 091
Торговые ценные бумаги	465 905	1 747 921	970 349
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах прибылей и убытков	5 997	6 005	5 997
Средства в других банках	2 801 525	1 595 355	2 012 023
Кредиты и авансы клиентам	46 024 284	35 596 882	42 010 560
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	565 440	455 432	538 667
Инвестиция в ассоциированную компанию	319 199	320 907	319 199
Нематериальные активы	325 598	352 530	329 674
Основные средства	2 624 974	2 557 833	2 710 632
Прочие финансовые активы	322 516	206 931	302 851
Прочие активы	381 635	404 232	201 958
ИТОГО АКТИВОВ	60 314 035	49 855 208	54 536 963
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	299 466	339 522	94 689
Средства клиентов	40 338 800	33 785 061	39 000 759
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 469 871	4 396 245	3 720 669
Заемные средства от международных финансовых институтов	3 452 014	3 039 870	2 655 299
Субординированный долг	1 981 646	1 692 320	1 942 715
Прочие финансовые обязательства	209 150	123 260	148 429
Отложенное налоговое обязательство	261 242	179 866	216 063
Прочие обязательства	272 980	122 835	72 281
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	53 285 169	43 678 979	47 850 904
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА			
Уставный капитал	1 258 709	1 258 709	1 258 709
Эмиссионный доход	1 646 428	1 646 428	1 646 428
Фонд переоценки основных средств	1 376 454	1 259 467	1 377 608
Нераспределенная прибыль	2 747 275	2 011 625	2 403 314
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ, ПРИНАДЛЕЖАЩИХ АКЦИОНЕРАМ	7 028 866	6 176 229	6 686 059
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	60 314 035	49 855 208	54 536 963

Утверждено и подписано от имени Правления 30 июля 2012 года.

Г.И. Жуков
Председатель Правления

Т.И. Иванова
Главный бухгалтер

Группа Банка «Центр-инвест»
Консолидированный отчет о прибылях и убытках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	6 месяцев 2012	6 месяцев 2011	2011
Процентные доходы	3 075 895	2 530 367	5 276 324
Финансовые доходы по лизинговым операциям	51 998	40 474	97 906
Процентные расходы	(1 388 968)	(1 114 283)	(2 339 864)
Чистые процентные доходы	1 738 925	1 456 558	3 034 366
Резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовому лизингу	(552 952)	(248 059)	(620 790)
Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение	1 185 973	1 208 499	2 413 576
Комиссионные доходы	412 069	398 497	842 041
Комиссионные расходы	(97 286)	(97 588)	(210 918)
Доходы за вычетом расходов /(Расходы за вычетом доходов) по операциям с торговыми ценными бумагами	15 271	(10 006)	(38 208)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	35 717	22 101	61 582
Доходы за вычетом расходов /(Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	42 447	(1 538)	138 374
(Расходы за вычетом доходов)/ Доходы за вычетом по конверсионным операциям на межбанковском рынке	(53 604)	3 124	(125 049)
Доходы за вычетом расходов /(Расходы за вычетом доходов) от переуступки прав требования	42 495	(8 415)	29 031
Изменение резерва по прочим активам	11 074	(18 362)	(158 444)
Прочие операционные доходы	39 020	5 330	87 277
Отчисления в государственную программу страхования вкладов	(56 877)	(47 255)	(99 894)
Административные и прочие операционные расходы	(859 234)	(792 004)	(1 778 642)
Доля финансового результата ассоциированной компании	-	973	3 934
Прибыль до налогообложения	717 065	663 356	1 164 660
Расходы по налогу на прибыль	(170 037)	(154 880)	(252 484)
Прибыль за год	547 028	508 476	912 176

