

Утвержден «12» февраля 2014 г.  
Правлением ОАО КБ «Центр-инвест»  
Протокол №10 от «12» февраля 2014 г.

## ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

**открытого акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест»**

Код кредитной организации - эмитента: 02225-В

за I V квартал 2013 года

Место нахождения кредитной  
организации - эмитента:

г. Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62

Информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете,  
подлежит раскрытию в соответствии с законодательством  
Российской Федерации о ценных бумагах

Председатель Правления

«12» февраля 2014 г.

\_\_\_\_\_  
Г.И. Жуков

Главный бухгалтер

«12» февраля 2014 г.

\_\_\_\_\_  
Т.И. Иванова

Контактное лицо: Начальник отдела ценных бумаг Рябунин Максим Николаевич

Телефон (факс): (863) 267-47-37, (264-06-40)

Адрес электронной почты:  
[welcome@centrinvest.ru](mailto:welcome@centrinvest.ru)

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой раскрывается информация,  
содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете:

<http://www.centrinvest.ru>

<http://центр-инвест.рф>

<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=3018>.

## ОГЛАВЛЕНИЕ

Номер раздела, подраздела, приложения	Название раздела, подраздела, приложения	Номер страницы
Введение .....		6
Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.....		6
I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет ..		7
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации – эмитента.....		7
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента.....		7
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации - эмитента .....		8
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента.....		11
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента .....		11
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет .....		11
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента .....		12
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за последний заверченный финансовый год, а также за аналогичный период предшествующего года: .....		12
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента.....		12
2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента .....		12
2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность .....		12
2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента .....		12
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам .....		15
2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации - эмитента .....		16
2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг .....		16
2.4.1. Кредитный риск.....		16
2.4.2. Страновой риск.....		17
2.4.3. Рыночный риск .....		18
а) фондовый риск .....		18
б) валютный риск .....		18
в) процентный риск.....		18
2.4.4. Риск ликвидности .....		19
2.4.5. Операционный риск .....		19
2.4.6. Правовой риск .....		19
2.4.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск) .....		20
2.4.8. Стратегический риск.....		20
III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте.....		22
3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента .....		22

3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента.....	22
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента.....	23
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента .....	24
3.1.4. Контактная информация.....	25
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика .....	25
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента .....	25
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента .....	27
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента .....	27
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента.....	27
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента.....	27
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях .....	29
3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации) .....	30
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента.....	31
3.6.1. Основные средства.....	31
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента.....	32
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента ....	32
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала).....	32
4.3. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента.....	32
4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента.....	32
4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований .	32
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента .....	34
4.6.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента .....	39
4.6.2. Конкуренты кредитной организации - эмитента.....	40
V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента .....	43
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента .....	43
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента .....	48
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента.....	61
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.....	62

5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента .....	69
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента .....	72
5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента .....	73
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента .....	73
VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность .....	74
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента .....	74
Дата составления списка «15» ноября 2013 года. ....	74
6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций .....	74
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента .....	78
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента .....	78
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций .....	79
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность .....	79
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности .....	79
VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация .....	80
7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента .....	80
7.2. Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента .....	80
7.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента .....	80
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента .....	80
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж .....	80
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года .....	80
7.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента .....	80

VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах .....	81
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте .....	81
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	81
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента .....	81
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента .....	81
8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организации - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций .....	85
8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом .....	86
8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента .....	86
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента .....	87
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента .....	90
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены .....	90
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными .....	90
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением ....	98
8.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием .....	99
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента .....	99
8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам .....	100
8.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента .....	100
8.8. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента .....	107
8.8.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента .....	107
8.8.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента .....	108
8.9. Иные сведения .....	114
8.10. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками .....	114
Приложение №1 .....	115

## **Введение**

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

Обязанность осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета распространяется на кредитную организацию – эмитента поскольку в отношении ценных бумаг осуществлена регистрация проспекта ценных бумаг.

Настоящий ежеквартальный отчет содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления кредитной организации - эмитента касательно будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой кредитная организация - эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности кредитной организации - эмитента, в том числе ее планов, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления кредитной организации - эмитента, так как фактические результаты деятельности кредитной организации - эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг кредитной организации - эмитента связано с рисками, описанными в настоящем ежеквартальном отчете.

**I. Краткие сведения о лицах,  
входящих в состав органов управления кредитной организации -  
эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о  
финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об  
иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет**

**1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации – эмитента**

Сведения о персональном составе Совета директоров кредитной организации - эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
1. Вельтеке Эрнест	1942
2. Высоков Василий Васильевич	1955
3. Высокова Татьяна Николаевна	1955
4. Попов Алан	1948
5. Унтердорфер Ганс Вольфганг	1967
6. Флосбах Франц Джозеф	1947
7. Цайслер Андреас	1959
<b>Председатель Совета директоров</b>	
Высоков Василий Васильевич	1955

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

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
1. Богданов Юрий Юрьевич	1981
2. Жуков Григорий Иванович	1977
3. Прошкин Денис Владимирович	1982
4. Смирнов Сергей Юрьевич	1982
<b>Председатель Правления:</b>	
Жуков Григорий Иванович	1977

**1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента**

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

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

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Открытое акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»	ОАО «МСП БАНК»	119034, г. Москва, 1-й Зачатьевский переулок, дом 3, строение 1	7703213534	044525108	301018102000000108 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810000000000023; 30110840500000000108	30109810800310000762; 30109840100310000762	ностро
Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк»	ЗАО ЮниКредит Банк	119034, г.Москва, Пречистенская наб, д.9.	7710030411	044525545	3010181030000000545 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810300000000024	30109810800010308392	ностро
Акционерный коммерческий банк	АКБ Росбанк (ОАО)	107078, г.Москва,	7730060164	044525256	30101810000000000256 в ОПЕРУ Московского	30110810600000000025; 30110978500000000025;	30109810800001031170; 30109978700001031170;	ностро

«РОСБАНК» (открытое акционерное общество)		ул.Маши Порываевой, 11			ГТУ Банка России	30110840900000000025	30109840100001031170	
Открытое акционерное общество «Сбербанк России»	ОАО «Сбербанк России»	117997, Москва, ул. Вавилова, 19	7707083893	044525225	301018104000000000225 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110840400000000004 30110810100000000004	30109840900000000175 30109810700000052175	ностро
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	ОАО Банк ВТБ	190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29.	7702070139	044525187	301018107000000000187 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110840100000000032; 30110978700000000032; 30110810700000000132; 30110840000000000132	30109840755550000383 30109978955550000246 30109810155550000421 30109840055550000520	ностро

в) Кредитные организации-нерезиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	SWIFT:	N кор.счета в Банке России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Citibank NA	отсутствует	153 E 53 <sup>rd</sup> St, New York, 10043, USA	отсутствует	CITUS33	отсутствует	30114840400000000013	36872652	USD
Citibank NA, London Branch, GB	отсутствует	Citigroup Centre, Canada Square, Canary Wharf, London E14 5LB, United Kingdom	отсутствует	CITIGB2L	отсутствует	30114978000000000013 30114756400000000013	11918656 0013557685	EUR CHF
Commerzbank	отсутствует	Kaiserplatz 60261, Frankfurt am Main, Germany	отсутствует	COBADEFF	отсутствует	30114840600000000004 30114978200000000004	400/8869877/00 400/8869877/01	USD EUR
The Royal Bank of Scotland PLC London,	отсутствует	135 Bishopsgate, London EC2M 3UR, United Kingdom	отсутствует	RBOSGB2L	отсутствует	30114826100000000010	160034-10005491	GBP
UniCredit SpA, Milan, Italy	отсутствует	Piazza Cordusio, 20123, Milan, MI, Italy	отсутствует	UNCRITMM	отсутствует	30114978600000000015	995/4260	EUR
Societe Generale SA	отсутствует	BP 208, 09, 29 boulevard Hausmann, 75428 Paris Cedex 09, France	отсутствует	SOGEFRPP	отсутствует	30114978300000000001	003012634900	EUR
Raiffeisenlandesbank Oberosterreich Aktiengesellschaft	отсутствует	Europaplatz 1a, A-4021 Linz, Austria	отсутствует	RZOOAT2L	отсутствует	30114840100000000012 30114978700000000012	1-00.978.510; 978.510	USD EUR
Erste Group Bank AG	отсутствует	Graben 21, A-1010 Vienna, Austria	отсутствует	GIBAATWG	отсутствует	30114978900000000016 30114840300000000016	404-331-784/00 404-331-784/77	EUR USD
Bank of Communications Co.Ltd., Shanghai Branch	отсутствует	188 Yincheng Road (M), 200120, Shanghai, China	отсутствует	COMMNSHSHI	отсутствует	30114156200000000017	310066726018170142490	CNY

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

Полное фирменное наименование:	<b>Общество с ограниченной ответственностью "АУДИТ и КОНСАЛТИНГ"</b>
Сокращенное фирменное наименование:	ООО "АУДИТ и КОНСАЛТИНГ"
ИНН:	6164013761
ОГРН:	1026103293721
Место нахождения:	344082 г. Ростов-на-Дону, ул. Садовая, 12
Номер телефона и факса:	(863) 297-31-78
Адрес электронной почты:	<a href="mailto:shev_pavel@mail.ru">shev_pavel@mail.ru</a>

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

Некоммерческое Партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество»

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

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



**Финансовый год (годы) из числа последних пяти завершенных финансовых лет и текущего финансового года, за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента:**  
2008 – 2012 годы

**Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка бухгалтерская (финансовая) отчетность, консолидированная финансовая отчетность по российским стандартам**

Аудитором проводилась независимая проверка промежуточной (квартальной) бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента за 1 полугодие, 9 месяцев 2008 года; 1 квартал, 9 месяцев 2009 года; 1 полугодие, 9 месяцев 2010 года; 1 полугодие, 9 месяцев 2011 года; 1 полугодие 2012 года, 9 месяцев 2012 года, 1 полугодие 2013 года, 9 месяцев 2013 года.

**Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации - эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с кредитной организацией - эмитентом (должностными лицами кредитной организации - эмитента):**

Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Не имеется
предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией – эмитентом	Не предоставлялось
Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Не имеется
сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора	Таких лиц не имеется

**Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента:**

Совет директоров Кредитной организации-эмитента проводит предварительный анализ аудиторских фирм для выдвижения кандидатур аудиторов.

Тендер при выборе аудитора не проводится, процедура тендера отсутствует. Проводится сравнение котировок.

**Процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения собранием акционеров, в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:**

Аудиторы утверждаются общим собранием акционеров по предложению Совета директоров кредитной организации-эмитента.

**Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий:** специальные аудиторские задания отсутствуют

**Информация о вознаграждении аудитора:**

Отчетный период, за который осуществлялась проверка	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудитору	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
1	2	3	4
2008 год	Размер вознаграждения	200 тыс. руб.	Отсроченных и
2009 год	аудиторов определяется	190 тыс. руб.	просроченных
2010 год	договором, заключаемым	200 тыс. руб.	платежей за
2011 год	между Банком и аудитором,	200 тыс. руб.	оказание

2012 год	исходя из рыночных цен на данные услуги, объема работ, проводимых аудитором и прочих накладных расходов.	200 тыс. руб.	аудитором услуг не имеется.
----------	--	---------------	-----------------------------

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

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

**Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации – эмитента:**  
Российская Федерация, 105120, Москва, 3-й Сыромятнический пер., д. 3/9, строение 3

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

2008г. - аудит неконсолидированной и консолидированной финансовой отчетности, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО)  
2009-2012гг. - аудит консолидированной финансовой отчетности, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО)

**Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка консолидированная финансовая отчетность по международным стандартам (МСФО)**

Аудитором проводилась независимая проверка промежуточной (квартальной) бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента за 1 полугодие 2008 года.

**Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации - эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с кредитной организацией - эмитентом (должностными лицами кредитной организации - эмитента):**

наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Не имеется
предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией – эмитентом	Не предоставлялось
наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Не имеется
сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора	Таких лиц не имеется

**Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента:**

Совет директоров Кредитной организации-эмитента проводит предварительный анализ аудиторских фирм для выдвижения кандидатур аудиторов.

Тендер при выборе аудитора не проводится, процедура тендера отсутствует. Проводится сравнение котировок.

**Процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:**

Аудиторы утверждаются общим собранием акционеров по предложению Совета директоров кредитной организации-эмитента.

**Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий:**

специальные аудиторские задания отсутствуют

**Информация о вознаграждении аудитора:**

Отчетный период, за который осуществлялась проверка	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудиторам	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
1	2	3	4
2008 год (осуществлено 2 проверки: за 1 полугодие 2008 и за 2008 год)	Размер вознаграждения аудиторов определяется договором, заключаемым между Банком и аудитором, исходя из рыночных цен на данные услуги, объема работ, проводимых аудитором и прочих накладных расходов.	6 608 тыс. руб.	Отсроченных и просроченных платежей за оказание аудитором услуг не имеется.
2009 год		3 221 тыс. руб.	
2010 год		3 670 тыс. руб.	
2011 год		3 833 тыс. руб.	
2012 год		3 894 тыс. руб.	

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

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

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

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

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

Фамилия, имя, отчество	Иванова Татьяна Игоревна
Год рождения	1984г.
Основное место работы	ОАО КБ «Центр-инвест»
Должности	Главный бухгалтер

## **II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента**

**2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за последний завершённый финансовый год, а также за аналогичный период предшествующего года:**

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация в настоящем пункте не указывается.

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

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

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

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

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация в настоящем пункте не указывается.

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

Информация об условиях и исполнении обязательств:

<b>Вид и идентификационные признаки обязательства</b>	
Неконвертируемые процентные документарные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 02 (выпуск зарегистрирован Банком России 22 сентября 2008 года за государственным регистрационным номером 40202225B)	
<b>Условия обязательства и сведения о его исполнении</b>	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Держатели облигаций
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранная валюта	3 000 000 000,00 рублей
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностранная валюта	2 476 585 000,00 рублей
Срок кредита (займа), лет	5 лет
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	10,86%
Количество процентных (купонных) периодов	10
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	24.06.2014г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	

<b>Вид и идентификационные признаки обязательства</b>
---

Неконвертируемые процентные документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01, идентификационный номер 4B020102225B, допущены к торгам в процессе размещения 08.10.2010 г.	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Держатели облигаций
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностран. валюта	1 500 000 000,00 рублей
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностран. валюта	340 000,00 рублей
Срок кредита (займа), лет	3 года
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	7,516%
Количество процентных (купонных) периодов	6
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	17.06.2014г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	

<b>Вид и идентификационные признаки обязательства</b>	
Неконвертируемые процентные документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-02, идентификационный номер 4B020202225B, допущены к торгам в процессе размещения 08.10.2010 г.	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Держатели облигаций
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностран. валюта	1 500 000 000,00 рублей
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностран. валюта	1 500 000 000,00 рублей
Срок кредита (займа), лет	3 года
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	10,033%
Количество процентных (купонных) периодов	6
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	16.04.2015г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	

<b>Вид и идентификационные признаки обязательства</b>	
Неконвертируемые процентные документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-03, идентификационный номер 4B020302225B, допущены к торгам в процессе размещения 08.10.2010 г.	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Держатели облигаций

Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностран. валюта	1 500 000 000,00 рублей
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностран. валюта	1 500 000 000,00 рублей
Срок кредита (займа), лет	3 года
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	10,25%
Количество процентных (купонных) периодов	6
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	23.03.2016г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Ближайшая дата приобретения облигаций по требованию владельцев 28.09.2014

<b>Вид и идентификационные признаки обязательства</b>	
Неконвертируемые процентные документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-05, идентификационный номер 4B020502225B, допущены к торгам в процессе размещения 08.10.2010 г.	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Держатели облигаций
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностран. валюта	1 000 000 000,00 рублей
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностран. валюта	2 000,00 рублей
Срок кредита (займа), лет	3 года
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	7,516%
Количество процентных (купонных) периодов	6
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	17.06.2014г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	

<b>Вид и идентификационные признаки обязательства</b>	
Неконвертируемые процентные документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-06, идентификационный номер 4B020602225B, допущены к торгам в процессе размещения 08.10.2010 г.	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Держатели облигаций
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностран. валюта	1 000 000 000,00 рублей
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностран. валюта	1 000 000 000,00 рублей
Срок кредита (займа), лет	3 года
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	10,25%

Количество процентных (купонных) периодов	6
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	23.03.2016
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Ближайшая дата приобретения облигаций по требованию владельцев 28.09.2014

<b>Вид и идентификационные признаки обязательства</b>	
Неконвертируемые процентные документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-07, идентификационный номер 4B020702225B, допущены к торгам в процессе размещения 08.10.2010 г.	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Держатели облигаций
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностран. валюта	2 000 000 000,00 рублей
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностран. валюта	2 000 000 000,00 рублей
Срок кредита (займа), лет	5 лет
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	9,2%
Количество процентных (купонных) периодов	10
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	13.11.2018
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Ближайшая дата приобретения облигаций по требованию владельцев 17.11.2015

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

Общая сумма обязательств из предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения в виде банковской гарантии – 2 083 256 тыс.руб.

**Информация о каждом из обязательств кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного за период с даты начала текущего финансового года и до даты окончания отчетного квартала третьим лицам, в том числе в форме залога или поручительства, составляющем не менее 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего заверченного отчетного периода (квартала, года), предшествующего предоставлению обеспечения:**

По состоянию на дату окончания последнего заверченного отчетного периода обязательств кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам, составляющих не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего заверченного квартала предшествующего предоставлению обеспечения, нет.

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

## **неисполнению или ненадлежащему исполнению, и вероятности возникновения таких факторов**

Оценка риска производится в соответствии с Положением Банка России - 254-П и внутренними нормативными документами Банка.

К факторам, которые могут привести к неисполнению обязательств третьими лицами относятся: резкое ухудшение финансового состояния, непредвиденные политические события, нестабильность текущей экономической ситуации.

Все контрагенты проходят в обязательном порядке процедуры мониторинга. По оценке кредитной организации-эмитента риск неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами минимален, по причине достаточно устойчивого финансового положения контрагентов.

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

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

## **2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг**

Функционируя на основе принципов sustainable banking (устойчивый банкинг), кредитная организация - эмитент использует взвешенные подходы в отношении принятия рисков. Управление рисками рассматривается как полный комплекс мероприятий, направленных на защиту активов и оптимизацию соотношения доходность/риск.

Независимый характер системы управления рисками позволяет оперативно вырабатывать объективно обоснованные решения и гибко вносить необходимые изменения в работу бизнес – направлений.

Политика управления рисками кредитной организации – эмитента утверждена Советом директоров и регламентирует процедуры риск - менеджмента с учетом требований Центрального Банка Российской Федерации, подходов Базельского комитета по банковскому надзору и собственного опыта управления региональными рисками.

Тщательное изучение 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.

Система управления рисками кредитной организации – эмитента обеспечивает устойчивое развитие кредитной организацией - эмитента, его клиентов и надежную защиту инвестиций акционеров и вкладчиков. Принимаемые кредитной организацией – эмитентом риски обеспечены адекватным размером капитала и резервов.

### **2.4.1. Кредитный риск**

Кредитная организация - эмитент принимает на себя кредитный риск, а именно риск невыполнения кредитных обязательств перед кредитной организацией - эмитентом третьей стороной. В соответствии со спецификой деятельности и структурой бизнеса кредитный риск для кредитной организации – эмитента является основным.

Используемая банком "Центр-инвест" бизнес-модель устойчивого банкинга (sustainable banking) в отношении кредитования, знание рынка, региональных рисков, а также эффективные процедуры принятия решений о кредитовании позволяет банку "Центр-инвест" развивать кредитование в розничном сегменте и кредитование малого и среднего бизнеса, не принимая на себя избыточных рисков.

Качество кредитного портфеля банка остается на неизменно высоком уровне. Его рост обеспечивается за счет привлекательных ставок, отвечающих принципам устойчивого банкинга, направленных на развитие долгосрочных отношений с клиентами, а не на получение сиюминутной прибыли, широкой продуктовой линейки и гибких условий кредитования.



Банк "Центр-инвест" не использует экспресс-кредитование в торговых точках, отдавая предпочтение клиентам с положительной кредитной историей, собственным вкладчикам, а также участникам зарплатных проектов.

В отношении управления кредитными рисками кредитная организация – эмитент руководствуется следующими принципами:

- избежание риска путем отказа от проведения операции в случае ее несоответствия Кредитной политике или Политике управления рисками кредитной организации - эмитента;
- ограничение лимитов задолженности (концентрации) риск на одного заемщика (группу взаимосвязанных заемщиков), покрывающих балансовые и внебалансовые риски (соблюдение принципа "one obligor");
- идентичность кредитных процедур применяемых в отношении условных обязательств и балансовых инструментов, включая процедуры утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедур мониторинга и т.д.
- использование селективных подходов и процедур оценки кредитных рисков и процедур принятия решений в зависимости от продуктов, степени рискованности операции, величины суммарной ссудной задолженности на заемщика (группу);
- соблюдение принципа "4х глаз" и ограничение полномочий должностных лиц при принятии решений о предоставлении кредитных продуктов без рассмотрения вопроса коллегиальными органами (Структурой кредитных комитетов);
- использование системы поручительств юридических и физических лиц;
- наличие и адекватная оценка залогового обеспечения;
- совершенствование методик анализа финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, позволяющих адекватно оценить уровень риска по ссудам и иным кредитным инструментам;
- регулярный мониторинг финансового состояния заемщиков и залогового обеспечения;
- контроль обслуживания долга и профилактика просрочки;
- эффективная работа по взысканию просроченной задолженности;
- покрытие кредитных рисков адекватным размером капитала и резервов.

Качественный кредитный портфель и низкий уровень просроченной задолженности по кредитам позволяет банку держать низкий уровень процентных ставок, не "закладывая" в них избыточные риски присущие банкам, использующим спекулятивную бизнес-модель.

#### **2.4.2. Страновой риск**

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

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

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

Взвешенный подход к управлению налогово-бюджетной сферой, непрерывное совершенствование системы управления долгом, а также финансовый резерв государства, - это факторы, сводящие к минимуму риск возникновения суверенного дефолта в среднесрочной перспективе.

Риски, связанные с законодательными изменениями, которые могут повлечь ущемление прав инвесторов, можно считать маловероятными в связи с проводимым руководством страны курсом на либерализацию финансовых рынков и приведение их к мировым стандартам. Ситуация, когда кредитной организации - эмитенту будет недоступна валюта денежного обязательства в связи с особенностями национального законодательства (независимо от его финансового положения), невозможна, т.к. валюта обязательства совпадает с национальной.

Риски введения чрезвычайного положения и забастовок ограничены грамотным поведением органов государственной власти по разрешению подобного рода ситуаций.

Риски стихийных бедствий и ущерб от природных явлений не являются критическим в силу природно-климатических условий в зоне деятельности кредитной организации-эмитента.

Бизнес региона имеет достаточно дифференцированную структуру экономики и не связан с экспортом нефти и газа и напрямую не зависит от колебаний цен на нефть на мировом рынке, поэтому кризисные эффекты воздействуют на него в меньшей степени.

#### **2.4.3. Рыночный риск**

Кредитная организация - эмитент принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Лимиты в отношении уровня принимаемого рыночного риска определяются Политикой управления рисками ОАО КБ "Центр-инвест".

Рыночные риски разделяются на фондовый, валютный и процентный. Контроль данной группы рисков их соблюдения соответствующих лимитов осуществляется на постоянной основе. Управление рыночным риском осуществляется в отношении каждого из его компонентов и в целом, исходя из следующих принципов:

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

В условиях волатильности рынков кредитная организация – эмитент практически свернул все свои активные операции на открытых рынках, использует их только как инструмент управления краткосрочной ликвидностью и в соответствии с утвержденным Бизнес-планом и Политикой управления рисками ведет активные операции в реальном секторе экономики.

##### **а) фондовый риск**

Кредитная организация - эмитент принимает на себя фондовый риск, связанный с возможными убытками из-за колебаний рыночной стоимости открытых позиций по ценным бумагам и производным рыночным инструментам. Кредитная организация - эмитент открывает позиции по ценным бумагам в целях последующей перепродажи, а также в инвестиционных целях.

Управление фондовыми рисками осуществляется путем ограничения общего объема операций, подверженных этому риску, путем установления лимитов на различные типы операций и конкретных эмитентов, при этом учитываются риски, связанные с отраслью эмитента (на основе регулярного мониторинга и анализа). Также применяется широкий спектр методологии VaR (Value at Risk) для анализа и ограничения риска, связанного с колебаниями цен на рынке, проводится back и stress тестирование.

На текущий момент портфель ценных бумаг имеет несущественные для кредитной организации – эмитента объемы, содержит облигации первоклассных эмитентов с рейтингом не ниже инвестиционного, не преследует спекулятивных целей и используется исключительно как один из инструментов управления ликвидностью.

##### **б) валютный риск**

Кредитная организация – эмитент принимает на себя валютный риск, связанный с возможными убытками из-за колебаний рыночной стоимости открытых позиций в различных иностранных валютах. Подверженность валютному риску определяется с использованием методологии VaR, проводится back и stress тестирование. Размер валютной позиции регулируется путем установления соответствия между суммами в активах и пассивах в иностранных валютах. Кредитная организация - эмитент стремится к минимизации размера открытой валютной позиции, и тем самым к снижению подверженности валютному риску. Также кредитная организация - эмитент не несет рисков, связанных с изменениями стоимости драгоценных металлов в связи с отсутствием таковых операций.

##### **в) процентный риск**

Кредитная организация - эмитент принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения

процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Данный вид риска управляется путем проведения взвешенной сбалансированной процентной политики. Оценка процентного риска выполняется методами разрывов Interest GAP. При этом Банком оценивается изменение прогнозируемого процентного дохода.

#### **2.4.4. Риск ликвидности**

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Кредитная организация - эмитент подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Управление риском ликвидности, связанным с наличием достаточных для обеспечения выплат по финансовым инструментам средств по мере возникновения сроков погашения, осуществляется в соответствии с оценкой критических параметров ликвидного резерва кредитной организации - эмитента, устанавливаемых Комитетом по управлению активами и обязательствами. Комитет по управлению активами и обязательствами устанавливает лимиты средств, которые могут быть оперативно использованы как покрытие сумм вкладов, а также устанавливает лимиты по минимальному уровню межбанковских и прочих источников финансирования, для обеспечения наличия ресурсов в случае изъятия средств, сверх ожидаемого уровня. Оперативное управление ликвидностью производится на основании отслеживания будущих денежных потоков от клиентских и банковских операций в рамках общего процесса управления активами и пассивами. Кредитной организацией - эмитентом разработан и утвержден План действий в случае возникновения кризиса ликвидности.

Кредитная организация – эмитент имеет устойчивую диверсифицированную ресурсную базу и располагает достаточным запасом ликвидности, адекватным текущей рыночной ситуации и планам развития.

#### **2.4.5. Операционный риск**

В кредитной организации - эмитенте создана и функционирует эффективная система мониторинга и управления операционным риском. В настоящее время для оценки операционного риска используется Базовый индикативный подход (BIA). Управление операционными рисками осуществляется на основании положения, утвержденного Правлением кредитной организации - эмитента. В рамках данной деятельности осуществляется:

- выявление источников операционного риска в деятельности кредитной организации - эмитента;
- выработка регламентов и мероприятий, направленных на снижение операционных рисков;
- непрерывный сбор информации об операционных убытках по направлениям деятельности;
- эффективная система анти-фрод мониторинга;
- покрытие рисков адекватным размером капитала;
- страхование рисков в рамках комплексного страхования финансовых институтов.

Решение задач обеспечения информационной безопасности и непрерывности бизнеса кредитной организации - эмитента регламентируется Политикой информационной безопасности кредитной организации - эмитента разработанной на основе международных стандартов и утвержденной Советом директоров.

#### **2.4.6. Правовой риск**

Налоговое законодательство является относительно стабильным в части налогового бремени для кредитных организаций.

Кредитная организация - эмитент располагает всеми необходимыми лицензиями для осуществления операций, лицензии бессрочные.

Судебная практика по вопросам банковской деятельности не оказывает влияния на работу кредитной организации - эмитента.

Существуют риски возникновения убытков в результате:

- несоблюдения кредитной организацией – эмитентом требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;

- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации - эмитента);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров

Кредитная организация – эмитент минимизирует указанные риски путем контроля над деятельностью своих подразделений со стороны внутреннего аудита, стандартизации договорной базы, обучения специалистов с учетом постоянного изменения законодательства.

#### **2.4.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)**

Реализуемая организацией – эмитентом бизнес-модель sustainable banking предусматривает экономическую, социальную и экологическую ответственность которые реализуются Банком в полной мере.

