

"13" декабря 1944г.

ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РФ
РОСТОВСКОЙ ОБЛАСТИ

ценных бумаг Акционерного общества открытого типа
коммерческого банка "Центр-инвест"

Председатель Правления банка _____ Т.Н.Высокова
Директор бухгалтер _____ Л.И.Басенко
Директор фирмы "АУДИ" _____
Фирма "А.У.Д.И." г. Ростов-на-Дону

Фирма «А.У.Д.И.» г. Ростов н/Д

23 ноября 1994 года

2. Акция - бумага

А. Акционерное общество открытого типа коммерческий банк "Левантинвест" зарегистрирован 28 декабря 1992 г. в 2225 в 79 03 по Ростовской области. Регистрационный № 2225

Б. Место нахождения Банка: Россия, г. Ростов-на-Дону.

В. Адрес Банка и номер его корреспонденционного счета в банке России: 344010 г. Ростов-на-Дону, пр. Соколова 52, корреспондентский счет № 700301142/013 в РНБ № 46 по Ростовской области.

Г. Общее количество акционеров - 17437, в т.ч. 30 - юридически, 17407 - физические лица.

Д. Класс акционеров, владеющих не менее чем 5-процентной долей в Уставном капитале Банка:

Наименование акционера	Доли в уставном капитале
- Инвестиционно-финансовая компания "Ростов-инвест", 344007 г. Ростов-на-Дону, пр. Соколова 53/182 в. 402	22,84 %
- Акционерное общество открытого типа Сулинский металлургический завод, 343370 Ростовская обл., г. Красная Сулин - 13	5,00 %
- Акционерное общество закрытого типа "САН-ТАРН", 344007 г. Ростов-на-Дону, пр. Соколова 53/182	12,92 %
- Акционерное общество "Ростовторгав" г. Ростов-на-Дону, Шолохова, 14	6,90 %
- Акционерное общество "Ростовобувь" 344007 г. Ростов-на-Дону, Буденновский, 47	7,87 %
- Индивидуальное частное предприятие "Экна" 344022 г. Ростов-на-Дону, Горького, 743	8,74 %

Иностранцы участники (участники-нерезиденты) - НЕТ

Участники из стран СНГ - НЕТ

Е. Сведения об акционерах (лицех) владеющих не менее, чем 1% долей участия или совокупных акций в уставном капитале акционера (лицех) банка

Наименование учредителя банка (юридический адрес)	Список акционеров (пайщиков) банка, владеющих не менее, чем 25-% долей в уставном капитале акционера банка	Доля акционера (пайщика) банка которая составляет не менее 25 % в УК акционера банка	Доля акционера (пайщика) в УК банка	
			на момент регистрации проспекта	на момент окончания реализации акции
Инвестиционно-финансовая компания "Ростов-инвест" 344007 г.Ростов-на-Дону, пр. Соколова 53/182 к.402			22.89 %	22.94 %
	Консультационно-исследовательская фирма "Центр экономического содействия" юр.адрес 344007 Ростов н/Д, ул. Семашко, 82 кв.20 почт.адрес 344007 г.Ростов н/Д, ул.Социалистическая 112 к.638	65 %	4.77 %	6.37 %
	Черенков Анатолий Яковлевич 344007 Ростов н/Д пер.Газетный, 20 кв9 паспорт: I-АН N 623618 13 марта 1976г. Советский ОВД г.Ростова н/Д	21 %	0.08 %	0.11 %
Акционерное общество открытого типа Сулинский металлургический завод, юр.адрес 343370 Ростовск. обл г.Красный Сулин - 13 почт.адрес 343370 Ростовская область г.Красный Сулин - 13			5.00 %	5.74 %
	Коммерческий банк "Донинвест" 344011, г.Ростов н/Д, Халтуринский, 99	20 %	*	*

Индивидуальное частное предприятие "ЭКМА" 344022 г.Ростов-на-Дону, ул.Горького, 243	Экаладзе Алексей Анзорович г.Ростов н/Д, ул.Московская, 76 кв.12 XIII-ТИ N 694771 Сантредским РИК Грузинской ССР 29.04.83г.	100 %	8.74 %	7.00 %
Акционерное общество закрытого типа "САНТАРИ" 344007 г.Ростов н/Д пр. Соколова 53/182	-----	-----	12.88 %	16.27 %
Акционерное общество "Ростовгоргаз" 344019 г.Ростов н/Д ул. Шолохова 14	Городской комитет по управлению имуществом г. Ростов-на-Дону, ул.Б.Садовая, 47	38.29 %	6.90 %	8.53 %
Акционерное общество "Ростовобувь" 344007 г.Ростов-на-Дону пр. Буденновский, 97	-----	-----	7.87 %	4.28 %

7. Руководящие органы банка:

Общее Собрание акционеров
Совет банка
Правление банка

В. Совет банка:

№	Ф И О	Должность в Совете Банка	Занимаемые должности за последние 5 лет	Личная доля в УК банка	Орг-ции в кот. член Совета имеет долю в УК	Личн. доля вне банка
1	Золотарев Владимир Семенович	Председатель	С 1988г. по наст. время - Ректор Ростовского-на-Дону института народного хозяйства, профессор, академик Академии коммерческих наук РФ с 1992г. по наст. время - Директор ТОО "РИАНА"	*	ТОО "РИАНА"	50%
2	Высоков Василий Васильевич	зам. председателя	с 1988г. по 1992г. - Доцент Ростовского-на-Дону института народного хозяйства, к.э.н., с 1990 по 1994г. - Директор инвестиционно-финансовой компании "Ростов-инвест"	*	Консультационно-исследовательская фирма "Центр экономического содействия"	50 %
3	Балала Евгений Николаевич	зам. председателя	с 1988г. по 1993г. - Директор акционерного общества "Донской табак" с 1993г. по наст. время - Директор ИЧП "Асвела" с 1994г. по наст. время - зам. председателя правления КБ "Центр-Инвест"	0.44%	ИЧП "Асвела"	100%
4	Чумаков Александр Федорович	член совета	с 1988г. по наст. время - Директор акционерного общества Сулинский металлургический завод	0.14 %		*
5	Глазман Борис Семенович	член совета	с 1988г. по наст. время - Главный инженер АО "САНТАРИ"	0.66%		*
6	Екатериновский Владимир Дмитриевич	член совета	с 1988г. по наст. время - Начальник государственного предприятия связи и информатики "Россвязь информ" с 1994г. по наст. время - Генеральный директор АОТ "Электросвязь" по Ростовской области	*		*
7	Васильев Иван Илларионович	член совета	с 1988г. по наст. время - Директор торговой фирмы "ДОНЦУМ"	0,38 %	АОТ торговая фирма "ДОНЦУМ"	2.09%

