



Аудиторская фирма **“АУДИТ И КОНСАЛТИНГ”**

344082, г. Ростов-на-Дону, ул. Б. Садовая, 12
тел./факс: (863) 2973-178

р/с 40702810800000000323 в ОАО РАКБ “Донхлеббанк”
БИК 046015761 ИНН 6164013761

Аудиторское Заключение
о бухгалтерской (финансовой) отчетности
открытого акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест»
за период с 1 января по 31 декабря 2013 года
акционерам открытого акционерного общества
коммерческого банка «Центр-инвест»

1. Аудируемое лицо

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

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

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

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

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

- Кредитные организации

открытое акционерное общество коммерческий банк «Центр-инвест»;

- Некредитные организации

общество с ограниченной ответственностью «Центр-Лизинг»,

открытое акционерное общество ТЭПТС «Теплоэнерго».

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

По состоянию на 1 января 2014 года Банк имел следующие филиалы и представительства:

- №1 – 346720, г. Аксай Ростовской области, ул. Буденного, 138.
- №2 – 346880, г. Батайск Ростовской области, ул. М. Горького, 84.
- №3 – 346429, г. Новочеркасск Ростовской области, пр. Спуск Ермака, 44.
- №4 – 355040, г. Ставрополь, пр. Юности, 1 «б».
- №5 – 347900, г. Таганрог Ростовской области, ул. Греческая, 95.
- №6 – 346780, г. Азов Ростовской области, ул. Толстого/Ленинградская, 57/66.
- №7 – 346630, г. Семикоракорск Ростовской области, ул. Ленина, 115.
- №8 - 350002, г. Краснодар, Центральный округ, ул. Садовая, 113/1.
- №9 - 400074, г. Волгоград, ул. Рабоче-Крестьянская, 22.
- Представительство ОАО КБ «Центр-инвест» в г. Москва по адресу: 109028, г. Москва, ул. Земляной Вал, д.50А/8, стр. 2.
- Представительство ОАО КБ «Центр-инвест» в г. Лондон (Великобритания) по адресу: Великобритания, SW1W8QD, г. Лондон, Херст Корт, 20 Гатлифф Роуд, к.18.

В течение 2013 года открытое акционерное общество коммерческий банк «Центр-инвест» имел следующие лицензии:

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

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

- Генеральную лицензию Центрального банка Российской Федерации (Банка России) на осуществление банковских операций №2225 от 9 сентября 2013 года, согласно которой Банку предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

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

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

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

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

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

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

7. Выдача банковских гарантий.

8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

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

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

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

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

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

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

- Уведомление от 1 марта 2013 года на право выступать перед таможенными органами в качестве гаранта, выданное ФТС РФ. Срок действия по 29 февраля 2016 года.

2. Аудитор

- Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ».
- Место нахождения: Российская Федерация, 344082, г. Ростов-на-Дону, ул. Большая Садовая, 12.
- Расчетный счет №40702810800000000323 в РАКБ «Донхлеббанк» (г. Ростов-на-Дону), корреспондентский счет №30101810800000000761 в ГРКЦ ГУ Банка России по Ростовской области, БИК 046015761, ИНН 6164013761.
- Телефон (факс): (863) 265-11-85, 297-31-78.
- Свидетельство о государственной регистрации серии ОО-ЛР №6464, выданное администрацией Ленинского района г. Ростова-на-Дону 2 июля 1998 года.
- Свидетельство серии 61 №003467046 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 17 декабря 2002 года, аудиторской фирме присвоен основной государственный номер 1026103293721.

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

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

Аудиторская проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности открытого акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест» за 2013 год проведена в 3 (три) этапа:

- 1-й этап - проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности за период с 1 января по 30 июня 2013 года;
- 2-й этап - проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности за период с 1 января по 30 сентября 2013 года;
- 3-й этап - проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности за период с 1 января по 31 декабря 2013 года.

Право подписи настоящего Аудиторского Заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка предоставлено заместителю директора ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ» Шевцову Павлу Петровичу (приказ №1 от 10 января 2014 года).

Дата выдачи Аудиторского Заключение – 31 марта 2014 года.

3. Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности открытого акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест» за период с 1 января по 31 декабря 2013 года.

Проверенная бухгалтерская (финансовая) отчетность состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемой формы) на 1 января 2014 года;
- отчета о финансовых результатах (публикуемой формы) за 2013 год;
- отчета о движении денежных средств (публикуемой формы) за 2013 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величины резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемой формы) на 1 января 2014 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемой формы) на 1 января 2014 года;
- пояснительной информации к годовой отчетности за 2013 год.

Мы провели аудит в соответствии с:

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

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

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской

(финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

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

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

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

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

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

4.3. Нами была проведена проверка правильности расчета и соблюдения установленных Центральным банком Российской Федерации (Банком России) обязательных нормативов банков по состоянию на 1 января 2014 года.

Вывод: По состоянию на 1 января 2014 года Банком соблюдались все значения обязательных нормативов банков, установленных нормативными актами Банка России.

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

Мы отмечаем, что руководство Банка несет ответственность за организацию и состояние системы внутреннего контроля, состояние которой рассмотрено нами при планировании и проведении аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год. Мы рассмотрели состояние внутреннего контроля главным образом для формирования аудиторского мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности. Прделанная в процессе аудита работа не означает проведения полной и всеобъемлющей проверки системы внутреннего контроля Банка с целью выявления всех возможных недостатков.

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

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

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

4.4.2. Кредитная политика и качество управления кредитными рисками.

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

4.4.3. Состояние внутреннего учета и отчетности по видам профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. Управление рисками при осуществлении операций на рынке ценных бумаг.

Вывод: Мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о несоответствии ведения Банком внутреннего учета и отчетности по видам профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг нормативным требованиям. Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неадекватности управления рисками при осуществлении Банком операций с ценными бумагами.

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

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

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

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

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

5. По мнению ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ», бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение открытого акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест» по состоянию на 1 января 2014 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

31 марта 2014 года

Руководитель аудиторской проверки:

заместитель директора Шевцов Павел Петрович

(квалификационный аттестат аудитора № 06-000036,
выдан в соответствии с решением саморегулируемой
организации аудиторов НП ААС от 20 декабря 2011 года
(протокол №47) на неограниченный срок,
право подписи предоставлено приказом №1 от 10 января 2014 года)



(подпись)

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
60	27210292	1026100001949	2225	046015762

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2014 года

Кредитной организации

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

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	3 037 536	2 386 228
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 439 489	3 139 876
2.1	Обязательные резервы	528 130	552 854
3	Средства в кредитных организациях	1 536 474	1 012 190
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 096 680	1 680 899
5	Чистая ссудная задолженность	63 284 477	51 130 121
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	25 711	25 711
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	19 901	19 901
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 406 176	2 422 388
9	Прочие активы	691 543	665 618
10	ВСЕГО АКТИВОВ	75 518 086	62 463 031
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	5 990 432	4 381 385
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	51 376 802	45 129 761
13.1	Вклады физических лиц	37 389 622	32 044 702
15	Выпущенные долговые обязательства	8 907 011	5 088 708
16	Прочие обязательства	945 760	680 556
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	67 818	81 755
18	ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	67 287 823	55 362 165
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	866 000	866 000
21	Эмиссионный доход	1 645 586	1 645 586
22	Резервный фонд	129 900	129 900
24	Переоценка основных средств	1 293 814	1 293 831
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2 889 499	2 064 961
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 405 464	1 100 588
27	ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	8 230 263	7 100 866
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	6 983 223	5 982 052
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2 083 256	1 530 751

Операции, подлежащие отражению по статьям: 7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения (раздела I. АКТИВЫ),

14. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (раздела II. ПАССИВЫ), 20.

Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), 23. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ), 30. Условные обязательства некредитного характера (раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ) - не осуществлялись.