Экономическая составляющая предполагает в первую очередь высокую операционную эффективность. Социальная составляющая включает в себя: социальную ответственность перед клиентами за качество оказываемых услуг, ответственность за достойную организацию труда, участие в социально значимых проектах.

Кредитной организацией - эмитентом прилагаются большие усилия по созданию позитивного имиджа в глазах своих нынешних и потенциальных клиентов и инвесторов. Решение данной задачи достигается обеспечением прозрачности кредитной организации - эмитента путем опубликования отчетности, раскрытия информации об акционерах. С 1996 г. кредитная организация-эмитент успешно проходит независимый ежегодный аудит по Международным стандартам финансовой отчетности компании PricewaterhouseCoopers. Информация о кредитной организации - эмитенте широко представлена в СМИ. Наглядной иллюстрацией эффективности выбранного подхода является стабильный рост клиентской базы и территориальная экспансия кредитной организации - эмитента.

Кредитная организация – эмитент принимает активное участие в образовательных и других социально значимых проектах на Юге России.

Кредитная организация – эмитент имеет рейтинг агентства Moody's Investor's Service по долгосрочным депозитам в иностранной валюте на уровне Ba3 со стабильным прогнозом. По национальной шкале Moody's Interfax Rating Agency кредитной организацией - эмитенту присвоен долгосрочный кредитный рейтинг Aa3.ru.

#### **2.4.8. Стратегический риск**

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

- игнорирование или недостаточный учет рисков и возможных угроз, которым подвержена деятельность кредитной организации - эмитента;
- неправильное или недостаточно обоснованное определение перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами;
- недостаточное обеспечение необходимыми ресурсами и организационными мерами, которые должны обеспечить достижение стратегических целей.

Например, ошибочное принятие решений в выборе целевых рынков, технологий работы, направлений и стратегии территориальной экспансии, информационной системы, продуктового ряда, ошибки бизнес - планирования и т.д.

Стратегический риск кредитной организации - эмитента компенсируется следующими факторами:

- использованием уникальной для России бизнес-модели “Sustainable banking”;
- эффективной системой корпоративного управления;
- контролем деятельности кредитной организации - эмитента со стороны Совета директоров и службы внутреннего контроля;
- наличием независимого директора в составе совета директоров;

- наличием квалифицированной команды профессионалов;
- тесным сотрудничеством с международными финансовыми структурами и консультантами (ЕБРР, DEG, IFC, KfW, Erste Group, Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft, Deutsche Bundesbank, Commerzbank, DAI Europe);
- активной работой с аудиторами и рейтинговыми агентствами в целях внедрения передовой мировой практики в области управления рисками, корпоративного управления и учета;
- рациональной организационной структурой с проработанными горизонтальными и вертикальными каналами взаимодействия и предоставления отчетности;
- коллегиальной схемой принятия стратегических решений;
- непрерывным повышением квалификации ТОП-менеджеров и сотрудников.

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

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

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

Полное фирменное наименование	открытое акционерное общество коммерческий банк «Центр-инвест» <i>Open Joint-Stock Company Commercial Bank «Center-invest»</i>
Сокращенное фирменное наименование	ОАО КБ «Центр-инвест» <i>Center-invest Bank</i>
Введены с «24» декабря 2008 года	

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

Существуют иные юридические лица, в наименовании которых содержатся слова «Центр» и «Инвест». Во избежание смешений указанных наименований следует обращать внимание на наличие в наименовании указанных обществ знака «-» и на порядок слов в наименованиях юридических лиц, а также на место нахождения таких юридических лиц, на их ОГРН и ИНН.

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

Кредитная организация - эмитент является обладателем исключительных прав на объект интеллектуальной собственности – товарный знак. Товарный знак представляет собой оригинально выполненную аббревиатуру владельца, в которой буквы «Ц» и «И» расположены одна в другой, а в центре размещен символ процента – «%», логотип сопровождается надписью – БАНК ЦЕНТР-ИНВЕСТ. Логотип и наименование банка, расположенные в определенной графической композиции и начертании, формируют собой фирменный блок, который может быть выполнен в различных цветовых решениях, утвержденных в бренд-буке банка.

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

Дата изменения фирменного наименования	18.04.1997
Полное фирменное наименование до изменения	Акционерное общество открытого типа коммерческий банк "Центр-инвест"
Сокращенное фирменное наименование до изменения	АООТ КБ "Центр-инвест"
Основание изменения	По решению общего годового собрания акционеров АООТ КБ "Центр-инвест" (протокол № 4 от 15.04.96г.) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствии с требованиями ФЗ от 26.12.95г. № 208-ФЗ "Об акционерных обществах"

Дата изменения фирменного наименования	23.06.2008
Полное фирменное наименование до изменения	на русском языке: открытое акционерное общество коммерческий банк «Центр-инвест» на английском языке: Joint-stock company commercial Bank «Centr-invest»
Сокращенное фирменное наименование до изменения	на русском языке: ОАО КБ «Центр-инвест» на английском языке: JSC "Center-invest"- Bank
Основание изменения	Изменения внесены годовым общим собранием акционеров открытого акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест», протокол № 1 от 30 апреля 2008 года

Дата изменения фирменного наименования	24.12.2008
Полное фирменное наименование до изменения	на русском языке: открытое акционерное общество коммерческий банк «Центр-инвест» на английском языке: Joint-stock company commercial Bank «Centr-invest»
Сокращенное фирменное наименование до изменения	на русском языке: ОАО КБ «Центр-инвест» на английском языке: Bank Centr-invest
Основание изменения	Изменения внесены внеочередным общим собранием акционеров открытого акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест», протокол № 2 от 28 ноября 2008 года

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

Основной государственные регистрационный номер	1026100001949
Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о создании:	«26» августа 2002 года
наименование регистрирующего органа, внесшего запись о создании кредитной организации – эмитента в ЕГРЮЛ	Управление МНС России по Ростовской области

Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию кредитной организации – эмитента:	Центральный Банк Российской Федерации
Дата регистрации:	«28» декабря 1992 года.
Регистрационный номер кредитной организации – эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций:	2225

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

Первая лицензия на осуществление банковских операций №2225 была получена 26.01.1993г.

Вид лицензии	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии	2225
Дата выдачи лицензии	09.09.2013 г.
Орган, выдавший лицензию	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	Бессрочная

Произошла замена лицензии в связи с изменением наименований отдельных банковских операций в соответствии с Федеральным законом от 27 июня 2011 года N 162-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона "О национальной платежной системе"

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ЦБ на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
Номер лицензии	061-03407-001000
Дата выдачи лицензии	29.11.2000 г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг (ФКЦБ России)
Срок действия лицензии	Бессрочная

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ЦБ на осуществление дилерской деятельности
--------------	---

Номер лицензии	061-03332-010000
Дата выдачи лицензии	29.11.2000
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг (ФКЦБ России)
Срок действия лицензии	Бессрочная

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ЦБ на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии	061-04118-000100
Дата выдачи лицензии	20.12.2000
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг (ФКЦБ России)
Срок действия лицензии	Бессрочная

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ЦБ на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии	061-03243-100000
Дата выдачи лицензии	29.11.2000
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг (ФКЦБ России)
Срок действия лицензии	Бессрочная

### 3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

Кредитная организация - эмитент создана на неопределенный срок. Срок существования кредитной организации – эмитента с даты ее государственной регистрации – 21 полный год.

#### Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента

Банк «Центр-инвест» — крупнейший региональный банк Юга России.

Банк «Центр-инвест» был создан в 1992 году первыми приватизированными предприятиями Юга России и командой преподавателей вузов г. Ростова-на-Дону и с момента создания развивался как универсальный финансовый институт, увеличивая ресурсную базу и активы, расширяя филиальную сеть, оказывая содействие своим клиентам на всех этапах российских реформ, постоянно внедряя лучшую мировую практику в своей работе.

С 1997 года банк «Центр-инвест» проходит аудит по Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО) PricewaterhouseCoopers.

В 2000 году банк «Центр-инвест» начал выпуск собственных банковских карт международного образца.

В 2004 году ЕБРР становится акционером банка.

В 2005 году независимым директором банка «Центр-инвест» стал экс-председатель Deutsche Bundesbank Эрнст Вельтеке. Независимый директор гарантирует клиентам, сотрудникам и акционерам банка прозрачность деятельности и обеспечивает принятие независимых решений. В этом же году Немецкая корпорация инвестиций и развития (DEG) становится акционером банка.

Центр-инвест» стал первым на Юге России, получившим международный кредитный рейтинг агентства Moody's.

Миссия банка «Центр-инвест» - предоставлять банковские услуги населению и предприятиям Юга России на основе международных стандартов и современных банковских технологий.

Акционеры банка: Европейский Банк Реконструкции и Развития (27,45%), Немецкая корпорация инвестиций и развития DEG (22,45%), В.В. и Т.Н. Высоковы (17,85%), Erste Group Bank AG (9,80%), Raiffeisenlandesbank Oberosterreich Aktiengesellschaft (3,58%).

Банк входит в число крупнейших банков Ростовской области, на 01.10.2013 на его долю приходилось более чем три четверти объема активов, свыше 78% кредитов и вкладов местных банков Ростовской области.



Филиальная сеть банка «Центр-инвест» включает 136 офисов в Ростовской и Волгоградской областях, Ставропольском и Краснодарском краях, представительства в Москве и Лондоне.

В 2010 году банк «Центр-инвест» успешно реализовал Стратегию «South of Russia+», направленную на развитие филиальной сети на Юге России, услуг, продуктов и операций банка «Центр-инвест» на базе SAP for Banking и программу «Юг России против глобального кризиса».

В 2013 году была досрочно реализована Стратегия развития банка на 2011-2015 гг. «Посткризисное развитие Юга России» за счет использования конкурентных преимуществ Юга России для быстрой адаптации к любым изменениям в непростых условиях «пилообразного» восстановления экономик разных стран, регионов и отраслей. Успешная работа банка стала дополнительным фактором динамичного развития экономики Юга России, повышения роли региона в экономике Российской Федерации.

В ноябре 2013 года Совет директоров ОАО КБ «Центр-инвест» утвердил новую Стратегию развития банка на 2014-2017 гг. «Глобальная конкурентоспособность клиентов банка «Центр-инвест». Новая Стратегия предусматривает удвоение за 4 года основных показателей работы банка за счет локализации лучшей мировой практики и выпуска продукции, конкурентоспособной на глобальных рынках. Реализация новой Стратегии будет осуществляться на основе бизнес-модели устойчивого банкинга, предусматривающей экологическую, социальную ответственность и операционную эффективность управления региональными рисками на базе современных технологий.

Банк продолжает развивать свою деятельность на Юге России, используя свой опыт финансирования проектов энергоэффективности, малого бизнеса, агробизнеса, а также кредитования и реализации социальных программ повышения качества жизни на Юге России, в том числе на основе частно-социального партнерства.

### 3.1.4. Контактная информация

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

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

Место нахождения:	344000, г.Ростов-на-Дону, пр.Соколова,62
Номер телефона, факса:	(863) 267-47-37, (863) 264-06-40
Адрес электронной почты:	fond@centrinvest.ru
Адрес страницы в сети Интернет:	<a href="http://www.centrinvest.ru">http://www.centrinvest.ru</a> <a href="http://центр-инвест.рф">http://центр-инвест.рф</a>

### 3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН:	6163011391
------	------------

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

Наименование в соответствии с Уставом	<b>Филиал N 1 открытого акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест"</b>
Дата открытия	15.03.1994
Место нахождения в соответствии с Уставом	346720, г. Аксай Ростовской области, ул.Буденного, 138

Телефон	(86350) 5-94-34
ФИО руководителя	Лиманская Анна Владимировна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2013
Наименование в соответствии с Уставом	<b>Филиал N 2 открытого акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест"</b>
Дата открытия	21.03.1994
Место нахождения в соответствии с Уставом	346880, г. Батайск Ростовской области, ул.М.Горького, 84
Телефон	(86354) 6-66-30
ФИО руководителя	Козина Светлана Николаевна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2013
Наименование в соответствии с Уставом	<b>Филиал N 3 открытого акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест"</b>
Дата открытия	05.04.1994
Место нахождения в соответствии с Уставом	346429, Ростовская область, г. Новочеркасск, пр. Ермака, дом 44
Телефон	(86352) 2-21-03
ФИО руководителя	Карпенко Владимир Дмитриевич
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2013
Наименование в соответствии с Уставом	<b>Филиал N 4 открытого акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест"</b>
Дата открытия	22.06.1994
Место нахождения в соответствии с Уставом	355040, г.Ставрополь Ставропольского края, пр. Юности, 16
Телефон	(8879) 34-57-85
ФИО руководителя	Зам. Директора- Алпеева Галина Ивановна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2013
Наименование в соответствии с Уставом	<b>Филиал N 5 открытого акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест"</b>
Дата открытия	24.10.1994
Место нахождения в соответствии с Уставом	347900, г. Таганрог Ростовской области, ул.Греческая, 95
Телефон	(86324) 2-34-36
ФИО руководителя	Шмакова Ирина Геннадьевна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2013
Наименование в соответствии с Уставом	<b>Филиал N 6 открытого акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест"</b>
Дата открытия	21.08.1998
Место нахождения в соответствии с Уставом	346780, г. Азов Ростовской области, ул.Толстого/ул. Ленинградская, 57/66
Телефон	(86342) 3-54-60
ФИО руководителя	Костяева Юлия Валерьевна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2013
Наименование в соответствии с Уставом	<b>Филиал N 7 открытого акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест"</b>
Дата открытия	21.08.1998
Место нахождения в соответствии с Уставом	346630, г. Семикаракорск Ростовской области, ул. Ленина, 115
Телефон	(86356) 2-26-48
ФИО руководителя	Жужнева Светлана Станиславовна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2013
Наименование в соответствии с Уставом	<b>Филиал N 8 открытого акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест"</b>
Дата открытия	07.07.2003
Место нахождения в соответствии с Уставом	350002, г. Краснодар, Центральный округ, ул. Садовая, 113/1
Телефон	(8612) 64-38-61

ФИО руководителя	Зам.Директора – Рашевский Алексей Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2013
Наименование в соответствии с Уставом	<b>Филиал № 9 открытого акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест"</b>
Дата открытия	05.08.2004
Место нахождения в соответствии с Уставом	400074 г.Волгоград, ул. Рабоче-Крестьянская, 22
Телефон	(8844)290-10-90
ФИО руководителя	Зам.Директора – Березовой Алексей Сергеевич
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2013
Наименование в соответствии с Уставом	<b>Представительство открытого акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест" в г. Москве</b>
Дата открытия	09.04.2001
Место нахождения в соответствии с Уставом	109028, г. Москва, ул. Земляной Вал, д. 50 А/8, стр. 2
Телефон	(495)951-25-10
ФИО руководителя	Долганов Александр Викторович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2013
Наименование в соответствии с Уставом	Представительство открытого акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест" в г. Лондоне
Дата открытия	13.07.2005
Место нахождения в соответствии с Уставом	Великобритания, SW1W8QD, г. Лондон, Херст Корт, 20 Гатлифф Роуд, к. 18.
Телефон	
ФИО руководителя	
Срок действия доверенности руководителя	

### 3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

#### 3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента

ОКВЭД: 65.12

#### 3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация в настоящем пункте не указывается.

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

Миссия кредитной организации - эмитента: предоставление банковских услуг населению и предприятиям Юга России на основе международных стандартов и современных банковских технологий.

Устойчивое развитие кредитной организации – эмитента в будущем опирается на Стратегию развития ОАО КБ «Центр-инвест», утвержденную Советом директоров на период 2014 – 2017 гг. и реализуемую в рамках ежегодно утверждаемых бизнес-планов.

Новая Стратегия предусматривает удвоение за 4 года основных показателей работы банка за счет локализации лучшей мировой практики и выпуска продукции, конкурентоспособной на глобальных рынках. Реализация новой Стратегии будет осуществляться на основе бизнес-модели устойчивого банкинга, предусматривающей экологическую, социальную ответственность и операционную эффективность управления региональными рисками на базе современных технологий.

Банк «Центр-инвест» на протяжении многих лет успешно реализует бизнес-модель устойчивого банкинга, ориентированного на долгосрочную рентабельность, которая продемонстрировала свою жизнеспособность и эффективность в различных экономических

условиях. Успех и накопленный опыт в реализации предыдущих стратегий создают уверенность в профессиональном подходе и успешной реализации новой Стратегии развития банка в 2014-2017 гг., и использования современных технологий, продуктов и услуг в ответ на глобальные вызовы.

Банк «Центр-инвест» планирует в 2017 году в три раза увеличить прибыль до 3,95 млрд. рублей, и более чем в два раза капитал банка. Портфель кредитов превысит 100 млрд. рублей без увеличения ставок по кредитам.

Основные показатели развития банка в 2014-2017 гг. (МСФО)

Млрд. руб.

На 31.12	2010	2011	2012	3Q2013	2014	2015	2016	2017
	Факт				Стратегия			
Капитал	5,8	6,7	7,6	<b>8,3</b>	10,8	13,1	16,0	19,6
Активы	48,3	54,5	62,7	<b>75,6</b>	87,5	98,0	109,6	122,1
Чистые кредиты и лизинг	30,6	42,5	48,4	<b>59,4</b>	71,3	80,8	90,9	102,4
Депозиты	33,8	39,0	44,1	<b>49,4</b>	57,8	64,0	71,2	78,7
Прибыль	0,22	0,91	1,10	<b>1,00</b>	2,17	2,64	3,23	3,95
%								
CAR, RAS $\geq 10$	14,7	13,3	12,8	<b>12,2</b>	12,7	13,3	14,2	15,8
CAR, IFRS $\geq 8$	19,8	18,2	17,4	<b>15,5</b>	15,7	16,4	17,4	18,5
CAR, (Basel 3) $\geq 10,5$	16,4	15,9	15,3	<b>14,0</b>	13,9	14,4	15,2	16,2
CAR, Tier 1, IFRS $\geq 4$	11,9	11,6	11,8	<b>10,9</b>	12,4	13,8	15,5	17,2
CAR, Tier 1, (Basel 3) $\geq 8,5$	9,9	10,1	10,4	<b>9,8</b>	11,0	12,1	13,5	15,0
ROAA	0,48	1,77	1,88	<b>1,93</b>	2,63	2,85	3,11	3,41
ROAE	3,92	14,64	15,42	<b>16,76</b>	22,10	22,12	22,13	22,15

На все экономические и политические вызовы Стратегия банка «Центр-инвест» предлагает собственные решения.

В условиях разнонаправленной волатильности глобальных рынков и стагнации национальной экономики банк «Центр-инвест» будет укреплять свои позиции в регионе устойчивого развития и использовать преимущества диверсифицированной экономики и предпринимательского потенциала Юга России.

В ближайшие годы банк продолжит кредитование проектов модернизации малых и средних предприятий Юга России, а также реализации специальных программ «Start up!», «Молодежный бизнес России», «Бизнес-кредит для женщин», «Предпринимательский всеобуч».

Дальнейшее развитие получит кредитование проектов энергоэффективности в промышленности, ЖКХ, населения.

Банк будет содействовать модернизации агробизнеса и более углубленной переработке сельхозпродукции, формированию цепочек увеличения стоимости.

Банк продолжит оказывать услуги учреждениям образования и активно участвовать в реализации социально-образовательных проектов и программ.

В работе с населением банк будет предлагать устойчивые продукты для повышения уровня жизни клиентов, развивать сервисы на основе банковских карт, разрабатывать предложения для инвестиций.

Банк будет развивать свою операционную систему на основе ко-инновационного партнерства с SAP AG, использования лучшей мировой практики управления рисками, внутреннего контроля.

В кадровой политике банк «Центр-инвест» сохранит курс на выращивание персонала, создание прозрачной системы ответственности и карьерного роста.

Реализация стратегии не требует привлечения дополнительного капитала, позволяет выплачивать акционерам дивиденды в возрастающих объемах.

Для реализации стратегии банк продолжит практику сбалансированного использования разных источников финансирования:

- заимствование на рынках долгосрочных средств,
- привлечение вкладов населения и депозитов юридических лиц,
- размещение собственных долговых ценных бумаг на открытом рынке,
- реализация проектов с международными институтами развития.

#### **3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях**

<b>Наименование:</b> Российская Национальная Ассоциация членов "СВИФТ"
Роль (место): член ассоциации
Функции: использование технических средств и систем связи Ассоциации, получение методической и информационной поддержки.
Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях: дата вступления - 17.07.2002 г., срок участия – бессрочно
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: отсутствует зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов ассоциации

<b>Наименование:</b> Торгово-промышленная палата Ростовской области
Роль (место): член палаты.
Функции: активное способствование осуществлению целей, задач и функций ТПП Ростовской области и ТПП России.
Срок участия кредитной организации – эмитента в этих организациях: дата вступления - 20.01.2000 г., срок участия – бессрочно
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: отсутствует зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов ТПП Ростовской области

<b>Наименование:</b> Некоммерческая ассоциация "Совет директоров промышленных предприятий города Ростова-на-Дону"
Роль (место): член некоммерческой организации
Функции: участие в конференциях для обсуждения проблем и перспектив развития предприятий г. Ростова-на-Дону.
Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях: дата вступления - 09.02.2004 г., срок участия – бессрочно
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: отсутствует зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов ассоциации

<b>Наименование:</b> Некоммерческое партнерство «Ассоциация Европейского бизнеса в РФ»
Роль (место): член некоммерческого партнерства.
Функции: участие в ассоциации для привлечения инвестиций в экономику Южного федерального округа.
Срок участия кредитной организации – эмитента в этих организациях: дата вступления - 26.05.2005 г., срок участия – бессрочно
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: отсутствует зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов некоммерческого партнерства

<b>Наименование:</b> Союз работодателей Ростовской области («СРРО»)
Роль (место): член некоммерческого партнерства
Функции: ведение работы по повышению инвестиционной привлекательности предприятий

области, содействие реализации Программы социально-экономического развития Ростовской области.
Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях: дата вступления - 15.06.2007 г., срок участия – бессрочно.
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: отсутствует зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов некоммерческого партнерства

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

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

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

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

прямой контроль

**Признак осуществления кредитной организацией - эмитентом контроля над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом:**

право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган подконтрольной кредитной организации - эмитенту организации

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

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

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

**Описание основного вида деятельности подконтрольной организации:**

финансовая аренда (лизинг)

**Состав органов управления подконтрольной организации**

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

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

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

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

**Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа подконтрольной организации:**

Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
2	3	4
Панарина Ирина Михайловна	доли не имеет	доли не имеет

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

#### **3.6.1. Основные средства**

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация в настоящем пункте не указывается.

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

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

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация в настоящем пункте не указывается.

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

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация в настоящем пункте не указывается.

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

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация в настоящем пункте не указывается.

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

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация в настоящем пункте не указывается.

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

Затраты на осуществление научно-технической деятельности в виде расходов за право пользования объектами интеллектуальной собственности (программным обеспечением) за 2012 год составили 40,9 млн. руб., за 2013 год – 41,9 млн. руб.

##### **Сведения о создании и получении кредитной организацией - эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности:**

ОАО КБ «Центр-инвест» является обладателем исключительных прав на объект интеллектуальной собственности – товарный знак. Товарный знак представляет собой оригинально выполненную аббревиатуру владельца, в которой буквы «Ц» и «И» расположены одна в другой, а в центре размещен символ процента – «%», логотип сопровождается надписью – БАНК ЦЕНТР-ИНВЕСТ. Логотип и наименование банка, расположенные в определенной графической композиции и начертании, формируют собой фирменный блок, который может быть выполнен в различных цветовых решениях, утвержденных в бренд-буке банка.

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

Основными направлениями деятельности кредитной организации – эмитента в области информационных технологий являются оптимизация технологических и бизнес-процессов, повышение надежности информационной системы, обеспечение расширения продуктового ряда.

Кредитная организация – эмитент использует накопленный опыт внедрения SAP for Banking для укрепления своих конкурентных преимуществ на основе рационализации и



автоматизации операционных процессов, освоенных методов управления непрерывного развития ИТ, и статуса ко-инновационного партнера SAP AG.

Во всех территориальных подразделениях кредитной организации – эмитента завершено внедрение централизованной системы ведения клиентов на базе CRM-системы TerrasoftXRMBank. Следуя принципам построения «единого окна», предусматривающего повышение эффективности работы фронт-офиса за счет централизации наиболее часто выполняемых операций в едином программном продукте, в CRM систему переведена работа с кредитным заявками физических лиц.

При посредничестве кредитной организации – эмитента жители и предприятия Юга России перечислили в бюджет более 39 млрд. рублей, совершив свыше двух миллионов трехсот тысяч платежей по оплате муниципальных и государственных услуг за 2013 год. Информация о таких платежах передается банком в Государственную информационную систему о государственных и муниципальных платежах (ГИС ГМП). Интеграция с ГИС ГМП стала очередным этапом в построении современного информационного взаимодействия с клиентами, контрагентами и государственными органами. Подключение банка кредитной организации – эмитента к государственным информационным системам СМЭВ и ГИС ГМП на базе платформы SAP Process Integration позволит перейти в 2014 к предоставлению клиентам интегрированных в существующие платежные сервисы банка услуг по автоматизации платежей в бюджет.

Кредитная организация – эмитент представил новую версию системы дистанционного банковского обслуживания для юридических лиц. В новой версии внедрен дополнительный канал оперативного оповещения клиентов о состоянии счетов и прохождении платежей средствами SMS-сообщений. Так же важным нововведением стал eToken PASS — автономный генератор одноразовых паролей, не требующий подключения к компьютеру и установки дополнительного программного обеспечения. Для подписания платежного поручения кроме личного сертификата и ввода пароля достаточно одного нажатия кнопки на eToken PASS. Устройство отобразит одноразовый пароль, необходимый для подтверждения платежа. Теперь не требуется искать номер кода на пластиковой карте, обращаться в банк за новой картой с одноразовыми паролями. Каждый eToken PASS рассчитан на использование в течение нескольких лет.

Развитие внедренной в 2013 году новой системы противодействия мошенничеству (anti-fraud analyzer) в области обслуживания банковских карт обеспечит допустимый уровень операционных рисков даже при запланированном росте сети банкоматов, pos-терминалов и эмиссии банковских карт, а так же с учетом подключения кредитной организации – эмитента к проекту «Универсальная Электронная Карта».

На 01 января 2014 года в обращении находится 241 883 карты международных платежных систем VISA International и MasterCard Worldwide, эмитированных кредитной организацией – эмитентом. В четвертом квартале 2013 года эмитировано 24 512 карт по вновь открытым счетам физических лиц. По состоянию на 01.01.14 в рамках проектов с Управлением Федерального Казначейства по Ростовской области, Управлением Федерального Казначейства по Краснодарскому краю и Управлением Федерального Казначейства по Волгоградской области действует 10 015 карт.

Кредитная организация – эмитент – единственный банк Юга России, располагающий современным процессинговым центром. Эквайринговая сеть банка по состоянию на 01.01.2014 насчитывает 537 банкоматов и платежных терминалов (установлен 51 банкомат и 56 платежных терминалов за 2013 год), 198 терминалов в пунктах выдачи наличных денежных средств (23 за 2013 год), 1565 POS-терминалов (652 за 2013 год), принимающих к обслуживанию карты международных платежных систем Visa International, MasterCard Worldwide.

Кредитная организация – эмитент продолжает укреплять свои позиции на рынке банковских карт, так как ведет гармоничную и сбалансированную политику в этом сегменте.

Обновление технического обеспечения проходит на основе бизнес-планов подразделений с учетом непрерывности процесса снижения затрат. Приобретение технических средств осуществляется на конкурсной основе, с использованием прозрачных процедур выбора предложений с наименьшей ценой, подтвержденной надежностью и ремонтоспособностью, длительным гарантийным сроком, возможностью сервисного обслуживания, наименьшими сроками поставки.

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

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

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

**Основные тенденции развития банковского сектора экономики за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора:**

В течение последних 5 лет российская банковская система испытала достаточно серьёзный кризис, сумела полностью восстановиться и перейти к устойчивому развитию.