8	Плескачев Анатолий Борисович	член совета	с 1985г. по 1990гг. - гл. инженер "Ростовгор- газ" с 1990г. по наст. время директор АО "Ростовгор- газ"	0.10 %		*
9	Иванов Юрий Василье- вич	член совета	с 1989г. по 1991гг. - генеральный директор ПО "Ростовсантехника" с 1991г. - генеральный директор АО "Сантарм"	0,55 %		*
10	Литвак Владимир Михайлович	член совета	с 1989г. по настоящее время - зам. генерально- го директора АООТ "Су- линский металлургичес- кий завод"	*		*
11	Волков Валерий Иванович	член совета	с 1989г. по настоящее вр. директор центра стандар- тизации и метрологии	0.08 %		*
12	Черенков Анатолий Яковлевич	член совета	с 1988г. по 1994г. - до- цент кафедры общей эконо- мической теории РИНХа с 1990г. по наст. время - ведущий специалист Цент- ра экономического содей- ствия перехода к рынку Ростоблсовета с 1993г. по наст. время - Зам. председат. правле- ния КБ "Центр-Инвест"	0.08 %	ИФК "Рос- тов-Инвест"	21 %
13	Файн Эдуард Ефимович	член совета	с 1989г. по 1994г. - главный инженер фабрики "Малыш" с 1994г. по наст. время - Генеральный директор АО "Малыш"	*		*

9. Правление банка:

N	Ф И О	Должность в правле- нии	Занимаемые должности за последние 5 лет	Личная доля в УК банка	Орг-ции в кот. член Пра- вления имеет долю в УК	Личная доля вне банка
1	Высокова Татьяна Николаевна	Председа- тель правления	с 1988г. по наст. время Доцент Ростовского на- Дону института народ- ного хозяйства, к.э.н. с 1991г. по 1992г. - Зам. директора ИФК "Ростов-инвест" с 1993г. Председатель правления КБ "Центр- инвест"	1.50 %	Консультаци- онно-исследо- вательская фирма "Центр экономическо- го содейст- вия"	50 %

2	Басенко Лидия Ивановна	член прав ления	с 1988г. по 1993г. - Главный бухгалтер ОПЕРУ АПБ с 1993г. по наст. время Главный бухгалтер КБ "Центр-инвест"	0.33 %	*	*
3	Черенков Анатолий Яковлевич	член прав ления	с 1988г. по 1994г. - Доцент кафедры общей экономической теории РИНХа с 1990г. по наст. время Ведущий специалист Центра экономического содействия переходу к рынку Ростоблсовета с 1993г. по наст. время зам. председателя прав ления КБ "Центр-инвест"	0.08 %	ИФК "Ростов- Инвест"	21 %
4	Триггер Светлана Борисовна	член прав ления	с 1988г. по 1989г. - Зам. начальника отдела института "Теплоэлек- тропроект" с 1990г. по 1991г. -	0.44 %	*	*
5	Иванов Сергей Олегович	член прав ления	Гл. специалист институ та "Теплоэлектропроект" с 1991г. по 1993г. - Гл. инженер проекта ин ститута "Теплоэлектро- проект" с 1993г. по наст. время зам. председателя прав ления КБ "Центр-инвест" с 1988г. по 1993г. - Доцент кафедры робото- технических систем РИАТМа с 1993г. по наст. время начальник информацион- но-аналитического отде ла КБ "Центр-инвест"	0.03 %	*	*

10. Не обладает.

11. Принадлежность банка к банковским и другим организациям:

- акционер Южнороссийского Межбанковского финансового до-
ма, 344700 г. Ростов-на-Дону, ул. Большая Садовая 150
- член Ростовской Межбанковской Валютной биржи, г. Рост-
ов-на-Дону, пр. Буденновский 3
- акционер Ростовского Банка Сбербанка России, г. Ростов-на-
Дону, ул. Соколова, 22

12. Список всех отделений, филиалов, представительств банка:

Филиал N 1
г. Ростов-на-Дону, ул. Королева, 7/19
тел. 35-25-00
Дата регистрации - 29.12.93г.

Директор - Щербакова Ольга Борисовна
Главный бухгалтер - Агафонова Елена Ивановна

Филиал N 2

г. Батайск, ул. М. Горького 84

тел. 6-65-30

Дата регистрации - 22.02.94г.

Директор - Зазнатова Елена Ивановна

и.о. Главного бухгалтера - Евстратова Наталья Григорьевна

Филиал N 3

г. Новочеркасск, ул. Ермака, 44

тел. 2-21-03

Дата регистрации - 15.03.94г.

Директор - Шнейдер Сергей Борисович

Главный бухгалтер - Полякова Инна Анатольевна

Филиал N 4

г. Ростов-на-Дону, ул. Большая Садовая, 46

тел. 69-63-33

Дата регистрации - 27.03.94г.

Директор - Фалалеева Елена Федоровна

Главный бухгалтер - Щербакова Любовь Петровна

Филиал N 5

г. Ростов-на-Дону, ул. М. Горького, 243

тел. 68-33-91

Дата регистрации - 06.10.94г.

Директор - Закутская Татьяна Дмитриевна

Главный бухгалтер - Попова Наталья Евгеньевна

В. ДАННЫЕ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ БАНКА

13. БАЛАНС НА 1 января 1994 года.