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер

31 марта 2014 года

Жуков Григорий Иванович

Иванова Татьяна Игоревна

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			БИК
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	
60	27210292	1026100001949	2225	046015762

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2013 год

Кредитной организации

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

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	8 180 346	6 452 526
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	58 007	99 412
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	7 862 678	6 203 980
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	104 367	97 789
1.4	От вложений в ценные бумаги	155 294	51 345
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4 144 889	3 112 081
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	537 577	342 734
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 806 266	2 192 959
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	801 046	576 388
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4 035 457	3 340 445
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-664 426	-510 647
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-6 049	-10 466
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	3 371 031	2 829 798
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 225	16 270
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	43 548	33 290
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	36 540	41 298
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	740	789
12	Комиссионные доходы	914 276	857 802
13	Комиссионные расходы	216 740	193 512
16	Изменение резерва по прочим потерям	-12 781	-67 762
17	Прочие операционные доходы	65 848	85 644
18	Чистые доходы (расходы)	4 210 687	3 603 617
19	Операционные расходы	2 309 551	2 087 419
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	1 901 136	1 516 198
21	Начисленные (уплаченные) налоги	495 672	415 610
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	1 405 464	1 100 588
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1 405 464	1 100 588

Операции, подлежащие отражению по статьям 7: Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, 8. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения, 14. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, 15. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, 23. Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:, 23.1. Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов, 23.2. Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда - не осуществлялись.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

31 марта 2014 года

Жуков Григорий Иванович

Иванова Татьяна Игоревна



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
60	27210292	1026100001949	2225	046015762

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2014 года

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	8 266 386	1 192 424	9 458 810
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	866 000	0	866 000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	775 508	0	775 508
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	90 492	0	90 492
1.3	Эмиссионный доход	1 645 586	0	1 645 586
1.4	Резервный фонд кредитной организации	129 900	0	129 900
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	2 764 074	1 130 659	3 894 733
1.5.1	прошлых лет	2 022 746	824 538	2 847 284
1.5.2	отчетного года	741 328	306 121	1 047 449
1.6	Нематериальные активы	78	-23	55
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	1 586 974	61 759	1 648 733
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	13.3	X	12.4
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	3 227 869	-105 817	3 122 052
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	3 071 883	-110 017	2 961 866
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	74 231	18 137	92 368
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	81 755	-13 937	67 818

Операции, подлежащие отражению по статьям: 1.2 Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), 1.8 Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы, 4.4 под операции с резидентами офшорных зон - не осуществлялись.

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего **2 672 747**, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд	1 042 836
1.2. изменения качества ссуд	1 621 466
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	3 806
1.4. иных причин	4 639

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего **2 782 764**, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд	778 963
2.2. погашения ссуд	1 329 830
2.3. изменения качества ссуд	671 641
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	2 330
2.5. иных причин	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

31 марта 2014 года



Жуков Григорий Иванович

Иванова Татьяна Игоревна

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
60	27210292	1026100001949	2225	046015762

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2014 года

Кредитной организации

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

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

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая
процент

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1), min	10	12.4	13.3
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2), min	15	63.2	64.1
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3), min	50	97.8	101.7
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4), max	120	69.9	63.0
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), max	25	максимальное 17.4	максимальное 19.2
			минимальное 0.00	минимальное 0.26
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), max	800	125.1	136.3
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1), max	50	0.0	0.0
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1), max	3	1.7	1.8
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), max	25	0.1	0.1

Председатель Правления

Главный бухгалтер

31 марта 2014 года



Жуков Григорий Иванович

Иванова Татьяна Игоревна

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
60	27210292	1026100001949	2225	046015762

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2013 год

Кредитной организации

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

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

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая

тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	2 492 661	1 924 040
1.1.1	Проценты полученные	8 120 640	6 418 610
1.1.2	Проценты уплаченные	-3 965 509	-3 142 445
1.1.3	Комиссии полученные	913 533	859 428
1.1.4	Комиссии уплаченные	-218 407	-191 892
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-2 036	-13 005
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	43 548	33 290
1.1.8	Прочие операционные доходы	68 169	61 766
1.1.9	Операционные расходы	-2 040 267	-1 708 786
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-427 010	-392 926
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-1 878 054	-154 142
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	24 724	-68 763
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-379 378	-692 342
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-12 685 025	-5 460 213
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-110 159	-113 969
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	1 515 066	968 465
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 882 441	5 442 629
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	3 819 023	-239 237
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	55 254	9 288
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	614 607	1 769 898
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-90 657	-88 691
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	89 433	198 742
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-1 224	110 051
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.4	Выплаченные дивиденды	-250 751	-204 220
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-250 751	-204 220
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	137 297	-41 966
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	499 929	1 633 763
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5 985 440	4 351 677
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	6 485 369	5 985 440

Операции, подлежащие отражению по статьям 1.1.6 Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения, 1.2.5 Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России, 1.2.8 Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 2.1 Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи", 2.2 Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи", 2.3 Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения", 2.4 Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения", 2.7 Дивиденды полученные, 3.1 Взносы акционеров (участников) в уставный капитал, 3.2 Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) и 3.3 Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) - не осуществлялись.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

31 марта 2014 года



Жуков Григорий Иванович

Иванова Татьяна Игоревна



ЛАУРЕАТ ВСЕРОССИЙСКОГО КОНКУРСА
2012 ГОДА « 100 ЛУЧШИХ ТОВАРОВ РОССИИ »
(банковские услуги)



Открытое акционерное общество коммерческий банк «Центр-инвест»
пр. Соколова, 62, г. Ростов-на-Дону, Россия, 344000, тел./факс (863) 2000-000
e-mail: welcome@centrinvest.ru / site: www.centrinvest.ru

кор./сч. 30101810100000000762 в ГРКЦ ГУ ЦБ РФ по Ростовской области • БИК 046015762 • ИНН 6163011391 • КПП 616501001

Пояснительная информация
к годовой отчетности ОАО КБ «Центр-инвест»
за 2013 год

Содержание

1. Общие сведения о Банке
2. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка.
3. Информация о деятельности Банка в 2013 году
 - 3.1. Основные события
 - 3.2. Основные направления деятельности
 - 3.3. Информация относительно операций, проводимых Банком в различных географических регионах.
 - 3.4. Основные результаты деятельности Банка
4. Информация о выплатах дивидендов
5. Информация об операциях со связанными сторонами
6. Система управления Банка
7. Внутренний контроль
8. Управление рисками
 - 8.1. Кредитный риск
 - 8.2. Страновой риск
 - 8.3. Рыночный риск
 - 8.4. Риск ликвидности
 - 8.5. Операционный риск
 - 8.6. Правовые риски
 - 8.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)
 - 8.8. Стратегический риск
9. Основные принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса Банка
10. Основные изменения, внесенные в учетную политику Банка на 2013 год
11. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса
12. События после отчетной даты
13. Стратегия развития Банка

Открытое акционерное общество коммерческий банк «Центр-инвест» (далее - ОАО КБ «Центр-инвест», Банк) при раскрытии Пояснительной информации к годовой отчетности за 2013 год руководствовался положениями Учетной политики Банка на 2013 год, принятой на основании приказа Председателя Правления №1008 от 29.12.2012 года и внутренним положением «О порядке публикации финансовой отчетности ОАО КБ «Центр-инвест», утвержденным Председателем Правления от 06.03.2013 года с учетом дополнения от 20.12.2013 года (далее – Внутреннее положение Банка), которые определяют подходы к опубликованию Банком информации перед широким кругом пользователей в рамках годовой отчетности. Поскольку Учетная политика Банка на 2013 год и Внутреннее положение Банка были приняты Банком до вступления в силу указания от 25 октября 2013 г. N 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности" (далее - "Указание"), Банк, пользуясь положением 4.1 Указания, принял решение руководствоваться положениями Учетной политики Банка на 2013 год и Внутренним положением Банка в отношении раскрытия информации о своей деятельности в Пояснительной информации к годовой отчетности за 2013 год.

1. Общие сведения о Банке

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

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

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

ОАО КБ «Центр-инвест» имел в 2013 году следующие лицензии:

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

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

Данная лицензия на осуществление банковских операций утратила силу в связи с изменением наименований отдельных банковских операций в соответствии с федеральным законом. Новая лицензия подписана 09 сентября 2013 года.

2. Генеральную лицензию на осуществление банковских операций № 2225 от 9 сентября 2013 года, согласно которой Банку было предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

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

3. Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг без ограничения срока действия:

- № 061-03243-100000 от 29 ноября 2000 года на осуществление брокерской деятельности;
- № 061-03332-010000 от 29 ноября 2000 года на осуществление дилерской деятельности;
- № 061-03407-001000 от 29 ноября 2000 года на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;

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

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

Приказом №430 от 6 марта 2013 года ФТС России ОАО КБ «Центр-инвест» включен в реестр Банков, имеющих право выступать перед таможенными органами в качестве гаранта с 1 марта 2013 года по 29 февраля 2016 года.

На конец 2013 года количество структурных подразделений незначительно изменилось. Филиальная сеть ОАО КБ «Центр-инвест» включает 137 (на конец 2012 года: 140) филиалов, дополнительных офисов (ДО), кредитно-кассовых офисов (ККО), операционных офисов и касс (ОО и ОК) в г. Москве, г. Ростове-на-Дону, Ростовской области, г. Краснодаре, Краснодарском крае, г. Волгограде, Волгоградской области, г. Ставрополе и Ставропольском крае, представительства в г. Москве и г. Лондоне.