#### **Показатели развития банковской системы (изменение в процентах за предшествующие 12 месяцев).**

	01.01.08	01.01.09	01.01.10	01.01.11	01.01.12	01.12.13
Совокупные активы банков	39,2	5,0	14,9	23,1	18,9	18,0
Кредиты юридическим лицам	34,3	0,3	12,1	26,0	12,7	14,3
Кредиты физическим лицам	35,2	-11,0	14,3	35,9	39,4	29,1
Вклады физ. лиц	14,5	26,7	31,2	20,9	20,0	21,9
Средства, привлеченные от организаций	24,4	8,9	16,4	25,8	11,8	17,8
Собственные средства (капитал)	42,7	21,2	2,4	10,8	16,6	15,4
Прибыль	-19,5	-49,9	179,6	47,9	19,3	-4,9*

#### **Показатели эффективности банковской системы.**

	2008	2009	2010	2011	2012	11М 2013
Доля просроченной задолженности	2,1%	5,1%	4,7%	3,9%	3,7%	3,6%
Рентабельность активов**	3,8%	1,8%	0,7%	1,9%	2,4%	1,9%
Рентабельность капитала**	22,7%	13,3%	4,9%	12,5%	17,6%	14,9%

\* к соответствующему периоду 2012 года

\*\*Показатели рассчитываются Банком России как отношение финансового результата (до налогообложения), полученного за 12 месяцев, предшествующих отчетной дате, к среднехронологической величине активов (капитала) за тот же период.

Анализируемый отрезок времени можно разбить на три периода, в течение каждого из которых развитие банковского сектора было отмечено разными тенденциями.

1. 2008 год – последний год роста банковской системы в предыдущем экономическом цикле. Начало масштабного финансового кризиса.
2. Четвертый квартал 2008 года – 2009 год. Финансово-экономический кризис и преодоление его последствий.
3. 2010 год – по настоящее время. Восстановительный рост. Новые вызовы.

Завершающий этап волны роста. Начало финансового кризиса.

Первые три квартала 2008 года характеризовались ускоряющимися темпами роста банковской системы. Основные факторы развития банковской системы в данный период:  
- низкий уровень проникновения банковских услуг и прежде всего кредитования;

- бурный рост экономики, стимулирующий рост спроса на кредиты со стороны хозяйствующих субъектов и населения;
- доступ крупных российских банков к относительно дешевому западному финансированию;
- значительный приток спекулятивного капитала в РФ.

В 2008 году банковская система продемонстрировала впечатляющие темпы роста. Однако в целом 2008 год оказался несколько хуже 2007-го по причине резкого снижения всех показателей в 4 квартале 2008 года вследствие начавшегося финансового кризиса.

Денежно-кредитная политика Банка России в предшествующий период имела своей целью поддержание стабильного несколько ослабленного курса рубля относительно бивалютной корзины. На протяжении всего докризисного периода ЦБ РФ наращивал золотовалютные резервы, скупая экспортную выручку и обеспечивая банковскую систему бесплатной ликвидностью. В результате такой политики рыночные ставки находились на уровне значительно более низком, чем уровень ставки рефинансирования ЦБ РФ, что исключало влияние Банка России на рынок МБК и рыночные ставки.

#### Финансово-экономический кризис.

В этот период темпы роста банковской системы значительно замедлились вследствие перехода мирового финансового кризиса в острую фазу, начальным толчком которому послужило банкротство компании Lehman Brothers.

Основными причинами кризиса российской банковской системы в этот период явились:

- закрытие внешних рынков финансирования, смена притока капитала в РФ оттоком;
- падение цен на нефть со 140 до 40 долларов за баррель;
- рост уровня просроченной задолженности, массовые дефолты на рынке облигаций.

Качество кредитных портфелей банков в этот период значительно ухудшилось на фоне стабилизации (кредиты юридическим лицам) или даже сокращения (кредиты физическим лицам) их абсолютного размера.

Осенью 2008 года резко выросла роль Центрального Банка, как кредитора банковской системы. Задолженность банков перед Центральным Банком со значений близких к нулю за короткое время выросла до 3,4 трлн. руб. (12% всех обязательств). К концу 2009 года задолженность перед Центральным Банком сократилась, однако составляла внушительные 1,4 трлн. руб. Заимствования на зарубежных рынках для российских банков были недоступны.

Денежно-кредитная политика Центрального Банка характеризовалась, как «плавная девальвация». С одной стороны, резкая девальвация рубля на фоне одномоментно закрывшихся зарубежных рынков грозила экономическим субъектам, и не в последнюю очередь банкам, значительными убытками, с другой стороны, колоссальные золотовалютные резервы Центрального Банка позволяли рассчитывать на то, чтобы удержать курс рубля от обвального падения, заместив начавшийся отток капитала продажами валюты Центральным Банком на рынке. Однако в условиях резкого падения цен на нефть ожидания экономическими субъектами девальвации рубля привели к тому, что рублевая ликвидность из реальной экономики была направлена на покупку долларов США у Центрального Банка. Эту тенденцию не смогли переломить даже экстраординарные меры Банка России по предоставлению рублевой ликвидности банковскому сектору, так как банки значительно сократили кредитование в кризисный период. И только достижение курсом рубля к доллару США уровня 36,4 в феврале 2009 года смогло остановить отток рублевой ликвидности из реальной экономики.

Отток ликвидности и сокращение кредитования привели к массовым просрочкам платежей по кредитам юридических лиц и дефолтам на рынке облигаций, что усугубило проявление кризисных тенденций в банковском секторе и в экономике в целом. Падение ВВП в 2009 году превысило 9%.

#### Восстановительный рост.

Начиная с 2010 года банковская система возобновила рост, к текущему моменту превзойдя докризисные уровни. Основным факторами развития банковского сектора в этот период были:

- изменение целей и методов денежно-кредитной политики, реализуемой Банком России;
- рост цен на нефть;
- возросшая инвестиционная активность хозяйствующих субъектов на фоне возобновившегося экономического роста;

- возобновление роста кредитных портфелей, в первую очередь розничного.

Денежно-кредитная политика Банка России претерпела значительные изменения. Центральный Банк заявил о постепенном отказе от регулирования валютного курса, в связи с переходом к политике таргетирования инфляции. Отказ от валютных интервенций Центрального Банка имел следствием стабилизацию объема золотовалютных резервов, прекратился приток «бесплатной» ликвидности в банковскую систему.

На протяжении последних лет Банк России регулярно расширяет валютный коридор, в рамках которого допускает свободное движение курса рубля по отношению к бивалютной корзине. Тем самым регулятор подтверждает свое твердое намерение отказаться от управления курсом валюты и сосредоточиться на управлении инфляцией.

Действия Центрального Банка привели к сокращению чистой ликвидной позиции (ЧЛП, остатки на корреспондентских счетах в Банке России плюс депозиты коммерческих банков в Банке России минус обязательства коммерческих банков перед Банком России и Минфином), которая со значения +2 трлн. руб. на начало 2011 года сократилась до -3,0 трлн. руб. на 01.01.2014.

С осени 2011 года отрицательная ЧЛП вывела рыночные ставки (MOSPRIME ON, междилерское РЕПО ON) выше ставки краткосрочного рефинансирования ЦБ РФ (5,25% - 5,50%). Таким образом, Банк России, став «кредитором последней инстанции» для банковской системы, установил контроль над денежным рынком. С этого времени ставка краткосрочного рефинансирования ЦБ РФ является определяющим параметром для краткосрочных рыночных ставок.

Банк России продолжает развитие методов денежно-кредитной политики. 13 сентября 2013 года Банк России принял решение о введении ключевой ставки Банка России путем унификации процентных ставок по операциям предоставления и абсорбирования ликвидности на аукционной основе на срок 1 неделя и формировании коридора процентных ставок Банка России. Ставка рефинансирования отныне будет иметь второстепенное значение и до 01.01.2016 будет скорректирована до уровня ключевой ставки.

Активы банковской системы в 2010-2013 годах растут темпами несколько меньшими, чем в докризисный период в 2007-2008 годах. Налицо замедление темпов роста в 2012-2013 годах. Аналогичным образом темпами ниже докризисных с тенденцией замедления в 2013 году, растет и кредитный портфель юридическим лицам, привлеченные средства юридических и физических лиц.

Вплоть до окончания 2012 года ускоренными темпами рос розничный кредитный портфель, что позволяло банкам поддерживать уровень процентной маржи на приемлемом уровне. Особенно высокие темпы роста демонстрирует рынок кредитных карт. Однако Центральный Банк проявляет озабоченность опережающими темпами роста розничного портфеля и предпринимает активные действия к тому, чтобы ограничить активность банков в данном сегменте рынка, вводя новые правила резервирования и расчета капитала. Темпы роста кредитования физ. лиц в 2013 году снизились до 29% (по состоянию на 01.12.2013 относительно 01.12.2012).

Доля просроченной задолженности снижалась на протяжении 2010-2011 годов стабилизировавшись в 2012 году на уровне около 4,0% к общей сумме кредитов, однако остаётся значительно выше значения 1,5% характерного для докризисного периода. При этом уровень резервирования также снижается с уровня 9,7% на 01.07.2010 до уровня 6,5% к общей сумме кредитов по состоянию на конец 2012 года и 6,0% - по состоянию на 01.12.2013. Таким образом, банковская система практически исчерпала потенциал пополнения капитала за счет отпуска избыточных резервов. Тем не менее, уровень покрытия просроченной задолженности резервами вполне достаточен для сохранения стабильности банковской системы.

Показатель достаточности капитала банковской системы прекратил снижение, продолжавшееся весь посткризисный период, стабилизировавшись на уровне 13,2-13,5%. На 01.12.2013 Центральный Банк зафиксировал достаточность капитала банковской системы на уровне 13,2%. По данным Банка России на 01.09.2013 доля прибыли среди факторов роста капитала занимает первое место и составляет 47,0% (46,8% - на 01.01.2013, 42,9% - на 01.01.2012, 37,1% - на 01.01.2011). Высокая капитализация и доступ к новым источникам капитала остаются важным конкурентным преимуществом в банковском секторе в ближайшей перспективе.

В целом можно сделать вывод о том, что восстановительный период роста банковской системы завершился, и она перешла в новую стадию органического роста. Ожидаемые темпы роста кредитного портфеля на фоне замедляющейся экономики будут сопоставимы с темпами

роста капитала за счет капитализации прибыли, что обеспечит банковской системе необходимую стабильность. Рентабельность капитала и рентабельность активов по состоянию на 01.12.2013 составляют – 14,9% и 1,9% соответственно. В 2013 году наметилась тенденция к снижению рентабельности капитала и активов банковского сектора, как следствие снижения темпов роста наиболее маржинального сектора – кредитование физических лиц.

Совокупная прибыль банковской системы прекратила рост в 2013 году. По состоянию на 01.01.2013 она составила 1 011,9 млрд. руб. – максимальное историческое значение. За одиннадцать месяцев 2013 года совокупная прибыль банковской системы по сравнению со значением за соответствующий период 2012 года сократилась на 4,9%.

#### **Общая оценка результатов деятельности кредитной организации - эмитента в банковском секторе экономики:**

Динамика отдельных показателей кредитной организации – эмитента (РСБУ, в процентах к предыдущему году)

	2010	2011	2012	9М 2013	Нарастающим итогом, %
Активы	12,2	14,3	13,2	20,3	74,64
Чистая ссудная задолженность	20,0	26,0	9,8	23,1	104,37
Средства клиентов	20,2	14,5	13,2	12,7	75,58
в т.ч. вклады физ. Лиц	31,5	21,7	14,5	13,4	107,79
Собственные средства (капитал)	3,8	14,6	18,4	9,2	53,80
<b>Показатели эффективности.</b>					
	01.01.11	01.01.12	01.01.13	01.10.13	
Рентабельность активов	0,9%	2,6%	2,6%	2,5%	
Рентабельность капитала	7,0%	20,3%	19,9%	20,5%	

С начала выхода на рынок банковских услуг кредитная организация – эмитент позиционировала себя как банк, оказывающий широкий спектр услуг населению и предпринимателям Юга России в соответствии с лучшей мировой практикой, что получило признание ведущих международных финансовых институтов. В 2004 году в капитал Банка вошел ЕБРР, в дальнейшем присоединились Немецкая корпорация развития и инвестиций (ДЕГ), Райффайзен Оберостеррайх, Эрсте Банк и другие.

Доверие, оказанное российскими и иностранными инвесторами и акционерами основывается на высоких стандартах финансовой прозрачности и корпоративного управления. С 1997 года отчетность кредитной организации – эмитента аудировается по МСФО компанией "ПрайсВотерхаусКуперс". Проведена масштабная работа по совершенствованию корпоративного управления на основе консультаций с зарубежными партнерами (в том числе участие в программе Международной Финансовой Корпорации "Корпоративное управление в России").

Кредитная организация – эмитент занимает ведущие позиции на Юге России: в Ростовской, Волгоградской областях, Краснодарском и Ставропольском краях. В настоящее время Ростовская область остается базовым регионом присутствия кредитной организации – эмитента. Развитие филиальной сети протекает органически (без поглощения других кредитных организаций). Кредитной организации - эмитенту удастся поддерживать существенные темпы роста сети. По состоянию на 01.01.2014 сеть насчитывает 136 филиалов, представительств, дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных офисов и касс.

В кризисный период многие банки, включая крупнейших представителей банковской системы, не имея возможности привлечения ресурсов на внутреннем и внешнем рынках, были вынуждены обратиться за поддержкой к государству в лице Центрального Банка, ВЭБа. Кредитная организация – эмитент на деле продемонстрировала свою способность самостоятельно привлекать долгосрочное финансирование на рыночных условиях даже в периоды нестабильности финансовых рынков. Так в марте 2009 года был подписан договор о привлечении кредита ЕБРР объемом 35 млн. долл. сроком на 5 лет, в мае 2009 – договор с ДЕГ и австрийским банком развития на сумму 10 млн. долл. сроком на 5 лет.

Богатый опыт взаимодействия с зарубежными партнерами, а также авторитет и опыт привлечения капитала на публичных рынках позволяют обеспечить кредитование клиентов на выгодных условиях, на длительный срок для реализации проектов модернизации своего бизнеса.

Всё вышеперечисленное позволило преодолеть кризисные явления 2009 года с минимальными потерями не только для кредитной организации – эмитента, но и для его клиентов.

Реализуя в своей деятельности философию «стабильного банкинга», кредитная организация – эмитент не только не выдвигал заемщикам требований о досрочном погашении кредитов или одностороннем повышении ставок, но и всячески стремился оказать поддержку своим клиентам в этот сложный период.

Уже в феврале 2009 года возобновился динамичный рост кредитного портфеля. На протяжении последнего пятилетнего периода, включая кризисный 2009 год, кредитная организация – эмитент стабильно входил в TOP-10 банковской системы по объему кредитования предприятий малого и среднего бизнеса.

Активная позиция кредитной организации – эмитента позволила нарастить стабильную и лояльную клиентскую базу, что самым благотворным образом сказывается на финансовых результатах кредитной организации – эмитента в посткризисном периоде.

Прибыль кредитной организации – эмитента за 2011 год составила 912,2 млн. руб. – максимальное значение за предыдущие 5 лет. В 2012 году прибыль банка по РСБУ увеличилась еще на 18,5% и составила 1 100,6 млн. руб. Темпы роста прибыли и собственных средств кредитной организации – эмитента в посткризисный период значительно превышают аналогичный показатель для банковской системы в целом, а рентабельность капитала по состоянию на 01.10.2013 превосходит аналогичный показатель для банковской системы в целом – 20,5% против 15,9%.

Динамичный рост прибыли позволяет кредитной организации – эмитенту поддерживать комфортное значение достаточности капитала на уровне 12,2% по состоянию на 01.10.2013, что в текущих условиях является важным конкурентным преимуществом и открывает широкие возможности для дальнейшего развития.

Важной тенденцией развития банковской системы в течение последних лет является рост доли банков с государственным участием по всем валовым показателям. Тем не менее деятельность кредитной организации – эмитента за последние 5 лет обеспечивает рост конкурентоспособности по основным направлениям бизнеса, укрепление лидирующих позиций в большинстве сегментов рынка банковских услуг на Юге России, что свидетельствует об успешной реализации стратегических задач, поставленных акционерами.

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

Среди всех российских банков кредитная организация – эмитент занимает 73 место по активам. Однако по уровню использования современных банковских технологий и банковских продуктов кредитная организация – эмитент уверенно входит в топ-50 российских банков (по данным информационного агентства РБК):

- 8 место по объему кредитов МСБ, выданных в 2012 году;
- 15 место по размеру активов среди региональных банков на 01.10.2013;
- 21 место по объему ипотечных кредитов, выданных в первом полугодии 2013 года;
- 26 место по объему автокредитов, выданных в первом полугодии 2013 году;
- 28 место по количеству банкоматов по состоянию на 01.07.2013;
- 41 место по количеству филиалов и дополнительных офисов по состоянию на 01.12.2013;
- 34 место по числу активных пластиковых карт в обращении по состоянию на 01.07.2013;
- 45 место по объемам кредитов физическим лицам по состоянию на 01.10.2013;
- 45 место по объему депозитов физических лиц по состоянию на 01.10.2013;
- 48 место по прибыли за 9 месяцев 2013 года.

В рейтинге «Лучшие банки на рынке кредитования малого бизнеса в России в 2011 году», составленном сайтом RBC.ru, кредитная организация – эмитент заняла 5-е место.

В августе 2011 года международное рейтинговое агентство Moody's Investor Service повысило рейтинг кредитной организации – эмитента по долгосрочным депозитам в иностранной валюте до уровня "Вa3" (соответствует "BB-" от S&Poors и Fitch).

В августе 2012 года кредитная организация – эмитент стал победителем регионального этапа Всероссийского конкурса «Лучшие товары России».

В июне 2013 года кредитная организация – эмитент получил награду «Устойчивый банк Восточной Европы» на международном конкурсе Financial Times и Международной финансовой корпорации «Устойчивые финансы» (FT/IFC Sustainable Finance Awards).

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

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

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

Стабильность кредитной организации – эмитента в регионе, в ближайшей перспективе будет зависеть во многом от темпов дальнейшего развития экономики, включая такие ключевые показатели как:

- объем ВРП;
- уровень инфляции;
- валютный курс;
- рыночные процентные ставки;
- динамика реальных располагаемых доходов населения и финансовый результат корпоративного сектора экономики.

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

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

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

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

Для достижения поставленных целей кредитная организация – эмитент реализует стратегию «Глобальная конкурентоспособность клиентов банка «Центр-инвест» (см. пункт 3.3.).

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

- предложение клиентам наилучших условий по всем востребованным банковским продуктам, в том числе за счет возможности предложения различных продуктов в комплексе;

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

**Существенные события или факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения кредитной организацией - эмитентом в будущем таких же или более высоких результатов, по сравнению с результатами, полученными за последний завершённый отчетный период, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов):**

К существенным событиям (факторам), которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения кредитной организацией – эмитентом в будущем таких же или более высоких результатов, по сравнению с результатами, полученными за последний отчетный период, относится воздействие макроэкономических показателей на финансовый рынок в целом.

Последствия проявления таких факторов кредитная организация – эмитент оценивает как незначительные, в виду того, что в целях предотвращения отрицательного воздействия данных рисков, кредитная организация – эмитент ведет оперативный мониторинг экономических процессов и своевременно реагирует на изменившиеся экономические условия.

**Существенные события или факторы, которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организации - эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия:**

Кредитная организация – эмитент работает на развитом рынке банковских услуг в условиях здоровой конкуренции. Для повышения конкурентоспособности на рынке банковских услуг в этих условиях кредитная организация – эмитент будет предпринимать ряд мер направленных на поддержание плановых темпов роста активных операций, выполнение заданий по доходности активов и чистой прибыли, освоение новых банковских продуктов и укрепление рыночных позиций по традиционным продуктам и услугам.

Улучшению результатов деятельности будут способствовать следующие факторы:

- дальнейший рост благосостояния населения России,
- упрощение процедур банкротства предприятий, слияний и поглощений;
- стабильность конкурентной ситуации в банковском секторе,
- повышение прозрачности деятельности заемщиков,
- стабильная макроэкономическая конъюнктура,
- оптимизация издержек кредитной организации – эмитента.

Руководство кредитной организации – эмитента оценивает вероятность действия данных факторов в среднесрочной перспективе как высокую.

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

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



Ростовская область делит с Тюменской областью третье место по количеству филиалов кредитных организаций на своей территории (первое и второе места – Москва и Санкт-Петербург соответственно). Таким образом, рынок банковских услуг на территории Ростовской области является высококонкурентным.

В настоящее время в Ростовской области действуют 16 местных коммерческих банков с 11 филиалами и 82 филиала кредитных организаций других регионов. Кредитная организация – эмитент является крупнейшим по всем основным финансовым показателям банком Ростовской области. Основными конкурентами являются Юго-Западный Банк Сбербанка России и ростовские филиалы Россельхозбанка, Банка ВТБ, ВТБ24 – государственные банки. В настоящее время, лидирующие позиции кредитной организации – эмитента среди местных банков бесспорны.

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

Важнейшим фактором конкурентоспособности кредитной организации – эмитента является реализация ею в своей ежедневной практике концепции «стабильного банкинга» (sustainable banking), ориентированного на долгосрочную рентабельность, которая продемонстрировала свою жизнеспособность и эффективность в условиях завершившегося кризиса.

Устойчивый банкинг предусматривает более строгое саморегулирование корпоративного поведения, стратегического бизнес-планирования, отчетности по международным и российским стандартам, управления активами и обязательствами, ориентированного на реальный сектор экономики, всесторонний внутренний контроль, управление рисками на основе сочетания формальных и содержательных методов, постоянное развитие системы операций, продуктов, отношений с клиентами и инвесторами. Добиться рентабельности в условиях жесткого саморегулирования возможно только на основе использования в своей работе лучшей мировой практики.

Ниже перечислены важнейшие составляющие концепции стабильного банкинга.

Акционеры. Европейский Банк Реконструкции и Развития (27,45%), Немецкая корпорация инвестиций и развития DEG (22,45%), В.В. и Т.Н. Высоковы (17,85%), Erste Group Bank AG (9,80%), Raiffeisenlandesbank Oberosterreich Aktiengesellschaft (3,58%) и другие.

Корпоративное поведение. С 2004 года в банке действуют прозрачные эффективные процедуры корпоративного поведения, включающие кодексы, положения и политики, обеспечивающие защиту интересов акционеров, менеджеров, персонала, клиентов и партнеров банка.

Внутренний контроль и контроль соответствия. Совет директоров ежегодно утверждает план проверок на соответствие регуляторным требованиям, внутренним положениям и лучшей мировой практике в разрезе сети, продуктов и сроков и ежеквартальные отчеты о выполнении плана.

Отчетность МСФО, РСБУ, Базель. С 1997 года PricewaterhouseCoopers проводит аудит банка «Центр-инвест» по международным стандартам финансовой отчетности. Банк также предоставляет партнерам информацию о выполнении требований Базель 3. Банк имеет обычные, серебряный и золотой сертификаты доверия Управления Федеральной налоговой службы по Ростовской области.

Управление активами и обязательствами осуществляется по срокам, по валютам, по группам клиентов, в разрезе всех территориальных подразделений банка и секторов экономики.

Управление рисками. Банк принимает риски в объеме не более 90% планируемой прибыли и распределяет капитал после покрытия операционных рисков в пропорции 85/15 между кредитным и рыночными рисками. Оценка параметров рисков производится на основе комбинаций содержательных, экспертных и формальных методов анализа данных.

Стратегия IT охватывает комплексную автоматизацию продуктов, продаж, операций и рисков. Система SAP for Banking обеспечивает: промышленную производительность и масштабируемость, разделение уровней бизнеса и отчетности, встроенные возможности управления бизнес-процессами, открытый исходный код.

Управление персоналом. Среди 1,5 тысяч сотрудников банка 23 имеют степень докторов и кандидатов наук, 9 являются аспирантами высших учебных заведений, более 85% специалистов имеют высшее образование. Каждый сотрудник повышает свою квалификацию на внутриванковских, российских и международных семинарах и тренингах.

Планирование. Расчёты проводятся по РСБУ, МСФО, требованиям Базель2 и Базель3.



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

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

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

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

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

#### **Общее собрание акционеров кредитной организации - эмитента**

К компетенции общего собрания акционеров кредитной организации - эмитента относятся:

1.Внесение изменений и дополнений в устав, утверждение устава кредитной организации - эмитента в новой редакции за исключением случаев, предусмотренных п.14.3.4.11 настоящего устава.

2.Реорганизация кредитной организации - эмитента.

3.Ликвидация кредитной организации - эмитента, назначение ликвидационной комиссии, утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов.

4.Определение количественного состава Совета директоров кредитной организации - эмитента, избрание членов Совета директоров кредитной организации - эмитента и досрочное прекращение их полномочий.

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

6.Увеличение уставного капитала кредитной организации - эмитента путем увеличения номинальной стоимости акций, а также принятие решения об увеличении уставного капитала кредитной организации - эмитента путем размещения дополнительных акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

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

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

9.Избрание членов ревизионной комиссии кредитной организации - эмитента и досрочное прекращение их полномочий.

10. Утверждение аудитора кредитной организации - эмитента.

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

12. Дробление и консолидация акций.

13.Принятие решения об уменьшении уставного капитала кредитной организации - эмитента путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения кредитной организацией – эмитентом части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных кредитной организацией – эмитентом акций.

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

15. Приобретение кредитной организацией – эмитентом размещенных акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим уставом.

16. Определение порядка ведения общего собрания акционеров кредитной организации - эмитента.

17. Утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов кредитной организации - эмитента.

18. Принятие решения о праве на вознаграждение и (или) компенсацию расходов и их размере членам Совета директоров кредитной организации - эмитента и членам ревизионной комиссии кредитной организации - эмитента в период исполнения ими своих обязанностей, а также инициаторам проведения внеочередного общего собрания акционеров кредитной организации - эмитента.

19. Принятие решения о проверке финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента.

20. Принятие решения об участии в финансово - промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций.

21. Принятие решения о размещении облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

22. Иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

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

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

#### **Совет директоров кредитной организации - эмитента**

К компетенции Совета директоров кредитной организации - эмитента относятся следующие вопросы:

1. Определение приоритетных направлений деятельности кредитной организации - эмитента, утверждение ежегодного Бизнес-плана и Бюджета кредитной организации - эмитента, которые должны соответствовать одобренным Советом директоров кредитной организации - эмитента стратегическому Бизнес-плану и Мерам по охране окружающей среды.

2. Созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров кредитной организации - эмитента, кроме случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

3. Утверждение повестки дня общего собрания акционеров кредитной организации - эмитента.

4. Определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров кредитной организации - эмитента, и другие вопросы, связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров кредитной организации - эмитента.

5. Определение цены (денежной оценки) имущества, а также цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

6. Принятие решения по использованию резервного фонда и иных фондов кредитной организации - эмитента.

7. Рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии кредитной организации - эмитента вознаграждений и компенсаций, а также определение размера оплаты услуг аудитора.

8.Одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

9.Одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

10. Утверждение регистратора кредитной организации - эмитента и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним.

11. Открытие (закрытие) филиалов и представительств кредитной организации - эмитента, утверждение положений о филиалах и представительствах кредитной организации - эмитента, внесение в них изменений и дополнений. Внесение в устав кредитной организации - эмитента изменений, связанных с открытием (закрытием) филиалов и представительств кредитной организации - эмитента.

12. Утверждение внутренних документов кредитной организации - эмитента, кроме тех внутренних документов, утверждение которых отнесено настоящим уставом к компетенции общего собрания акционеров кредитной организации - эмитента, а также иных внутренних документов кредитной организации - эмитента, утверждение которых отнесено настоящим уставом кредитной организации - эмитента к компетенции исполнительных органов кредитной организации - эмитента.

13. Рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты.

14. Увеличение уставного капитала кредитной организации - эмитента путем размещения кредитной организацией – эмитентом дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций кроме случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

15. Принятие решения о размещении кредитной организацией – эмитентом облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

16. Принятие решения о приобретении размещенных кредитной организацией – эмитентом собственных акций в случаях, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации.

17. Образование исполнительных органов кредитной организации - эмитента и досрочное прекращение их полномочий.

18. Ежеквартальное рассмотрение отчетов Председателя Правления кредитной организации - эмитента об исполнении бизнес-плана и бюджета кредитной организации - эмитента, службы внутреннего контроля кредитной организации - эмитента.

19. Образование Комитетов Совета директоров кредитной организации - эмитента.

20. Внесение изменений и корректировок в стратегический Бизнес-план, Меры по охране окружающей среды, годовой Бизнес-план и Бюджет кредитной организации - эмитента, которые были одобрены Советом директоров кредитной организации - эмитента.

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

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

23. Иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и уставом кредитной организации - эмитента.

**Правление кредитной организации - эмитента (коллегиальный исполнительный орган)**

К компетенции Правления кредитной организации - эмитента относятся следующие вопросы:

1. Разработка предложений по вопросам, которые могут быть предложены в повестку дня общего собрания акционеров кредитной организации - эмитента.

2. Анализ перспективных направлений развития по операциям и сделкам, которые осуществляются кредитной организацией - эмитентом на рынке финансовых услуг.

3. Принятие решений о приоритетных направлениях использования кредитных ресурсов.

4. Заслушивание отчетов Председателя Правления кредитной организации - эмитента, руководителей структурных подразделений кредитной организации - эмитента и рабочих групп.

5. Подготовка решений об использовании средств фондов кредитной организации - эмитента.

