

Годовая бухгалтерская отчетность
открытого акционерного общества
коммерческого банка «Центр-инвест»
за 2010год

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2011 года

Кредитной организации
открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест"/ОАО КБ "Центр-инвест"
Почтовый адрес: 344000, г.Ростов-на-Дону, пр.Соколова, 62

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

Операции, подлежащие отражению по статьям 7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения раздела I. Активы, 14. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток раздела II. ПАССИВЫ, 20. Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), 23. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ, не осуществлялись.

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

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

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

Кредитной организации

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

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

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

Операции, подлежащие отражению по статьям 7. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, 8. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения, 15. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, 23. Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе: 23.1. Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов, 23.2. Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда, не осуществлялись.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2010 год

Кредитной организацией

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

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

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

Операции, подлежащие отражению по статьям 1.1.6 Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения, 1.2.8 Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 2.3 Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения", 2.4 Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения", 3.1 Взносы акционеров (участников) в уставный капитал, 3.2 Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) и 3.3 Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников), не осуществлялись.

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

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

Кредитной организации

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

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

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+) снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	5 869 031	223 988	6 093 019
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	866 000	0	866 000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	775 508	0	775 508
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	90 492	0	90 492
1.3	Эмиссионный доход	1 645 586	0	1 645 586
1.4	Резервный фонд кредитной организации	129 900	0	129 900
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	831 657	176 688	1 008 345
1.6	Нематериальные активы	145	-22	123
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	1 668 952	47 278	1 716 230
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	17.3	X	14.7
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	2 191 626	834 632	3 026 258
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	2 051 988	818 803	2 870 791
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	133 373	6 227	139 600
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	6 265	9 602	15 867

Операции, подлежащие отражению по статьям 1.2 Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), 1.8 Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы, 4.4 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 **2 948 411**, в том числе вследствие:

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

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

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

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

Кредитной организации

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

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

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



Аудиторская фирма **“АУДИТ и КОНСАЛТИНГ”**

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

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

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

1. Аудируемое лицо

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

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

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

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

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

- Кредитные организации

открытое акционерное общество коммерческий банк «Центр-инвест»;

- Некредитные организации

общество с ограниченной ответственностью «Центр-Лизинг»;

открытое акционерное общество ТПЭС «Теплоэнерго».

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2. Аудитор

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Дата выдачи Аудиторского Заключение – 28 марта 2011 года.

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

Проверенная финансовая (бухгалтерская) отчетность состоит из:

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

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

Мы провели аудит в соответствии с:

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

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

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

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

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

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

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

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

Нормативная база:

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

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

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

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

Нормативная база:

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

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

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

Нормативная база:

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

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

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

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

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

рассмотрены:

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

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

4.4.2. Кредитная политика и качество управления кредитными рисками.

Нормативная база:

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

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

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

Нормативная база:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

28 марта 2011 года

Руководитель ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ»:

Директор

Чубарова Галина Павловна



(подпись)

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

Содержание

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

1. Деятельность Банка в 2010 году

1.1. Основные события

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

В 2010 году ОАО КБ «Центр-инвест»:

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

Приоритетными направлениями работы ОАО КБ «Центр-инвест» в 2010 году являлись: кредитование новых технологий в малом бизнесе, агропромышленном комплексе, финансирование программ энергосбережения, лизинг оборудования для технического перевооружения, торговое финансирование, обновление основных фондов предприятий, кредитование населения, широкий спектр современных финансовых услуг на базе пластиковых карт. Более 100 обособленных подразделений Банка обеспечивают продвижение продуктов и услуг ОАО КБ «Центр-инвест» во всех значимых населенных пунктах краев и областей Южного Федерального округа.

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

- Сильной капитальной базой, определяющей высокий и устойчивый потенциал дальнейшего роста кредитных активов, приносящих стабильный доход;
- Финансовой поддержкой ведущими акционерами стратегических планов развития Банка;

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

Вышеперечисленные факторы обеспечивают высокую конкурентоспособность Банка на рынке Юга России.

Рейтинги

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

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

1.2. Основные направления деятельности

1.2.1. Обслуживание физических лиц

Вклады

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

Платежи и услуги

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

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

Кредитование населения

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

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

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

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

Банковские карты

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

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

1.2.2. Обслуживание юридических лиц

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

Кредитование юридических лиц

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

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

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

Кредитование и поддержка малого бизнеса

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

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

Внедрение энергоэффективных технологий

ОАО КБ «Центр-инвест» является ведущим российским партнером международных финансовых институтов ЕБРР, IFC, FMO и KfW по реализации проектов в области энергосбережения. С 2005 года Банк осуществляет финансирование проектов, направленных на внедрение энергоэффективных технологий в промышленности, сельском хозяйстве, жилищно-коммунальном секторе, в сфере услуг и бюджетной сфере. По состоянию на 01.01.2011 г. портфель кредитов в энергоэффективных проектах на Юге России достиг 2,2 млрд. руб. Всего реализовано 220 таких проектов, что позволило сократить выбросы CO₂ в атмосферу на 66,9 тыс. тонн в год (эквивалент выбросов 39 тыс. легковых автомобилей).