(в тыс.руб.)

N б/сч	НАИМЕНОВАНИЕ БАЛАНСОВЫХ СЧЕТОВ	АКТИВ	ПАССИВ
010	Уставный фонд	0	300000
011	Резервный фонд	0	22179
012	Специальные фонды	0	133643
015	Износ основных средств	0	4717
016	Фонд экономического стимулирования	0	55920
018	ФЭС, направленные на производственное и социальное развитие	0	35149

419	Переоплатки за услуги кредитов	0	0
421	Налоги	101,4	0
454	Наличные иностранная валюта и ценные бумаги, приобретенные в иностранной	1411,0	0
470	Текущие счета в иностранных банках	0	11117
472	Счета у иностранных банков	114,8	0
480	Корреспондентский счет	11,440,0	0
484	Счета банков корреспондентов	410,0	0
491	Вложения в акции иностранных обществ	117,0	0
494	Вложения в гос. долговые обязательства	100	0
461	Счета кооперативов по праву товарищеского оказания услуг	0	2795
467	ТОО, АО и ССТ расчетные счета	0	101681
468	ИЧП, ИП, создаваемые гражданами	0	16385
471	Ссуды кооперативам по праву товарищеского оказания услуг	123307	0
477	Ссуды ТОО	1240,135	0
478	Ссуды ИЧП	624430	0
503	Счета инофирм в рублях	0	5000
509	Пред-тия прочих ведомств союзн.респ.	0	42277
519	Пред-тия прочих н/в союзн. респ.	0	0
595	Текущие счета профессиональных орг-ций	0	296
700	Текущие счета общественных орг-ций	0	1047
711	Вклады граждан	0	1904169
713	Вклады и депозиты госпредприятий	0	415928
715	Кредиты гражданам	24760	0
720	Захредитивы	0	0
722	Расчетные чековые книжки	0	192600
816	Фонд регулирования кредитных ресурсов	109,10	0
821	Ссуды на внешнеэкон. цели	317935	0
825	Кредиты, предоставленные другим банкам	10000	0

823	Кредиты других банков	0	470000
824	Централизованные кредиты	0	437900
904	Прочие дебиторы и кредиторы	35942	1163
920	Здания и сооружения	5000	0
921	Хозинвентарь	72603	0
932	Дебиторы и кредиторы по кап.вложениям	0	0
940	Хозматериалы	15875	0
941	Расходы будущих периодов	10857	0
942	Малоценные и быстроизнаш. предметы	11876	0
943	Доходы будущих периодов	0	0
944	Резервы под обеспечение вложений в ценные бумаги	0	3418
950	Отвлеченные средства за счёт прибыли	348535	0
980	Прибыль и убытки	0	348535
ИТОГО		4784521	4784521

Отчет о прибылях и убытках банка на 1 января 1994г.
 Спецификация доходов и расходов, списанных на счет N 980
 " Прибыли и убытки отчетного года"

По счету N 96 "Доходы банка"			По счету N 97 "Расходы банка" (кроме счета N 971)			По счету N 971 "Расходы на содержание аппарата управления"		
Наименование дохода	симв	сумма	Наименование дохода	симв	сумма	Наименование дохода	симв	сумма
A	B	1	A	B	1	A	B	1
Полученные проценты			Уплаченные проценты			Расходы на содержание		
Всего:	100	2198886	Всего:	200	1691026	аппарата управления		
В т.ч.:			В т.ч.:			Всего:	010	45195
-по кратко срочным ссудам	101	2198886	-по расчетным, текущим и другим счетам клиентов	201	193525	-фонд заработной платы (оплаты труда)	020	42070

Доходы по операциям с ценными бумагами и на валютном рынке	110	3907	-по депозитам и вкладам предприятий, организаций	202	261381	-расходы на служебные командировки	060	3125
Полученная комиссия по услугам клиентам и банкам	116	38578	-по вкладам граждан и вкладам военнослужащих	203	169497	Канцелярские расходы		4835
Прочие доходы	118	222	-по кредитам, полученным от других банков	205	1066623	Расходы на содержание помещения		4346
			Расходы по операциям с ценными бумагами и на валютном рынке	208	18140	Приобретение малоценного инвентаря		11968
			Расходы по изготовлению и пересылке бланков	209	4468	Текущий ремонт		3475
			Расходы по перевозке ценностей и докумен.	211	6426	Аренда машин		659
			Расходы по оплате услуг х/р ВЦ	212	4029	Охрана объекта		9895
			Почтовые и телеграфные расходы по операциям клиентов	213	3397	Прочие расходы		793
			Амортизационные отчисления по основным фондам	214	5181			

			Уплаченный НДС	215	10719			
			Уплаченная комиссия по услугам клиентов	216	500			
			Прочие расходы	218	54780			
			Ремонт основных фондов	220	13226			
Итого доходов по счету N 96	999	2241593	Итого расходов по счету N 97 (кроме сч. N 971)	999	1811892	Итого расходов по счету N 971	999	81166

Результаты счета
N 980

Прибыль 348535 тыс.руб.

Убыток --- тыс.руб.

СПРАВКА: 1. За отчетный год перечислено:

а) налог на имущество - 39.0 т.р.

б) налог на автотранспорт - 36032.0 т.р.

14. БАЛАНС НА 1 октября 1994 года.

(в тыс.руб.)