6. Подготовка годового отчета кредитной организации - эмитента для передачи с целью последующего рассмотрения Советом директоров кредитной организации - эмитента и общим собранием акционеров кредитной организации - эмитента.

7. Принятие решений о проверке финансово-хозяйственной деятельности филиалов, представительств и дополнительных офисов кредитной организации - эмитента по инициативе Совета директоров кредитной организации - эмитента, Правления кредитной организации - эмитента или Председателя Правления кредитной организации - эмитента.

8. Подготовка проектов внутренних документов кредитной организации - эмитента, утверждение которых отнесено настоящим уставом к компетенции общего собрания и Совета директоров кредитной организации - эмитента.

9. Разработка рекомендаций по совершенствованию работы структурных подразделений кредитной организации - эмитента.

10. Принятие решений по вопросам, которые отнесены настоящим уставом к компетенции коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента.

11. Подготовка заключений по вопросам, решение которых отнесено настоящим уставом к компетенции Совета директоров кредитной организации - эмитента, по инициативе Председателя Совета директоров кредитной организации - эмитента, членов Совета директоров кредитной организации - эмитента, Председателя Правления кредитной организации - эмитента.

12. Установление процентных ставок по вкладам населения.

13. Утверждение ежеквартального отчета по ценным бумагам.

14. Принятие решения об открытии (закрытии) внутренних структурных подразделений кредитной организации - эмитента (филиалов) и утверждение Положений о них.

15. Координация работы и взаимодействия служб и подразделений кредитной организации - эмитента и его филиалов, представительств и внутренних структурных подразделений.

16. Уведомление Банка России обо всех предполагаемых назначениях на должности Председателя Правления кредитной организации - эмитента, его заместителей, членов Правления кредитной организации - эмитента, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации - эмитента, а также на должности директора, заместителей директора, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера филиала кредитной организации - эмитента.

17. Определение перечня информации и порядка работы с информацией, составляющей коммерческую тайну кредитной организации - эмитента, а также ответственности за нарушение порядка работы с информацией, составляющей коммерческую тайну кредитной организации - эмитента.

18. Принятие решений по иным вопросам, рассмотрение которых возможно Правлением кредитной организации - эмитента и которые не отнесены к компетенции общего собрания акционеров кредитной организации - эмитента, Совета директоров кредитной организации - эмитента или Председателя Правления кредитной организации - эмитента.

**Председатель Правления кредитной организации - эмитента (единоличный исполнительный орган)**

К компетенции Председателя Правления кредитной организации - эмитента относятся вопросы руководства текущей деятельности кредитной организации - эмитента, за исключением

вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров кредитной организации - эмитента, Совета директоров кредитной организации - эмитента и Правления кредитной организации - эмитента. Председатель Правления кредитной организации - эмитента осуществляет руководство коллегиальным исполнительным органом кредитной организации - эмитента – Правлением кредитной организации - эмитента.

Председатель Правления кредитной организации - эмитента без доверенности действует от имени кредитной организации - эмитента, в том числе:

- осуществляет оперативное повседневное руководство деятельностью кредитной организации - эмитента;
- имеет право первой подписи на финансовых документах;
- имеет право представлять интересы кредитной организации - эмитента как в Российской Федерации, так и за ее пределами;
- осуществляет прием и увольнение работников кредитной организации - эмитента, заключает с ними трудовые договоры, применяет к работникам меры поощрения и вправе налагать на них меры юридической ответственности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
- утверждает штатное расписание кредитной организации - эмитента;
- организует созыв и проведение Правления кредитной организации - эмитента и председательствует на заседаниях Правления кредитной организации - эмитента;
- рекомендует Совету директоров кредитной организации - эмитента для рассмотрения и утверждения персональный состав членов Правления кредитной организации - эмитента;
- совершает сделки от имени кредитной организации - эмитента, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим уставом;
- выдает доверенности от имени кредитной организации - эмитента;
- открывает счета кредитной организации - эмитента;
- организует ведение бухгалтерского учета и отчетности кредитной организации - эмитента;
- издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками кредитной организации - эмитента;
- осуществляет другие функции, необходимые для обеспечения деятельности кредитной организации - эмитента, его нормальной работы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим уставом;
- утверждает диапазон тарифов и расценок, комиссионных вознаграждений, взимаемых кредитной организацией – эмитентом за проводимые операции и оказанные услуги;
- утверждает положения, правила, должностные инструкции, процедуры и другие внутренние документы кредитной организации - эмитента за исключением документов, утверждение которых относится к компетенции общего собрания акционеров кредитной организации - эмитента и Совета директоров кредитной организации - эмитента.

**Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) кредитной организации - эмитента либо иного аналогичного документа:**

Кодекс корпоративного поведения и Кодекс корпоративной этики утверждены 26 апреля 2004 г. Советом директоров кредитной организации – эмитента, протокол № 3 от 26.04.2004 г.

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

В четвертом квартале 2013 года изменений в устав и внутренние документы кредитной организации – эмитента не вносились.

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

- Устав , утвержден годовым общим собранием акционеров кредитной организации – эмитента, протокол №1 от 30.04.2008г.
- Положение об общем собрании акционеров, утверждено годовым общим собранием акционеров кредитной организации – эмитента, протокол № 1 от 08.06.2005г.

- Положение о Совете директоров, утверждено внеочередным общим собранием акционеров кредитной организации – эмитента, протокол № 2 от 03.09.2006г.
- Положение о Правлении, утверждено очередным общим собранием акционеров кредитной организации – эмитента, протокол № 1 от 15.06.2012г.
- Положение о Председателе Правления, утверждено годовым общим собранием акционеров кредитной организации – эмитента, протокол № 1 от 15.06.2012г.

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

### **Персональный состав Совета Директоров кредитной организации – эмитента**

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

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
08.06.2005		Член Совета директоров	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г.Ростов-на-Дону
11.06.2013		Председатель Комитета по стратегическому планированию	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г.Ростов-на-Дону

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

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

**Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности**



**(наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:**

не привлекался

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

не занимал

2.Фамилия, имя, отчество:	Высоков Василий Васильевич
Год рождения:	1955
Сведения об образовании:	Ростовский-на-Дону институт народного хозяйства, год окончания - 1976, специальность – экономист. Новосибирский Государственный университет, год окончания - 1982, специальность – экономист 1980 год - присуждена ученая степень: Кандидат экономических наук 1992 год - присвоено ученое звание: Доцент по кафедре макроэкономического и регионального планирования 1995 год - присуждена ученая степень: Доктор экономических наук 1997 год - присвоено ученое звание: Профессор по кафедре организации производства и менеджмента

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
17.04.2001		Вице-Президент	Торгово-промышленная палата Ростовской области г. Ростов-на-Дону
14.05.2002		Председатель Совета директоров	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону
03.06.2005		Председатель Совета директоров	Открытое акционерное общество Теплоэнергетическое предприятие тепловых сетей "Теплоэнерго" г. Таганрог Ростовской области
08.06.2005	11.06.2013	Председатель Комитета по стратегическому планированию	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону
26.12.2009		Член Совета директоров	Закрытое акционерное общество по производству санитарно- технической арматуры «Сантарм» г. Ростов-на-Дону
21.05.2007		Председатель Попечительского Совета	Фонд «Образование и наука ЮФО»

10.02.2012		Председатель Комиссии по развитию экономики, предпринимательства и инноваций	Общественная палата Ростовской области
11.06.2013		Председатель Комитета по назначениям, вознаграждениям и компенсациям	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	8,07	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	9,01	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	6,90	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	6,98	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.

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

Высокова Т.Н., член Совета директоров кредитной организации - эмитента, супруга

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

не привлекался

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

не занимал

3.Фамилия, имя, отчество:	Высокова Татьяна Николаевна
Год рождения:	1955
Сведения об образовании:	Ростовский-на-Дону институт народного хозяйства, год окончания - 1976, специальность – экономист в промышленности. 1984 год - присуждена ученая степень: Кандидат экономических наук 1993 год - присвоено ученое звание: Доцент по кафедре денег и кредита

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
26.11.1992		Член Совета директоров	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону
05.05.2004		Председатель комитета по аудиту и контролю соответствия	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону
03.06.2005		Член Совета директоров	Открытое акционерное общество Теплоэнергетическое предприятие тепловых сетей "Теплоэнерго"
26.12.2009		Член Совета директоров	Закрытое акционерное общество по производству санитарно-технической арматуры «Сантарм» г. Ростов-на-Дону
21.05.2007		Член Попечительского Совета	Фонд «Образование и наука ЮФО»
30.09.2008		Член Попечительского Совета	Фонд целевого капитала Южного Федерального Университета

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	7,91	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	8,83	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	5,60	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	6,89	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.

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

Высоков В.В., Председатель Совета директоров кредитной организации - эмитента, супруг

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

не привлекалась

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

4. Фамилия, имя, отчество:	Попов Алан
Год рождения:	1948
Сведения об образовании:	Королевский институт, Кингстон, Онтарио. Год окончания – 1980, кандидат экономических наук
	Королевский институт, Кингстон, Онтарио. Год окончания – 1973, магистр экономики
	Университет Британской Колумбии, Ванкувер. Год окончания – 1970, бакалавр экономики

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
2008		Директор, Финансовые институты	ЕБРР, Лондон, Великобритания
16.12.2013		Член Совета директоров	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0,0	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.

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

Отсутствуют

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

не привлекался

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

не занимал

5. Фамилия, имя, отчество:	Унтердорфер Ганс Вольфганг
Год рождения:	1967
Сведения об образовании:	Докторантура по здравоохранению в Частном университете здравоохранения, Медицинской информатики и техники – УМИТ. Год окончания – 2007. Специальность – модели ЧП в сфере финансирования больничных учреждений. Мастер делового администрирования Калифорнийского государственного университета, г. Хэйворд (программа IMADec). Год окончания – 2003. Специальность – конкурентные аспекты государственной помощи банкам.
	Диплом по правоведению Университета им. Леопольда Францена, г. Инсбрук. Год окончания – 1993. Специальность – Положения о собственном капитале Закона о банках и банковской деятельности Республики Австрия.
	Диплом по политологии и славистике (русский язык) Университета им. Леопольда Францена, г. Инсбрук. Год окончания – 1989. Специальность: Политическая система и Конституционный суд.
	Федеральная реальная гимназия Штильгассе, г. Инсбрук. Год окончания – 1985.
	Начальная школа Ангергассе, г. Инсбрук. Год окончания – 1977.

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
11.06.2013		Член Совета директоров	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону
2012		Член Правления Фонда	Hess Private Foundation, Innsbruck
2011		Председатель Правления	Tiroler Sparkasse Bankaktiengesellschaft
2011		Член руководства	AVS Beteiligungsgesellschaft mit Beschränkter Haftung, Innsbruck
2011		Член наблюдательного совета	Sparkassen Haftungs Aktiengesellschaft, Wien
2011		Председатель наблюдательного совета	Gerneindewerke Telfs Gesellschaft Haftung, Telfs
2006	2010	Председатель Правления	Raiffeisen-Regionalbank Telfs registrierte Genossenschaft mit

			beschränkter Haftung
2003	2010	Член Правления	Raiffeisen Landesbank Tirol Aktiengesellschaft

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

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

отсутствуют

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

не привлекался

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

не занимал

6. Фамилия, имя, отчество:	Флосбах Франц Джозеф
Год рождения:	1947
Сведения об образовании:	Высшая техническая школа Дармштадта, Германия. Год окончания - 1973
	Высшая школа Englbert von Berg Gymnasium, Випперфюрт, Германия. Год окончания 1967.

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
		Член Наблюдательного Совета	EFSE European Fund for South East Europe, Luxemburg

			(www.efse.lu)
		Член Наблюдательного Совета	Tirana International Airport SHPK, Tirana, Albania (www.tirana-airport.com)
		Член Наблюдательного Совета	Atlantic Grupa d.d. Zagreb, Croatia (www.atlanticgrupa.com)
		Член Наблюдательного Совета	Inecobank CJSC, Yerevan, Armenia (www.inecobank.am)
сентябрь 2000	декабрь 2012	Director Country Division Europe/Central Asia/ Near East	DEG-KFW Group, Koeln, Germany
16.12.2013		Член Совета директоров	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону

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

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

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

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

7.Фамилия, имя, отчество:	Цайслер Андреас
Год рождения:	1959
Сведения об образовании:	Международный институт Финансов, год окончания - 1983, специальность – международные финансы Университет Экономики, Берлин, год окончания - 1991, доктор экономики

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

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

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

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

отсутствуют

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

не привлекался

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

не занимал

**Персональный состав Правления кредитной организации – эмитента**



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

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.12.2006	16.03.2008	Советник Председателя Совета директоров	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону
17.03.2008 г.	23.06.2011 г.	Руководитель Департамента информационных технологий и расчетных систем	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону
26.12.2009 г.		Член Совета директоров	Закрытое акционерное общество по производству санитарно- технической арматуры «Сантарм» г. Ростов-на-Дону
11.10.2010		Член Правления	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону
24.06.2011г.		Заместитель Председателя Правления	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону

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

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

отсутствуют

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

не привлекался

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

не занимал

2.Фамилия, имя, отчество:	Смирнов Сергей Юрьевич
Год рождения:	1982
Сведения об образовании:	Ростовский государственный университет, год окончания - 2004, специальность – прикладная математика; Ростовский государственный университет, год окончания - 2006, специальность – мировая экономика; Южный Федеральный Университет, год окончания - 2007, к.э.н.

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.10.2008	10.04.2013	Начальник отдела инвестиционного кредитования управления кредитования.	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону
11.04.2013	19.01.2014	Заместитель руководителя департамента по работе с корпоративными клиентами	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону
27.12.2013		Член Правления	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону
20.01.2014		Начальник управления по работе с корпоративными клиентами	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.

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

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

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

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

3.Фамилия, имя, отчество:	Прошкин Денис Владимирович
Год рождения:	1982
Сведения об образовании:	Ростовский государственный педагогический университет, год окончания - 2003, специальность – «экономика и управление на предприятии образования».

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
19.09.2006	01.04.2012	Директор ДО «Военвед»	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону
02.04.2012	30.06.2013	Руководитель филиальной сети	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону
01.07.2013		Заместитель Председателя Правления	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону
16.12.2013		Член Правления	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону

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

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

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

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

#### **Председатель Правления кредитной организации - эмитента**

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

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
25.02.2005 г.	26.05.2011 г.	член Правления	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону
01.04.2005 г.	26.05.2011 г.	Руководитель Департамента розничных	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-

		операций	инвест" г. Ростов-на-Дону
27.05.2011 г.		Председатель Правления	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр- инвест" г. Ростов-на-Дону

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

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

отсутствуют

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

не привлекался

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

не занимал

**5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента**

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

Совет Директоров

Отчетная дата	Вид вознаграждения (зарботная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«01» января 2014 года (Отчетный период: 12 месяцев 2013 года)	Зарботная плата	8 949 037
	Премии	53 994 000
	Иное	7 176 227

Правление

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«01» января 2014 года (Отчетный период: 12 месяцев 2013 года)	Заработная плата	10 263 925
	Премии	23 500 000
	Командировочные расходы	268 122

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

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

##### **Система органов внутреннего контроля.**

Внутренний контроль осуществляют в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и полномочиями, определенными уставом и внутренними документами:

- органы управления:

- Совет директоров,
- Правление (коллегиальный исполнительный орган),
- Председатель Правления (единоличный исполнительный орган);

- ревизионная комиссия;

- главный бухгалтер (его заместители);

- руководители (их заместители) и главные бухгалтера (их заместители) филиалов;

- подразделения и работники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Кредитной организации - эмитента, включая:

- служба внутреннего контроля;

- отдел финансового мониторинга.

##### **Полномочия органов управления кредитной организации – эмитента по вопросам внутреннего контроля.**

###### **1. Совет директоров.**

К полномочиям Совета директоров кредитной организации – эмитента относятся следующие вопросы внутреннего контроля:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами, службой внутреннего контроля, иными структурными подразделениями кредитной организации – эмитента, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами кредитной организации – эмитента рекомендаций и замечаний службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности кредитной организации – эмитента в случае их изменения.

###### **2. Правление.**

К полномочиям Правления кредитной организации – эмитента относятся следующие вопросы внутреннего контроля:

- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- обеспечение участия во внутреннем контроле всех служащих кредитной организации – эмитента в соответствии с их должностными обязанностями;
- установление порядка, при котором служащие доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений кредитной организации (филиала) информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;
- принятие правил и (или) осуществление практики, исключающих совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля;
- контроль за распределением полномочий между подразделениями и служащими филиала при совершении банковских операций и других сделок.

### 3. Председатель Правления.

К полномочиям Председателя Правления относятся следующие вопросы внутреннего контроля:

- установление ответственности за выполнение решений Совета директоров, реализацию стратегии и политики кредитной организации – эмитента в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- проверка соответствия деятельности кредитной организации – эмитента внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности кредитной организации эмитента;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- осуществление контроля за состоянием бухгалтерской работы, за своевременностью составления баланса и отчетности;
- осуществление периодического контроля за своевременностью и полнотой зачисления средств на счета клиентов, направлением расчетных и кассовых документов по назначению;
- осуществление контроля за надлежащим хранением и использованием печатей, штампов и бланков с тем, чтобы исключить возможность их утери или использования в целях злоупотреблений;
- организация и осуществление контроля за соблюдением установленного порядка хранения бухгалтерских документов и документов постоянного пользования;
- принятие документов по вопросам взаимодействия службы внутреннего контроля с подразделениями и работниками и контроль их соблюдения;
- принятие правил и (или) осуществление практики, исключающих совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля;
- контроль за распределением полномочий между подразделениями и работниками при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за организацией в кредитной организации – эмитенте противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

### 4. Главный бухгалтер и заместители главного бухгалтера назначаются Председателем Правления.

К полномочиям главного бухгалтера относятся следующие вопросы внутреннего контроля:

- обеспечение соответствия осуществляемых кредитной организацией – эмитентом операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств;

- организация контроля и повседневного наблюдения за его осуществлением на всех участках бухгалтерской и кассовой работы;
- мониторинг состояния внутреннего контроля на участках бухгалтерской и кассовой работы; проведение систематических последующих проверок бухгалтерской и кассовой работы; информирование Председателя Правления о выявленных ошибках и нарушениях;
- учет ошибок в работе работников, изучение причин ошибок и принятие мер для улучшения работы;
- организация и осуществление контроля за соблюдением установленного порядка хранения бухгалтерских документов и документов постоянного пользования;
- организация и осуществление контроля за достоверностью, полнотой, объективностью и своевременностью составления и предоставления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности;
- информирование Председателя Правления о выявленных ошибках и нарушениях;

К полномочиям заместителей главного бухгалтера относятся следующие вопросы внутреннего контроля:

- обеспечение соответствия осуществляемых курируемым подразделением бухгалтерии операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств;
- организация контроля и повседневного наблюдения за его осуществлением на курируемом участке бухгалтерской и кассовой работы;
- мониторинг состояния внутреннего контроля на курируемом участке бухгалтерской и кассовой работы; проведение систематических последующих проверок бухгалтерской и кассовой работы;
- организация и осуществление контроля за соблюдением установленного порядка хранения бухгалтерских документов и документов постоянного пользования, создаваемых курируемыми отделами;
- информирование главного бухгалтера о выявленных ошибках и нарушениях.

#### 5. Руководители (и их заместители) и главные бухгалтера (и их заместители) филиалов.

К полномочиям руководителей филиалов (заместителей руководителей филиалов) относятся следующие вопросы внутреннего контроля:

- контроль за соблюдением работниками филиала законодательства и внутрибанковского порядка при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за своевременностью составлением баланса и отчетности филиала;
- периодический контроль за своевременностью и полнотой зачисления средств на счета клиентов филиала, направлением расчетных и кассовых документов по назначению;
- контроль за сохранностью имущества филиала, денежных средств и ценностей, хранящихся в хранилище ценностей; обеспечение контроля за надлежащим хранением и использованием печатей, штампов и бланков, с тем чтобы исключить возможность их утери или использования в целях злоупотреблений;
- организация и осуществление контроля за соблюдением установленного порядка хранения бухгалтерских документов и документов постоянного пользования филиала;
- контроль за распределением полномочий между подразделениями и работниками филиала при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль соблюдения установленных филиалу лимитов на осуществление банковских операций и других сделок;
- мониторинг состояния внутреннего контроля в филиале, обеспечение участия во внутреннем контроле всех работников филиала в соответствии с их должностными обязанностями;
- установление порядка, при котором работники филиала доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений кредитной организации (филиала) информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;

К полномочиям главных бухгалтеров филиалов (заместителей главных бухгалтеров филиалов) относятся следующие вопросы внутреннего контроля:

- обеспечение соответствия осуществляемых филиалом операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств;
- организация контроля и повседневного наблюдения за его осуществлением на всех участках бухгалтерской и кассовой работы филиала;



- мониторинг состояния внутреннего контроля на участках бухгалтерской и кассовой работы. Проведение систематических последующих проверок бухгалтерской и кассовой работы филиала;
- учет ошибок в работе работников, изучение причин ошибок и принятие мер для улучшения работы;
- организация и осуществление контроля за соблюдением установленного порядка хранения бухгалтерских документов и документов постоянного пользования филиала.
- информирование руководителя филиала о выявленных ошибках и нарушениях.

#### 6. Служба внутреннего контроля.

К полномочиям службы внутреннего контроля относятся следующие вопросы внутреннего контроля:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности активов и имущества;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией операций;
- проверка соответствия внутренних документов и совершаемых операций требованиям действующего законодательства Российской Федерации, а также стандартам саморегулируемых организаций;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;
- оценка работы службы управления персоналом кредитной организации;
- проверка соблюдения работниками полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- разработка внутренних документов по вопросам, отнесенным к компетенции службы внутреннего контроля;
- осуществление на постоянной основе наблюдения (мониторинга) системы внутреннего контроля и оценка эффективности процедур внутреннего контроля;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами.

#### 7. Отдел финансового мониторинга.

Для осуществления мероприятий, направленных на выявление и предотвращение попыток легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в рамках внутреннего контроля создано отдельное подразделение - отдел финансового мониторинга. Отдел возглавляет ответственный сотрудник кредитной организации – эмитента - должностное лицо, назначаемое и осуществляющее свою деятельность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Ответственный сотрудник назначается Председателем Правления и должен удовлетворять квалификационным требованиям, установленным нормативными документами Банка России по этому вопросу.

В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на ответственного сотрудника возлагаются следующие функции:

- организация разработки и представление на утверждение Председателя Правления правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и программ его осуществления;
- организация реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе программ его осуществления;
- организация представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - уполномоченный орган), сведений в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России;
- оказание содействия уполномоченным представителям Банка России при проведении ими инспекционных проверок деятельности кредитной организации по вопросам, отнесенным к его компетенции внутренними документами кредитной организации - эмитента;
- представление не реже одного раза в год письменного отчета о результатах реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе программ его осуществления, органам управления.

#### 8. Ревизионная комиссия.

Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента общим собранием акционеров избирается ревизионная комиссия кредитной организации – эмитента в составе 3 (трех) человек на срок до следующего годового общего собрания акционеров.

Компетенция ревизионной комиссии определяется действующим законодательством Российской Федерации и уставом кредитной организации - эмитента. Ревизионная комиссия имеет следующие полномочия:

- своевременно доводить до общего собрания, Совета директоров и Председателя Правления результаты осуществленных проверок (ревизий) в форме заключения или акта;
- давать оценку достоверности данных, включаемых в годовой отчет кредитной организации – эмитента и содержащихся в годовой бухгалтерской отчетности;
- соблюдать коммерческую тайну, не разглашать сведения, являющиеся конфиденциальными, к которым члены ревизионной комиссии имеют доступ при выполнении своих функций;
- в ходе проверки (ревизии) требовать от органов, руководителей подразделений и служб, филиалов и представительств, и должностных лиц кредитной организации – эмитента предоставления информации (документов и материалов), изучение которой соответствует компетенции ревизионной комиссии;
- требовать созыва заседаний Совета директоров, созыва внеочередного собрания акционеров в случаях, когда выявленные нарушения в финансово-хозяйственной деятельности или реальная угроза интересам кредитной организации – эмитента требуют решения по вопросам, находящимся в компетенции данных органов управления;
- требовать письменных объяснений от Председателя Правления, членов Совета директоров, работников, любых должностных лиц по вопросам, находящимся в компетенции ревизионной комиссии;
- фиксировать нарушения нормативно-правовых актов, устава, положений, правил и инструкций работниками и должностными лицами;
- осуществлять ревизию финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента по итогам деятельности за год, а также во всякое время по инициативе ревизионной комиссии, решению общего собрания акционеров, Совета директоров или по требованию акционера (акционеров) кредитной организации – эмитента, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций;
- в случае необходимости привлекать к своей работе специалистов по отдельным вопросам финансово-хозяйственной деятельности, не занимающих должностей в кредитной организации - эмитенте.

Порядок деятельности ревизионной комиссии определяется Положением “О ревизионной комиссии Кредитной организации - эмитента”, утверждаемым общим собранием акционеров кредитной организации - эмитента.

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

В кредитной организации – эмитенте создана Служба внутреннего контроля для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления в обеспечении эффективного функционирования кредитной организации – эмитента на основании решения Совета директоров. В решении указывается порядок формирования службы внутреннего контроля, кандидатура руководителя службы внутреннего контроля.

Порядок образования и деятельности службы внутреннего контроля, требования к ее сотрудникам, их права и обязанности, порядок отчетности перед органами управления определяется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, уставом кредитной организации – эмитента и Положением «О службе внутреннего контроля», утверждаемым Советом директоров.

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

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

Целями деятельности Службы внутреннего контроля являются:

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

Функциями Службы внутреннего контроля являются:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- проверка и оценка эффективности методологии оценки рисков, присущих банковской деятельности, и процедур управления рисками;
- проверка и оценка уровня информационной безопасности;

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

В своей деятельности Служба внутреннего контроля подотчётна Совету директоров кредитной организации – эмитента в лице Комитета Совета директоров по аудиту и контролю за соответствием.

Совет директоров кредитной организации – эмитента определяет структуру службы внутреннего контроля и устанавливает её численный состав.

Совет директоров кредитной организации – эмитента утверждает Положение о службе внутреннего контроля Кредитной организации - эмитента.

Совет директоров кредитной организации – эмитента утверждает планы работ службы внутреннего контроля и рассматривает отчёты о их выполнении, в т. ч. годовой отчёт, включаемый в состав годового отчёта Кредитной организации - эмитента.

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

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

В кредитной организации – эмитенте приняты следующие документы, устанавливающие правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации.

"Порядок доступа к инсайдерской информации, правила охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований Федерального закона "О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении в отдельные законодательные акты Российской Федерации" от 27.07.2010г. № 224-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов ОАО КБ "Центр-инвест" утвержден Председателем Правления 01.12.2011

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

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

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

"Порядок регламентации операций кредитной организации - эмитента на финансовых рынках с целью предотвращения и разрешения конфликта интересов" утвержден Председателем Правления 13.04.2009

"Положение о предотвращении и урегулировании конфликтов интересов в ОАО КБ "Центр-инвест" утвержден Председателем Правления 27.05.2011

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

1.Фамилия, имя, отчество	Тодорова Ольга Ивановна
Год рождения:	1955
Сведения об образовании:	Ростовский-на-Дону институт народного хозяйства, год окончания -1976, специальность – экономист присуждена ученая степень: Кандидат экономических наук, присвоено ученое звание: Доцент

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

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

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

принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:		
--	--	--

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

отсутствуют

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

не привлекалась

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

не занимала

2.Фамилия, имя, отчество	Шварц Павел Григорьевич
Год рождения:	1958
Сведения об образовании:	Ростовский-на-Дону институт народного хозяйства, год окончания -1983, специальность – экономист присуждена ученая степень: Кандидат экономических наук, присвоено ученое звание: Доцент

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
07.09.1998 г.	31.10.2007 г.	Общество с ограниченной ответственностью аудиторская фирма «Центр-Аудит» - г. Ростов-на-Дону	Заместитель директора по консультационно-методической работе
01.09.2004 г.		Ростовский Государственный экономический университет (РИНХ) г. Ростов-на-Дону	Доцент кафедры «Налоги и налогообложение» учетно-экономического факультета
28.04.2006 г.		Открытое акционерное общество коммерческий банк «Центр-инвест» г. Ростов-на-Дону	Член Ревизионной комиссии
31.10.2007 г.		Открытое акционерное общество коммерческий банк «Центр-инвест» г. Ростов-на-Дону	VIP-менеджер Управления розничных операций

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
--	----------	---

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

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

отсутствуют

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

не привлекался

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

не занимал

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

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

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

		общество коммерческий банк «Центр-инвест»	департамента по работе с корпоративными клиентами
--	--	---	---

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

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

отсутствуют

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

не привлекалась

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

не занимала

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

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

Служба внутреннего контроля

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
« 01 » января 2014 года (отчетный период: 12 месяцев 2013 года)	Заработная плата	5 296 221
	Премии	350 000
	Командировочные расходы	61 563



Служба финансового мониторинга

Отчетная дата	Вид вознаграждения (зарботная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
« 01 » января 2014 года (отчетный период: 12 месяцев 2013г)	Зарботная плата	7 642 491
	Премии	0
	Командировочные расходы	4 179

**5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента**

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

Наименование показателя	Отчетный период
1	2
Средняя численность работников, чел.	1 539
Доля работников кредитной организации -эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	83%
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб.	1 009 028 356
Выплаты социального характера работников за отчетный период, руб.	39 794 926

Существенного изменения численности работников в течение 2013 года не произошло.