По состоянию на 01.01.2014 года ОАО КБ «Центр-инвест» имеет следующие рейтинги:

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

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

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

С помощью ОАО КБ «Центр-инвест» клиенты Банка получают дополнительные возможности для развития своего бизнеса. Основу клиентской базы Банка составляют наиболее динамично развивающиеся предприятия малого и среднего бизнеса на Юге России. Именно эти предприятия формируют базу посткризисной экономики Юга России.

3. Информация о деятельности Банка в 2013 году

3.1. Основные события

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

В 2013 году ОАО КБ «Центр-инвест»:

- Продолжил реализацию программы посткризисного развития Юга России;
- Удержал свои позиции на рынке банковских услуг региона, несмотря на жесткую конкуренцию со стороны государственных банков и банков, получивших государственную поддержку;
- Обеспечил эффективное управление активами, кредитным портфелем, залогами;
- Продолжил совершенствование внутренних процедур управления рисками и внутреннего контроля;
- Снизил издержки в своей деятельности;
- Получил подтверждение агентством Moody's рейтинга по долгосрочным депозитам в иностранной валюте на уровне Ba3 и рейтинга по национальной шкале на уровне Aa3;
- Сохранил свои позиции на рынке кредитования малого бизнеса Юга России;
- Сохранил лидирующие позиции среди банков-участников Программы развития малого предпринимательства Ростовской области по количеству выданных кредитов малому бизнесу;
- Продолжил реализацию программ кредитования энергоэффективности, в т.ч. в сфере ЖКХ;
- Развивал кредитование АПК Юга России;
- Включен федеральной таможенной службой в Реестр банков, обладающих правом выдачи банковских гарантий уплаты таможенных платежей;
- Впервые представил отчет по устойчивому развитию за 2012 год;
- Занял 36-е место в ежегодном рейтинге надежности международного делового журнала «Forbes». ОАО КБ «Центр-инвест» попал в группу «высокая надежность» и стал единственным банком на Юге России, который входит в ТОП-40 надежных банков страны;

- Стал лидером среди финансовых организаций Краснодарского края в «Рейтинге открытости бизнеса», который ежегодно проводит «Деловая газета Юг».
- Отмечен грамотой «За активное участие в кредитование сельскохозяйственных товаропроизводителей Краснодарского края»;
- Увеличил капитал эндаумент фонда «Образование и наука ЮФО» на 30 млн. рублей для дальнейшего развития социально-образовательных проектов среди школьников, студентов, молодых ученых и преподавателей на Юге России. На конец 2013 года капитал фонда превысил 100 млн. рублей;
- Получил награду «Устойчивый банк Восточной Европы» на международном конкурсе Financial Times и Международной финансовой корпорации «Устойчивые финансы» (FT/IFC Sustainable Awards);
- Занял 31 место в рейтинге «Самые эффективные сотрудники банков», подготовленным порталом Bankir.ru. Более 1600 сотрудников Банка реализуют свою гражданскую и профессиональную ответственность за настоящие и будущее своего региона, его жителей, окружающей среды, эффективное развитие экономики и социальной стабильности;
- Стал обладателем двух престижных банковских наград: Citibank «STP Award 2012» за безупречное осуществление международных платежей в долларах США и награда от крупнейшего европейского банка Commerzbank «Relationship Award 2012» за высокое качество исполнения международных платежей в евро;
- Предложил новый формат обслуживания клиентов, не имеющий аналогов в России – банковский офис-кафе, где можно получить полный комплекс банковских услуг; Специалисты Банка участвовали в работе Совета конструкторов ИТ-систем Ростовской области и общественного совета при мининформсвязи Ростовской области.
- В начале года в Вене Банк принял участие в традиционной конференции журнала Euromoney, где Председатель Совета директоров Высоков В.В. выступил с докладом по перспективам инвестиций в Россию в 2013 году. В феврале 2013 Высоков В.В. выступил на ежегодной конференции FinNet, организуемой IFC в Вашингтоне в США, по вопросам финансирования проектов энергоэффективности.
- В июне в Брюсселе Высоков В.В. представил результаты работы Банка по кредитованию проектов энергоэффективности в рамках сессий, организованных Всемирным банком и ЕБРР.
- В сентябре в Банке состоялась международная конференция «Sustainable banking business model» («Бизнес-модель устойчивого банкинга»), в которой приняли участие банки развития: ЕБРР, DEG, Международная финансовая корпорация (IFC), BSTDB, ВЭБ, банки Австрии, Германии, США, Азербайджана, представители Банка России, научных кругов бизнеса.
- Председатель Совета директоров ОАО КБ «Центр-инвест», профессор д.э.н. В.В. Высоков и Джим Ёнг Ким, Президент Группы Всемирного Банка, подписали соглашение о предоставлении южнороссийскому банку трехлетнего кредита в размере 900 млн.руб.
- ОАО КБ «Центр-инвест» выступил спонсором XI Международного банковского форума «Российские банки XXI век».
- ОАО КБ «Центр-инвест» совместно с DEG выступили организаторами международной конференции «Бизнес-модель устойчивого банкинга».

Банк перевыполнил план по всем основным показателям бизнес-плана на 2013 год: по размеру капитала, активов, прибыли, кредитного портфеля, по привлечению депозитов населения, развитию пластиковых карт; сохранил свою устойчивость по структуре активов, обязательств, операционной деятельности, сохранил свою долю на региональном рынке, а также позиции в ТОП-100 крупнейших банков России.

Широкая филиальная сеть Банка обеспечивает продвижение продуктов и услуг Банка во всех значимых населенных пунктах краев и областей ЮФО.

Конкурентные преимущества ОАО КБ «Центр-инвест» на рынке ЮФО обусловлены:

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

Банк на практике реализовал концепцию устойчивого банковского развития, которая предполагает развитие бизнеса клиентов в интересах нынешнего и будущего поколений, включает не только социальную и экологическую ответственность, закрепление в банковских технологиях и процедурах принятия решений, но и ориентацию работы Банка не на сиюминутную, спекулятивную прибыль, а на долгосрочное эффективное развитие собственного бизнеса и бизнеса своих клиентов.

3.2. Основные направления деятельности

3.2.1. Обслуживание физических лиц

Вклады

В 2013 году объем средств клиентов физических лиц увеличился на 5,3 млрд. руб. и составил по состоянию на 01.01.2014 года 37,3 млрд. руб. В 2013 году объем вкладов населения увеличился на 4,6 млрд. руб. и составил по состоянию на 01.01.2014 года 33,2 млрд. руб., что является подтверждением устойчивого доверия к Банку со стороны населения. Число вкладчиков увеличилось за 2013 год на 8,8 тысяч человек (2012 год: на 7 тысяч человек), число счетов вкладов увеличилось за 2013 год на 10,5 тысяч. Процентные расходы по привлеченным средствам физических лиц выросли на 589,7 млн.руб. по сравнению с 2012 годом и составили 2 567,4 млн.руб. (2012 год: 1 977,7 млн.руб.).

Платежи и услуги

Оборот по приему платежей населения в 2013 году увеличился на 16.2% и составил 13,9 млрд. руб. (2012 год: 12 млрд. руб.). В 2013 году все отделения Банка стали осуществлять переводы денежных средств через систему Золотая корона. Объем денежных переводов в системах Вестерн Юнион и Золотая корона через офисы ОАО КБ «Центр-инвест» в 2013 году составил \$14,9 млн., €31 тыс. и 495,8 млн. руб. (2012 год объем денежных переводов в системе Вестерн Юнион : \$16,30 млн. и 485,92 млн.руб.). В 2013 году объем валютно-обменных операций с наличной иностранной валютой составил \$ 58,7 млн., €32,6 млн. (2012 год: \$81,51 млн. и €36,70 млн.), 1.4 млн. английских фунтов, около 1 млн. швейцарских франков и 449,8 тыс. китайских юаней (2012 год: объем операций с китайским юанем составил 150,07 тыс.).

В 2013 году Банк продолжил работу по совершенствованию технологии приема денежных средств населения в оплату различных услуг: оплата большинства услуг происходит в режиме реального времени и без заполнения квитанций клиентом, для ускорения оформления платежей применяется обработка штрих-кодов на квитанциях, получатели денежных средств переводятся на электронный документооборот. Клиентам Банка предоставляется возможность произвести оплату за различные услуги через платежные терминалы самообслуживания, банкоматы, "Интернет-банк".