N б/сч	НАИМЕНОВАНИЕ БАЛАНСОВЫХ СЧЕТОВ	АКТИВ	ПАССИВ
010	Уставный фонд	---	1080000
011	Резервный фонд	---	50809
012	Специальные фонды	---	909503
015	Износ основных средств	---	110862
016	Фонд экономического стимулирования	---	1414
018	ФЭС, направленные на производственное и социальное развитие	---	39824
019	Переоценка валютных средств	---	208273
031	Касса	236279	---
032	Денежные средства в пути	10025	---

034	Собственные акции, выкупленные у населения	1868	----
060	Наличная иностранная валюта и платежные документы в иностранной валюте	225571	---
070	Текущие счета в иностранной валюте	---	367449
072	Счета у иностранных банков	241604	---
080	Кор. счета в иностранной валюте	103223	----
120	Расчеты с бюджетными учреждениями	---	182674
141	Текущие счета бюджетных организаций	---	592000
161	Корреспондентский счет	1963543	---
169	Счета банков-корреспондентов	40931	3323190
191	Учет операций с ценными бумагами	166573	---
194	Вложения в гос. долговые обязательства	702017	---
199	Учет движения долговых обязательств	----	5318500
340		----	12543
360		----	215472
428	Расчетные счета	---	214763
429	Расчетные счета	---	2200
441		---	37
461	Счета кооперативов по пр-ву товаров и оказанию услуг	---	654
467	ТОО, АО и ООТ (расчетные счета)	---	959739
468	МП созданные (расчетные счета)	---	144165
477	Ссудные счета АО и ТОО	7433478	---
478	Ссудные счета МП созд. гражданами	1980780	---
508	Текущие счета организаций	---	231132
518	Счета бюджетных организаций	940000	---
603	Счета иностранных фирм в рублях	---	6149
609	Р/сч прочих предприятий	---	346232
620	Просроченная задолженность по к/с	458183	---
695	Текущие сч. профсоюзных организаций	---	3336

700	Текущие сч. общественных организаций	---	102259
711	Вклады граждан	---	3019242
713	Вклады и депозиты госпредприятий	---	32046
715	Текущие сч. граждан, занимающихся ИТД	---	77746
716	Кредиты гражданам	436523	---
722	Лимитированные чековые книжки	---	182
723	Акцептованные платежные поручения	---	4038
812	Приобретение ГКО	---	10055
816	Фонд регулирования кредитных ресурсов	1556703	---
820	Ссуды на разные цели	699924	---
822	Кредиты другим банкам	1500000	---
823	Кредиты, полученные из других банков	---	1200000
824	Централизованные кредиты	---	699924
893	Расчеты между учреждениями одного	23800	23800
904	Прочие дебиторы и кредиторы	596883	17506
920	Здания и сооружения	340012	---
921	Хозинвентарь	808139	---
930	Капитальные вложения	1234	---
932	Дебиторы и кредиторы по кап. вложениям	102083	---
940	Хозматериалы	79034	---
941	Расходы будущих периодов	140165	---
942	Малоценные и быстроизнаш. предметы	72562	---
944	Резерв под обесценивание цен. бумаг	---	3419
950	Отвлеченные средства за счёт прибыли	151551	---
980	Прибыль и убытки	---	151551
	ИТОГО	19662688	19662688

Отчет о прибылях и убытках банка на 1 октября 1974г.
 Спецификация доходов и расходов, списанных на счет N 980
 " Прибыли и убытки отчетного года "

По счету N 96 "Доходы банка"			По счету N 97 "Расхо- ды банка" (кроме сче- та N 971)			По счету N 971 "Рас- ходы на содержание аппарата управления"		
Наименова- ние дохода А	симв Б	сумма 1	Наименова- ние дохода А	симв Б	сумма 1	Наименова- ние дохода А	симв Б	сумма 1
Полученные проценты Всего:	100	4423444	Уплаченные проценты Всего:	200	3775388	Расходы на содержание аппарата управления Всего:	010	443669
В т.ч.:			В т.ч.:			В т.ч.:		
-по кратко- срочным ссудам	101	3832768	-по расчет- ным, теку- щим и дру- гим счетам клиентов	201	106824	-фонд зара- ботной пла- ты (оплаты труда)	020	155999
-на креди- ты, предо- ставленные другим банкам	109	590676	-по депози- там и вкла- дам предпри- ятий, орга- низаций	202	1164211	-прочие расходы	050	279064
Доходы по операциям с ценными бумагами и на валют- ном рынке	110	95879				-расходы на служеб- ные коман- дировки	060	8605
Курсовая разница по ГКО	111	12200						
Полученная комиссия по услугам клиентам и банкам	116	378956	-по вкла- дам граж- дан и вкла- дам военно- служащих	203	1897491	Расходы на содержание работников не относя- щихся к ап- парату уп- равления - всего	070	17252
Прочие доходы	118	137699	-по креди- там, полу- ченным от других бан- ков	205	606862			
			Расходы по операциям с ценными бумагами и на валют- ном рынке	208	14878			

Счет N 969 "Штрафы, пени, не- устойки полученные	119	29129	Расходы по изготовле- нию и пере- сылке блан- ков и др. материалов необходи- мы для ра- боты с кли- ентурой	209	13072			
			Расходы по перевозке ценностей и докумен.	211	41259			
			Расходы по оплате ус- луг х/р ВЦ	212	8209			
			Почтовые и телеграф- ные раско- ды по опе- рациям кли- ентов	213	25860			
			Амортизаци- онные от- числения по основ- ным фондам	214	49134			
			Комиссия ГКО	215	3963			
			Прочие * расходы	218	394277			
			Счет N 979 "Штрафы, пени, не- устойки уплаченные	219	8609			
			Ремонт ос- новных фон- дов	220	145713			

Итого дохо- дов по сче- ту N 96	999	5077307	Итого рас- ходов по счету N 97 (кроме сч. N 971)	999	4480362	Итого рас- ходов по счету N 971	999	445394
---------------------------------------	-----	---------	--	-----	---------	---------------------------------------	-----	--------

Результаты счета
N 980

Прибыль 151551 тыс.руб.

Убыток --- тыс.руб.

СПРАВКА

1. Полученная сумма НДС - 8603 т.р.
2. Уплаченная сумма НДС - 22155 т.р.
3. Начисленные и уплаченные налоги, относимые на расходы банка - 138510 т.р.

4. Расходы по аренде основных фондов и нематериальных активов - 1965 т.р.
 4. Расходы на рекламу - 5339 т.р.
 5. Представительские расходы - 1424 т.р.
 6. Другие - 503949 т.р.