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

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

Работниками кредитной организации – эмитента не создан профсоюзный орган.

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

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

Предоставление или возможность предоставления работникам кредитной организации – эмитента опционов кредитной организации – эмитента не предусмотрены.

## **VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность**

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

Общее количество акционеров кредитной организации – эмитента на 01.01.2014: 10 701.

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации – эмитента на 01.01.2014: 10 701.

Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации – эмитента: 1.

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

Дата составления списка «15» ноября 2013 года.

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

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

1.Фамилия, имя, отчество:	<b>Высоков Василий Васильевич</b>	
Размер доли акционера кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		8,07%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:		9,01%

2.Фамилия, имя, отчество:	<b>Высокова Татьяна Николаевна</b>	
Размер доли акционера кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		7,91%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:		8,83%

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

эмитента:	
-----------	--

**Сведения о лицах, контролирующих акционера кредитной организации – эмитента**

Лица, контролирующие акционера кредитной организации – эмитента отсутствуют

**Сведения о лицах, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала акционера кредитной организации – эмитента**

Лица, владеющие не менее чем 20 процентами уставного капитала акционера кредитной организации – эмитента, отсутствуют.

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

**Сведения о лицах, контролирующих акционера кредитной организации – эмитента**

полное фирменное наименование:	Kreditanstalt für Wiederaufbau (KfW) (Банк реконструкции)
Сокращенное фирменное наименование:	Отсутствует
место нахождения:	Palmengartenstrasse 5-9 60325 Frankfurt am Main, Deutschland
ИНН (если применимо):	не присвоен
ОГРН (если применимо):	отсутствует

размер доли в уставном капитале акционера кредитной организации – эмитента:	100%
доля принадлежащих обыкновенных акций акционера кредитной организации – эмитента:	не является акционерным обществом
размер доли в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	доли не имеет
доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	доли не имеет
Иные сведения	Нет

**Вид контроля, под которым находится акционер кредитной организации – эмитента по отношению к контролирующему его лицу:**

прямой контроль

**Основание, в силу которого лицо, контролирующее акционера кредитной организации - эмитента, осуществляет такой контроль:**

Доля в уставном капитале акционера составляет 100%.

**Признак осуществления лицом, контролирующим акционера кредитной организации - эмитента, такого контроля**

Право распоряжаться более 50% голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося акционером кредитной организации - эмитента

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

**Сведения о лицах, контролирующих акционера кредитной организации – эмитента**

Лица, контролирующие акционера кредитной организации – эмитента отсутствуют

**Сведения о лицах, владеющих не менее чем 20 процентами обыкновенных акций акционера кредитной организации – эмитента**

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

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

6. Полное фирменное наименование:	Компания с ограниченной ответственностью «РЕХА ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД» (Rekha Holdings Limited)	
Сокращенное фирменное наименование:	Отсутствует	
Место нахождения:	Арх.Макариу III, 2-4 Капитал-Центр, 9 этаж, 1065, Никосия, Кипр	
ИНН (если применимо):	не присвоен	
ОГРН (если применимо):	отсутствует	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		7,29%
Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:		8,15%

**Сведения о лицах, контролирующих акционера кредитной организации – эмитента**

полное фирменное наименование:	Компания с ограниченной ответственностью «РЕНФИН ЛИМИТЕД» (Британские Виргинские острова) (RenFin Limited (BVI))
Сокращенное фирменное	Отсутствует

наименование:	
место нахождения:	Палм Грув Хаус, п/я 3190, г. Роуд-Таун, Тортولا, Британские Виргинские острова
ИНН (если применимо):	не присвоен
ОГРН (если применимо):	отсутствует

размер доли в уставном капитале акционера кредитной организации – эмитента:	100%
доля принадлежащих обыкновенных акций акционера кредитной организации – эмитента:	не является акционерным обществом
размер доли в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	доли не имеет
доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	доли не имеет
Иные сведения	Нет

**Вид контроля, под которым находится акционер кредитной организации – эмитента по отношению к контролирующему его лицу:**  
прямой контроль

**Основание, в силу которого лицо, контролирующее акционера кредитной организации – эмитента, осуществляет такой контроль:**  
Доля в уставном капитале акционера составляет 100%.

**Признак осуществления лицом, контролирующим акционера кредитной организации – эмитента, такого контроля**  
Право распоряжаться более 50% голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося акционером кредитной организации – эмитента

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

полное фирменное наименование:	<b>Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»</b>		
сокращенное наименование:	НКО ЗАО НРД		
место нахождения:	г.Москва, Средний Кисловский пер., д.1/13, стр. 8		
ИНН:	7702165310		
ОГРН:	1027739132563		
контактный телефон:	(495) 232-09-10		
Факс:			
адрес электронной почты:	<a href="mailto:info@nsd.ru">info@nsd.ru</a>		
сведения о лицензии:			
номер:	№ 177-12042-000100		
дата выдачи	19.02.2009 г.		
срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	без ограничения срока действия		
наименование органа, выдавшего лицензию:	Федеральная служба по финансовым рынкам		
количество обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации – эмитента на имя номинального держателя:	6 316 648		шт.
количество привилегированных акций кредитной организации – эмитента, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной	-		шт.

организации - эмитента на имя номинального держателя:		
---	--	--

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

Государство или муниципальное образование в уставном капитале кредитной организации – эмитента доли не имеют.

### **6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента**

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

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

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

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

В соответствии со статьей 18 Федерального Закона «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 02.12.1990 г. размер (квота) участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации устанавливается федеральным законом по предложению Правительства Российской Федерации, согласованному с Банком России. Указанная квота рассчитывается как отношение суммарного капитала, принадлежащего нерезидентам в уставных капиталах кредитных организаций с иностранными инвестициями, и капитала филиалов иностранных банков к совокупному уставному капиталу кредитных организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации.

Банк России прекращает выдачу лицензий на осуществление банковских операций банкам с иностранными инвестициями, филиалам иностранных банков при достижении установленной квоты.

Также Банк России имеет право наложить запрет на увеличение уставного капитала кредитной организации-эмитента за счет средств нерезидентов и на отчуждение акций в пользу нерезидентов, если результатом указанного действия является превышение квоты участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации.

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

Федеральным законом от 14.11.2002 года № 161-ФЗ «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях» установлен запрет на право унитарных государственных предприятий выступать учредителями (участниками) кредитных организаций.

В соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» приобретение и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента акций (долей) кредитной организации требуют уведомления Банка России, а более 20 процентов – предварительного согласия Банка России. Предварительного согласия Банка России требует также установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более чем 20 процентами акций (долей) кредитной организации (далее - установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации).

В соответствии с Федеральным законом от 26.07.2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции»:

- приобретение лицом (группой лиц) голосующих акций акционерного общества, если такое лицо (группа лиц) получает право распоряжаться более чем двадцатью пятью процентами указанных акций при условии, что до этого приобретения такое лицо (группа лиц) не распоряжалось голосующими акциями данного акционерного общества или распоряжалось не более чем двадцатью пятью процентами голосующих акций данного акционерного общества;

- приобретение голосующих акций акционерного общества лицом (группой лиц), распоряжающимся не менее чем двадцатью пятью процентами и не более чем пятьюдесятью процентами голосующих акций акционерного общества, если это лицо (группа лиц) получает право распоряжаться более чем пятьюдесятью процентами таких голосующих акций;

- приобретение голосующих акций акционерного общества лицом (группой лиц), распоряжающимся не менее чем пятьюдесятью процентами и не более чем семьюдесятью пятью процентами голосующих акций акционерного общества, если это лицо (группа лиц) получает право распоряжаться более чем семьюдесятью пятью процентами таких голосующих акций;

- приобретение лицом (группой лиц) в результате одной или нескольких сделок активов финансовой организации (за исключением денежных средств), размер которых превышает величину, установленную Правительством Российской Федерации;

- приобретение лицом (группой лиц) в результате одной сделки или нескольких сделок (в том числе на основании договора доверительного управления имуществом, договора о совместной деятельности или договора поручения) прав, позволяющих определять условия осуществления предпринимательской деятельности финансовой организацией или осуществлять функции ее исполнительного органа,

требует получения предварительного согласия антимонопольного органа.

#### **6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций**

Изменений в составе акционеров кредитной организации – эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, в течение последнего завершенного финансового года, предшествующего дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года и до даты окончания отчетного квартала по данным списка лиц, имевших право на участие в собраниях акционеров не произошло.

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

В четвертом квартале 2013 года сделок с заинтересованностью не совершалось.

#### **6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности**

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация в настоящем пункте не указывается.

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

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, не включается в состав ежеквартального отчета за четвертый квартал.

Готовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности либо иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами, включается в состав ежеквартального отчета за квартал, соответствующий дате составления такой отчетности.

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

В состав ежеквартального отчета за четвертый квартал промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, не включается.

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

Годовая сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год не включается в состав ежеквартального отчета за четвертый квартал.

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

В течение четвертого квартала 2013 года изменения в учетную политику кредитной организации – эмитента не вносились. Учетная политика на 2013 год и изменения к Учетной политике кредитной организации-эмитента на 2013 год приведены в Приложении №1.

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

Эмитент не осуществляет экспорт продукции (товаров, работ, услуг).

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

Существенных изменений в составе имущества кредитной организации-эмитента, произошедших в течение 2013 года нет.

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

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



## **VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах**

### **8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте**

#### **8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента**

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

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

Акции кредитной организации - эмитента не обращаются за пределами Российской Федерации посредством обращения депозитарных ценных бумаг (ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении указанных акций российского эмитента).

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

За последний завершённый финансовый год и за период с начала текущего финансового года до окончания 2013 года изменений в размере уставного капитала кредитной организации - эмитента нет.

#### **8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента**

Высшим органом управления кредитной организации – эмитента является общее собрание акционеров.

#### **Порядок уведомления акционеров о проведении собрания высшего органа управления кредитной организации - эмитента**

Сообщение о проведении общего собрания акционеров кредитной организации – эмитента должно быть сделано не позднее, чем за 20 дней, а сообщение о проведении общего собрания акционеров кредитной организации – эмитента, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации кредитной организации – эмитента - не позднее, чем за 30 дней до даты его проведения.

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров кредитной организации – эмитента содержит вопрос об избрании членов Совета директоров кредитной организации – эмитента, которые должны избираться кумулятивным голосованием, сообщение о проведении внеочередного общего собрания акционеров кредитной организации – эмитента должно быть сделано не позднее чем за 50 дней до даты его проведения.

Сообщение о проведении общего собрания акционеров может быть осуществлено любым из следующих способов:

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

Кредитная организация – эмитент вправе дополнительно информировать акционеров о проведении общего собрания акционеров кредитной организации – эмитента через иные средства массовой информации (телевидение, радио)

**Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания высшего органа управления кредитной организации – эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований**

Внеочередное общее собрание акционеров кредитной организации – эмитента проводится по решению Совета директоров кредитной организации – эмитента на основании его собственной инициативы, требования ревизионной комиссии кредитной организации – эмитента, аудитора кредитной организации – эмитента, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций кредитной организации – эмитента на дату предъявления требования.

При внеочередном общем собрании акционеров кредитной организации – эмитента, созываемом по требованию ревизионной комиссии кредитной организации – эмитента, аудитора кредитной организации – эмитента или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций кредитной организации – эмитента, его созыв осуществляется Советом директоров кредитной организации – эмитента.

В течение пяти дней с даты предъявления требования ревизионной комиссии кредитной организации – эмитента, аудитора кредитной организации – эмитента или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10% голосующих акций кредитной организации – эмитента, о созыве внеочередного общего собрания акционеров Советом директоров кредитной организации – эмитента должно быть принято решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров либо об отказе в его созыве.

Решение Совета директоров кредитной организации – эмитента о созыве внеочередного общего собрания акционеров или мотивированное решение об отказе в его созыве направляется лицам, требующим его созыва, не позднее трех дней с момента принятия такого решения.

Решение Совета директоров кредитной организации – эмитента об отказе в созыве внеочередного общего собрания акционеров может быть обжаловано в суд.

В случае, если в течение 5 (Пяти) дней Советом директоров кредитной организации – эмитента не принято решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров кредитной организации – эмитента или принято решение об отказе в его созыве, внеочередное общее собрание акционеров кредитной организации – эмитента может быть созвано органами и лицами, требующими его созыва. При этом органы и лица, созывающие внеочередное общее собрание акционеров кредитной организации – эмитента, обладают полномочиями, необходимыми для созыва и проведения общего собрания акционеров кредитной организации – эмитента.

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

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

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

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

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

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

а) в течение 40 (Сорока) дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров кредитной организации – эмитента;

б) в течение 70 (Семидесяти) дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров кредитной организации – эмитента, если его предлагаемая повестка дня содержит вопрос об избрании членов Совета директоров кредитной организации – эмитента, которые должны избираться путем кумулятивного голосования;

в) в течение 40 (Сорока) дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров кредитной организации – эмитента, если в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации Совет директоров кредитной организации – эмитента

обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров кредитной организации – эмитента;

г) в течение 70 (Семидесяти) дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров кредитной организации – эмитента, если Совет директоров кредитной организации – эмитента обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров кредитной организации – эмитента для избрания членов Совета директоров кредитной организации – эмитента, которые должны избираться кумулятивным голосованием.

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

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

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

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

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

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

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

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

Мотивированное решение совета директоров (наблюдательного совета) общества об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня общего собрания акционеров или кандидата

в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган общества направляется акционерам (акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее трех дней с даты его принятия.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Протокол об итогах голосования подлежит приобщению к протоколу общего собрания акционеров.

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

собрании акционеров, в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров

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

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

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

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

доли не имеет

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

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

доли не имеет

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

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

доли не имеет

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

Сделок (группы взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента за последний завершённый финансовый год не осуществлялось.

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

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

##### **8.1.6.1. Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:**

Полное фирменное наименование:	Moody's Investor's Service
Сокращенное фирменное наименование:	
Место нахождения:	2 Minster Court Mincing Lane London EC3R 7XB

**Объект присвоения кредитного рейтинга:** кредитная организация – эмитент

**Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:** рейтинг долгосрочной кредитоспособности по депозитам в иностранной валюте, рейтинг долгосрочной кредитоспособности по долговым обязательствам в национальной валюте на уровне Ba3

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

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата изменения значения кредитного рейтинга
01.01.2014	Ba3	9.08.2011

11.04.2013г. рейтинг оставлен без изменения.

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

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

[https://www.moodys.com/researchdocumentcontentpage.aspx?docid=PBC\\_154255](https://www.moodys.com/researchdocumentcontentpage.aspx?docid=PBC_154255)

##### **8.1.6.2. Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:**

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

**Объект присвоения кредитного рейтинга:** кредитная организация – эмитент

**Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:** рейтинг долгосрочной кредитоспособности по национальной шкале на уровне Aa3.ru

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

Отчётная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата изменения значения кредитного рейтинга
01.01.2014	Aa3.ru	9.08.2011

11.04.2013г. рейтинг оставлен без изменения.

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

<http://rating.interfax.ru/>

## **8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента**

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10102225B	19.01.1993	обыкновенные		10
	28.04.1993	обыкновенные		
	13.12.1993	обыкновенные		
	13.01.1994	обыкновенные		
	05.07.1994	обыкновенные		
	30.08.1994	обыкновенные		
	13.12.1994	обыкновенные		
	21.03.1995	обыкновенные		
	20.02.1996	обыкновенные		
	24.10.1996	обыкновенные		
	30.04.1997	обыкновенные		
	11.08.1997	обыкновенные		
	08.04.1998	обыкновенные		
	12.03.1999	обыкновенные		
	31.03.2000	обыкновенные		
	01.09.2000	обыкновенные		
	04.07.2001	обыкновенные		
	28.09.2001	обыкновенные		
	01.07.2004	обыкновенные		
	28.07.2005	обыкновенные		
	06.09.2006	обыкновенные		
20102225B	02.10.1998	привилегированные	с определённым размером дивиденда	4
20202225B	12.07.2002	привилегированные	с определённым размером дивиденда	1000

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

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10102225B	77 550 750
20102225B	123 125
20202225B	90 000

**Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется):**

Данных нет

**Количество объявленных акций:**

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

**Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:**

Отсутствуют

**Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:**

Отсутствуют

**Права, предоставляемые акциями их владельцам.**

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:  
**10102225B**

**Права владельцев акций данного выпуска**

Каждая обыкновенная акция имеет одинаковую номинальную стоимость и предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры - владельцы обыкновенных акций могут в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации - право на получение части его имущества. Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

Акции, голосующие по всем вопросам повестки дня общего собрания акционеров, предоставляют их владельцу право:

- принимать участие в голосовании (в том числе заочном) на общем собрании акционеров по всем вопросам его компетенции;
- выдвигать кандидатов в органы в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим уставом;
- вносить предложения в повестку дня годового, внеочередного общего собрания акционеров в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим уставом;
- требовать для ознакомления список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим уставом;
- требовать доступа к документам в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим уставом;



- требовать созыва внеочередного общего собрания акционеров, проверки ревизионной комиссией финансово-хозяйственной деятельности в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- требовать выкупа всех или части принадлежащих ему акций в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации;
- иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:  
**20102225B**

#### **Права владельцев акций данного выпуска**

Привилегированные акции данного типа имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют их владельцам одинаковый объем прав. Акционер - владелец привилегированных акций не имеет права голоса на общем собрании акционеров, если иное не установлено действующим законодательством Российской Федерации. Акционер - владелец привилегированных акций участвует в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации. Привилегированная акция определенного типа дает право голоса при решении на общем собрании акционеров вопросов о внесении изменений и дополнений в устав, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям предыдущей очереди, а также предоставления акционерам - владельцам привилегированных акций иного типа преимуществ в очередности выплаты дивиденда и (или) ликвидационной стоимости акций.

Привилегированные акции, голосующие лишь по определенным вопросам компетенции общего собрания акционеров, предоставляют их владельцу право:

- принимать участие в голосовании (в том числе заочном) на общем собрании акционеров только при решении этих вопросов;
- требовать выкупа всех или части принадлежащих ему акций в случаях, установленных федеральными законами;
- иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Владелец привилегированной акции с определенным размером дивиденда и номинальной стоимостью 4 рубля имеет первоочередное право по сравнению с владельцами привилегированных акций с определенным размером дивиденда и номинальной стоимостью 1000 рублей в получении: 1. начисленных, но невыплаченных дивидендов при ликвидации; 2. доли стоимости имущества (ликвидационной стоимости), оставшегося после его ликвидации. Размер годового дивиденда на одну привилегированную акцию с определенным размером дивиденда и номинальной стоимостью 4 рубля составляет 20% от номинальной стоимости этой акции.

Ликвидационная стоимость одной привилегированной акции с определенным размером дивиденда и номинальной стоимостью 4 рубля составляет 100% номинальной стоимости этой акции. Привилегированная акция, размер дивиденда по которой определен в уставе, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа (кроме случаев, установленных действующим законодательством Российской Федерации), является голосующей по всем вопросам компетенции общего собрания акционеров.

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:  
**20202225B**

#### **Права владельцев акций данного выпуска**

Привилегированные акции данного типа имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют их владельцам одинаковый объем прав. Акционер - владелец привилегированных акций не имеет права голоса на общем собрании акционеров, если иное не установлено действующим законодательством Российской Федерации. Акционер - владелец привилегированных акций участвует в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации. Привилегированная акция определенного типа дает право голоса при решении на общем собрании акционеров вопросов о внесении изменений и дополнений в устав, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций

этого типа, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям предыдущей очереди, а также предоставления акционерам - владельцам привилегированных акций иного типа преимуществ в очередности выплаты дивиденда и (или) ликвидационной стоимости акций.

Привилегированные акции, голосующие лишь по определенным вопросам компетенции общего собрания акционеров, предоставляют их владельцу право:

- принимать участие в голосовании (в том числе заочном) на общем собрании акционеров только при решении этих вопросов;
- требовать выкупа всех или части принадлежащих ему акций в случаях, установленных федеральными законами;
- иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Размер годового дивиденда на одну привилегированную акцию с определенным размером дивиденда и номинальной стоимостью 1000 рублей составляет 20% от номинальной стоимости этой акции. Ликвидационная стоимость одной привилегированной акции с определенным размером дивиденда и номинальной стоимостью 1000 руб. составляет 100% номинальной стоимости этой акции. Привилегированная акция, размер дивиденда по которой определен в уставе, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа (кроме случаев, установленных действующим законодательством Российской Федерации, является голосующей по всем вопросам компетенции общего собрания акционеров.

### **8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента**

#### **8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены**

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

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации серии 01, Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением. Процентные, неконвертируемые, без возможности досрочного погашения, со сроком погашения на 1098-й день с даты начала размещения.
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации	40102225B 11.08.2006 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг	Центральный банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	1 500 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, руб.	1 500 000 000
Дата погашения ценных бумаг выпуска	11.11.2009г.
Основание для погашения ценных бумаг выпуска	исполнение обязательств по ценным бумагам

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

№ пп.	Вид ценных бумаг	Общее количество непогашенных ценных бумаг, шт.	Объем по номинальной стоимости, руб.
1	2	3	4
1.	Облигации	23 000 000	23 000 000 000

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

1. Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации, серии 02, документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением. Процентные, неконвертируемые, с возможностью досрочного погашения, со сроком погашения на 1820-й день с даты начала размещения
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации	40202225B 22.09.2008 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг	Центральный банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска	3 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости	3 000 000 000 (Три миллиарда рублей)
Состояние ценных бумаг выпуска	находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	07.08.2009 г.
Количество купонных периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска	10
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Датой погашения Облигаций выпуска является 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг	<a href="http://www.centrinvest.ru/ru/about/reports/infoemissiondoc.html">http://www.centrinvest.ru/ru/about/reports/infoemissiondoc.html</a> , <a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=3018">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=3018</a>

Информация о лице, предоставившем обеспечение по выпуску

Полное фирменное наименование, место нахождения, ИНН, ОГРН лица, предоставляющего обеспечение	Общество с ограниченной ответственностью «Центр-Лизинг», 344000, г. Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62, ИНН 6163054490 ОГРН 1026103164328
Вид предоставляемого обеспечения	Поручительство
Размер предоставляемого обеспечения	3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей и совокупный купонный доход по Облигациям выпуска
Обязательства из облигаций, исполнение которых обеспечивается предоставляемым обеспечением	Выплата владельцам облигаций их номинальной стоимости (основной суммы долга) и причитающихся процентов (купонного дохода), а также обязательство по приобретению облигаций по требованию их владельцев в соответствии с эмиссионными документами
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставляющем обеспечение по облигациям	Нет
Иные сведения о предоставляемом обеспечении, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-

2. Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации на предъявителя, БО-01. Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению эмитента.
Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения	4B020102225B 08.10.2010 г.
Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер	Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	1 500 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости	1 500 000 000 (Один миллиард пятьсот миллионов рублей)
Состояние ценных бумаг выпуска	находятся в обращении
Дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг	-
Количество купонных периодов, за которые осуществляется выплата доходов по ценным бумагам выпуска	6
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Срок погашения 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01, размещаемых путем открытой подписки, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг	<a href="http://www.centrinvest.ru/ru/about/reports/infoemissiondoc.html">http://www.centrinvest.ru/ru/about/reports/infoemissiondoc.html</a> <a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=3018">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=3018</a>

3. Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации на предъявителя, БО-02. Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-02, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента.
Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения	4B020202225B 08.10.2010 г.
Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации	Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	1 500 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости	1 500 000 000 (Один миллиард пятьсот миллионов рублей)
Состояние ценных бумаг выпуска	находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество купонных периодов, за которые осуществляется выплата доходов по ценным бумагам выпуска	6

Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Срок погашения 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02, размещаемых путем открытой подписки, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг	<a href="http://www.centrinvest.ru/ru/about/reports/infoemissiondoc.html">http://www.centrinvest.ru/ru/about/reports/infoemissiondoc.html</a> <a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=3018">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=3018</a>

4. Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации на предъявителя, БО-03. Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-03, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента.
Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения	4B020302225B 08.10.2010 г.
Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер	Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	1 500 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости	1 500 000 000 (Один миллиард пятьсот миллионов рублей)
Состояние ценных бумаг выпуска	Находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество купонных периодов, за которые осуществляется выплата доходов по ценным бумагам выпуска	6
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Срок погашения 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03, размещаемых путем открытой подписки, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	<a href="http://www.centrinvest.ru/ru/about/reports/infoemissiondoc.html">http://www.centrinvest.ru/ru/about/reports/infoemissiondoc.html</a> <a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=3018">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=3018</a>

5. Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации на предъявителя, БО-04. Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-04, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента.
Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения	4B020402225B 08.10.2010 г.
Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер	Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	1 500 000

Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости	1 500 000 000
Состояние ценных бумаг выпуска	размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество купонных периодов, за которые осуществляется выплата доходов по ценным бумагам выпуска	6
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Срок погашения 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04, размещаемых путем открытой подписки, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг	<a href="http://www.centrinvest.ru/ru/about/reports/infoemissiondoc.html">http://www.centrinvest.ru/ru/about/reports/infoemissiondoc.html</a> <a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=3018">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=3018</a>

6. Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации на предъявителя, БО-05. Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-05, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению эмитента.
Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения	4B020502225B 08.10.2010 г.
Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер	Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	1 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости	1 000 000 000 (Один миллиард рублей)
Состояние ценных бумаг выпуска	находятся в обращении
Дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг	-
Количество купонных периодов, за которые осуществляется выплата доходов по ценным бумагам выпуска	6
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Срок погашения 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05, размещаемых путем открытой подписки, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению эмитента
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг	<a href="http://www.centrinvest.ru/ru/about/reports/infoemissiondoc.html">http://www.centrinvest.ru/ru/about/reports/infoemissiondoc.html</a> <a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=3018">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=3018</a>

7. Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации на предъявителя, БО-06. Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-06, с
---	--

	возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента.
Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения	4B020602225B 08.10.2010 г.
Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер	Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	1 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости	1 000 000 000 (Один миллиард рублей)
Состояние ценных бумаг выпуска	Находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество купонных периодов, за которые осуществляется выплата доходов по ценным бумагам выпуска	6
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Срок погашения 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06, размещаемых путем открытой подписки, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	<a href="http://www.centrinvest.ru/ru/about/reports/infoemissiondoc.html">http://www.centrinvest.ru/ru/about/reports/infoemissiondoc.html</a> <a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=3018">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=3018</a>

8.Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации на предъявителя, БО-07. Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-07, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента.
Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения	4B020702225B 22.05.2013 г.
Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер	Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	2 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости	2 000 000 000 (Два миллиарда рублей)
Состояние ценных бумаг выпуска	Находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество купонных периодов, за которые осуществляется выплата доходов по ценным бумагам выпуска	10
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Срок погашения 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07, размещаемых путем открытой подписки, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по



	усмотрению Эмитента
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	<a href="http://www.centrinvest.ru/ru/about/reports/infoemissiondoc.html">http://www.centrinvest.ru/ru/about/reports/infoemissiondoc.html</a> <a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=3018">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=3018</a>

9. Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации на предъявителя, БО-08. Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-08, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента.
Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения	4B020802225B 22.05.2013 г.
Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер	Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	2 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости	2 000 000 000 (Два миллиарда рублей)
Состояние ценных бумаг выпуска	размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество купонных периодов, за которые осуществляется выплата доходов по ценным бумагам выпуска	10
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Срок погашения 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08, размещаемых путем открытой подписки, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	<a href="http://www.centrinvest.ru/ru/about/reports/infoemissiondoc.html">http://www.centrinvest.ru/ru/about/reports/infoemissiondoc.html</a> <a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=3018">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=3018</a>

10. Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации на предъявителя, БО-09. Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-09, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента.
Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения	4B020902225B 22.05.2013 г.
Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер	Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	2 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости	2 000 000 000 (Два миллиарда рублей)
Состояние ценных бумаг выпуска	размещение не началось
Дата государственной регистрации	-



отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	
Количество купонных периодов, за которые осуществляется выплата доходов по ценным бумагам выпуска	10
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Срок погашения 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09, размещаемых путем открытой подписки, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	<a href="http://www.centrinvest.ru/ru/about/reports/infoemissiondoc.html">http://www.centrinvest.ru/ru/about/reports/infoemissiondoc.html</a> <a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=3018">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=3018</a>

11. Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации на предъявителя, БО-10. Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-10, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента.
Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения	4B021002225B 22.05.2013 г.
Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер	Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	3 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости	3 000 000 000 (Три миллиарда рублей)
Состояние ценных бумаг выпуска	размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество купонных периодов, за которые осуществляется выплата доходов по ценным бумагам выпуска	10
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Срок погашения 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10, размещаемых путем открытой подписки, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	<a href="http://www.centrinvest.ru/ru/about/reports/infoemissiondoc.html">http://www.centrinvest.ru/ru/about/reports/infoemissiondoc.html</a> <a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=3018">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=3018</a>

12. Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации на предъявителя, БО-11. Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-11, с
--	--

	возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента.
Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения	4B021102225B 22.05.2013 г.
Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер	Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	3 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости	3 000 000 000 (Три миллиарда рублей)
Состояние ценных бумаг выпуска	размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество купонных периодов, за которые осуществляется выплата доходов по ценным бумагам выпуска	10
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Срок погашения 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-11, размещаемых путем открытой подписки, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	<a href="http://www.centrinvest.ru/ru/about/reports/infoemissiondoc.html">http://www.centrinvest.ru/ru/about/reports/infoemissiondoc.html</a> <a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=3018">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=3018</a>

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

Полное фирменное наименование, место нахождения, ИНН, ОГРН лица, предоставившего обеспечение по размещенным облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением	Общество с ограниченной ответственностью «Центр-Лизинг», 344000, г. Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62, ИНН 6163054490 ОГРН 1026103164328
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций с обеспечением и дата его государственной регистрации	40202225B 22.09.2008г.
Вид предоставленного обеспечения по облигациям кредитной организации – эмитента	Поручительство
Размер предоставленного обеспечения по облигациям кредитной организации – эмитента	3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей и совокупный купонный доход по Облигациям выпуска
Обязательства из облигаций кредитной организации - эмитента, исполнение которых обеспечивается предоставленным обеспечением	Выплата владельцам облигаций их номинальной стоимости (основной суммы долга) и причитающихся процентов (купонного дохода), а также обязательство по приобретению облигаций по требованию их владельцев в соответствии с эмиссионными документами
Адрес страницы в сети Интернет, на которой	Нет

раскрывается информация о лице, предоставившем обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента (при ее наличии)	
Иные сведения о лице, предоставившем обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента, а также о предоставленном им обеспечении, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-

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

Облигации с ипотечным покрытием кредитной организацией – эмитентом не выпускались.