Группа Банка «Центр-инвест»
Консолидированный отчет о совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	6 месяцев 2012	6 месяцев 2011	2011
Прибыль за год, принадлежащая акционерам	547 028	508 476	912 176
Прочий совокупный доход			
Переоценка основных средств	-	(12 455)	196 035
Доля в прочем совокупном доходе ассоциированной компании	-	(849)	(5 392)
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	-	2 491	(95 199)
Прочий совокупный доход за год, принадлежащий акционерам	-	(10 813)	95 444
Итого совокупный доход за год, принадлежащий акционерам	547 028	497 663	1 007 620

Группа Банка «Центр-инвест»
Консолидированный отчет о движении денежных средств

(в тысячах российских рублей)

6 месяцев 2012 6 месяцев 2011

Денежные средства от операционной деятельности

Проценты полученные	2 964 151	2 542 511
Финансовые доходы по лизинговым операциям	50 534	39 594
Проценты уплаченные	(1 335 039)	(1 068 534)
Комиссии полученные	420 506	414 961
Комиссии уплаченные	(92 072)	(94 010)
Расходы за вычетом доходов, уплаченные по операциям с торговыми ценными бумагами	(8 024)	(24 138)
Чистый доход, полученный по операциям с иностранной валютой	35 717	22 101
(Расходы за вычетом доходов)/ Доходы за вычетом, полученные по конверсионным операциям на межбанковском рынке	(53 610)	4 193
Поступления от переуступки прав требования	55 543	33 803
Прочие полученные операционные доходы	46 986	30 624
Отчисления в государственную программу страхования вкладов	(55 061)	(45 122)
Расходы на содержание персонала	(464 533)	(416 130)
Уплаченные операционные расходы	(277 392)	(255 644)
Уплаченный налог на прибыль	(120 518)	(167 001)

Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах

1 167 188 1 017 208

Изменение в операционных активах и обязательствах

Чистый прирост по обязательным резервам в ЦБ РФ	(41 064)	(195 919)
Чистое снижение по торговым ценным бумагам	518 461	1 110 126
Чистый (прирост)/ снижение по средствам в других банках	(789 311)	2 854 848
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам	(4 457 298)	(5 985 828)
Чистый (прирост)/снижение по дебиторской задолженности по финансовому лизингу	(43 762)	17 572
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(60 368)	68 322
Чистый прирост по средствам других банков	203 676	1 869
Чистый прирост по средствам клиентов	1 298 093	13 502
Чистый прирост/(снижение) по выпущенным векселям	175 771	(67 575)
Чистый прирост по прочим обязательствам	209 085	6 049

Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности

(1 819 529) (1 159 826)

Денежные средства от инвестиционной деятельности

Приобретение основных средств	(25 767)	(14 069)
Выручка от реализации основных средств	7 342	12 556
Приобретение нематериальных активов	(14 063)	(9 398)

Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности

(32 488) (7 441)

Денежные средства от финансовой деятельности		
Выпуск облигаций	2 907 000	2 500 000
Выкуп облигаций	(364 772)	(74 980)
Привлечение заемных средств от международных финансовых институтов	1 425 000	-
Погашение заемных средств от международных финансовых институтов	(629 927)	(820 397)
Погашение субординированных кредитов	-	(37 567)
Дивиденды уплаченные	(204 221)	(95 649)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	3 133 080	1 471 407
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	19 782	(76 006)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	1 300 845	224 664
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	4 650 962	5 945 891
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	5 951 807	6 170 555