15. Отчет об использовании прибыли банка, полученной в 1993 году.

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ПРИБЫЛИ

1. Платежи и отчисления в бюджет

Наименование показателей	Код стр.	Причисляется по расчету	Фактически внесено	
			на конец отчетного периода.	в т.ч. излишне внесено в пред. году
1	2	3	4	5
Отчисления от прибыли				
- налог на доходы (всего), в т.ч.	002	121427	121427	---
- в федеральный бюджет	003	121427	121427	---
- в местный бюджет	004			
Другие налоги, уплачиваемые из прибыли	005	---	---	---
Просроченная задолженность по платежам в бюджет	006	---	---	---

2. Другие направления использования прибыли

Наименование показателей	Код стр.	На конец отчетного периода
Отчисления:		
в централизованные страховые фонды, резервный, страховой и другие фонды банка	007	28685
в том числе:		
- резервный и страховой фонды самого банка (б/сч N 011)	008	22179
- фонд страхования депозитов в коммерческих банках и фонд страхования ком. банков от банкротств	009	6506
- отчисления в другие фонды банка	010	---
в фонд производственного и социального развития	011	55175
в фонд материального поощрения	012	21170
на благотворительные цели	013	---

на другие цели - всего в том числе:	014	122078
- эмиссионная курсовая разница	015	118659
- представительские расходы (сверх утвержденных норм)	016	—
- покрытие убытков прошлых лет	017	—
- прочие	018	3419
ИТОГО РАСПРЕДЕЛЕНО:	019	—
Временно нераспределенная прибыль до годового собра- ния акционеров банка	020	—
ВСЕГО:	021	348535

16.

БАЛАНС ПО ВАЛЮТНЫМ ОПЕРАЦИЯМ
на 1 января 1994 года.

N б/сч	НАИМЕНОВАНИЕ БАЛАНСОВЫХ СЧЕТОВ	АКТИВ		ПАССИВ	
		долл. США	рублевый эквивалент	долл. США	рублевый эквивалент
060	Наличная иностранная валюта и платежные документы в ин- валюте	81488	101616110		
070	Текущие счета в иностранной валюте			33295	41518801
072	Корреспондентские счета в иностранной валюте	29213	36428229		
169	Корреспондентские счета в рублях			32064	39983322
904	Дебиторы и кредиторы			3912	62346809
960	Доходы			49.997	
970	Расходы	4655	5804593		
	ИТОГО	115356	143848932	115356	143848932

БАЛАНС ПО ВАЛЮТНЫМ ОПЕРАЦИЯМ на 1 октября 1994 года.

N б/сч	НАИМЕНОВАНИЕ БАЛАНСОВЫХ СЧЕТОВ	АКТИВ		ПАССИВ	
		долл. США	рублевый эквивалент	долл. США	рублевый эквивалент
060	Наличная иностранная валюта и платежные документы в ин- валюте	86891	225571000		
031	Касса			78177	202949000

070	Текущие счета в иностранной валюте			141544	367449000
072	Счета у иностранных банков	93067	241604000		
080	Корреспондентские счета в иностранной валюте	39762	103223000		
ИТОГО		219721	570398000	219721	570398000

О Т Ч Е Т

о движении иностранных активов и пассивов
КБ "Центр-инвест" на 1 октября 1994 г.

(в тыс. долларов США)

Наименование показателя	АКТИВ		ПАССИВ	
	на начало периода	на конец периода	на начало периода	на конец периода
"Дальнее зарубежье"				
1. Коррсчета	48.6	93.00		
2. Другие иностранные активы/пассивы				
- краткосрочные			0.1	0.1
- долгосрочные				
"Резиденты России"				
3. Активы/пассивы, всего: в том числе	36.6	39.8	49.9	141.4
а). Счета юридических лиц			49.8	133.8
б). Счета физических лиц			0.1	7.6
4. Кроме того, валюта в кассе, в пути	116.6	86.9		
ИТОГО	201.8	219.7	50.0	141.5

ОТЧЕТ О ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЯХ

(нарастающим итогом с начала года) на 1 октября 1994 г.

(в тыс. долларов США)

	Свободно конвертируемая валюта	Другие валюты
Остаток наличных средств и платежных документов в инвалюте в кассе (в пути) на начало отчетного месяца, всего	146.1	---
- в т.ч. наличная валюта	146.1	---
Поступило наличной инвалюты, всего	747.9	---
- в т.ч. куплено у лиц-нерезидентов	10	---
- в т.ч. куплено у лиц-резидентов	587.5	---
Израсходовано нал. инвалюта всего,	807.1	---
- в т.ч. продано лицам-резидентам	807.1	---
Остаток наличных средств и платежных документов в инвалюте на конец отчетного периода, всего	86.9	---
- в т.ч. наличная валюта	86.9	---

17. Отчет о формировании и использовании средств резервного фонда за 1993 год

	СУММА (тыс)
Размер резервного фонда на начало периода	0.00
Перечислено в резервный фонд за отчетный период	22179.00
Израсходовано из резервного фонда за отчет. период	0.00
Размер резервного фонда на конец периода	22179.00

18. Просроченной задолженности нет.

19. Санкции не налагались.