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

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

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

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

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

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

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

#### **Сведения о депозитарии (депозитариях):**

Полное фирменное наименование:	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное фирменное наименование:	НКО ЗАО НРД
Место нахождения:	г.Москва, ул.Спартакoвская, д.12

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

Номер:	№ 177-12042-000100
Дата выдачи:	19.02.2009 г.
Срок действия:	Без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию:	Федеральная служба по финансовым рынкам

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

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

- Федеральный закон №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10 декабря 2003 года с последующими изменениями и дополнениями;
  - Федеральный закон «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» от 9 июля 1999 года № 160-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями
  - Федеральный закон «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных иностранных вложений» от 25 февраля 1999 года № 39-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;
  - Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая от 31 июля 1998 года № 146-ФЗ и часть вторая от 05 августа 2000 года № 117-ФЗ) /с изменениями и дополнениями/;
  - Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях (КоАП РФ) от 30 декабря 2001 г. N 195-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;
  - Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» № 39-ФЗ от 22.04.96 с последующими изменениями и дополнениями;
  - Федеральный закон «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» №86-ФЗ от 10.07.02 с последующими изменениями и дополнениями;
  - Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;
  - Федеральный закон «О кредитной организации - эмитентах и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 с последующими изменениями и дополнениями;
  - Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения;
  - «Положение об открытии Банком России банковских счетов нерезидентов в валюте Российской Федерации и проведении операций по указанным счетам» (утв. ЦБ РФ 04.05.2005 г. № 269-П);
  - Инструкция ЦБ РФ от 15.06.2004 г. № 117-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным кредитной организации - эмитентам документов и информации при осуществлении валютных операций, порядке учета уполномоченными кредитной организации - эмитентами валютных операций и оформления паспортов сделок»;
- иные нормативные правовые акты Российской Федерации.

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

При проведении юридическими и физическими лицами операций с эмиссионными ценными бумагами налогообложение полученных доходов осуществляется в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации (далее НК РФ), а также иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

##### **1. Порядок налогообложения физических лиц.**

В соответствии с главой 23 НК РФ к доходам по операциям с эмиссионными ценными бумагами от источников в Российской Федерации, подлежащим обложению налогом на доходы физических лиц, относятся:

- дивиденды и проценты, полученные от российской организации, а также проценты, полученные от российских индивидуальных предпринимателей и (или) иностранной организации в связи с деятельностью ее обособленного подразделения в Российской Федерации;
- доходы от реализации в Российской Федерации акций или иных ценных бумаг;
- доходы в виде материальной выгоды, полученной от приобретения ценных бумаг.

Налоговые ставки, установленные в отношении доходов физических лиц:

Вид дохода	Ставка налога	
	Физические лица – налоговые резиденты РФ	Физические лица – налоговые нерезиденты РФ
Купонный доход	13 %	30 %
Доход от реализации ценных бумаг	13 %	30 %
Доход в виде дивидендов	9 %	15 %
Доход в виде материальной выгоды	13 %	30 %

Налоговая база по материальной выгоде, полученной от приобретения ценных бумаг, определяется как превышение рыночной стоимости ценных бумаг над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение.

Рыночная стоимость ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, определяется исходя из их рыночной цены с учетом предельной границы ее колебаний. Рыночная стоимость ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, определяется исходя из расчетной цены ценных бумаг с учетом предельной границы ее колебаний.

Материальная выгода не возникает при приобретении налогоплательщиком ценных бумаг по первой или второй части РЕПО при условии исполнения сторонами обязательств по первой и второй частям РЕПО, а также в случае оформленного надлежащим образом прекращения обязательств по первой или второй части РЕПО по основаниям, отличным от надлежащего исполнения, в том числе зачетом встречных однородных требований, возникших из другой операции РЕПО.

К ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, относятся ценные бумаги, допущенные к торгам российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, в том числе на фондовой бирже если по ним рассчитывается рыночная котировка ценной бумаги.

Под рыночной котировкой ценной бумаги понимается средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение одного торгового дня через российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, включая фондовую биржу, - для ценных бумаг, допущенных к торгам такого организатора торговли на рынке ценных бумаг, на фондовой бирже. Порядок определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также порядок определения предельной границы колебаний рыночной цены устанавливаются федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг по согласованию с Министерством финансов Российской Федерации.

Предельная граница колебаний для ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, устанавливается в размере 20 процентов в сторону повышения и понижения от рыночной цены таких ценных бумаг. Предельная граница колебаний для ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, устанавливается в размере 20 процентов в сторону повышения и понижения от расчетной цены таких ценных бумаг.

При определении налоговой базы по операциям с ценными бумагами, учитываются доходы, полученные по следующим операциям:

- с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг;
- с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Налоговая база по каждой операции, указанной выше, определяется отдельно с учетом следующего:

Доходами по операциям с ценными бумагами признаются доходы от купли-продажи (погашения) ценных бумаг, полученные в налоговом периоде. Доходы в виде процента (купона, дисконта), полученные в налоговом периоде по ценным бумагам, включаются в доходы по операциям с ценными бумагами.

К расходам по операциям с ценными бумагами относятся:

1) суммы, уплачиваемые эмитенту ценных бумаг в оплату размещаемых (выдаваемых) ценных бумаг, а также суммы, уплачиваемые в соответствии с договором купли-продажи ценных бумаг, в том числе суммы купона;

- 2) оплата услуг, оказываемых профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также биржевыми посредниками и клиринговыми центрами;
- 3) расходы, возмещаемые профессиональному участнику рынка ценных бумаг;
- 4) биржевой сбор (комиссия);
- 5) оплата услуг лиц, осуществляющих ведение реестра;
- 6) налог, уплаченный налогоплательщиком при получении им ценных бумаг в порядке наследования;
- 7) налог, уплаченный налогоплательщиком при получении им в порядке дарения акций, паев в соответствии с пунктом 18 [1] статьи 217 НК РФ;
- 8) суммы процентов, уплаченные налогоплательщиком по кредитам и займам, полученным для совершения сделок с ценными бумагами (включая проценты по кредитам и займам для совершения маржинальных сделок), в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей на дату выплаты процентов ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенной в 1,1 раза, - для кредитов и займов, выраженных в рублях, и исходя из 9 процентов - для кредитов и займов, выраженных в иностранной валюте;
- 9) другие расходы, непосредственно связанные с операциями с ценными бумагами.

При реализации ценных бумаг расходы в виде стоимости приобретения ценных бумаг признаются по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО).

Суммы, уплаченные налогоплательщиком за приобретение ценных бумаг, в отношении которых предусмотрено частичное погашение номинальной стоимости ценной бумаги в период ее обращения, признаются расходами при таком частичном погашении пропорционально доле доходов, полученных от частичного погашения, в общей сумме, подлежащей погашению.

Финансовый результат по операциям с ценными бумагами определяется как доходы от операций за вычетом соответствующих расходов. При этом расходы, которые не могут быть непосредственно отнесены на уменьшение дохода по операциям с ценными бумагами либо на уменьшение соответствующего вида дохода, распределяются пропорционально доле каждого вида дохода.

Финансовый результат определяется по каждой операции и по каждой совокупности операций.

Отрицательный финансовый результат, полученный в налоговом периоде по отдельным операциям с ценными бумагами, уменьшает финансовый результат, полученный в налоговом периоде по совокупности соответствующих операций. При этом по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, сумма отрицательного финансового результата, уменьшающая финансовый результат по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке, определяется с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг.

Отрицательный финансовый результат, полученный в налоговом периоде по отдельным операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, которые на момент их приобретения относились к ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, может уменьшать финансовый результат, полученный в налоговом периоде по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Отрицательный финансовый результат по каждой совокупности операций признается убытком. Учет убытков по операциям с ценными бумагами осуществляется в порядке, установленном статьями 214.1 и 220 НК РФ.

Налоговой базой по операциям с ценными бумагами признается положительный финансовый результат по совокупности соответствующих операций, исчисленный за налоговый период.

Налогоплательщики, получившие убытки в предыдущих налоговых периодах по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, вправе уменьшить налоговую базу по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, в текущем налоговом периоде на всю сумму полученного ими убытка или на часть этой суммы (перенести убыток на будущие периоды).

Суммы убытка, полученные по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, перенесенные на будущие периоды, уменьшают налоговую базу соответствующих налоговых периодов по таким операциям.

Не допускается перенос на будущие периоды убытков, полученных по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг

Налогоплательщик обязан хранить документы, подтверждающие объем понесенного убытка, в течение всего срока, когда он уменьшает налоговую базу текущего налогового периода на суммы ранее полученных убытков.

Учет убытков в соответствии со статьей 220.1 «Налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от операций с ценными бумагами и операций с финансовыми инструментами срочных сделок» НК РФ осуществляется налогоплательщиком при представлении налоговой декларации в налоговый орган по окончании налогового периода.

## **2. Порядок налогообложения юридических лиц.**

2.1. В соответствии с главой 25 НК РФ к доходам от операций с эмиссионными ценными бумагами, подлежащих включению в налоговую базу при исчислении налога на прибыль относятся:

- дивиденды и проценты, полученные юридическими лицами;
- доходы от реализации в Российской Федерации акций или иных ценных бумаг.

Доходы налогоплательщика от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной покупателем налогоплательщику, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной налогоплательщику эмитентом.

При этом в доход налогоплательщика от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

2.2. Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг, определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), затрат на ее реализацию, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщиком продавцу ценной бумаги.

При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Ценные бумаги признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг только при одновременном соблюдении следующих условий:

- если они допущены к обращению хотя бы одним организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с национальным законодательством;
- если информация об их ценах (котировках) публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть представлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операций с ценными бумагами;
- если по ним рассчитывается рыночная котировка, когда это предусмотрено соответствующим национальным законодательством.

2.3. Под рыночной котировкой ценной бумаги понимается средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня через российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, включая фондовую биржу, - для ценных бумаг, допущенных к торгам такого организатора торговли на рынке ценных бумаг, такой фондовой биржи, или цена закрытия по ценной бумаге, рассчитываемая иностранной фондовой биржей по сделкам, совершенным в течение торгового дня через такую биржу, - для ценных бумаг, допущенных к торгам такой фондовой биржи

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

2.4. Рыночной ценой ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения признается фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен) с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения соответствующей сделки.

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

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

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

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

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

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

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

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

2.6. Налоговая база по операциям с ценными бумагами определяется налогоплательщиком отдельно, за исключением налоговой базы по операциям с ценными бумагами, определяемой профессиональными участниками рынка ценных бумаг.

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

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

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

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

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

При этом убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых



периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций по реализации данной категории ценных бумаг.

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

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

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

Положения второго-шестого абзаца настоящего пункта не распространяются на профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность.

2.8. Налогоплательщики (включая банки), осуществляющие дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, при определении налоговой базы и переносе убытка на будущее в порядке и на условиях, которые установлены статьей 283 НК РФ, формируют налоговую базу и определяют сумму убытка, подлежащего переносу на будущее с учетом всех доходов (расходов) и суммы убытка, которые получены от осуществления предпринимательской деятельности.

В течение налогового периода перенос на будущее убытков, полученных указанными выше налогоплательщиками в соответствующем отчетном периоде текущего налогового периода, может быть осуществлен в пределах суммы прибыли, полученной от осуществления предпринимательской деятельности.

2.9. Ставка по налогу на прибыль по операциям с корпоративными ценными бумагами для юридических лиц – резидентов РФ устанавливается в размере 20 процентов. К налоговой базе, определяемой по доходам, полученным в виде дивидендов, применяется ставка в размере:

- 9 процентов,

- 0 процентов - по доходам, полученным российскими организациями в виде дивидендов при условии, что на день принятия решения о выплате дивидендов получающая дивиденды организация в течение не менее 365 дней непрерывно владеет на праве собственности не менее чем 50-процентным вкладом (долей) в уставном (складочном) капитале (фонде) выплачивающей дивиденды организации или депозитарными расписками, дающими право на получение дивидендов, в сумме, соответствующей не менее 50 процентам общей суммы выплачиваемых организацией дивидендов.

При этом в случае, если выплачивающая дивиденды организация является иностранной, установленная настоящим подпунктом налоговая ставка применяется в отношении организаций, государство постоянного местонахождения которых не включено в утверждаемый Министерством финансов Российской Федерации перечень государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны). Соответствующий перечень утвержден приказом Минфина России от 13.11.2007 № 108н.

2.10. В случаях получения доходов по эмиссионным ценным бумагам иностранной организацией от источников в Российской Федерации, обложению налогом, удерживаемым у источника выплаты доходов, подлежат следующие виды доходов, полученных иностранной организацией, которые не связаны с ее предпринимательской деятельностью в Российской Федерации:

- дивиденды, выплачиваемые иностранной организации - акционеру (участнику) российских организаций;

- процентный доход от долговых обязательств любого вида, включая облигации с правом на участие в прибылях и конвертируемые облигации, в том числе доходы по иным долговым обязательствам российских организаций;

- доходы от реализации акций (долей) российских организаций, более 50 процентов активов которых состоит из недвижимого имущества, находящегося на территории Российской Федерации, а также финансовых инструментов, производных от таких акций (долей) за

исключением акций, признаваемых обращающимися на организованном рынке ценных бумаг в соответствии с п.3 ст.280 НК РФ.

Доход иностранной организации от реализации акций российских организаций, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, более 50 процентов активов которых состоит из недвижимого имущества, находящегося на территории Российской Федерации, не признается доходом от источников в РФ и не подлежит налогообложению с 1 января 2011 года (в связи с вступлением в силу Федерального закона от 07.06.2011 №132-ФЗ).

К налоговой базе, определяемой по доходам, полученным в виде дивидендов и процентов, применяются следующие ставки:

- 15 процентов - по доходам, полученным в виде дивидендов от российских организаций иностранными организациями;

- 20 процентов – по доходам, полученным в виде процентов.

По доходам, полученным от реализации акций российских организаций, более 50 процентов активов которых состоит из недвижимого имущества, находящегося на территории РФ налоговая ставка устанавливается в размере 20 процентов.

При определении налоговой базы по доходам, указанным в предыдущем абзаце, из суммы таких доходов могут вычитаться расходы в порядке, предусмотренном статьей 280 НК РФ. В этом случае налоговая ставка устанавливается в размере 20 процентов.

Указанные расходы иностранной организации учитываются при определении налоговой базы, если к дате выплаты этих доходов в распоряжении налогового агента, удерживающего налог с таких доходов в соответствии с настоящей статьей, имеются представленные этой иностранной организацией документально подтвержденные данные о таких расходах.

Налоговая база по доходам иностранной организации, подлежащим налогообложению, и сумма налога, удерживаемого с таких доходов, исчисляются в валюте, в которой иностранная организация получает такие доходы.

При этом расходы, произведенные в другой валюте, исчисляются в той же валюте, в которой получен доход, по официальному курсу (кросс-курсу) Центрального банка Российской Федерации на дату осуществления таких расходов.

Налог с доходов, полученных иностранной организацией от источников в Российской Федерации, исчисляется и удерживается российской организацией выплачивающей доход иностранной организации при каждой выплате доходов.

Сумма налога, удержанного с доходов иностранных организаций, перечисляется налоговым агентом в федеральный бюджет в валюте Российской Федерации по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации на дату перечисления налога.

Исчисление и удержание суммы налога с доходов, выплачиваемых иностранным организациям, производятся налоговым агентом во всех случаях выплаты таких доходов, за исключением:

- случаев, когда налоговый агент уведомлен получателем дохода, что выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в Российской Федерации, и в распоряжении налогового агента находится нотариально заверенная копия свидетельства о постановке получателя дохода на учет в налоговых органах, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде;

- случаев выплаты доходов, которые в соответствии с международными договорами (соглашениями) не облагаются налогом в Российской Федерации, при условии предъявления иностранной организацией налоговому агенту подтверждения, предусмотренного пунктом 1 статьи 312 НК РФ.

В случае выплаты налоговым агентом иностранной организации доходов, которые в соответствии с международными договорами (соглашениями) облагаются налогом в Российской Федерации по пониженным ставкам, исчисление и удержание суммы налога с доходов производятся налоговым агентом по соответствующим пониженным ставкам при условии предъявления иностранной организацией налоговому агенту подтверждения, предусмотренного пунктом 1 статьи 312 НК РФ.

При этом в случае выплаты доходов российскими банками по операциям с иностранными банками подтверждение факта постоянного местонахождения иностранного банка в государстве, с которым имеется международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения, не требуется, если такое местонахождение подтверждается сведениями общедоступных информационных справочников. Законодательная норма, упрощающая процедуру подтверждения налогового резидентства иностранных банков, имеет прямое отношение только к

самоу иностранному банку, т.е. к головному офису такового, ограничивая тем самым ее автоматическое применение к филиалам иностранных банков.

#### **8.8. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента**

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

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

<b>Наименование показателя</b>			
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	2010 год	2011 год	2012 год
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Обыкновенные		
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	общее собрание акционеров, 27.04.2011г., протокол №1	общее собрание акционеров, 15.06.2012г., протокол №1	общее собрание акционеров, 11.06.2013г., протокол №1
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	1,0	2,4	3,0
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), тыс.руб.	77 551	186 122	232 652
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	28.03.2011	14.05.2012	30.04.2013
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	до 26.06.2011	до 14.08.2012	до 10.08.2013
Форма выплаты объявленных дивидендов	Денежные средства		
Источник выплаты объявленных дивидендов	Чистая прибыль отчетного периода		
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	38,06	20,03	21,14
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), тыс.руб.	77 551	186 122	232652
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100	100	100
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Выплата осуществлена в полном объеме	Выплата осуществлена в полном объеме	Выплата осуществлена в полном объеме
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют		

- на годовом общем собрании акционеров 19.06.2009г. принято решение не выплачивать дивиденды по обыкновенным акциям за 2008 год (Протокол №1 от 19.06.2009г.)
- на годовом общем собрании акционеров 05.05.2010г. принято решение не выплачивать дивиденды по обыкновенным акциям за 2009 год (Протокол №1 от 05.05.2010г.)

Наименование показателя					
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	2008 год	2009 год	2010 год	2011 год	2012 год
Категория акций, для привилегированных акций – тип	привилегированные с определенным размером дивиденда				
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	общее собрание акционеров, 19.06.2009г., протокол №1	общее собрание акционеров, 05.05.2010г., протокол №1	общее собрание акционеров, 27.04.2011г., протокол №1	общее собрание акционеров, 15.06.2012г., протокол №1	общее собрание акционеров, 11.06.2013г., протокол №1
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	По акциям номиналом 4 руб. – 0,8 руб., По акциям номиналом 1000 руб. – 200 руб.				
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), тыс.руб.	18 098,5	18 098,5	18 098,5	18 098,5	18 098,5
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	12.05.2009	05.04.2010	28.03.2011	14.05.2012	30.04.2013
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	до 31.12.2009	до 31.12.2010	до 26.06.2011	до 14.08.2012	до 10.08.2013
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	денежные средства				
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	чистая прибыль отчетного периода				
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	8,02	31,2	8,88	1,95	1,64
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), тыс.руб.	18 085,2	18 085	18 078,5	18 080,4	18 070,5
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	99,9	99,9	99,9	99,9	99,9
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	13,3 тыс. рублей не выплачены в связи с отсутствием информации об акционерах.	13 тыс. рублей не выплачены в связи с отсутствием информации об акционерах.	20 тыс. рублей не выплачены в связи с отсутствием информации об акционерах.	18,08 тыс. рублей не выплачены в связи с отсутствием информации об акционерах.	28 тыс. рублей не выплачены в связи с отсутствием информации об акционерах.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют				

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

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

Наименование показателя	
Вид ценных бумаг, серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Облигации документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением, 01, процентные, неконвертируемые, без возможности досрочного погашения, со сроком погашения на 1098-й день с даты начала размещения

Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации	40102225B, 11.08.2006 г.	
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска	купон	
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	80,22	80,22
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	120 330	108 718,8
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	12.05.2009	11.11.2009
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска	Денежные средства	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	120 330	108 718,8
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100	100
Причины невыплаты доходов	обязательство выполнено в полном объеме	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска	Отсутствуют	

<b>Наименование показателя</b>	
Вид ценных бумаг, серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Облигации, 02, документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением, процентные, неконвертируемые, с возможностью досрочного погашения, со сроком погашения на 1820-й день с даты начала размещения.
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации	40202225B, 22.09.2008 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска	Купон

Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	79,78	79,78	46,12	46,12	46,12	46,12	51,86	51,86	46,87
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	239 340	239 340	129 700	129 741	129 741	129 741	139 838	139 838	116 078
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	29.12.09	29.06.10	28.12.10	28.06.11	27.12.11	26.06.12	25.12.12	24.06.13	24.12.13
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства								
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	239 340	239 340	129 700	129 741	129 741	129 741	139 838	139 838	116 078
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Причины невыплаты таких доходов	обязательство выполнено в полном объеме								
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска	Отсутствуют								

<b>Наименование показателя</b>	
Вид ценных бумаг, серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Биржевые облигации, БО-01, документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением, процентные неконвертируемые.
Идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения	4B020102225B, 08.10.2010 г.

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска	Купон				
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	41,88	41,88	41,88	48,37	48,37
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб	62 820	62 820	35 334	49 601	49 601
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	20.12.11	19.06.12	18.12.12	18.06.13	17.12.13
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска	денежные средства				
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	62 820	62 820	35 334	49 601	49 601
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100	100	100	100	100
Причины невыплаты таких доходов	обязательство выполнено в полном объеме				
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска	отсутствуют				

Наименование показателя	Отчетный период		
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Биржевые облигации, БО-02, документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением, процентные неконвертируемые.		
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4B020202225B, 08.10.2010 г.		
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	Купон		
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну	48,37	48,37	50,86

облигацию выпуска, руб. / иностранн. валюта			
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб. / иностранн. валюта	72 555	72 555	76 290
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	18.10.2012	18.04.2013	17.10.2013
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства		
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс.руб. / иностранн. валюта	72 555	72 555	76 290
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100	100	100
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невплаты таких доходов	обязательство выполнено в полном объеме		

Наименование показателя	Отчетный период				
Вид ценных бумаг, серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Биржевые облигации, БО-05, документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением, процентные неконвертируемые.				
Идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения	4B020502225B, 08.10.2010 г.				
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска	Купон				
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	41,88	41,88	41,88	48,37	48,37
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	41 880	41 880	24 034	22 686	22 686
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	20.12.11	19.06.12	18.12.12	18.06.13	17.12.13
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска	денежные средства				



Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	41 880	41 880	24 034	22 686	22 686
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %	100	100	100	100	100
Причины невыплаты таких доходов	обязательство выполнено в полном объеме				
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска	отсутствуют				

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Биржевые облигации, БО-03, документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением, процентные неконвертируемые.
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4B020302225B, 08.10.2010 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	Купон
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	51,11
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб. / иностр. валюта	76 665
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	25.09.2013
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс.руб. / иностр. валюта	76 665
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %	100
В случае если подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	обязательство выполнено в полном объеме

Наименование показателя	Отчетный период
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные	Биржевые облигации, БО-06, документарные на предъявителя с обязательным централизованным

признаки выпуска облигаций	хранением, процентные неконвертируемые.
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4B020602225B, 08.10.2010 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	Купон
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	51,11
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб. / иностр. валюта	51 110
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	25.09.2013
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс.руб. / иностр. валюта	51 110
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	обязательство выполнено в полном объеме

#### 8.9. Иные сведения

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

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

Отсутствуют



открытое акционерное общество коммерческий банк «Центр-инвест»  
ОАО КБ «Центр-инвест»  
пр. Соколова, 62, г. Ростов-на-Дону, Россия, 344000,  
тел. / факс (863) 2-000-000  
e-mail: [welcome@centrinvest.ru](mailto:welcome@centrinvest.ru) / site: [www.centrinvest.ru](http://www.centrinvest.ru)

«УТВЕРЖДЕНО»  
Комитетом по аудиту и  
контролю соответствия  
Совета директоров  
ОАО КБ «Центр-инвест»  
(Протокол №4 от 21.12.2012г.)  
Председатель Комитета  
Высокова Т.Н.

«21» декабря 2012г.

## **УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА**

открытого акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест»  
на 2013 год

г. Ростов-на-Дону  
2012 г.

## Содержание

1. Общие положения
2. Особенности формирования учетной политики
3. Порядок ведения бухгалтерского учета
  - 3.1. Учет расчетных и кассовых операций
  - 3.2. Учет основных средств
  - 3.3. Учет материальных запасов
  - 3.4. Учет нематериальных активов
  - 3.5. Учет операций кредитования
  - 3.6. Учет операций финансовой аренды (лизинга)
  - 3.7. Учет операций по сделкам по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме
  - 3.8. Учет операций с использованием банковских карт
  - 3.9. Учет операций по привлечению средств
  - 3.10. Учет операций начисления процентов
  - 3.11. Учет операций по предоставлению гарантий
  - 3.12. Учет операций с ценными бумагами
  - 3.13. Учет операций, связанных с формированием и изменением уставного капитала
  - 3.14. Учет операций участия Банка в уставном капитале других организаций
  - 3.15. Учет операций доверительного управления
  - 3.16. Учет депозитарных операций
  - 3.17. Учет операций с памятливыми монетами, содержащими драгоценные металлы
  - 3.18. Учет операций по предоставлению индивидуальных сейфовых ячеек
  - 3.19. Учет операций формирования резервов на возможные потери
  - 3.20. Учет операций с иностранной валютой
  - 3.21. Учет производных финансовых инструментов
  - 3.22. Учет доходов, расходов и финансового результата
  - 3.23. Учет доходов и расходов будущих периодов
  - 3.24. Учет операций использования прибыли
  - 3.25. Учет расчетов по оплате труда, выплатам социального характера и прочим выплатам
  - 3.26. Учет расчетов с бюджетом по налогам
  - 3.27. Учет условных обязательств некредитного характера
4. Порядок составления годового отчета

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Учетная политика ОАО КБ «Центр-инвест» (в дальнейшем «Банк») определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 06.12.2011г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России №385-П от 16.07.2012г. «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» с последующими изменениями и дополнениями (в дальнейшем «Положение №385-П») для обеспечения формирования достоверной информации о деятельности Банка.