Кредитование населения

В 2013 году для населения Юга России ОАО КБ «Центр-инвест» выдал 39 444 кредита на общую сумму 17,57 млрд. руб. (2012 год: 30 041 кредит на общую сумму 12,76 млрд.руб.), в т.ч.:

- 34 844 потребительских кредита на сумму 11,08 млрд. руб.;
- 2 117 автокредитов на сумму 1,24 млрд. руб.;
- 2 483 кредита на покупку жилья на сумму 4,25 млрд. руб.;
- овердрафтов по банковским картам на сумму 1 млрд. руб.

Как и в предыдущие годы, в 2013 году ОАО КБ «Центр-инвест» не прекращал работу по государственным программам. В указанном периоде было предоставлено 178 кредитов на покупку жилья получателям бюджетных субсидий на оплату части процентной ставки и оплату части стоимости жилья, в том числе по программе "Молодые учителя" на общую сумму 310 млн. руб.

В 2013 году совместно с Министерством промышленности и торговли РФ, клиентам Банка было предоставлено 264 кредита на покупку автотранспортных средств с государственным субсидированием.

Следует отметить, что население продолжает использовать кредитные средства Банка с целью энергоэффективных улучшений собственного жилья, а именно в 2013 году физическим лицам было предоставлено 4 019 кредитов на проведение энергоэффективных улучшений жилищных условий на общую сумму 1 095 млн руб.

В 2013 году ОАО КБ «Центр-инвест» полностью изменил схему оформления кредитов на банковские карты. В настоящее время лимит на банковскую карту устанавливается за один визит клиента в Банк. Для получателей заработной платы на карты ОАО КБ «Центр-инвест» был разработан новый кредитный продукт «Универсальная карта», который стал основным в линейке кредитов на банковскую карту. Также в 2013 году проводилась акция по выдаче карт с льготным периодом кредитования, клиентам обслуживающим ипотечные ссуды в ОАО КБ «Центр-инвест».

По итогам 2013 года клиентам Банка установлено на банковские карты 14 493 лимита на общую сумму 1,21 млрд. руб. (2012 год: 1 213 кредитов на общую сумму 0,1 млрд. руб.), что увеличило портфель ссудной задолженности по кредитным картам более чем в 7 раз – с 0,043 млрд. руб. до 0,33 млрд. руб.

Объем выдачи кредитов населению Юга России за 2013 год увеличился на 37,7% по сравнению с 2012 годом, объем кредитного портфеля для населения вырос на 7,2 млрд. руб. По итогам 2013 года величина розничного кредитного портфеля составила 26,2 млрд. руб. (2012 год: 19 млрд.руб.), 72 567 (2012 год: 56 066) действующих кредитных договоров, заключенных с физическими лицами.

Банковские карты

ОАО КБ «Центр-инвест» — единственный банк на Юге России располагающий современным процессинговым центром, через который в 2013 году было произведено более 40 млн. транзакций (2012 год: 30 млн. транзакций). В 2013 году ОАО КБ «Центр-инвест» эмитировал 73 057 карт (2012 год: 69 335) международных платежных систем Visa International и MasterCard Worldwide для новых клиентов (без учета перевыпуска). Число действующих карт на конец 2013 года — 241 883 (конец 2012 года: 219 168). Держатели карт Банка совершили операции на сумму 46,1 млрд. руб. (2012 год: 34,8 млрд. руб.). В 2013 году сотрудники 2 128 (2012 год: 1 840) предприятий и организаций Юга России получают зарплату на банковские карты ОАО КБ «Центр-инвест».

В 2013 году был дополнительно введен в эксплуатацию 51 банкомат (в 2012 году: 49). Эквайринговая сеть Банка насчитывает 385 банкоматов (в 2012 году: 334), 128 пунктов выдачи наличных денежных средств (2012 год: 128), 1 565 торгово-сервисных предприятий, принимающих к обслуживанию карты международных платежных систем Visa International и MasterCard Worldwide (2012 год: 913).

По итогам открытых аукционов заключены государственные контракты на ведение счетов 40116 для расчетов с использованием расчетных (дебетных) карт с Управлением Федерального казначейства по Волгоградской области. В рамках государственных контрактов по обслуживанию расчетных счетов Управлений Федерального казначейства по Ростовской области, по Краснодарскому краю и по Волгоградской области по состоянию на 01.01.2014 года действует 10 015 расчетных (дебетовых) карт бюджетных организаций (на 01.01.2013 года: 8 580). Введены в действие новые Тарифы для держателей карт Visa Platinum в рамках пакета «Эксклюзив». В качестве дополнительного бонуса в пакете услуг предложены карты «Priority Pass» — карты доступа в более чем 600 залов повышенной комфортности аэропортов мира.

Юридические лица получили возможность в рамках зарплатных проектов выпускать карты с индивидуальным дизайном организации.

Полностью завершена сертификация Банка по эмиссии и эквайрингу карт стандарта EMV в платежной системе Mastercard World wide, что дало возможность предоставления клиентам банковских карт с более высокой степенью надежности.

В рамках дистанционного обслуживания клиентов, в т.ч. посредством банкоматов предоставлена возможность:

- получения справки о реквизитах счета карты в банкоматах,
- самостоятельного подключения сервиса «СМС-Банк» через банкоматы Банка;
- подключение/отключение сервиса проведения Интернет-операций по карте, что значительно экономит время клиентов на посещение офисов Банка.

В рамках постоянной дисконтной программы «Мир скидок» для держателей карт Банка количество участников увеличилось. На 01.01.2014 года в программе участвуют 186 торговых и сервисных точек (на 01.01.2013 года: 105). Всего за 2013 год выпущено 135 579 карт (2012: 132 876).

3.2.2. Обслуживание юридических лиц

Количество клиентов ОАО КБ «Центр-инвест» растет из года в год. Этому способствует перечень продуктов РКО, оптимальные тарифы, разветвленная филиальная сеть, проводимые в банке акции с целью привлечения новых клиентов. В Банке расширяются функциональные возможности использования новой системы дистанционного банковского обслуживания "Центр-инвест-Клиент". Помимо традиционных услуг по приему и обработке электронных платежных документов, предоставления информации по счетам, появилась возможность дистанционной подачи заявок на продукты банка и обмену соответствующими сообщениями. Количество клиентов Банка, подключившихся в 2013 году к новой системе, составляет 5536 предприятий и ИП (2012 год: 2 338). В Банке расширяются возможности дистанционных каналов обслуживания клиентов. В 2013 году новой услугой СМС-уведомления о финансовых операциях воспользовалось - 3000 клиентов.

Кредитование юридических лиц

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

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

Корпоративный кредитный портфель Банка на конец 2013 года составил 37,3 млрд. руб., что на 18% больше, чем на конец 2012 года (на конец 2012 года: 31,7 млрд.руб.). При этом за истекший период было заключено новых кредитных договоров 5 959 (2012 год: 4 719). Общий объем выданных средств за 2013 год заемщикам —

юридическим лицам составил 88,0 млрд руб. (за 2012 год: 79,4 млрд руб.), из них почти 76,9% - кредиты для развития малого и среднего бизнеса Юга России.

Банк предлагает своим клиентам широкий спектр кредитных продуктов: овердрафтное кредитование, кредитные линии, финансирование импортных операций по поставке товаров и оборудования, проектное финансирование, лизинг, банковские гарантии, гарантии перед таможенными органами, контргарантии и т.д.

По состоянию на 01.01.2014 года общий портфель действующих договоров финансовой аренды (лизинга) оставался стабильным и составил 0,7 млрд. руб. (по состоянию на 01.01.2013 года – 0,7 млрд.руб.)

Объем банковских гарантий, предоставленных клиентам в 2013 году, составил 2,3 млрд. руб. (2012 год: 1,6 млрд.руб.) в количестве 1072 гарантий (2012 год: 625 гарантий), в том числе гарантий на выполнение контрактов на сумму 2 073 млн. руб. (2012 год: 1 395 млн.руб.), гарантий в пользу таможенных органов на 202,2 млн.руб. (2012 год: 157 млн. руб.), гарантий на использование федеральных специальных марок на 21,6 млн.руб., гарантий на участие в тендере на 2,4 млн.руб.

Кредитование и поддержка малого бизнеса

ОАО КБ «Центр-инвест» 17 лет реализует программу поддержки малых предприятий Юга России. Клиентами Банка являются 49 530 предприятий малого и среднего бизнеса и индивидуальных предпринимателей (2012 год: 44 300). В 2013 году предприятиям малого и среднего бизнеса (далее – МСБ) и индивидуальными предпринимателями был выдан 4 873 кредит (2012 год: 4 427) на сумму 31,2 млрд.руб. (2012 год: 25,8 млрд. рублей). Портфель кредитов, предоставленных субъектам МСБ, на конец 2013 года составил 27,4 млрд.руб. (2012 год: 21,4 млрд.руб.).