20. Экономические нормативы деятельности комбанка

"Центр-инвест" по состоянию на 1 октября 1994 года

Норматив	Значение норматива 3 квартал 1994 г.	Расчетные данные
Соотношение капитала банка и суммарного объема активов, взвешенных с учетом риска: $H1 = K / A_p$ (не ниже 0.04) где K - капитал банка A_p - активы банка, взвешенные с учетом риска. Директивный	0.34	0.37
Соотношение капитала банка и активов с повышенным риском: $H2 = K / A_{pr}$ (не ниже 0.1) где K - капитал банка A_{pr} - активы с повышенным риском, взвешенные с учетом риска. Оценочный	0.36	0.32
Соотношение капитала банка и активов с повышенным риском: $H2-1 = K / A_{pr}$ (не ниже 0.15) где K - капитал банка A_{pr} - активы с повышенным риском Оценочный	12	15
Соотношение капитала банка и его обязательств: $H3 = K / O$ (не ниже 0.06) где K - капитал банка O - обязательства банка Директивный	0.10	0.10

<p>Соотношение суммы кредитов и суммы расчетных, текущих счетов, вкладов и депозитов:</p> <p>$H4 = Kp/C$ (не выше 0.7)</p> <p>Kp - остаток ссудной задолженности заемщиков банка</p> <p>C - остаток расчетных, текущих счетов, срочных вкладов и депозитов</p> <p>Оценочный</p>	1.86	1.02
<p>Соотношение суммы ликвидных активов банка и суммы расчетных, текущих счетов вкладов и депозитов:</p> <p>$H5 = ЛА/С$ (не ниже 0.5)</p> <p>ЛА - ликвидные активы</p> <p>C - остаток расчетных, текущих счетов, срочных вкладов и депозитов</p> <p>Оценочный</p>	1.54	1.75
<p>Соотношение суммы ликвидных активов и общей суммы активов:</p> <p>$H6 = ЛА/А$ (не ниже 0.5)</p> <p>ЛА - ликвидные активы</p> <p>А - общая сумма всех активов банка</p> <p>Оценочный</p>	0.52	0.66
<p>Соотношение суммы ликвидных активов банка и суммы обязательств банка по счетам до востребования:</p> <p>$H7 = ЛА/ОВ$ (не ниже 0.3)</p> <p>ЛА - ликвидные активы</p> <p>ОВ - обязательства банка по счетам до востребования</p> <p>Директивный</p>	2.03	3.00
<p>Соотношение активов банка со сроком погашения свыше года и обязательств банка по депозитным счетам, кредитам, а также долговых обязательств на срок свыше года:</p> <p>$H8 = Kp/(K + ОД)$ (не выше 1.0)</p> <p>Kp - кредиты, выданные банком сроком погашения свыше года</p> <p>K - капитал банка</p> <p>ОД - обязательства банка по депозитным счетам, кредитам, полученным банком, и обращающиеся на рынке долговые обязательства сроком погашения свыше года.</p> <p>Директивный</p>	0.00	0.00

<p>Максимальный размер риска на одного заемщика:</p> <p>$H9 = P/K$ (не выше 0.75)</p> <p>P - размер риска банка (совокупная сумма обязательств заемщика банку по кредитам, а также 50% сумм забалансовых обязательств, выданных банком в отношении данного заемщика, которые предусматривают исполнение в денежной форме)</p> <p>K - капитал банка</p> <p>Директивный</p>	0.46	0.32
--	------	------

21. Отчет об Уставном фонде банка:

На момент принятия решения о седьмом выпуске акций Уставный фонд КБ "Центр-инвест" составлял 1 430 000 000 рублей и был разделен на 93 750 обыкновенных акций номинальной стоимостью 10 000 рублей и 123 125 привилегированных акций номинальной стоимостью 4 000 рублей. Уставный фонд оплачен полностью.

Условия выплаты доходов:

- размер дивидендов по выпущенным обыкновенным акциям утверждается собранием акционеров по итогам работы Банка за год в соответствии с действующим законодательством;
- размер дивидендов по выпущенным привилегированным акциям устанавливается в размере 200 процентов годовых; причитающиеся доходы владельцы акций могут получить по адресу: г.Ростов-на-Дону, пр.Соколова,62; по почте либо перечислением на лицевой счет;
- периодичность платежей - не реже 1 раза в год;
- календарный график событий, определяющих порядок выплаты доходов по акциям: на дивиденд имеют право акции, приобретенные не позднее, чем за 30 дней до официально объявленной даты его выплаты и полностью оплаченные акционером; даты выплаты дивидендов определяются Собранием акционеров;
- порядок расчетов для получения доходов: форма расчетов - безналичная и наличная; по реестру акционеров в соответствии с датой учета.

Список акционеров банка (юридические лица):

N	Полное наименование акционера, его ведомственная подчиненность	Фамилия, имя, отчество руководителя, акционера	Почтовый индекс, адрес, телефон, телефакс	Платежные реквизиты акционера N счета, в каком банке	Удельный вес каждого в Уставном капитале (в %)	Фактически на 23 ноября 1994г	
						внесено в счет подписки (тыс. руб.)	процент выполнения обязательств

1	2	3	4	5	6	7	8
1	Товарищество с ограниченной ответственностью инвестиционно финансовая компания "Ростов-инвест"	Высоков Василий Васильевич	344007 г.Ростов н/Д, пр. Соколова 53/182 к.402	р/сч 467406/762 в ком банке "Центр-инвест" МФО 246002	22.89	327350	100
2	Консультационно-исследовательская частная фирма "Центр экономического содействия"	Богданова Александра Петровна	344007 г.Ростов н/Д, ул. Семашко 82, кв.20	р/сч 468201 в комбанке "Центр-инвест" МФО 246002	4.77	68250	100
3	Акционерное общество открытого типа "Сулинский металлургический завод"	Чумаков Александр Федорович	346370 г.Красный Сулин Ростовской области	р/сч 240301/80161826 в АИК ПСБ в РКЦ, МФО 246251	5.00	71468	100
4	Акционерное общество торговая фирма "Ростовцум"	Васильев Иван Илларионович	г.Ростов н/Д, ул. Большая Садовая, 46	р/сч 441328 в Ростовсоц банке, МФО246206	4.53	64836	100
5	Товарищество с ограниченной ответственностью "РИАНА"	Золотарев Владимир Семёнович	344007 г.Ростов н/Д, ул. Большая Садовая 52/56, кв.63	р/сч 467804 в комбанке "Центр-инвест" МФО 246002	0.9	13300	100
6	Акционерное общество открытого типа "ЭЛЕКТРОСВЯЗЬ по Ростовской области"	Екатериновский Владимир Дмитриевич	344007 г.Ростов н/Д, пр. Буденновский, 50	р/сч 000428704 в ОПЕРО ГК ПСБ МФО246897	1.12	12100	100
7	Акционерное общество закрытого типа "САНТАРМ"	Глазман Борис Семенович	344007 г.Ростов н/Д, ул. Соколова 53/182	р/сч 467707 в комбанке "Центр-инвест" МФО246002	12.88	184168	100
8	Акционерное общество "РОСТОВОВУВЬ"	Александрьянц Эдуард Григорьевич	344007 г.Ростов н/Д, пр. Буденновский, 97	р/сч 300467125 в Ростов-соцбанке МФО246206	7.87	112500	100