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом Российской Федерации от 2 декабря 1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности» с последующими изменениями и дополнениями, другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, Указаниями Банка России, Уставом Банка, решениями общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка.

Настоящая редакция учетной политики Банка вступает в силу с 01 января 2013г.

Учетная политика ОАО КБ «Центр-инвест» построена на основе использования следующих нормативных документов:

- Федеральный Закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011г. № 402-ФЗ, принятый Государственной Думой 22.11.2011г. и одобренный Советом Федерации 29.11.2011г.;
- Федеральный Закон «О банках и банковской деятельности» №395-1 от 02.12.1990г.;
- План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации, утвержденный ЦБ РФ в Положении №385-П;
- Положение №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16.07.2012г.;
- Указание Банка России №2089-У от 08.10.2008г. «О порядке составления кредитными организациями годового отчета»
- другие инструктивные и нормативные акты Банка России и Минфина РФ.

В штатном расписании Банка предусмотрен Департамент учета и отчетности и должность Главного бухгалтера.

## 2. ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

2.1. Учетная политика сформирована на основе следующих основополагающих принципов и качественных характеристик:

### 2.1.1. *Непрерывность деятельности.*

Этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

### 2.1.2. *Отражение доходов и расходов по методу "начисления".*

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

### 2.1.3. *Постоянство правил бухгалтерского учета.*

Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае обеспечивается сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

### 2.1.4. *Осторожность.*

Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие,

потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. При этом учетная политика Банка обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

#### **2.1.5. Своевременность отражения операций.**

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

#### **2.1.6. Раздельное отражение активов и пассивов.**

В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

#### **2.1.7. Преемственность входящего баланса.**

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

#### **2.1.8. Приоритет содержания над формой.**

Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

#### **2.1.9. Открытость.**

Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции Банка.

**2.1.10. Банк составляет сводный баланс и отчетность в целом по Банку.** Используемые в работе Банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

#### **2.1.11. Оценка активов и обязательств.**

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее - контрсчет).

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением №385-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости, за исключением переоценки средств в иностранной валюте и драгоценных металлов.

Реструктурированным активом признается актив, по которому на основании соглашений с контрагентами изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого сформирован актив, при наступлении которых контрагент получает право исполнять обязательства в более благоприятном режиме.

**2.1.12. Ценности и документы,** отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Положением № 385-П и нормативными актами Банка России.

**2.2.** Учет ведется на основе рабочего плана счетов бухгалтерского учета в Банке, его филиалах и подразделениях утвержденного руководителем Банка - Председателем Правления ОАО КБ "Центр-инвест".

Рабочий план счетов построен на основе Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации, утвержденного Банком России в Положении №385-П.

В рамках утвержденного рабочего плана счетов открываются лицевые счета для обеспечения аналитического учета в соответствии с критериями, определенными в нормативных документах Банка России.

2.3. Для оформления операций используются формы, предусмотренные нормативными актами Банка России и формы, содержащиеся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации. Также для оформления операций применяются формы первичных учетных документов, включая формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности, утвержденные руководителем Банка - Председателем Правления ОАО КБ «Центр-инвест». Руководителем Банка - Председателем Правления ОАО КБ «Центр-инвест» утверждается Порядок составления и оформления мемориального ордера, Порядок составления и применения банковского ордера в ОАО КБ «Центр-инвест», Порядок ведения и оформления ОАО КБ «Центр-инвест» кассового журнала по приходу и кассового журнала по расходу.

2.4. Порядок проведения инвентаризации и методы оценки имущества и обязательств утверждаются руководителем Банка - Председателем Правления ОАО КБ «Центр-инвест».

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности по состоянию на 1 декабря отчетного года производится инвентаризация товарно-материальных ценностей, а именно: учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств (включая объекты недвижимости, временно неиспользуемой для осуществления банковской деятельности), нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям обязательствам по банковским операциям, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами.

Ревизия наличных денег и ценностей производится в каждом Подразделении Банка, осуществляющем хранение наличных денег и ценностей в следующих случаях:

- по состоянию на 1 января и 1 июля каждого года;

- при смене должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей, или при смене кассового работника ВСП, на которого возложены обязанности по хранению наличных денег;

- по требованию руководителя либо членов рабочей группы, осуществляющей проверку Банка в соответствии с Инструкцией Банка России «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации» № 105-И от 25.08.2003;

- в других случаях по усмотрению Председателя Правления Банка.

Кроме того, частичная инвентаризация производится в случае передачи имущества в аренду, выкупа, продажи; при смене материально ответственных лиц; при выявлении фактов хищения, злоупотребления и порчи имущества; в случае стихийных бедствий, пожара, аварий или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями и других необходимых случаях.

2.5. Правила документооборота и технологии обработки учетной информации утверждаются руководителем Банка - Председателем Правления ОАО КБ «Центр-инвест».

2.6. Порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями утверждается руководителем Банка - Председателем Правления ОАО КБ «Центр-инвест».

2.7. Порядок организации аналитического и синтетического учета утверждается руководителем Банка – Председателем Правления ОАО КБ «Центр-инвест».

2.8. Порядок урегулирования взаимной задолженности и учета внутрибанковских требований и обязательств между филиалами кредитной организации, между головным офисом кредитной организации и ее филиалами утверждается руководителем Банка – Председателем Правления ОАО КБ «Центр-инвест».

2.9. Учет ведется электронным способом с помощью автоматизированной банковской системы. Внесистемный учет ведется в отдельных программах и в журналах.

2.10. Банк самостоятельно определяет продолжительность операционного дня, представляющего собой операционно-учетный цикл за соответствующую календарную дату, в течение которого все совершенные операции оформляются и отражаются в бухгалтерском учете по балансовым и внебалансовым счетам с составлением ежедневного баланса. Операции, совершенные в выходные дни, под которыми понимаются установленные федеральными законами выходные и нерабочие праздничные дни, оформляются первичными учетными документами на календарную дату фактического совершения операций и отражаются в бухгалтерском учете в операционном дне за соответствующую календарную дату с составлением регистров бухгалтерского учета, в том числе ежедневного баланса и формированием документов дня.

2.11. Исправление ошибочных записей в зависимости от времени их выявления и бухгалтерских регистров производится в соответствии с Порядком исправления ошибочных записей, утвержденным руководителем Банка - Председателем Правления ОАО КБ "Центр-инвест". Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период. Критерий существенности ошибки составляет 5% от величины полученной Банком прибыли до налогообложения за соответствующий отчетный год с учетом событий после отчетной даты.

2.12. Книга регистрации открытых счетов ведется в электронном виде отдельно по головному Банку и филиалам. На каждое первое число года, следующего за отчетным, ведущаяся в электронном виде Книга регистрации открытых счетов распечатывается на бумажном носителе, в части действующих на 1 января счетов, пронумеровывается, прошнуровывается, скрепляется печатью Банка, подписывается руководителем и главным бухгалтером Банка или их заместителями и сдается в архив. При необходимости по распоряжению руководителя и главного бухгалтера Банка, ведущаяся в электронном виде, Книга регистрации открытых счетов может распечатываться в течение года с обязательным указанием даты распечатывания.

2.13. Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте Российской Федерации – рублях и копейках.

2.14. Бухгалтерский учет ведется на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учета Банка, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности, полноты учета и отчетности.



### **3. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА**

#### **3.1. УЧЕТ РАСЧЕТНЫХ И КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ**

Расчетные и кассовые операции осуществляются в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, включая Положение Банка России от 16.07.2012 года №385-П, Положение Банка России от 19.06.2012 года №383-П, Положение Банка России от 24 апреля 2008 года №318-П, а также следующих внутренних документов Банка:

- Банковские правила по открытию и закрытию банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся частной практикой, в ОАО КБ «Центр-инвест»;
- Инструкция по открытию счетов по вкладам физических лиц в ОАО КБ «Центр-инвест»;
- Инструкция по открытию текущих счетов физических лиц в ОАО КБ "Центр-инвест"
- Порядок осуществления операций по переводам денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета (в валюте Российской Федерации);
- Порядок осуществления операций по переводу денежных средств из Российской Федерации и в Российскую Федерацию по поручению физических лиц без открытия банковского счета;
- Положение о работе в международной системе денежных переводов Вестерн Юнион;
- Положение о бухгалтерском учете переводов в рублях и иностранной валюте (долларах США) через платежную систему "WESTERN UNION" в ОАО КБ "Центр-инвест";
- Правила осуществления операций по переводам денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета в системе "быстрых переводов" по территории Российской Федерации;
- Положение об операционной кассе вне кассового узла №1 ОАО КБ "Центр-инвест", расположенной по адресу: г. Ростов-на-Дону, пр. Соколова,62;
- Положение об операционной кассе вне кассового узла ОАО КБ "Центр-инвест";
- Перечень наименований наличной иностранной валюты, кассовые операции с которыми осуществляются в ОАО КБ «Центр-инвест» и его внутренних структурных подразделениях;
- Правила приема поврежденных денежных знаков иностранных государств (группы иностранных государств), в том числе для направления на инкассо;
- Порядок проведения ревизии наличных денег и ценностей в ОАО КБ "Центр-инвест";
- Порядок работы кассы в послеоперационное время и в выходные, праздничные дни;
- Порядок открытия-закрытия хранилища ценностей (сейфовой комнаты), обеспечения сохранности и учета материальных ценностей;
- Порядок приема наличных денежных средств от организаций и выдачи наличных денежных средств организациям;
- Инструкция по организации работы с неплатежными, сомнительными и имеющими признаки подделки денежными знаками;
- Правила пересчета сумок с денежной наличностью;
- Порядок организации работы с денежной наличностью при использовании банкоматов и платежных терминалов;
- Порядок подкрепления денежной наличностью и другими ценностями филиалов и внутренних структурных подразделений; инкассация денежной наличности и других ценностей в ОАО КБ «Центр-инвест»;

- Порядок установления, передачи и хранения информации по курсам иностранных валют;
- Инструкция «О порядке расчетов по внешнеэкономическим операциям в форме документарного аккредитива в иностранной валюте и российских рублях»;
- Инструкция операционного работника ОАО КБ «Центр-инвест».

### **3.2. УЧЕТ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ**

3.2.1. Учет основных средств Банка осуществляется в соответствии с Приложением 9 к Положению №385-П, требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, а также внутреннего Порядка расчетов за товары, работы, услуги, учета основных средств и материальных запасов.

Имущество принимается к бухгалтерскому учету при его сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении (в том числе по договору отступного), внесении учредителями (участниками) в оплату уставного капитала, получении по договору дарения, иных случаях безвозмездного получения и других поступлениях.

Основные средства - имущество Банка сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемое в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, стоимостью в пределах установленных лимитов.

С учетом требований действующего законодательства лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств составляет 20 тысяч рублей по всем видам имущества.

Предметы стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по фактическим затратам на их приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором имущество пригодно для использования, включая затраты на транспортировку, монтаж, установку и т.п. либо по текущей (справедливой) стоимости при переводе из состава недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по текущей (справедливой) стоимости.

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. В случае наличия у одного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

Начисление амортизации основных средств Банка производится ежемесячно линейным способом в течение всего срока полезного использования в соответствии с требованиями внутреннего Порядка расчетов за товары, работы, услуги, учета основных средств и материальных запасов

Не подлежат амортизации объекты основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельные участки и объекты природопользования).

Начисление амортизации может быть приостановлено после перевода основных средств по решению руководителя на консервацию с продолжительностью не менее 3 месяцев, при нахождении объектов на реконструкции или модернизации сроком свыше 12 месяцев. Перевод объектов основных средств на консервацию осуществляется в соответствии с внутренним Порядком консервации и расконсервации объектов основных средств.

3.2.2. Учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства

Российской Федерации, нормативных актов Банка России, а также внутреннего Порядка расчетов за товары, работы, услуги, учета основных средств и материальных запасов.

К недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, относится имущество (земля или здание (часть здания)), находящееся в собственности Банка (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями (далее для оказания услуг либо для административных целей), реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, не планируется.

Определение соответствия объекта статусу недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, осуществляется в соответствии с требованиями внутреннего Порядка расчетов за товары, работы, услуги, учета основных средств и материальных запасов.

Для принятия к бухгалтерскому учету объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, необходимо единовременное выполнение следующих условий:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем;
- стоимость объекта может быть надежно определена.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по текущей (справедливой) стоимости. Указанный метод применяется последовательно ко всей недвижимости временно не используемой в основной деятельности. Под текущей (справедливой) стоимостью недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

При определении текущей (справедливой) стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк использует действующие цены на активном рынке аналогичной недвижимости, данные из внешних источников о ставках арендной платы по аналогичной недвижимости, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о текущей (справедливой) стоимости объектов недвижимости и тому подобное.

Если части объекта, одна часть которого используется для получения арендной платы (за исключением платежей по договорам (лизинга)) или прироста стоимости имущества, а другая часть используется для оказания услуг, либо для административных целей, не могут быть реализованы независимо друг от друга, то при классификации объекта недвижимости необходимо использовать критерий существенности долей соответствующих частей объекта. Объект считается недвижимостью временно неиспользуемой в основной деятельности, только в том случае, если лишь незначительная часть (менее 50% площади) этого объекта предназначена для оказания услуг, либо для административных целей.

### **3.3. УЧЕТ МАТЕРИАЛЬНЫХ ЗАПАСОВ**

Учет материальных запасов Банка осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, а также внутреннего Порядка расчетов за товары, работы, услуги, учета основных средств и материальных запасов.

В составе материальных запасов Банка учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает в себя все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Аналитический учет материальных запасов ведется в разрезе объектов, предметов, видов материалов, материально ответственных лиц и по местам хранения.

### **3.4. УЧЕТ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ**

Учет нематериальных активов Банка осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, а также внутреннего Порядка расчетов за товары, работы, услуги, учета основных средств и материальных запасов.

Для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве нематериального актива необходимо единовременное выполнение следующих условий:

объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд Банка;

Банк имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем (в том числе Банк имеет надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и права Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации - патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации, документы, подтверждающие переход исключительного права без договора и т.п.), а также имеются ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам (далее - контроль над объектом);

возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов;

объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев;

Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена;

отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законом порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций. В качестве инвентарного объекта нематериальных активов также может признаваться сложный объект, включающий несколько охраняемых результатов интеллектуальной деятельности (например, мультимедийный продукт, единая технология).

Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию в кредитной организации, могут быть объединены в однородную группу нематериальных активов, например, компьютерное программное обеспечение, авторские права и патенты.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату принятия его к бухгалтерскому учету.

Амортизация нематериальных активов производится ежемесячно линейным способом, исходя из норм амортизации, исчисленных исходя из сроков полезного

использования объекта. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект нематериальных активов служит для выполнения целей деятельности Банка. Срок полезного использования объектов нематериальных активов определяется Банком самостоятельно на дату ввода объекта в эксплуатацию (передачи нематериального актива для использования в запланированных целях) и утверждается распоряжением руководителя.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности кредитной организации.

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

Срок полезного использования нематериального актива ежегодно проверяется на необходимость его уточнения. В случае существенного изменения продолжительности периода, в течение которого Банк предполагает использовать актив, срок его полезного использования подлежит уточнению.

При изменении срока полезного использования нематериального актива ранее начисленные суммы амортизации подлежат пересчету.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования Банк ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов Банк определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности Банка в отчетном периоде.

### **3.5. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ КРЕДИТОВАНИЯ**

Предоставление кредитов осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства, нормативных документов Банка России, и следующих внутренних документов Банка:

- Кредитной политики ОАО КБ «Центр-инвест», утвержденной Советом директоров Банка,
- Положения о Кредитном комитете (кредитной комиссии) основного состава (Большом кредитном комитете) ОАО КБ «Центр-инвест»,
- Положения о Малом кредитном комитете,
- Положения о Малом розничном кредитном комитете
- Инструкции по кредитованию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей ОАО КБ «Центр-инвест»,
- Положения по кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства в ОАО КБ «Центр-инвест»,
- Положения «О кредитовании физических лиц (населения) на потребительские цели»,
- Распоряжение об организации работы МКК и лимитах единоличного принятия решений №189 от 21.08.12г.
- а также Положений и Порядков по конкретным видам кредитования, утвержденным Председателем Правления Банка.

Предоставление межбанковских кредитов осуществляется на основании Положения по размещению/привлечению Межбанковских кредитов в ОАО КБ «Центр-инвест».

Задолженность по полученным и предоставленным Банком кредитам отражается на счетах без учета процентов. Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому кредитному договору.

Банк осуществляет кредитование физических, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, как в национальной валюте Российской Федерации, так и в иностранных валютах.

### **3.6. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ФИНАНСОВОЙ АРЕНДЫ (ЛИЗИНГА)**

Имущество, переданное Банком в финансовую аренду (лизинг), в соответствии с условиями договора учитывается на балансе лизингополучателя. В Банке учет ведется в соответствии с требованиями действующего законодательства, нормативными актами Банка России и Порядком учета операций при проведении операций финансовой аренды (лизинга) ОАО КБ «Центр-инвест». Банк осуществляет лизинговую деятельность с индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами различных форм собственности.

Начисление амортизации по объекту имущества, полученного в лизинг, начинается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором этот объект был введен в эксплуатацию и прекращается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, когда произошло полное списание стоимости такого объекта, либо когда данный объект выбыл из состава амортизируемого имущества Банка по любым основаниям. Начисление амортизации основных средств, полученных в лизинг, производится ежемесячно линейным способом. Нормы амортизации устанавливаются на основании кодов оборудования согласно «Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы», утвержденной Постановлением Правительства РФ № 1 от 01.01.02 г.

### **3.7. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО СДЕЛКАМ ПО ПРИОБРЕТЕНИЮ ПРАВА ТРЕБОВАНИЯ ОТ ТРЕТЬИХ ЛИЦ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ В ДЕНЕЖНОЙ ФОРМЕ**

Учет вложений в приобретенные права требования осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства, нормативных документов Банка России, внутренней Кредитной политики Банка, утвержденной Советом директоров, и других внутренних документов Банка (Положение по операциям финансирования под уступку денежного требования (факторинг) ОАО КБ «Центр-инвест», Порядок отражения в бухгалтерском учете операций по приобретению и уступке права требования в ОАО КБ «Центр-инвест»).

Аналитический учет осуществляется в разрезе каждого договора.

### **3.8. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ КАРТ**

Расчеты с использованием банковских карт регламентируются действующими нормативными актами Банка России, в соответствии с которыми кредитные организации могут осуществлять эмиссию банковских карт различных типов. Порядок, условия выдачи и виды банковских карт для физических лиц и корпоративных банковских карт для юридических лиц регламентируются Положением о порядке выпуска и обслуживания банковских карт и другими внутренними документами Банка, не противоречащими требованиям действующего законодательства и нормативным актам Банка России.

Операции с использованием банковских карт отражаются Банком на счетах, определенных для этих целей Положением №385-П и другими нормативными актами.

Задолженность держателя карты перед Банком, возникающая в исключительных случаях, не предусмотренных договорами банковского счета («технический овердрафт»), отражается на отдельных лицевых счетах балансового счета 47423 «Требования по прочим операциям».

Операции по предоставлению кредитов по операциям с использованием банковских карт регламентируются Положением «О кредитовании физических лиц (населения) на потребительские цели» и другими внутренними документами Банка, не противоречащими требованиям действующего законодательства и нормативным актам Банка России.

### **3.9. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ СРЕДСТВ**

Банк имеет право привлекать денежные средства юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте. Условия привлечения регламентируются внутренними документами Банка, не противоречащими действующему законодательству, и договорами с клиентами.

Получение межбанковских кредитов осуществляется на основании Положения по размещению/привлечению Межбанковских кредитов в ОАО КБ «Центр-инвест».

Привлечение денежных средств во вклады осуществляется на основании Положения «Об условиях хранения, начисления процентов и выплат по срочным вкладам граждан в ОАО КБ «Центр-инвест» и Положений по различным видам рублевых и валютных вкладов.

Банк осуществляет операции по страхованию вкладов физических лиц в порядке, размерах и на условиях, установленных законом Российской Федерации от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и нормативными актами Банка России.

Привлечение денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в депозиты осуществляется на основании Порядка ведения договоров вкладов (депозитов) юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ОАО КБ «Центр-инвест».

### **3.10. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ НАЧИСЛЕНИЯ ПРОЦЕНТОВ**

Проценты отражаются на счетах по учету обязательств и требований Банка по уплате (получению) процентов. Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам соответственно на расходы и на доходы Банка осуществляется по методу начисления. Начисленные проценты подлежат отражению в бухгалтерском учете Банка в последний рабочий день каждого отчетного месяца, при переклассификации ссуды, а также в день уплаты процентов в соответствии с условиями договора.

Порядок начисления процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам определяется внутренними документами Банка, не противоречащими действующему законодательству, и заключаемыми договорами.

Учет начисленных процентов по предоставленным средствам ведется Банком на балансовых счетах второго порядка 47427 «Требования по получению процентов» - по ссудам, отнесенным в первую и вторую категории качества в соответствии с требованиями Банка России и не противоречащими им внутренними документами Банка, на балансовых счетах первого порядка 459 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам» - по процентам, не погашенным в срок, на внебалансовых счетах второго порядка 91603 «Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам», 91604 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам» - по ссудам, отнесенным в 3-5 категории качества в описанном выше порядке.

Учет начисленных процентов по привлеченным средствам ведется Банком на балансовых счетах второго порядка 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц» - по вкладам физических лиц в соответствии

с требованием Банка России и «Положением о порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением денежных средств во вклады, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета», 47426 «Обязательства по уплате процентов» - по депозитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, по межбанковским привлеченным средствам в соответствии с требованиями Банка России и не противоречащими им внутренними документами Банка.

Начисление процентов осуществляется в разрезе каждого заключенного договора.

### 3.11. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО ПРЕДОСТАВЛЕНИЮ ГАРАНТИЙ

Предоставление банковских гарантий осуществляется ОАО КБ «Центр-инвест» по просьбе российских, иностранных и международных организаций в соответствии с требованиями действующего законодательства, нормативных документов Банка России, Порядком предоставления банковских гарантий ОАО КБ «Центр-инвест».

Гарантия (Контргарантия) предоставляется Банком на основании Договора о предоставлении банковской Гарантии (Контргарантии), заключенного между Гарантом и Принципалом. Все виды предоставляемых ОАО КБ «Центр-инвест» Гарантий являются платежными, безотзывными, безусловными (в случае, если иное не предусмотрено Гарантией) Гарантиями, и формальные различия между ними сводятся к специфике обеспечиваемых обязательств Принципала перед Бенефициаром.

Учет гарантий, предоставленных Банком, осуществляется на счете 91315. Аналитический учет ведется в разрезе каждого заключенного договора. Суммы со счета 91315 списываются по истечении сроков либо после оплаты гарантии, включая оплату за счет средств Банка. Учет сумм, выплаченных по предоставленным гарантиям и поручительствам, ведется на балансовом счете 60315 «Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам» по каждой гарантии. При невозмещении средств в установленный договором срок осуществляется перенос суммы, не взысканной Банком по своим Гарантиям, на балансовый счет по учету просроченной задолженности.

### 3.12. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

3.12.1. *Эмиссионные операции с векселями и эмиссионные операции с долговыми обязательствами Банка* осуществляются с учетом требований Положения №385-П и внутренних документов Банка (Положения «Об операциях с векселями в ОАО КБ «Центр-инвест»», Положения о бухгалтерском учете операций с векселями в ОАО КБ «Центр-инвест»).

3.12.2. Отражение операций *вложений в ценные бумаги* осуществляется Банком в соответствии с Приложением 10 к Положению №385-П и внутренними Правилами ведения внутреннего учета сделок и операций с ценными бумагами.

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

**Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги** признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Для определения текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги Банк применяет «Методику определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг», утвержденную Председателем Правления Банка.

Под **первоначальным признанием ценной бумаги** понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности.

Под **прекращением признания ценной бумаги** понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой



прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (далее - операции, совершаемые на возвратной основе), может не являться основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечет перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

Передача прав собственности на ценные бумаги по сделкам по продаже ценных бумаг с обязательством обратной покупки не является основанием для прекращения признания ценных бумаг. При этом осуществляется списание ценных бумаг с соответствующего балансового счета второго порядка по учету вложений в ценные бумаги соответствующей категории и зачисление их на балансовый счет второго порядка по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания. Вторая часть сделки (обратная покупка) отражается обратной бухгалтерской записью: осуществляется списание ценных бумаг со счета по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания, и зачисление их на счет по учету вложений в ценные бумаги соответствующей категории, с которого была осуществлена передача ценных бумаг.

Приобретение прав собственности на ценные бумаги по сделкам по покупке ценных бумаг с обязательством обратной продажи не является основанием для первоначального признания ценных бумаг. Ценные бумаги, полученные без первоначального признания, отражаются на внебалансовых счетах по учету ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе. Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости.

Под **стоимостью ценных бумаг** понимается цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением в случаях, установленных Положением №385-П.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств.

При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией).

Затраты на приобретение ценных бумаг относятся на балансовый счет второго порядка по учету вложений в ценные бумаги.

Под **методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг** понимается порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при их выбытии (реализации), определяемый **по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (далее - способ ФИФО).**

Под **способом ФИФО** понимается отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска. В стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг, первых по времени зачисления. Стоимость ценных бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг, последних по времени зачисления.

При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

Стоимость ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющих международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), определяется по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения с учетом требований Положения №385-П и внутренних документов Банка.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае, если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок.

Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства категории "имеющиеся в наличии для продажи" в категорию "удерживаемые до погашения" с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы (по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

При изменении намерений или возможностей Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства "удерживаемые до погашения" в категорию "имеющиеся в наличии для продажи" с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

а) в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);

б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;

в) в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств "удерживаемых до погашения" (менее 10% общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения»).

При несоблюдении любого из изложенных выше условий Банк обязан переклассифицировать все долговые обязательства, удерживаемые до погашения, в категорию "имеющиеся в наличии для продажи" с переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка и запретом формировать категорию "долговые обязательства, удерживаемые до погашения" в течение 2 лет, следующих за годом такой переклассификации.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как "имеющиеся в наличии для продажи", не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае, если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок, и случаев переклассификации долговых обязательств в категорию "удерживаемые до погашения".

Аналитический учет на счетах вложений в ценные бумаги и «Прочих счетах по операциям с приобретенными ценными бумагами» ведется в разрезе государственных регистрационных номеров либо идентификационных номеров выпусков эмиссионных ценных бумаг, международных идентификационных кодов ценных бумаг (ISIN), а по ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным либо не имеющим кода ISIN, - в разрезе эмитентов.

Все сделки с ценными бумагами ведутся в регистрационных журналах, которые ведутся в электронном виде.

В последний рабочий день месяца все ценные бумаги "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", а также ценные бумаги "имеющиеся в наличии для продажи", текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющиеся в наличии для продажи" ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющиеся в наличии для продажи" ценные бумаги этого выпуска (эмитента). Существенным признается изменение текущей (справедливой) стоимости более чем на 10%.

Долговые обязательства "удерживаемые до погашения" и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Под ценные бумаги "имеющиеся в наличии для продажи" резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости и наличия признаков их обесценения.

Под ценные бумаги "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" резервы на возможные потери не формируются.

3.12.3. Бухгалтерский учет договоров (сделок) купли-продажи ценных бумаг, по которым дата расчетов и поставки не совпадает с датой заключения договора (сделки) осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства, Положения №385-П. Данные требования и обязательства учитываются на счетах главы «Г» рабочего Плана счетов Банка с даты заключения соответствующего договора (сделки) до наступления первой по срокам даты расчетов или поставки. При наступлении первой по срокам даты расчетов переносятся на балансовые счета по учету расчетов по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам (балансовые счета 47407, 47408).

### **3.13. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ, СВЯЗАННЫХ С ФОРМИРОВАНИЕМ И ИЗМЕНЕНИЕМ УСТАВНОГО КАПИТАЛА**

Учет операций, связанных с формированием и изменением уставного капитала, осуществляется в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 2 апреля 2010 г. № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций», Положения №385-П и другими нормативными актами.

### **3.14. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ УЧАСТИЯ БАНКА В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ ДРУГИХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

Учет операций участия Банка в уставном капитале других предприятий и организаций осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства, нормативных документов Банка России.

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается на счетах участия в дочерних и зависимых акционерных обществах по покупной стоимости акций после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

При изменении цели приобретения акций зависимых акционерных обществ указанные вложения переносятся на счета по учету вложений в долевыми ценными бумагами.