В 2013 году в Банке продолжал работать Консультационный центр для начинающих предпринимателей, в котором будущие предприниматели получают информационную поддержку по правовым вопросам, вопросам налогообложения и бухгалтерского учета, посещают обучающие семинары. Всего за 2013 год было проведено 60 семинаров (2012: 43).

В 2013 году продолжала действовать уникальная программа кредитования на начало собственного дела «Start-up». Всего на 01.01.2014 года в рамках действующей программы с июня 2011 года было выдано 181 кредитов на общую сумму 265,7 млн.руб.

В марте 2012 года Банк в качестве финансового партнера вступил в программу «Молодежный бизнес России» Международного форума лидеров бизнеса (IBLF). В рамках данной программы молодой начинающий предприниматель получает комплексную консультационную помощь, финансирование, кроме того за ним закрепляется наставник из числа действующих и успешных бизнесменов, который делится опытом и помогает развивать бизнес. На 01.01.2014 года в рамках данной программы было выдано 52 кредитов на сумму 14,3 млн. руб. (на 01.01.2013 года: 14 кредитов на сумму 3,8 млн. руб.)

В 2013 году продолжала действовать кредитная программа для женщин-руководителей и собственников бизнеса, разработанная Банком специально для поддержки южнороссийских бизнес-леди. На 01.01.2014 года в рамках данной программы выдано 125 кредитов на сумму 120 млн.руб. (на 01.01.2013 года: 78 кредитов на сумму 61 млн.руб.)

В 2013 году Банк продолжил успешное сотрудничество по программам кредитования субъектов МСБ под поручительство с региональными гарантийными фондами поддержки малого и среднего предпринимательства. Благодаря достигнутому с фондами договоренностям, Банк получил возможность предоставлять дополнительное финансирование за счет лимита поручительств, восстановленного после погашения действующих кредитов, выданных по данной программе. Дополнительно в 2013 году в рамках данной программы было выдано 36 кредитов на общую сумму 228 млн. руб. (в 2012 году: 26 кредитов на общую сумму 132,8 млн. руб.)

Внедрение энергоэффективных технологий

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

На 01.01.2014 года общий объем инвестиций ОАО КБ «Центр-инвест» в энергоэффективные проекты достиг 7,36 млрд. рублей (на 01.01.2013 года: 5,23 млрд. рублей). Всего реализовано 530 проектов в промышленности, сельском хозяйстве и сфере услуг. В кредитовании жилищно-коммунального хозяйства и кредитования населения на энергоэффективный ремонт квартир и домов реализовано 5 200 проектов. Проведенная модернизация позволила сократить выбросы CO₂ в атмосферу на 133,5 тыс. тонн в год (эквивалент выбросов 78,1 тыс. легковых автомобилей или 381,3 тыс. баррелей нефти или 5,3 млн. деревьев).

Только за 2013 год Банк предоставил более 3 500 энергоэффективных кредитов на общую сумму 2,13 млрд. рублей, что превысило показатели 2012 года на 20% (2012 год: 1,78 млрд. рублей). Основная часть средств была направлена на реализацию проектов в промышленности, сельском хозяйстве и энергоэффективный ремонт.

В 2013 году в ОАО КБ «Центр-инвест» продолжил работу Международный центр энергоэффективности (ICEE). Центр был создан при поддержке IFC с целью обмена опытом работы по внедрению энергоэффективных технологий в промышленности, сельском хозяйстве и сфере ЖКХ. В рамках деятельности центра специалисты ОАО КБ «Центр-инвест» делятся уникальным опытом, проводят презентации и семинары как для представителей органов власти и муниципальных образований России, так и финансовых институтов разных стран: Бразилии, Германии, Украины, Беларуси и других стран.

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

Кредитование агробизнеса

В 2013 году предприятиям сельскохозяйственной отрасли было выдано 1 242 кредитов (2012 год: 1 153) на сумму 9,19 млрд. руб. (2012 год: 7,47 млрд.руб.), в т.ч. 1,94 млрд. руб. (2012 год: 1,19 млрд.руб.) - на инвестиционные цели: приобретение сельскохозяйственной техники и оборудования, строительство и реконструкция производственных комплексов и животноводческих ферм, приобретение племенного скота и др. Заемщиками Банка на 01.01.2014 года являются 667 предприятий агропромышленного комплекса (на 01.01.2013 года: более 600).

Обслуживание участников внешнеэкономической деятельности

В 2013 году объем внешнеторговых операций по экспортно-импортным контрактам клиентов Банка составил: \$ 335,0 млн., €55,0 млн., 5750 млн. руб. (2012 год: \$ 281,0 млн., €63,7 млн., 5660,4 млн. руб.).

В рамках паспортов сделок, оформленных в ОАО КБ «Центр-инвест», проводятся валютные операции по внешнеторговым контрактам южно-российских компаний-клиентов Банка. Банк осуществляет непрерывное стимулирование развития экспортно-импортной деятельности предприятий Юга России, организует специальные семинары и встречи своих клиентов с клиентами зарубежных банков-партнеров. Совместно с иностранными банками-партнерами ОАО КБ «Центр-инвест» организует для своих клиентов посещение зарубежных выставок с целью установления деловых контактов и подписания новых внешнеторговых контрактов.

3.2.3. Международные расчеты и операции торгового финансирования

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

Сеть зарубежных банков-корреспондентов включает: Erste Group Bank AG (Вена), Citibank NA (Нью-Йорк, США), Commerzbank AG (Франкфурт, Германия), Raiffeisenlandesbank Oberoesterreich AG (Линц, Австрия), Societe Generale SA (Париж, Франция), UniCredit SpA (Милан, Италия), The Royal Bank of Scotland PLC (Лондон, Великобритания). Оборот по корреспондентским счетам в 2013 году составил \$ 14,3 млрд. и €762,85 млн.(2012 год: \$16,2 млрд. и €358 млн.).

ОАО КБ «Центр-инвест» сотрудничает в рамках соглашений с ЕБРР и IFC по соответствующим программам торгового финансирования. По итогам 2013 года объем операций в рамках этих программ превысил \$15,6 млн.(2012 год: более \$4,0). Банк использует механизмы структурного финансирования для внешнеторговой деятельности клиентов, что позволяет оптимизировать риски и сократить издержки по внешнеторговым операциям. Партнерами Банка по операциям торгового финансирования в 2013 году были банки Германии, Австрии, Чехии, Кореи, Китая, Украины, Беларуси, Тайваня, Словении, Испании и Голландии.

3.2.4. Операции на фондовом рынке

В целях управления ликвидностью Банк на 01.01.2014 года сформировал портфель облигаций в размере 2,04 млрд. руб. (на 01.01.2013 года: портфель облигаций в размере 1,6 млрд. руб., в том числе 108 млн.руб. составили вложения в еврооблигации, 1,5 млрд.руб. – рублевые облигации.). При этом 100,0% портфеля облигаций приходится на рублевые облигации эмитентов с рейтингом BBB- и выше (2012: 96,9% с рейтингом BBB- и выше). Доходность операций с рублевыми облигациями в 2013 году составила 8,83% годовых (2012 год: с рублевыми 6,93% годовых, с валютными — 2,01% годовых).

3.2.5. Операции доверительного управления

Стоимость чистых активов в управлении по состоянию на 01.01.2014 года составила 156,6 млн. руб. (на 01.01.2013 года: 121,3 млн.руб.). Доходность управления активами ОФБУ «Центр-инвест Первый», инвестирующего денежные средства в акции российских компаний, в 2013 году составила +12,03% годовых (в 2012 году составила

+5,66% годовых), ОФБУ «Центр-инвест Второй», инвестирующего активы в облигации,- +10,46% (в 2012 году: +12,55%).

3.2.6. Информационные технологии

Банк использует преимущества ИТ-систем компании SAP AG: независимость производительности бизнес-обслуживания от нагрузки бухгалтерских расчетов, адаптивность к другим системам и техническим платформам, открытость и способность к дальнейшему развитию и масштабированию, включение в базовую поставку лучшей мировой практики – для укрепления своих конкурентных преимуществ. Участие Банка в коинновационном проекте по локализации новой версии SAP Banking Services обеспечит клиентам ранний доступ к самым современным решениям по автоматизации банковской деятельности.