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

Кредитование агробизнеса

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

Лизинговая деятельность

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

Обслуживание участников внешнеэкономической деятельности

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

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

1.2.3. Международные расчеты и операции торгового финансирования

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

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

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

1.2.4. Операции на фондовом рынке

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

1.2.5. Операции доверительного управления

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

1.2.6. Информационные технологии

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

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

В 2010 году в Банке внедрены в рабочую эксплуатацию:

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

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

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

По состоянию на 01.01.2011 г. филиальная сеть ОАО КБ «Центр-инвест» включает 118 филиалов, дополнительных офисов (ДО), кредитно-кассовых офисов (ККО), операционных офисов и касс (ОО и ОК) в г. Москве, г. Ростове-на-Дону, Ростовской области, г. Краснодаре, Краснодарском крае, г. Волгограде, Волгоградской области, г. Ставрополе и Ставропольском крае, представительства в г. Москве и Лондоне.

В 2010 г. открыто 3 новых отделения Банка:

В Ростовской области:

Кредитно-кассовый офис филиала №3 в г. Новочеркасске

ОКВКУ филиала №6 в г. Азове

В г. Москва:

Кредитно-кассовый офис «Тверская»

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

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

1.4. Основные результаты деятельности Банка

1.4.1. Динамика основных показателей деятельности Банка

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

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

По состоянию на 1 января 2011 г. были приняты меры по урегулированию обязательств и требований по срочным сделкам, а также дебиторской и кредиторской задолженности с целью полного отражения в балансе Банка результатов деятельности по итогам работы за 2010 год.

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

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

- 107 371 тыс.руб. связаны с осуществлением лизинговых операций,
- 135 056 тыс.руб. отражают сделки, связанные с отчуждением Банком финансовых активов,
- 73 655 тыс.руб. связаны с требованиями Банка по комиссионным вознаграждениям и прочим операциям.

Переходящий остаток на балансовом счете 47422 по учету требований по прочим операциям составил 202 952 тыс.руб., из которых :

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

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

Переходящий остаток на балансовых счетах 60311, 60322 по учету расчетов с кредиторами составил 44 387 тыс.руб., из которых 21 950 тыс.руб. отражают начисленный страховой взнос в Фонд обязательного страхования вкладов за 4 квартал 2010 года, также на данных счетах отражены прочие расчеты с получателями, поставщиками и подрядчиками по хозяйственным операциям Банка.

Сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами по состоянию на 01.01.2011 г. оформлена двусторонними актами.

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

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

3. Система управления Банка

Управление ОАО КБ «Центр-инвест» осуществляется в соответствии с гражданским законодательством России и рекомендациями международных организаций, в частности, Базельского комитета по банковскому надзору. Высшим органом управления Банка является общее собрание акционеров, которое делегирует Совету директоров полномочия по стратегическому управлению Банком. Совет директоров определяет стратегию Банка: основные виды деятельности, допустимый уровень рисков, общий объем затрат, ожидаемые финансовые результаты, систему стимулов эффективного труда. Правление во главе с Председателем Правления в рамках заданных параметров организует реализацию утвержденной стратегии, бизнес-планов и бюджета. Исходя из своей стратегической миссии, Банк внедряет наиболее прогрессивные формы управления.

С 2004 г. в Банке действуют правила и процедуры корпоративного поведения, учитывающие лучшую мировую практику и включающие: кодексы корпоративного поведения и этики; политики по отдельным направлениям деятельности Банка. В условиях кризиса эти правила позволили обеспечить стабильное взаимодействие между акционерами, менеджерами, сотрудниками и клиентами. Устойчивая система

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

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

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

4. Внутренний контроль

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

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

В 2010 году служба внутреннего контроля осуществляла содействие при проведении проверок Банка Федеральной службой по финансовым рынкам, Банком России совместно Агентством по страхованию вкладов, Федеральной налоговой службой. Продолжена работа по регламентации взаимодействия подразделений и сотрудников Банка при осуществлении банковских операций, разработке процедур оценки, управления и надзора за рисками, возникающими при осуществлении данных операций.