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале.

### **3.15. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ**

Операции доверительного управления осуществляются в соответствии с требованиями действующего законодательства, нормативных документов Банка России, , Общих условий создания и доверительного управления имуществом общих фондов банковского управления, созданных ОАО КБ «Центр-инвест», и Положения по бухгалтерскому учету при осуществлении операций доверительного управления на рынке ценных бумаг.

**Банк осуществляет следующие операции доверительного управления:**

- управление общими фондами банковского управления;
- управление активами клиентов на основании индивидуальных договоров доверительного управления.

Операции доверительного управления выполняются Банком на основе заключенных договоров доверительного управления имуществом. Бухгалтерский учет операций по доверительному управлению ведется обособленно на специально выделенных счетах. По каждому индивидуальному договору доверительного управления и по каждому ОФБУ составляется отдельный баланс.

### **3.16. УЧЕТ ДЕПОЗИТАРНЫХ ОПЕРАЦИЙ**

Учет депозитарных операций осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства, нормативных документов Банка России, внутренних документов Банка: Операционного регламента Депозитария ОАО КБ «Центр-инвест», Регламента депозитарного обслуживания депонентов (условия осуществления депозитарной деятельности) Депозитария ОАО КБ «Центр-инвест».

### **3.17. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ПАМЯТНЫМИ МОНЕТАМИ, СОДЕРЖАЩИМИ ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ**

Операции с памяtnыми монетами, содержащими драгоценные металлы, осуществляются в соответствии с требованиями действующего законодательства, нормативных документов Банка России, внутреннего Порядка совершения операций с памяtnыми монетами, содержащими драгоценные металлы.

Под монетами из драгоценных металлов понимаются – юбилейные, памятные, инвестиционные и иные монеты, в изготовлении которых используются дорогостоящие материалы, применяются сложные технологии чеканки и методы художественного оформления, придающие монетам специфические свойства и позволяющие им обращаться как в качестве платежа по номинальной стоимости, так и в качестве предметов коллекционирования, инвестирования, накопления монет по иной стоимости, отличающейся от номинальной.

Приобретение памятных монет производится по заказу Банка через подразделение территориального учреждения Банка России, осуществляющего его кассовое обслуживание, Головное хранилище (г.Москва) Центрального хранилища Банка России с указанием номеров по каталогу, номиналов, наименований монет, видов и содержания в них драгоценных металлов, проб сплавов и качества чеканки.

### **3.18. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО ПРЕДОСТАВЛЕНИЮ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ СЕЙФОВЫХ ЯЧЕЕК**

Предоставление индивидуальных сейфовых ячеек для хранения ценностей, в том числе документов, осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства, нормативных документов Банка России, а также внутреннего Положения «О пользовании индивидуальной сейфовой ячейкой в ОАО КБ «Центр-инвест».

### **3.19. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ**

3.19.1. Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности формируется в соответствии с внутренней методикой Банка, не противоречащей требованиям Банка России, с отнесением его на расходы Банка.

Величина резерва определяется отдельно по каждой индивидуальной ссуде, ссудной и приравненной к ней задолженности в зависимости от отнесения ее к определенной категории качества и по портфелям однородных ссуд в целом по портфелю. Определение категории качества производится на основании Положения Банка России от 26.03.2004г. № 254-П с последующими изменениями и дополнениями и внутреннего Положения по созданию резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности открытого акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест».

Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности формируется исходя из следующих принципов:

- соответствие фактических действий по классификации ссуд и формированию резерва требованиям Положения ЦБ РФ от 26.03.2004г. № 254-П и внутреннего Положения по созданию резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности открытого акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест» по вопросам классификации ссуд и формирования резерва, утверждаемого Председателем Правления ОАО КБ «Центр-инвест»;

- комплексный и объективный анализ всей информации, относящейся к сфере классификации ссуд и формирования резервов;
- своевременность классификации (реклассификации) ссуды и/или формирования (уточнения размера) резерва и достоверность отражения изменений резерва в учете и отчетности.

Резерв формируется Банком при обесценении ссуды, т.е. при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком в соответствии с условиями договора либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Величина потери ссудой стоимости определяется как разность между балансовой стоимостью ссуды и текущей стоимостью ссуды.

Резерв на возможные потери по ссудам используется только для покрытия непогашенной клиентами (банками) ссудной задолженности по основному долгу. За счет указанного резерва производится списание безнадежной задолженности по ссудам.

**3.19.2. Резервы под возможные потери** создаются в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П от 20.03.2006 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» с последующими изменениями и дополнениями (в дальнейшем «Положение № 283-П») и внутреннего Положения «О порядке формирования резервов на возможные потери». Величина резерва определяется отдельно по каждому требованию на индивидуальной основе в зависимости от отнесения его к определенной категории качества и по портфелям однородных требований в целом по портфелю.

Резерв на возможные потери формируется по:

балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, за исключением балансовых активов, указанных в пункте 1.1 Положения № 283-П;

требования по получению процентных доходов по кредитным требованиям;

условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах;

срочным сделкам, определяемым в качестве таковых Положением № 385-П, которые исполняются сторонами в срок (дата расчетов по которым приходится на срок) не ранее третьего рабочего дня после дня их заключения;

прочим потерям и обязательствам некредитного характера.

Под возможными потерями Банка применительно к формированию резерва понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом Банка по совершенным им операциям (заключенным им сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Банком обязательством;

обесценение (снижение стоимости) активов Банка;

увеличение объема обязательств и (или) расходов Банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

### **3.19.3. Резервы предстоящих расходов**

Банк вправе формировать резервы предстоящих расходов в целях равномерного отнесения затрат на расходы. Резервы предстоящих расходов могут создаваться на предстоящую оплату отпусков работникам Банка, на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет, на выплату вознаграждений по итогам работы за год и другие цели, предусмотренные законодательством РФ, в том числе нормативными актами Банка России. Сумма создаваемого резерва определяется расчетным путем.

Аналитический учет счетов «Резервы на возможные потери» ведется в разрезе каждого создаваемого резерва предстоящих расходов.

### **3.19.4. Резервы-оценочные обязательства некредитного характера**

Банк вправе формировать резервы-оценочные обязательства некредитного характера на балансовых счетах 61501.

Аналитический учет счетов «Резервы-оценочные обязательства некредитного характера» ведется в разрезе каждого резерва-оценочного обязательства некредитного характера.

## **3.20. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ**

3.20.1. Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

Учет операций, проводимых в иностранной валюте, производится по курсу, устанавливаемому ЦБ РФ на день совершения операции. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Подлежат переоценке активы и пассивы Банка в виде остатков наличных денег в кассе, на текущих расчетных и корреспондентских счетах, задолженности по привлеченным и предоставленным депозитам и кредитам, денежные и платежные документы, вложения в ценные бумаги, иные формы обязательств Банка.

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты. Результат переоценки определяется по каждому коду валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

Отрицательная переоценка определяется как:

уменьшение рублевого эквивалента активов и требований;  
увеличение рублевого эквивалента обязательств.

Положительная переоценка определяется как:

увеличение рублевого эквивалента активов и требований;  
уменьшение рублевого эквивалента обязательств.

Доходы и расходы от указанных переоценок отражаются по соответствующим символам отчета о прибылях и убытках.

Также подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора (НВПИ).

Учет операций с иностранной валютой осуществляется с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, а также внутренних документов Банка (Положение открытого акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест» о порядке работы с транзитными валютными счетами, Положение ОАО КБ «Центр-инвест» о порядке представления резидентами и нерезидентами банку документов и информации, связанных с осуществлением валютных операций,, Положение ОАО КБ «Центр-инвест» о порядке учета валютных операций и оформления паспортов сделок).

Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в рублях по курсу ЦБ РФ и в иностранной валюте.

3.20.2. Бухгалтерский учет договоров (сделок) купли-продажи иностранной валюты, по которым дата расчетов и поставки не совпадает с датой заключения договора (сделки) осуществляется в соответствии с требованиями Положения №385-П, Положения Банка России от 04.07.2011 г. № 372-П. Данные требования и обязательства учитываются на счетах главы «Г» рабочего Плана счетов Банка с даты заключения соответствующего договора (сделки) до наступления первой по срокам даты расчетов или поставки.

В день наступления первой по срокам даты расчетов или поставки учет требований и обязательств по поставке базисного (базового) актива на счетах главы «Г» рабочего Плана счетов Банка прекращается и отражается на балансовых счетах.

### **3.21. УЧЕТ ПРОИЗВОДНЫХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ**

3.21.1. Банк осуществляет бухгалтерский учет производных финансовых инструментов в соответствии с требованиями действующего законодательства, Положения №385-П, Положения Банка России от 4 июля 2011 г. № 372-П, а также внутренней Методики определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов.

Первоначальное признание производного финансового инструмента в бухгалтерском учете осуществляется при заключении Банком договора, являющегося производным финансовым инструментом (в дальнейшем в рамках раздела 3.21 «договор»). Датой первоначального признания производного финансового инструмента в бухгалтерском учете является дата заключения договора.

С даты первоначального признания производные финансовые инструменты в соответствии с внутренней Методикой определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов оцениваются по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью производного финансового инструмента именуется цена, которая может быть получена при продаже производного финансового инструмента, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) производного финансового инструмента, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки (в дальнейшем в рамках раздела 3.21 «справедливая стоимость»).

При определении справедливой стоимости производного финансового инструмента Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного производного финансового инструмента активным, то есть таким рынком, на котором

операции с данным производным финансовым инструментом совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах которого является общедоступной. Характеристики рынка, признаваемого активным, утверждены Банком в составе Методики определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов.

3.21.2. С даты заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом, бухгалтерский учет требований и обязательств в отношении базисного (базового) актива осуществляется на соответствующих счетах главы Г рабочего Плана счетов Банка.

Производные финансовые инструменты отражаются на балансовых счетах по учету производных финансовых инструментов по справедливой стоимости в валюте Российской Федерации. После первоначального признания Банк учитывает производный финансовый инструмент по справедливой стоимости и отражает в бухгалтерском учете изменение справедливой стоимости производного финансового инструмента. Оценка справедливой стоимости производного финансового инструмента и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется в последний рабочий день месяца, на дату прекращения признания производного финансового инструмента, а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по производному финансовому инструменту, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

3.21.3. При прекращении признания производного финансового инструмента по договору, в результате которого производится покупка базисного (базового) актива (за исключением иностранной валюты), сумма сделки отражается в валюте расчетов на счете N 47408 "Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам" в корреспонденции со счетом N 47407 "Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам".

По договору, в результате которого производится покупка базисного (базового) актива в виде иностранной валюты, суммы обязательств и требований на получение (уплату) денежных средств отражаются на счетах N 47407, N 47408 "Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам" в соответствующих валютах.

3.21.4. Аналитический учет ведется по видам производных финансовых инструментов в разрезе каждого договора или серии производного финансового инструмента, обращающегося на организованном рынке, определяемой спецификацией такого производного финансового инструмента или иными документами организатора торгов. Сальдирование стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив и обязательство, и финансовых результатов по различным производным финансовым инструментам не допускается. При этом аналитический учет доходов от производных финансовых инструментов (расходов по производным финансовым инструментам) должен обеспечить получение информации по каждому производному финансовому инструменту.

## **3.22. УЧЕТ ДОХОДОВ, РАСХОДОВ И ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА**

3.22.1. Банк осуществляет бухгалтерский учет доходов и расходов по методу начисления. Доходы и расходы Банка утверждаются в начале года Советом Директоров Банка на основании бизнес-плана.

Учет доходов и расходов ведется в соответствии с действующим законодательством, Положением №385-П и другими нормативными документами Банка России.

Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года в целом по Банку.



Ведение счетов по учету доходов и расходов текущего года 706 «Финансовый результат текущего года» осуществляется как в головном Банке, так и во всех его филиалах.

Учет доходов и расходов текущего года осуществляется на балансовом счете 706 «Финансовый результат текущего года». Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года. В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов учета доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года». На дату составления годового отчета остатки переносятся на счет по учету прибыли (убытка) прошлого года 708 «Прибыль (убыток) прошлого года» для утверждения на годовом собрании акционеров (участников).

Счета по учету финансовых результатов 707 «Финансовый результат прошлого года» открываются только в головном Банке. В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января филиалы перечисляют остатки со счетов учета доходов и расходов, открытых в филиалах, на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года», открытые в головном Банке.

Убыток, как результат финансовой деятельности Банка, погашается за счет источников, определенных на собрании акционеров Банка.

3.22.2. Доходы и расходы Банка в зависимости от их характера, условия получения (уплаты) и видов операций подразделяются на:

- доходы и расходы от банковских операций и других сделок;
- операционные доходы и расходы;
- прочие доходы и расходы.

Классификация доходов и расходов в регистрах бухгалтерского учета Банка соответствует общей классификации Положения №385-П.

Банк самостоятельно признает доходы и расходы операционными либо прочими исходя из характера, условия получения (уплаты) и видов операций, с учетом требований Положения №385-П.

Доходы и расходы определяются с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (далее - НВПИ).

**3.22.3. Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:**

- а) право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены условия, определенные в подпунктах "а" - "в". Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к III, IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

В случае понижения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, доходы по которой определяются как проблемные или безнадежные (далее - проблемные), суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат.

Требования на получение указанных доходов (срочные и (или) просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах.

В случае повышения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, по которой неопределенность в получении доходов отсутствует, начисляются и относятся на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно).

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, определенных в соответствии с вышеуказанными подпунктами "а", "б" и "г".

Доходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, не исполняется хотя бы одно из вышеперечисленных условий, то в бухгалтерском учете признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

**3.22.4. Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:**

- а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- б) сумма расхода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Расход по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяется и признается как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из вышеперечисленных условий, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив (требование, в том числе в виде дебиторской задолженности).

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

**3.22.5. Процентные расходы** подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

**Процентные доходы** отражаются в бухгалтерском учете с учетом того, что начисленные проценты, получение которых признается определенным, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком).

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы и доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни,

если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

Проценты, признанные проблемными, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения. До их фактического получения бухгалтерский учет осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов.

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами.

В отдельных случаях начисление и отражение в бухгалтерском учете соответствующих сумм доходов и расходов от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, осуществляется в последний рабочий день месяца, исходя из фактического объема выполненных работ, оказанных услуг. Указанное право реализуется Банком, в том числе когда оплата производится не ежемесячно либо когда сроки уплаты не совпадают с окончанием месяца.

Представительские расходы оформляются Отчетом о проведении официального приема представителей, утвержденной формы. Отчет утверждается Председателем Правления Банка или его заместителем.

Доходы и расходы определяются с учетом разниц, связанных с применением встроженных производных инструментов, неотделяемых от основного договора.

### 3.23. УЧЕТ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. Временным интервалом является календарный месяц.

**Расходы будущих периодов** учитываются на балансовом счете первого порядка 614 «Расходы будущих периодов».

Расходы будущих периодов включают в себя расходы, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам:

- \* проценты, уплаченные в счет будущих периодов;
- \* расходы на арендную плату, уплаченные в счет будущих периодов;
- \* расходы на абонентскую плату, уплаченные в счет будущих периодов;
- \* суммы страховых взносов;
- \* суммы, уплаченные за информационно-консультационные услуги в счет будущих периодов;
- \* суммы, уплаченные за сопровождение программных продуктов в счет будущих периодов;
- \* расходы за рекламу, уплаченные в счет будущих периодов;
- \* расходы за подписку на периодические издания, уплаченные в счет будущих периодов;
- \* и другие аналогичные платежи, которые не могут быть в соответствии с указаниями Банка России отнесены на расходы текущего периода.

Доходы будущих периодов учитываются на балансовом счете первого порядка 613 «Доходы будущих периодов».

**Доходы будущих периодов** включают в себя доходы, полученные в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам:

- \* проценты, полученные в счет будущих периодов;
- \* поступившие суммы арендной платы, полученные в счет будущих периодов;
- \* суммы, полученные за информационно-консультационные услуги, полученные в счет будущих периодов;

- \* и другие поступления, которые не могут быть сразу отнесены на доходы Банка.
- Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу.
- Аналитический учет по счетам учета доходов и расходов будущих периодов ведется в разрезе каждого договора.

### **3.24. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПРИБЫЛИ**

Прибыль, полученная Банком, распределяется по решению Общего Собрания акционеров.

Учет использования в течение года фактически полученной в отчетном году прибыли ведется на балансовом счетах 70611 и 70612:

- на счете 70611 «налог на прибыль» отражаются начисленные суммы налога на прибыль (в том числе подлежащие уплате в виде авансовых платежей) в корреспонденции со счетом по учету расчетов по налогам и сборам.

- на счете 70612 «выплаты из прибыли после налогообложения» отражается в учете использование прибыли, распределенной между акционерами в виде дивидендов, а также направленной на формирование (пополнение) резервного фонда Банка.

Порядок использования прибыли регулируется Уставом Банка и нормативными документами Банка России.

На основании решения годового собрания акционеров по счету 70801 «Прибыль прошлого года» отражается использование прибыли на конец года на цели, соответствующие решению Общего Собрания акционеров (выплаты дивидендов, пополнение резервного фонда и другие).

На основании решения годового собрания акционеров сумма распределенной между акционерами прибыли отчетного года в виде дивидендов отражается на счете 60320 "Расчеты с акционерами по дивидендам".

При принятии годовым собранием акционеров решения о направлении прибыли отчетного года (ее части) на формирование (пополнение) резервного фонда Банка, соответствующую сумму отражают по счету 10701 "Резервный фонд".

При принятии годовым собранием акционеров решения о направлении суммы прибыли отчетного года на погашение непокрытых убытков прошлых лет осуществляется бухгалтерская запись по счету 10901 "Непокрытый убыток".

При принятии годовым собранием акционеров решения об осуществлении за счет прибыли отчетного года иных выплат целевого назначения, суммы и получатели которых определены решением собрания акционеров, в том числе на вознаграждение органам управления Банка, на соответствующие суммы осуществляются бухгалтерская запись по счету N 60322 "Расчеты с прочими кредиторами".

Если прибыль отчетного года не распределена по указанным выше направлениям и в целях увеличения собственных средств (капитала) Банка полностью или частично оставлена в его распоряжении (в том числе в форме создания и пополнения фондов, предусмотренных учредительными документами в соответствии с законодательством Российской Федерации), учет сумм прибыли, нераспределенной между акционерами осуществляется на балансовом счете 10801 «Нераспределенная прибыль». Также Банк вправе аккумулировать часть прибыли отчетного года на отдельных лицевых счетах учета средств фонда накопления и фондов специального назначения. Использование фондов осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, а также соответствующего Положения о фонде накопления ОАО КБ «Центр-инвест» и Положения о фондах специального назначения ОАО КБ «Центр-инвест».

Учет средства резервного фонда осуществляется на балансовом счете 10701 «Резервный фонд». Образование и использование средств резервного фонда в Банке осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации,

нормативных актов Банка России, учредительных документов Банка, а также Положения о резервном фонде ОАО КБ «Центр-инвест».

В соответствии со статьей 42 Федерального закона «Об акционерных обществах» по истечении трех лет объявленные и невыеплаченные акционером дивиденды, учитываемые Банком на балансовом счете 60320 «Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам» восстанавливаются в составе нераспределенной прибыли Банка (на балансовый счет 10801 «Нераспределенная прибыль»).

### **3.25. УЧЕТ РАСЧЕТОВ ПО ОПЛАТЕ ТРУДА, ВЫПЛАТАМ СОЦИАЛЬНОГО ХАРАКТЕРА И ПРОЧИМ ВЫПЛАТАМ**

Расчеты по оплате труда, выплаты социального характера и прочие выплаты регулируются внутренними положениями Банка «О премировании ОАО КБ «Центр-инвест»» и «О персонале ОАО КБ «Центр-инвест»», разработанными на основании Трудового Кодекса РФ, Налогового Кодекса РФ и других нормативных актов.

### **3.26. УЧЕТ РАСЧЕТОВ С БЮДЖЕТОМ ПО НАЛОГАМ**

Расчеты с бюджетом по налогам осуществляются в соответствии с Учетной политикой для целей налогообложения ОАО КБ «Центр-инвест».

### **3.27. УЧЕТ УСЛОВНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ НЕКРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА**

Банк отражает на внебалансовых счетах 91318 следующие существенные суммы условных обязательств некредитного характера, расчетная оценка которых может быть определена:

подлежащие уплате суммы по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых кредитная организация выступает ответчиком и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды (стоимость имущества, подлежащая отчуждению на основании предъявленных к кредитной организации претензий, требований третьих лиц) - в соответствии с поступившими в кредитную организацию документами, в том числе от судебных и налоговых органов;

суммы по не разрешенным на отчетную дату разногласиям по уплате неустойки (пеней, штрафов) - в соответствии с заключенными договорами или нормами законодательства Российской Федерации;

суммы, подлежащие оплате при продаже или прекращении какого-либо направления деятельности кредитной организации, закрытии подразделений кредитной организации или при их перемещении в другой регион - на основании произведенных кредитной организацией расчетов в соответствии с обязательствами перед кредиторами по неисполненным договорам и (или) перед работниками кредитной организации в связи с их предстоящим увольнением;

суммы, подлежащие оплате по иным условным обязательствам некредитного характера.

Критерий существенности для отражения в учете условных обязательств некредитного характера установлен в размере 350 000 000,00 рублей.

Списание сумм условных обязательств некредитного характера производится при создании резерва - оценочного обязательства некредитного характера, а также при прекращении их признания.

Аналитический учет счетов «Условные обязательства некредитного характера» ведется в разрезе каждого условного обязательства некредитного характера.

#### **4. ПОРЯДОК СОСТАВЛЕНИЯ ГОДОВОГО ОТЧЕТА**

Годовой отчет составляется в соответствии с требованиями действующего законодательства, нормативных документов Банка России. Годовой отчет составляется за период, начинающийся с 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря (отчетная дата) отчетного года (включительно), по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.

Годовой отчет составляется с учетом событий после отчетной даты, применяемых и определяемых в соответствии с Порядком отражения в бухгалтерском учете и годовом бухгалтерском отчете событий после отчетной даты в ОАО КБ «Центр-инвест». События после отчетной даты проводятся и отражаются только в балансе головного Банка.

В состав годового отчета Банка включаются:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 1 января нового года по форме оборотной ведомости за отчетный год, который служит основой для составления всех форм годовой отчетности за отчетную дату;
- отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) с учетом событий после отчетной даты,
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма);
- сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма);
- аудиторское заключение по годовому отчету;
- пояснительная записка.

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма); отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма); отчет о движении денежных средств (публикуемая форма); отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма); сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма), пояснительная записка подписываются руководителем и главным бухгалтером Банка.

Пояснительная записка содержит существенную информацию о Банке в соответствии с требованиями Указания Банка России № 2089-У от 8 октября 2008 г., его финансовом положении, сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему годы, методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности. Критерий существенности составляет 5% от величины балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка, отраженных в форме отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)".

Годовой отчет составляется с учетом сроков проведения аудиторской проверки и утверждается на годовом общем собрании акционеров Банка.



открытое акционерное общество коммерческий банк «Центр-инвест»  
ОАО КБ «Центр-инвест»  
пр. Соколова, 62, г. Ростов-на-Дону, Россия, 344000,  
тел. / факс (863) 2-000-000  
e-mail: [welcome@centrinvest.ru](mailto:welcome@centrinvest.ru) / site: [www.centrinvest.ru](http://www.centrinvest.ru)

УТВЕРЖДЕНЫ  
Комитетом по аудиту и  
контролю соответствия  
Совета директоров  
ОАО КБ «Центр-инвест»  
(Протокол №2 от 30.09.2013г.)  
Председатель Комитета

\_\_\_\_\_  
Т.Н.Высокова  
« 30 » сентября 2013г.

**ИЗМЕНЕНИЯ К УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ  
открытого акционерного общества  
коммерческого банка “Центр-инвест”  
на 2013 год**

г. Ростов-на-Дону  
2013 год

Изложить пункт 3.12.2 раздела 3.12 «УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ» в следующей редакции:

3.12.2. Отражение операций вложений в ценные бумаги осуществляется Банком в соответствии с Приложением 10 к Положению №385-П и внутренними Правилами ведения внутреннего учета сделок и операций с ценными бумагами.

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

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Для определения текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги Банк применяет "Методику определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг", утвержденную Председателем Правления Банка.

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности.

Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (далее - операции, совершаемые на возвратной основе), может не являться основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечет перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

Передача прав собственности на ценные бумаги по сделкам по продаже ценных бумаг с обязательством обратной покупки не является основанием для прекращения признания ценных бумаг. При этом осуществляется списание ценных бумаг с соответствующего балансового счета второго порядка по учету вложений в ценные бумаги соответствующей категории и зачисление их на балансовый счет второго порядка по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания. Вторая часть сделки (обратная покупка) отражается обратной бухгалтерской записью: осуществляется списание ценных бумаг со счета по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания, и зачисление их на счет по учету вложений в ценные бумаги соответствующей категории, с которого была осуществлена передача ценных бумаг.

Приобретение прав собственности на ценные бумаги по сделкам по покупке ценных бумаг с обязательством обратной продажи не является основанием для первоначального признания ценных бумаг. Ценные бумаги, полученные без первоначального признания, отражаются на внебалансовых счетах по учету ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе. Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости.

Под стоимостью ценных бумаг понимается цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением в случаях, установленных Положением №385-П.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств.

При выбытии (реализации) ценных бумаг категорий "имеющиеся в наличии для продажи" и "удерживаемые до погашения" их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией).

Затраты на приобретение ценных бумаг категорий "имеющиеся в наличии для продажи" и "удерживаемые до погашения" относятся на балансовый счет второго порядка по учету вложений в ценные бумаги.



По ценным бумагам "оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток" учет затрат осуществляется в следующем порядке:

- затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, учитываются на отдельном лицевом счете 50905 "Затраты по приобретению";
- затраты, связанные с реализацией ценных бумаг, учитываются на отдельном лицевом счете 50905 "Затраты по реализации в отчетном месяце".

Списание затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг "оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток", непосредственно на расходы ("в целом по портфелю") с отражением их по символу "Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)" осуществляется Банком в последний рабочий день отчетного месяца в следующем порядке:

- лицевой счет "Затраты по реализации в отчетном месяце" подлежит закрытию в корреспонденции со счетом по учету расходов в полной сумме;
- затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, списываются на расходы пропорционально количеству ценных бумаг по всем договорам (сделкам) на реализацию, совершенным в отчетном месяце, по отношению к количеству ценных бумаг по всем договорам (сделкам) на приобретение и остатку ценных бумаг на начало отчетного месяца".

Под методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг понимается порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при их выбытии (реализации), определяемый по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (далее - способ ФИФО).

Под способом ФИФО понимается отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска. В стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг, первых по времени зачисления. Стоимость ценных бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг, последних по времени зачисления.

При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

Стоимость ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющих международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), определяется по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения с учетом требований Положения №385-П и внутренних документов Банка.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае, если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок.

Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства категории "имеющиеся в наличии для продажи" в категорию "удерживаемые до погашения" с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы (по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

При изменении намерений или возможностей Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства "удерживаемые до погашения" в категорию "имеющиеся в

наличии для продажи" с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

а) в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);

б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;

в) в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств "удерживаемых до погашения" (менее 10% общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения»).

При несоблюдении любого из изложенных выше условий Банк обязан переклассифицировать все долговые обязательства, удерживаемые до погашения, в категорию "имеющиеся в наличии для продажи" с переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка и запретом формировать категорию "долговые обязательства, удерживаемые до погашения" в течение 2 лет, следующих за годом такой переклассификации.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как "имеющиеся в наличии для продажи", не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае, если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок, и случаев переклассификации долговых обязательств в категорию "удерживаемые до погашения".

Аналитический учет на счетах вложений в ценные бумаги и «Прочих счетах по операциям с приобретенными ценными бумагами» ведется в разрезе государственных регистрационных номеров либо идентификационных номеров выпусков эмиссионных ценных бумаг, международных идентификационных кодов ценных бумаг (ISIN), а по ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным либо не имеющим кода ISIN, - в разрезе эмитентов.

Все сделки с ценными бумагами ведутся в регистрационных журналах, которые ведутся в электронном виде.

В последний рабочий день месяца все ценные бумаги "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", а также ценные бумаги "имеющиеся в наличии для продажи", текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющиеся в наличии для продажи" ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющиеся в наличии для продажи" ценные бумаги этого выпуска (эмитента). Существенным признается изменение текущей (справедливой) стоимости более чем на 10%.

Долговые обязательства "удерживаемые до погашения" и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Под ценные бумаги "имеющиеся в наличии для продажи" резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости и наличия признаков их обесценения.

Под ценные бумаги "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" резервы на возможные потери не формируются.