Интеграция в 2013 году с Государственной информационной системой о государственных и муниципальных платежах (ГИС ГМП) стала очередным этапом в построении современного информационного взаимодействия с клиентами, контрагентами и государственными органами. Подключение банка «Центр-инвест» к государственным информационным системам на базе платформы SAP Process Integration позволит перейти в 2014 году к предоставлению клиентам интегрированных в существующие платежные сервисы банка услуг по автоматизации платежей в бюджет..

В новой версии системы дистанционного банковского обслуживания (ДБО) для юридических лиц в 2013 году внедрен дополнительный канал оперативного оповещения клиентов о состоянии счетов и прохождении платежей средствами SMS-сообщений. Так же важным нововведением ДБО стал eToken PASS — автономный генератор одноразовых паролей, не требующий подключения к компьютеру и установки дополнительного программного обеспечения. 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.

Внедренная в 2013 году новая система противодействия мошенничеству (anti-fraud analyzer) в области обслуживания банковских карт обеспечила допустимый уровень операционных рисков при запланированном росте сети банкоматов, pos-терминалов и эмиссии банковских карт, а так же с учетом подключения Банка к проекту «Универсальная Электронная Карта».

Новая услуга для физических лиц – «СМС-банк» позволяет при помощи мобильного телефона подключенного к банковской карте Банка получать информационные сообщения, совершать платежи и переводы, а так же выполнять ряд других операций.

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.

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

Широкая филиальная сеть Банка является важным фактором для привлечения розничных и корпоративных клиентов и в значительной степени обеспечивает реализацию стратегии ОАО КБ «Центр-инвест». Офисы Банка предоставляют полный спектр современных банковских услуг и продуктов (расчетно-кассовое обслуживание, различные программы кредитования, лизинг, вклады, денежные переводы, консалтинговые и другие услуги) широкому кругу клиентов по Югу России — корпорациям, компаниям малого и среднего бизнеса, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам. Система управления филиальной сетью основана на тесном сотрудничестве функциональных и региональных менеджеров.

Основные показатели ОАО КБ «Центр-инвест» в разрезе регионов характеризуются следующими данными (в млн.руб.):

по состоянию на 01.01.2014 года

Показатели	Ростовская область	Краснодарский край	Волгоградская область	Ставропольский край
Ссудная задолженность	50 799	9 781	1 977	3 698
Вклады физических лиц	35 779	1 293	106	212

по состоянию на 01.01.2013 года

Показатели	Ростовская область	Краснодарский край	Волгоградская область	Ставропольский край
Ссудная задолженность	41 788	7 604	1 832	2 934
Вклады физических лиц	30 497	1 210	79	259

3.4. Основные результаты деятельности Банка

3.4.1. Динамика основных финансовых показателей деятельности Банка

В 2013 году ОАО КБ «Центр-инвест» обеспечил рост всех основных финансовых показателей своей деятельности, сохранил свою устойчивость по структуре активов, обязательств, операционной деятельности, сохранил и увеличил свою долю на региональном рынке.

Динамика основных финансовых показателей ОАО КБ «Центр-инвест» представлена в таблице ниже:

Наименование показателя	на 01.01.2014 г., в тыс.руб.	на 01.01.2013 г., в тыс.руб.	Темп прироста на 01.01.2014 г., в % к данным на 01.01.2013 г.
Собственные средства (капитал)	9 458 810	8 266 386	14,42
Прибыль после налогообложения	1 405 464	1 100 588	27,70
Всего активов	75 518 086	62 463 031	20,90
Всего обязательств	67 287 823	55 362 165	21,54
Чистая ссудная задолженность	63 284 477	51 130 121	23,77
Вклады физических лиц	37 389 622	32 044 702	16,68

За год, закончившийся 31 декабря 2013 года, ОАО КБ «Центр-инвест» получил прибыль в сумме 1 901 млн.руб. Чистая прибыль Банка за 2013 год по сравнению с прошлым годом выросла в 1,3 раза и составила 1 405 млн.руб. Величина собственных средств (капитала) ОАО КБ «Центр-инвест» по сравнению с данными по состоянию на 01.01.2013 года увеличилась на 1 193 млн.руб. и составила на конец 2013 года 9 459 млн.руб. Рост капитала Банка был обеспечен за счет роста прибыли в 2013 году.

По результатам 2013 года активы ОАО КБ «Центр-инвест» увеличились по сравнению с данными за 2012 год на 21% и составили 75 518 млн.руб. Активы Банка сосредоточены в реальном секторе экономики: величина чистой ссудной задолженности увеличилась к концу отчетного года на 23,77% по сравнению с показателем прошлого года и составила 63 284 млн.руб.

Показатель рентабельности активов ОАО КБ «Центр-инвест» за 2013 год, рассчитанный по данным отчетности, сформированной по российским стандартам бухгалтерского учета, составил 2,7%, показатель рентабельности капитала ОАО КБ «Центр-инвест» составил 21,9%.

ОАО КБ «Центр-инвест» строго соблюдает соответствие между масштабами и источниками кредитования. Общая сумма привлеченных обязательств Банка составила на конец отчетного периода 67 288 млн.руб. и превысила аналогичный показатель прошлого года на 11 926 млн.руб. За 2013 год Банк увеличил объем вкладов населения на 5,3 млрд.руб. и на конец года этот показатель достиг 37,3 млрд.руб. Объем привлеченных средств кредитных организаций увеличился и по состоянию на 01.01.2014 года составил 6,0 млрд. руб. (на 01.01.2013 года – 4,3 млрд.руб.). В 2013 году Банк разместил два выпуска биржевых облигаций на общую сумму 4 500 тыс. руб. Объем выпущенных долговых обязательств Банка на конец 2013 года составил 8,5 млрд.руб. (на 01.01.2013 года – 4,5 млрд.руб.). Надежность и ликвидность обязательств ОАО КБ «Центр-инвест» подтверждена включением облигаций Банка в ломбардный список Центрального банка Российской Федерации.

Динамика показателей доходов и расходов ОАО КБ «Центр-инвест» представлена в таблице ниже (в тыс.руб.):

Наименование показателя	2013 год	2012 год
Чистые процентные доходы	4 035 457	3 340 445
Изменение резерва на возможные потери	(677 207)	(578 409)

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 225	16 270
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	43 548	33 290
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	36 540	41 298
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	740	789
Чистые комиссионные доходы	697 536	664 290
Прочие операционные доходы	65 848	85 664
Операционные расходы	2 309 551	2 087 419
Прибыль до налогообложения	1 901 136	1 516 198
Начисленные (уплаченные) налоги	495 672	415 610
Прибыль после налогообложения	1 405 464	1 100 588

В 2013 году сумма чистых процентных доходов по сравнению с показателем прошлого года увеличилась на 21% и составила 4 035 млн.руб. (2012 год – 3 340 млн.руб.). Процентные доходы Банка увеличились на 27%. В структуре процентных доходов 96,1% занимают доходы от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям). Рост процентных доходов был обеспечен за счет роста кредитного портфеля Банка на 25% в 2013 году. Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций и клиентов, выпущенным долговым обязательствам увеличились на 33% из-за общего удорожания рыночной стоимости ресурсов. В структуре процентных расходов 68% занимают расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч. 62% - по привлеченным средствам физических лиц.

Ниже в таблице представлена динамика структуры процентных доходов и расходов Банка (в тыс.руб.):

Наименование показателя	2013		2012	
Процентные доходы, всего, в том числе:	8 180 346	100%	6 452 526	100%
От размещения средств в кредитных организациях	58 007	0,7%	99 412	1,6%
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	7 862 678	96,1%	6 203 980	96,1%
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	104 367	1,3%	97 789	1,5%
От вложений в ценные бумаги	155 294	1,9%	51 345	0,8%
Процентные расходы, всего, в том числе:	4 144 889	100%	3 112 081	100%
По привлеченным средствам кредитных организаций	537 577	13,0%	342 734	11,0%
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 806 266	67,7%	2 192 959	70,5%
в т.ч. по привлеченным средствам юридических лиц	240 633	5,8%	158 027	5,1%
в т.ч. по привлеченным средствам физических лиц	2 565 633	61,9%	2 034 932	65,4%
По выпущенным долговым обязательствам	801 046	19,3%	576 388	18,5%
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4 035 457		3 340 445	

По сравнению с показателем на конец прошлого года уровень просроченной задолженности совокупного кредитного портфеля значительно снизился и по состоянию на 01.01.2014 года составил 2,6% от величины совокупного кредитного портфеля (по состоянию на 01.01.2013 года – 4,2%).