ОАО КБ «Центр-инвест» выполняет все требования по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

5. Управление рисками

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

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

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

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

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

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

Банк подвержен **кредитному риску**, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. В отношении управления кредитными рисками Банк руководствуется следующими принципами:

- избежание риска путем отказа от проведения операции в случае ее несоответствия Кредитной политике или Политике управления рисками Банка;
- установление лимитов задолженности (концентрации), риск на одного заемщика (группу взаимосвязанных заемщиков), покрывающих балансовые и внебалансовые риски (соблюдение принципа “one obligor”);
- создание и адекватная оценка залогового обеспечения;
- использование системы поручительств юридических и физических лиц;
- ограничение полномочий должностных лиц при принятии решений о предоставлении кредитных продуктов без рассмотрения вопроса коллегиальными органами (структурой кредитных комитетов);
- совершенствование методик анализа финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, позволяющих адекватно оценить уровень риска по ссудам и иным кредитным инструментам;
- регулярный мониторинг финансового состояния заемщиков, состояния обеспечения и обслуживания долга;
- идентичность кредитных процедур, применяемых в отношении условных обязательств и балансовых инструментов, включая процедуры утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедур мониторинга;
- Банк использует селективные подходы и процедуры оценки кредитных рисков и процедуры принятия решения в зависимости от продуктов, степени рискованности операции, величины суммарной ссудной задолженности на заемщика (группу);
- покрытие кредитных рисков адекватным размером капитала и резервов;
- профилактика и оперативная работа по взысканию просроченной задолженности.

Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе.

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

Банк подвержен **рыночному риску**, связанному с открытыми позициями по валютным, процентным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Контроль рыночных рисков и соблюдения соответствующих лимитов осуществляется на ежедневной основе. Управление рыночным риском осуществляется в отношении каждого из его компонентов и в целом, исходя из следующих принципов:

- непрерывный контроль за торговыми операциями;
- лимитирование финансовых вложений;
- лимитирование однородных портфелей финансовых инструментов;
- мониторинг и оценка уровня рыночного риска;
- покрытие рыночных рисков адекватным размером капитала.

Банк принимает на себя **фондовый риск**, связанный с возможными убытками из-за колебаний рыночной стоимости открытых позиций по ценным бумагам и производным рыночным инструментам. Банк открывает

позиции по ценным бумагам в целях последующей перепродажи, а также в инвестиционных целях. Управление фондовыми рисками осуществляется путем ограничения общего объема операций, подверженных этому риску, путем установления лимитов на различные типы операций и конкретных эмитентов, при этом учитываются риски, связанные с отраслью эмитента (на основе регулярного мониторинга и анализа). Также применяется широкий спектр методологии VaR (Value at Risk) для анализа и ограничения риска, связанного с колебаниями цен на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении размера капитала, выделяемого на покрытие рыночного риска.

Банк принимает на себя *валютный риск*, связанный с возможными убытками из-за колебаний рыночной стоимости открытых позиций в различных валютах. Подверженность валютному риску определяется с использованием методологии VaR. Размер валютной позиции регулируется путем установления соответствия между суммами в активах и пассивах в иностранных валютах. Банк стремится к минимизации размера открытой валютной позиции, и тем самым к снижению подверженности валютному риску. Управление валютной позицией Банка осуществляется за счет операций валютного СВОПа и форварда на межбанковском рынке и других операций. . Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска (VaR). Соблюдение лимитов контролируется на ежедневной основе. Банк не несет рисков, связанных с изменениями стоимости драгоценных металлов, в связи с отсутствием таковых операций.

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

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

В течение 2010 г. бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с Федеральным законом от 21 ноября 1996 года № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Положением Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями) (далее – «Положение № 302-П»), а также иными нормативными актами Банка России, Учетной политикой Банка, другими внутренними документами Банка по вопросам ведения бухгалтерского учета. ОАО КБ «Центр-инвест» при ведении бухгалтерского учета и подготовке финансовой отчетности в течение 2010 г. руководствовался следующими основополагающими принципами: непрерывность деятельности, отражение доходов и расходов по методу «начисления», постоянство правил бухгалтерского учета, осторожность, своевременность отражения операций, раздельное отражение активов и пассивов, преемственность входящего баланса, приоритет содержания над формой, открытость.

В 2009 г. в Учетную политику на 2010 г. были внесены отдельные изменения в связи со вступлением в силу с 1 января 2010 г. требований Указаний Банка России № 2343-У от 25.11.2009 г., № 2358-У от 11.12.2009 г. о внесении изменений в Положение Банка России № 302-П от 26 марта 2007 г. «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», не влияющие на сопоставимость показателей деятельности Банка. Также были внесены изменения в методику определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг в части определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, по которым в течение торгового дня, на который определяется справедливая стоимость ценных бумаг, ни одним организатором торговли не было зафиксировано сделок. С 1 января 2010 г. установлено, что если в течение торгового дня, на который определяется справедливая стоимость ценной бумаги, ни одним организатором торговли не было зафиксировано сделок с ценной бумагой, справедливая стоимость ценной бумаги признается равной средневзвешенной цене ценной бумаги по сделкам, совершенным через организатора торговли в течение ближайшего по времени дня после даты последнего определения справедливой стоимости ценной бумаги либо даты приобретения ценной бумаги.