9	Индивидуальное частное предприятие "Век"	Кривоносов Валерий Егорович	344015 г.Ростов н/Д, ул. Каширская 14, кв.53	р/сч 468706/762 в комбанке "Центр-инвест" МФО246002	0.36	5200	100
10	Индивидуальное частное предприятие "ЭКМА"	Экаладзе Алексей Анзорович	344022 г.Ростов н/Д, ул. Горького 243	р/сч 468017 в АПБ г.Ватаяска МФО 246518	8.74	125000	100
11	Товарищество с ограниченной ответственностью "Влана"	Нестеренко Нина Александровна	344037 г.Ростов н/Д, ул. Павленко 15	р/сч 467862/762 в комбанке "Центр-инвест" МФО246002	0.07	1000	100
12	Производственно-коммерческая фирма "Атлантис-юта"	Дериглазов Олег Сергеевич	344095 г.Ростов н/Д, пер Днепро-вский 70	р/сч 1467624/828 в Югмобельбанке МФО246002	0.03	396	100
13	Акционерное общество "Ростовгоргаз"	Плескачев Анатолий Борисович	344019 г.Ростов н/Д, ул. Шолохова 14	р/сч 1467117 в ком.банке "Центр-инвест" МФО246002	6.90	98660	100
14	Северо-кавказский центр стандартизации и метрологии	Волков Валерий Иванович	344010 г.Ростов н/Д, ул. Соколова 58	р/сч 609701 в ком.банке "Центр-инвест" МФО246002	1.44	20600	100
15	Акционерное общество "Новочеркасский станко-строительный завод"	Дорохов Владимир Степанович	346412г. Новочеркасск Ростовс-кая обл. ул. Ермака 44	р/сч 264105 АИК ПСБ Новочер-каска МФО24640	1.40	20000	100
16	Акционерное общество "Ростовреч-торг"	Макарчук Владимир Петрович	344037 г.Ростов н/Д, ул. Берего-вая 29	р/сч 467189 в ком.банке "Центр-Инвест" МФО246002	0.46	6560	100

17	Товарищество с ограниченной ответственностью "Прибой"	Яковлев Сергей Александрович	346022 Аксайский р-он п.Рассвет 7 кв. 15	р/сч 467820 в ком.банке "Центр-Инвест" №0246002	0.01	172	100
18	Акционерное общество "Ростовгазстрой", филиал N 2	Ялтырь Григорий Григорьевич	344025 г.Ростов н/Д, Московская, 79	р/сч 1467743 в Кировском ЖСБ №0246002	0.03	500	100
19	Акционерное общество открытого типа "МАЛЫШ"	Фаин Эдуард Ефимович	344113 г.Ростов н/Д, Королева, 7/19	р/сч 467525 в КБ "ЦЕНТР ИНВЕСТ" №0246002	1.75	25000	100
20	Товарищество с ограниченной ответственностью "ЛИЦЕЙ"	Гордеева Светлана Тиграновна	344017 г.Ростов н/Д, Домановский, 72	р/сч 467521 в КБ "Темерницкая таможня" №0246002	1.70	24328	100
21	Прочие физические лица				17.96	256828	100

22. Отчет о ранее выпущенных ценных бумагах.

Первый выпуск:

- вид ценных бумаг - акции
- тип акций - обыкновенные
- государственный регистрационный номер - 10102225B
- проспект эмиссии зарегистрирован в г.Ростове-на-Дону Главным управлением Центрального банка Российской Федерации по Ростовской области 19 января 1993 г.
- отчет об итогах выпуска зарегистрирован 20 января 1993г.
- объем выпуска - 100 000 000 (сто миллионов) руб.
- количество выпущенных акций - 10 000 штук
- номинальная стоимость - 10 000 рублей

Второй выпуск:

- вид ценных бумаг - акции
- тип акций - обыкновенные, привилегированные
- государственный регистрационный номер:
 - обыкновенные акции - 10102225B
 - привилегированные акции - 10202225B
- проспект эмиссии зарегистрирован в г.Ростове-на-Дону Главным управлением Центрального банка Российской Федерации по Ростовской области 28 апреля 1993 г.
- отчет об итогах выпуска зарегистрирован 24 мая 1993 г.
- объем выпуска - 100 000 000 (сто миллионов) руб.
- количество выпущенных акций:
 - обыкновенных - 2 000 штук
 - привилегированных - 20 000 штук

- номинальная стоимость:
обыкновенной акции - 10 000 рублей
привилегированной акции - 4 000 рублей

Третий выпуск:

- вид ценных бумаг - акции
тип акций - обыкновенные
- государственный регистрационный номер - 10102225В
- проспект эмиссии зарегистрирован в г. Ростове-на-Дону
Главным управлением Центрального банка Российской
Федерации по Ростовской области 13 декабря 1993 г.
- отчет об итогах выпуска зарегистрирован 27 декабря 1993 г.
- объем выпуска - 100 000 000 (сто миллионов) руб.
- количество выпущенных акций - 10 000 штук
- номинальная стоимость - 10 000 рублей

Четвертый выпуск:

- вид ценных бумаг - акции
тип акций - обыкновенные, привилегированные
- государственный регистрационный номер:
обыкновенные акции - 10102225В
привилегированные акции - 10202225В
- проспект эмиссии зарегистрирован в г. Ростове-на-Дону
Главным управлением Центрального банка Российской
Федерации по Ростовской области 13 января 1994 г.
- отчет об итогах выпуска зарегистрирован 28 марта 1994 г.
- общий объем выпуска - 200 000 000 (двести миллионов) руб.;
- количество выпущенных акций :
обыкновенных - 5 000 штук
привилегированных - 37 500
- номинальная стоимость:
обыкновенной акции - 10 000 рублей
привилегированной акции - 4000 рублей