Группа Банка «Центр-инвест»
Консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств, принадлежащих акционерам
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Остаток на 1 января 2011 года	1 258 709	1 646 428	1 270 280	1 598 671	5 774 088
Прибыль за период	-	-	-	508 476	508 476
Прочий совокупный доход	-	-	(10 813)	-	(10 813)
Итого совокупного дохода за 6 месяцев 2011 года	-	-	(10 813)	508 476	497 663
Дивиденды объявленные и выплаченные:					
- обыкновенные акции	-	-	-	(77 550)	(77 550)
- привилегированные акции	-	-	-	(18 099)	(18 099)
Перенос положительной переоценки зданий на нераспределенную прибыль	-	-	-	127	127
Остаток на 30 июня 2011 года	1 258 709	1 646 428	1 259 467	2 011 625	6 176 229
Остаток на 31 декабря 2011 года	1 258 709	1 646 428	1 270 280	1 598 671	5 774 088
Прибыль за период	-	-	-	547 028	547 028
Прочий совокупный доход	-	-	-	-	-
Итого совокупного дохода за 6 месяцев 2012 года	-	-	-	547 028	547 028
Дивиденды объявленные и выплаченные:					
- обыкновенные акции	-	-	-	(186 122)	(186 122)
- привилегированные акции	-	-	-	(18 099)	(18 099)
Перенос положительной переоценки зданий на нераспределенную прибыль	-	-	(1 154)	1 154	-
Остаток на 30 июня 2012 года	1 258 709	1 646 428	1 376 454	2 747 275	7 028 866

Группа Банка «Центр-инвест»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности

Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2012	31 декабря 2011
Кредиты малому и среднему бизнесу – кредиты МСБ	21 090 737	19 958 072
Корпоративные кредиты	11 057 908	10 305 545
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты и автокредитование	9 997 672	8 546 508
Ипотечные кредиты	6 871 780	5 955 523
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	49 018 097	44 765 648
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(2 993 813)	(2 755 088)
Итого кредитов и авансов клиентам	46 024 284	42 010 560

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	6 месяцев 2012	6 месяцев 2011	2011
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января	2 755 088	2 715 779	2 715 779
Отчисления в резерв под обесценение в течение периода	536 842	250 844	637 211
Восстановление резерва по переуступленным кредитам	(43 649)	(131 232)	(346 104)
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(254 468)	(42 606)	(251 798)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на конец периода	2 993 813	2 792 785	2 755 088

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2012		31 декабря 2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица (всего), в т.ч.	16 869 452	34.4	14 502 031	32.4
- <i>потребительские кредиты</i>	8 783 512	17.9	7 219 181	16.1
- <i>ипотечные кредиты</i>	6 871 780	14.0	5 955 523	13.3
- <i>автокредитование</i>	1 214 160	2.5	1 327 327	3.0
Сельское хозяйство	8 753 967	17.9	6 973 800	15.6
Торговля	8 001 119	16.3	8 460 211	18.9
Производство	4 790 918	9.8	4 512 437	10.1
Строительство	3 577 835	7.3	3 277 007	7.3
Транспорт	3 176 043	6.5	3 061 743	6.8
Энергетика	1 271 681	2.6	1 007 782	2.3
Финансовые компании	390 638	0.8	532 855	1.2
Недвижимость	55 377	0.1	177 420	0.4
Прочее	2 131 066	4.3	2 260 362	5.0
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	49 018 096	100.0	44 765 648	100.0

Группа Банка «Центр-инвест»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств по срокам погашения по состоянию на 30 июня 2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	5 951 807							5 951 807
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	525 155							525 155
Торговые ценные бумаги	465 905							465 905
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков	0	0	0	0	0	0	5 997	5 997
Средства в других банках	2 800 525	0	0	0	1 000	0	0	2 801 525
Кредиты и авансы клиентам	1 415 855	4 485 806	7 502 803	9 134 484	18 671 889	4 813 447	0	46 024 284
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	29 460	51 794	76 728	133 932	273 526	0	0	565 440
Инвестиция в ассоциированную компанию	0	0	0	0	0		319 199	319 199
Нематериальные активы							325 598	325 598
Основные средства							2 624 974	2 624 974
Прочие финансовые активы	197 511	11 577	2 630	35 063	45 735	30 000	0	322 516
Прочие активы	99 222	71 277	24 514	37 546	149 076	0	0	381 635
Итого активов	11 485 440	4 620 454	7 606 675	9 341 025	19 141 226	4 843 447	3 275 768	60 314 035