Основные методы оценки и учета отдельных операций:

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства Банка отражаются в бухгалтерском учете в размере фактически имеющихся обязательств Банка по возврату денежных средств в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения.

Учет основных средств и материальных запасов. Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по фактическим затратам на их приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором имущество пригодно для использования, включая затраты на транспортировку, монтаж, установку и т.п. Начисление амортизации основных средств Банка производится ежемесячно линейным способом в течение всего срока действия. Амортизационные отчисления по основным средствам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности Банка.

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает в себя все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования в производственных целях. В составе материальных запасов Банка учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд, вводимые в эксплуатацию по мере приобретения и относятся на расходы по мере отпуска в эксплуатацию.

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

Учет ценных бумаг. С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств. При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией). Стоимость ценных бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг, последних по времени зачисления. При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству. Стоимость ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющих международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), определяется по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

Порядок учета средств в иностранной валюте. Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Учет операций, проводимых в иностранной валюте, производится по курсу, устанавливаемому ЦБ РФ на день совершения операции.

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

Классификация доходов и расходов в регистрах бухгалтерского учета Банка соответствует общей классификации Положения № 302-П. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). Начисленные проценты подлежат отражению в бухгалтерском учете Банка в последний рабочий день каждого отчетного месяца, а также в день уплаты процентов в соответствии с условиями договора. Проценты, признанные проблемными, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения. До их фактического получения бухгалтерский учет осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов. Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами.

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

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

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

8. События после отчетной даты

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

В период с 1 января 2011 г. до 1 февраля 2011 г. включительно в соответствии с требованиями Положения № 302-П и Указания № 2089-У, в качестве событий после отчетной даты, подтверждающих существовавшие на 1 января 2011 г. условия, в которых ОАО КБ «Центр-инвест» вел свою деятельность (корректирующие события после отчетной даты), были осуществлены следующие операции:

в результате получения после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты, были дополнительно отражены соответствующие суммы доходов и расходов, относящиеся к периоду до 1 января 2011 г.;

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

операции по формированию резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Положений Банка России № 283-П и № 254-П.

Кроме того, в период до подписания годового отчета имели место следующие факты деятельности Банка, подтвердившие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность в

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

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

В период с 1 января 2010 г. до подписания годового отчета также имели место следующие события после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях (некорректирующие события после отчетной даты), в которых Банк ведет свою деятельность:

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

- в январе 2011 года ОАО КБ «Центр-инвест» выплатил последнюю часть субординированного кредита, привлеченного в 2005 году от Международной финансовой корпорации.

9. Стратегия развития Банка

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

- развитие продуктов (малый бизнес, агробизнес, энергоэффективность, сетевые компании, образовательные учреждения, развитие бизнеса клиентов, пакетирование услуг, ценные бумаги, кредитование населения);

- развитие услуг (расчетно-кассовое обслуживание, прямой маркетинг, пластиковые карты);

- развитие операций (стандартизация продуктов и услуг, ИТ, управление рисками, внутренний контроль, кадровый потенциал, техническое обеспечение, сеть АТМ, развитие филиальной сети);

- привлечение средств и структура капитала (источники роста и структура капитала, привлечение финансовых ресурсов).

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

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

ОАО КБ «Центр-инвест» будет:

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

Реализация новой Стратегии Банка в 2011 году предполагает:

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

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

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

- доступность финансирования для предприятий малого и среднего бизнеса, а также индивидуальных предпринимателей;

- региональное развитие и использование филиальной сети на Юге России;
- диверсификация портфеля по типам оборудования и отраслям промышленности;
- разумная кредитная политика и управление рисками;
- поддержка и стимулирование лояльности клиентов.

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

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

На рынке вкладов ОАО КБ «Центр-инвест» будет предлагать конкурентно привлекательные ставки и широкий спектр услуг для разных категорий вкладчиков. Банк будет проводить политику по удешевлению привлечения средств на внутреннем рынке. В 2011 году Банк будет продолжать позиционировать себя, как надежный, стабильный, «домашний банк», с высоким уровнем обслуживания.

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

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

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

Председатель Правления

Штабнова А.А.

Главный бухгалтер

Кужелева Е.А.