Пятый выпуск:

- вид ценных бумаг - акции
тип акций - обыкновенные
- государственный регистрационный номер:
обыкновенные акции - 10102225В
- проспект эмиссии зарегистрирован в г. Ростове-на-Дону
Главным управлением Центрального банка Российской
Федерации по Ростовской области 5 июля 1994 г.
- отчет об итогах выпуска зарегистрирован 18 июля 1994 г.
- общий объем выпуска - 500 000 000 (пятьсот восемьдесят
миллионов) руб.
- количество выпущенных акций :
обыкновенных - 50 000 штук
- номинальная стоимость:
обыкновенной акции - 10 000 рублей

Шестой выпуск:

- вид ценных бумаг - акции
тип акций - обыкновенные, привилегированные
- государственный регистрационный номер:
обыкновенные акции - 10102225В
привилегированные акции - 10202225В
- проспект эмиссии зарегистрирован в г. Ростове-на-Дону
Главным управлением Центрального банка Российской
Федерации по Ростовской области 30 августа 1994 г.

- отчет об итогах выпуска зарегистрирован 13 октября 1994г.
- общий объем выпуска 350 000 000 (триста пятьдесят миллионов) рублей
- количество выпущенных акций:
 - обыкновенных - 8 750 штук
 - привилегированных - 65 625 штук
- номинальная стоимость:
 - обыкновенной акции - 10 000 рублей
 - привилегированной акции - 4 000 рублей
- отчетные данные о выплаченных доходах по всем типам ценных бумаг за 1993 год:

	%	Сумма
Обыкновенные акции, государственный регистрационный номер 10102225В	0 %	0.00
Привилегированные акции, государственный регистрационный номер 10202225В	215 % годовых	118656717.00

В 1994 году осуществлялась промежуточная выплата дивидендов (за I полугодие) в следующем размере:

- обыкновенные акции, государственный регистрационный номер 10102225В	0 %	0.00
- привилегированные акции, государственный регистрационный номер 10202225В	300 % годовых	252474000.00

В. СВЕДЕНИЯ О ПРЕДСТОЯЩЕМ ВЫПУСКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

23. Общие данные о ценных бумагах:

- а) вид выпускаемых ценных бумаг - акции;
тип акций - обыкновенные,
- б) общий объем выпуска - 1 200 000 000 рублей;
- в) количество выпускаемых акций - 120 000 штук;
- г) номинал одной акции - 10 000 (десять тысяч) руб.;
в т.ч. валютный - НЕТ
- д) порядковый номер аналогичен с порядковым номером 1;
- е) держатели обыкновенных акций имеют право:
 - участвовать в управлении делами Банка на Собрании акционеров. Каждая акция имеет один голос;
 - быть избранным в Совет Банка и вносить предложения по кандидатурам, избираемым в Совет Банка;

24. Данные о порядке выпуска ценных бумаг:

- а) решение о выпуске принято 23 ноября 1994 года, протокол N 17
- б) решение о выпуске принято Общим собранием акционеров;
- в) дата начала реализации ценных бумаг - с момента регистрации проспекта эмиссии;
- г) ограничения в отношении потенциальных покупателей ценных бумаг - акции данного выпуска распространяются между акционерами, владеющими обыкновенными акциями пропорционально удельному весу каждого в Уставном капитале;
- д) дата окончания процесса распространения ценных бумаг - один месяц с момента регистрации проспекта эмиссии;
- е) акции данного выпуска могут быть приобретены по адресу: - г.Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62, КВ "ЦЕНТР-ИНВЕСТ"
- ж) форма выпуска - безналичная;
- з) наименование депозитария - Ростовский автоматизированный депозитарий (РАД), г.Ростов-на-Дону, пр.Соколова, 62

25. Данные о ценовых и расчетных условиях выпуска ценных бумаг.

- а) акции распределяются между акционерами по номинальной стоимости;
- б) выпускаемые акции являются капитализацией:
 - собственных средств, полученных Банком от продажи акций сверх номинальной стоимости, и отраженных на лицевом счете "Дополнительные собственные средства" балансового счета 012 "Специальные фонды" в сумме 1 050 000 000 руб.;
 - средств, полученных в результате проведенной переоценки основных фондов в соответствии с постановлением Совета Министров РФ от 25.11.93г. N 1233 "О порядке переоценки основных фондов (средств) предприятий и организаций" в сумме 150 000 000 рублей.
- в) НЕТ
- г) Расчет минимальной оплаченной доли выпуска акций, необходимой для регистрации итогов выпуска акций:

Объем выпуска - 1200000 т.р., по окончании процесса реализации акций минимальная оплаченная доля должна составлять не менее 100%

$$100\% : 1200000 \text{ т.р.} \times 100\% / 100\% = 1200000 \text{ т.р.}$$

26. Данные об организациях, принимающих участие в распространении ценных бумаг: НЕТ

27. Данные о получении доходов по ценным бумагам:

- а) размер дивидендов по выпущенным обыкновенным акциям определяется Общим Собранием акционеров;
- б) причитающиеся доходы владельцы акций могут получить по адресу: г. Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62; по почте, либо перечислением на расчетный счет;
- в) периодичность платежей - не реже 1 раза в год;
- г) календарный график событий, определяющих порядок выплаты доходов по акциям: на дивиденд имеют право акции, приобретенные не позднее, чем за 30 дней до официально объявленной даты его выплаты. Даты выплаты дивидендов определяются Собранием учредителей.
- д) порядок расчетов для получения доходов: форма расчетов - безналичная; по реестру акционеров в соответствии с датой учета.

28. Держатели обыкновенных акций седьмого выпуска имеют равные права с держателями обыкновенных акций предыдущих выпусков.

29. Прочие сведения - НЕТ.