Группа Банка «Центр-инвест»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяце в до 5 лет	Более 5 лет	С неопре- деленным сроком	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Обязательства								
Средства других банков	80 055	0	84	201 606	17 721	0	0	299 466
Средства клиентов	13 161 524	3 584 313	3 223 065	3 584 272	16 785 626	0	0	40 338 800
Выпущенные долговые ценные бумаги	185 704	0	2 524 376	3 759 791	0	0	0	6 469 871
Заемные средства от международных финансовых институтов	0	298 587	340 783	696 001	2 116 643	0	0	3 452 014
Субординированный долг	0	0	20 470	0	327 508	1 633 668	0	1 981 646
Прочие финансовые обязательства	147 822	25 370	2 037	10 945	22 976	0	0	209 150
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0	261 242	261 242
Прочие обязательства	239 769	21 148	30	12 033	0	0	0	272 980
Итого обязательств	13 814 874	3 929 418	6 110 845	8 264 648	19 270 474	1 633 668	261 242	53 285 169
Чистый разрыв ликвидности	(2 329 434)	691 036	1 495 830	1 076 377	(129 248)	3 209 779	3 014 526	7 028 866
Совокупный разрыв ликвидности	(2 329 434)	(1 638 398)	(142 568)	933 809	804 561	4 014 340	7 028 866	-
Совокупный разрыв ликвидности с учетом постоянства 30% средств клиентов	1 619 023	3 385 353	5 848 103	7 999 761	12 906 201	16 115 980	7 028 866	-

Группа Банка «Центр-инвест»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Группы по состоянию на 30 июня 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	4 225 999	1 339 232	315 778	70 798	5 951 807
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	525 155	0	0	0	525 155
Торговые ценные бумаги	354 640	0	111 265	0	465 905
Прочие ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах прибылей и убытков	5 997	0	0	0	5 997
Средства в других банках	2 801 525	0	0	0	2 801 525
Кредиты и авансы клиентам	42 300 836	3 364 099	359 349	0	46 024 284
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	538 103	10 234	17 103	0	565 440
Прочие финансовые активы	316 167	1 884	4 459	0	322 510
Итого финансовых активов	51 068 422	4 715 449	807 954	70 798	56 662 623
Нефинансовые активы	3 651 406				3 651 406
Итого активов	54 719 828	4 715 449	807 954	70 798	60 314 029
Обязательства					
Средства других банков	277 285	0	22 181	0	299 466
Средства клиентов	37 655 401	1 839 182	782 198	62 019	40 338 800
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 469 871	0	0	0	6 469 871
Заемные средства от международных финансовых институтов	2 610 304	841 710	0	0	3 452 014
Субординированный долг	0	1 981 646	0	0	1 981 646
Прочие финансовые обязательства	195 442	11 506	2 202	0	209 150
Итого финансовых обязательств	47 208 303	4 674 044	806 581	62 019	52 750 947
Нефинансовые обязательства	534 222				534 222
Итого обязательств	47 742 525	4 674 044	806 581	62 019	53 285 169
Производные финансовые инструменты	(29 164)	22 972	6 198	0	6
Чистая балансовая позиция	6 948 139	64 377	7 571	8 779	7 028 866
Условные обязательства кредитного характера	1 226 498	21 780	4 132	0	1 252 410

Группа Банка «Центр-инвест»
Примечания к консолидированной финансовой отчетности

Ниже представлена структура капитала Группы, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2012	31 Декабря 2011
<i>Капитал 1-го уровня</i>		
Уставный капитал	1 258 709	1 258 709
Эмиссионный доход	1 646 428	1 646 428
Нераспределенная прибыль	2 747 275	2 403 314
Итого капитала 1-го уровня	5 652 412	5 308 451
<i>Капитал 2-го уровня</i>		
Резерв переоценки основных средств	1 376 454	1 377 608
Субординированный долг	1 733 279	1 732 687
Итого капитала 2-го уровня	3 109 733	3 110 295
Итого капитала	8 762 145	8 418 746
Активы, взвешенные с учетом риска	49 680 984	46 192 394
Достаточность Капитала	17.6%	18.2%