Общая величина сформированных резервов на возможные потери снизилась по сравнению с данными прошлого года на 3,2% и по состоянию на 01.01.2014 года составила 3 122 млн. руб. (по состоянию на 01.01.2013 года – 3 228 млн. руб.), в том числе по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности сформировано 2 962 млн.руб. резервов (по состоянию на 01.01.2013 года – 3 072 млн.руб.). Резерв сформирован Банком в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»

(далее - Положение № 254-П) и Положения Банка России № 283-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 283-П).

Общий результат от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты улучшился в 2013 году по сравнению с результатом прошлого года на 7% и составил 80 088 тыс.руб. (2012 год: 74 588 тыс.руб.).

Комиссионные доходы в 2013 году получены в сумме 914,3 млн.руб., что на 56,5 млн.руб. больше, чем в 2012 году (2012 год: 857,8 млн.руб.). Рост комиссионных расходов обусловлен привлечением средств на внешних рынках.

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

В 2013 году ОАО КБ «Центр-инвест» соблюдались все значения обязательных нормативов деятельности, установленных нормативными актами Банка России.

№	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на 01.01.2014 г.	на 01.01.2013 г..
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	$\geq 10\%$	12.4	13.3
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	$\geq 15\%$	63.2	64.1
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	$\geq 50\%$	97.8	101.7
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	$\leq 120\%$	69.9	63.0
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	$\leq 25\%$	17.4	19.2
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	$\leq 800\%$	125.1	136.3
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	$\leq 50\%$	0.0	0.0
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	$\leq 3\%$	1.7	1.8
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	$\leq 25\%$	0.1	0.1

4. Информация о выплатах дивидендов

В 2013 году ОАО КБ «Центр-инвест» выплатил за 2012 год дивиденды по привилегированным акциям в размере 20% к номиналу привилегированной акции (в 2012 году: 20%) и по обыкновенным акциям – в размере 30% к номиналу обыкновенной акции (в 2012 году: 24%).

(в тысячах российских рублей)	2013 г.		2012 г.	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
Дивиденды, объявленные в течение периода	232 652	18 099	186 122	18 099
Дивиденды, выплаченные в течение периода	(232 652)	(18 099)	(186 122)	(18 099)

По итогам 2013 года планируется выплата дивидендов по обыкновенным акциям в размере от 30% до 33% к номиналу обыкновенной акции и дивидендов по привилегированным акциям в размере 20% к номиналу привилегированной акции.

5. Информация об операциях со связанными сторонами

ОАО КБ «Центр-инвест» является головной кредитной организацией в составе консолидированной группы, не являющейся юридическим лицом. В состав участников консолидированной группы входят: кредитные организации – ОАО КБ «Центр-инвест», некредитные организации – ООО «Центр-Лизинг», ОАО ТЭПТС «Теплоэнерго».

Наименование	Вид деятельности	Доля в голосующих акциях	Доля в уставном капитале	Страна регистрации
ООО «Центр-Лизинг»	Лизинг	100%	100%	Россия
ОАО ТЭПТС «Теплоэнерго»	Теплоснабжение	47%	47%	Россия

Годовая отчетность ОАО КБ «Центр-инвест» за 2013 год не включает данные бухгалтерской отчетности дочерней и зависимой организаций.

Операции со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2014 года и на 01.01.2013 года представлены в таблицах ниже (в тыс.руб.):

По состоянию на 01.01.2014 года

Наименование актива/обязательства	Крупные акционеры	Дочерняя организация	Зависимая организация	Основной управленческий персонал
1	2	3	4	5
АКТИВЫ				
Средства в кредитных организациях	5714	0	0	0
Ссудная задолженность (контрактная процентная ставка: 6% - 15%)	0	118 605	32 203	8 425
Резерв под возможные потери по ссудной задолженности	0	(6 040)	(12)	(103)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	x	20	19 881	x
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,1% – 9,8%)	0	33 777	4 330	213 470
Выпущенные долговые ценные бумаги (9,4%-10,25%)	0	13 153	0	0
Средства кредитных организаций (контрактная процентная ставка: 7% - 11%)	2 902 969	0	0	0
Субординированные кредиты (контрактная процентная ставка: 6%)	1 636 460	0	0	0
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Условные обязательства кредитного характера	0	58 946	49 004	1 756
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	0	(890)	0	(34)

По состоянию на 01.01.2013 года

Наименование актива/обязательства	Крупные акционеры	Дочерняя организация	Зависимая организация	Основной управленческий персонал
1	2	3	4	5
АКТИВЫ				
Средства в кредитных организациях	5 217	0	0	0

Ссудная задолженность (контрактная процентная ставка: 8% - 24%)	0	354 918	7 362	11 394
Резерв под возможные потери по ссудной задолженности	0	0	0	(171)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	x	20	19 881	x
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0% – 10%)	0	61 624	3 935	446 353
Выпущенные долговые ценные бумаги (9,7%-10,4%)	0	228 029	0	0
Средства кредитных организаций (контрактная процентная ставка: 7% - 11%)	1 979 970	0	0	0
Субординированные кредиты (контрактная процентная ставка: 5%)	1 518 635	0	0	0
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Условные обязательства кредитного характера	0	228 413	35 512	2 971
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	0	0	0	(45)

Сведения и доходах и расходах от операций (сделок) со связанными сторонами за 2013 и 2012 годы представлены в таблице ниже (в тыс.руб.):

За 2013 год:

Наименование доходов/расходов	Крупные акционеры	Дочерняя организация	Зависимая организация	Основной управленческий персонал
Процентные доходы	0	30 690	7 738	752
Процентные расходы	(352 993)	(1 089)	(16)	(11 739)
Процентные расходы по выпущенным ценным бумагам	0	(26 867)	0	0
Комиссионные доходы	0	589	1 082	18
Комиссионные расходы	(15 365)	0	0	0

За 2012 год:

Наименование доходов/расходов	Крупные акционеры	Дочерняя организация	Зависимая организация	Основной управленческий персонал
Процентные доходы	0	84 629	5 597	1 082
Процентные расходы	(276 381)	(865)	(106)	(29 339)
Процентные расходы по выпущенным ценным бумагам	0	(87 185)	0	0
Комиссионные доходы	0	652	963	0
Комиссионные расходы	(11 637)	0	0	0

Операции со связанными сторонами в части предоставления ссуд, размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости общей величины чистой ссудной задолженности, отраженной в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», по состоянию на 01.01.2014 года и на 01.01.2013 года отсутствуют. По состоянию на 01.01.2014 года дочерней организацией Банка было выкуплено 13 тысяч облигаций из общей суммы в обращении 8 477 тысяч облигаций (по состоянию на 01.01.2013 года дочерней организацией Банка было выкуплено 228 тысяч облигаций из общей суммы в обращении 4 539 тысяч облигаций).

Ниже в таблице представлена более подробная информация по основным условиям привлечения средств кредитных организаций в части операций со связанными с Банком сторонами (в тыс.руб.):

	Валюта	Дата получения	Дата погашения	Остаток на 01.01.2014 г.	Остаток на 01.01.2013 г.
Средства, привлеченные от ЕБРР	Рубли	Ноябрь 2007	Ноябрь 2012		
	Рубли	Декабрь 2007	Сентябрь 2014	125 000	250 000
	Рубли	Декабрь 2007	Сентябрь 2012		
	Рубли	Август 2008	Февраль 2013		50 000
	Рубли	Август 2008	Сентябрь 2012		
	Рубли	Январь 2009	Февраль 2013		25 000
	Рубли	Февраль 2012	Февраль 2015	225 000	375 000
	Рубли	Март 2012	Март 2015	225 000	375 000
	Рубли	Апрель 2012	Май 2015	225 000	375 000
	Рубли	Август 2012	Февраль 2013		25 400
	Рубли	Сентябрь 2012	Март 2013		24 600
	Рубли	Октябрь 2012	Апрель 2013		25 000
	Рубли	Декабрь 2012	Декабрь 2013		50 000
	Рубли	Январь 2013	Январь 2014	50 000	
	Рубли	Март 2013	Март 2014	50 000	
	Рубли	Март 2013	Март 2014	75 000	
	Рубли	Июль 2013	Январь 2014	10 000	
	Рубли	Август 2013	Август 2014	40 000	
	Рубли	Август 2013	Август 2014	40 000	
	Рубли	Сентябрь 2013	Март 2014	60 000	
	Рубли	Апрель 2013	Апрель 2016	375 000	
	Рубли	Апрель 2013	Апрель 2016	375 000	
	Рубли	Июнь 2013	Апрель 2016	375 000	
	Рубли	Июнь 2013	Апрель 2016	375 000	
	Рубли	Сентябрь 2013	Сентябрь 2014	37 500	
	Рубли	Октябрь 2013	Октябрь 2014	24 300	
	Рубли	Декабрь 2013	Июнь 2015	34 340	
	Доллары США	Март 2009	Апрель 2014	72 732	202 485
	Доллары США	Апрель 2009	Апрель 2014	109 097	202 485
Итого				2 902 969	1 979 970

Ниже в таблице представлена более подробная информация по основным условиям субординированных кредитов, привлеченных от связанных с Банком сторон (в тыс.руб.):

	Сумма (тысяч долларов США)	Дата получения	Дата погашения
Субординированный кредит от ДЕГ	30 000	Июнь 2008	Октябрь 2018
Субординированный кредит от ЕБРР	20 000	Апрель 2008	Октябрь 2018

Условия проведения сделок со связанными сторонами существенно не отличались от условий проведения с другими контрагентами. Банк не совершал крупных сделок и сделок, в совершении которых имелась заинтересованность. В рамках осуществления Банком обычной хозяйственной деятельности осуществлялись сделки, одобренные собранием акционеров ОАО КБ «Центр-инвест» в 2013 году.

По состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года основными акционерами Банка являются:

	2013		2012	
Акционер	Уставный капитал, %	Голосую- щие акции, %	Уставный капитал, %	Голосую- щие акции, %
Европейский Банк Реконструкции и Развития	24.58	27.45	24.58	27.45

Немецкая корпорация инвестиций и развития (ДЕГ)	20.10	22.45	20.10	22.45
Эрсте Банк	9.80	9.80	9.80	9.80
Фонды Firebird	8.87	9.90	8.87	9.90
Высоков Василий Васильевич	8.07	9.01	8.07	9.01
Высокова Татьяна Николаевна	7.91	8.83	7.91	8.83
Rekha Holdings Limited	7.29	8.15	7.29	8.15

6. Система управления Банка

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

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

В 2013 году практика проведения совместных заседаний Совета директоров и Правления сохранена.

Как было указано выше, в соответствии с Уставом Банка, органами управления являются общее собрание акционеров, Совет директоров (избирается в количестве 7 человек, в том числе 2 независимых директора), Правление и Председатель Правления Банка. Коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка. В состав Правления Банка на конец 2013 года входило 4 человека (2012 год: 3 человека).

Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка.

Председатель Совета директоров Банка – Высоков Василий Васильевич, избран Советом директоров Банка 15 июня 2012 года.

Совет директоров ОАО КБ «Центр-инвест» провел в 2013 году 8 заседаний (2012 год: 6), на которых кроме текущих вопросов рассматривались вопросы о реализации Стратегии ИТ Банка, об утверждении Структуры Банка, Стратегии развития Банка на 2014-2017 годы и Бизнес-плана на 2014 год. Члены Совета директоров Банка регулярно проводят анкетирование и оценку работы по вопросам корпоративного поведения, с учетом информации Службы внутреннего контроля, осуществляющей мониторинг реализации Кодекса корпоративного поведения.

В течение 2013 года произошли изменения в составе Совета директоров. Персональный состав Совета директоров ОАО КБ «Центр-инвест» по состоянию на 01.01.2014 года представлен в таблице ниже:

Фамилия, Имя, Отчество	на 01.01.2014 г.	
	Доля участия в уставном капитале, %	Доля принадлежащих обыкновенных акций, %
1. Вельтеке Эрнест	0	0
2. Высоков Василий Васильевич	8,07	9,01
3. Высокова Татьяна Николаевна	7,91	8,83
4. Попов Алан	0	0
5. Унтердорфер Ганс Вольфганг	0	0
6. Флосбах Франц Джозеф	0	0
7. Цайслер Андреас	0	0

Фамилия, Имя, Отчество	на 01.01.2013 г.	
	Доля участия в уставном капитале, %	Доля принадлежащих обыкновенных акций, %
1. Вельтеке Эрнест	0	0
2. Высоков Василий Васильевич	8,07	9,01

3. Высокова Татьяна Николаевна	7,91	8,83
4. Золотарев Владимир Семенович	0,14	0
5. Клинген Андреас	0	0
6. Нозмайер Майкл	0	0
7. Цайслер Андреас	0	0

Председатель Правления Банка – Жуков Григорий Иванович, утвержден решением Совета директоров Банка 27 мая 2011 года.

Персональный состав Правления ОАО КБ «Центр-инвест» по состоянию на 01.01.2014 года и на 01.01.2013 года представлен в таблицах ниже:

на 01.01.2014 года:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля участия в уставном капитале, %	Доля принадлежащих обыкновенных акций, %
1. Богданов Юрий Юрьевич	0	0
2. Жуков Григорий Иванович	0	0
3. Прошкин Денис Владимирович	0	0
4. Смирнов Сергей Юрьевич	0	0

на 01.01.2013 года:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля участия в уставном капитале, %	Доля принадлежащих обыкновенных акций, %
1. Богданов Юрий Юрьевич	0	0
2. Жуков Григорий Иванович	0	0
3. Сорокин Валерий Викторович	0	0

В 2013 году краткосрочные вознаграждения Совету директоров и Правлению Банка (суммы, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты: оплата труда за отчетный период, включая премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде и другие платежи в пользу основного управленческого персонала) составили 104 151 тыс.руб. (2012 год: 70 138 тыс.руб.), в том числе (в тыс.руб.):

	2013	2012
- Заработная плата	19 213	16 405
- Премияльные выплаты	77 494	50 068
- Компенсации командировочных расходов	7 444	3 665
Итого	104 151	70 138

Краткосрочные премиальные вознаграждения подлежат выплате в полном объеме в течение двенадцати месяцев после окончания периода, в котором руководство оказало соответствующие услуги.

В 2013 году долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу (суммы, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты: вознаграждения по окончании трудовой деятельности, в том числе выплаты пенсий и другие социальные гарантии, вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе, а также иные долгосрочные вознаграждения) составили 8 000 тыс.руб. (в 2012 году: 5,5 млн.руб.)

Вознаграждения Председателя Правления ОАО КБ «Центр-инвест», членов Правления ОАО КБ «Центр-инвест», Председателя Совета директоров ОАО КБ «Центр-инвест» определены в положениях, утвержденных общими собраниями акционеров ОАО КБ «Центр-инвест», и зависят от размеров чистой прибыли, прироста и качества активов Банка. Изменения в порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу по сравнению с предшествующим годом в отчетном году не вносились.

Списочная численность персонала ОАО КБ «Центр-инвест» по состоянию на 01.01.2014 года составляет 1 695 человек (на 01.01.2013 года: 1 670).

В соответствии с требованиями Приложения 10 Указания Банка России №2005-У «Об оценке экономического положения банков», ОАО КБ «Центр-инвест» раскрывает следующую информацию о системе оплаты труда:

За 2013 год доля должностных окладов в общем фонде оплаты труда составила 71,3% (за 2012 год: 71%), а доля стимулирующих и компенсационных выплат в общем фонде оплаты труда составила 28,7% (за 2012 год: 29%). Наиболее крупные краткосрочные вознаграждения для членов исполнительного органа, выплаченные в 2013 году составили должностные оклады в сумме 9 380 тыс.руб. (в 2012 году: 8 489 тыс.руб.), стимулирующие и компенсационные выплаты в сумме 24 384 тыс.руб. (в 2012 году: 17 312 тыс.руб.).

7. Внутренний контроль

В 2013 году ОАО КБ «Центр-инвест» продолжил совершенствование системы внутреннего контроля на основе лучшей мировой практики. Служба внутреннего контроля содействовала Совету директоров и Правлению Банка в обеспечении устойчивого эффективного функционирования бизнеса, осуществляла постоянный контроль за соблюдением сотрудниками установленных процедур, функций и полномочий, за точностью исполнения принятых решений.

В 2013 году службой внутреннего контроля были проведены 16 комплексных проверок филиалов и дополнительных офисов (2012 год: 31), 20 ревизий денежных средств и ценностей в подразделениях Банка (2012 год: 14), 1 проверка по жалобе клиента (2012 год: 1), 62 проверки различных направлений работы подразделений Банка (2012 год: 63), а также ежеквартальные проверки в рамках контроля профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

В 2013 году служба внутреннего контроля осуществляла содействие при проведении проверок Банка Федеральной службой по финансовым рынкам и Банком России. Служба внутреннего контроля активно участвовала в обновлении регламентов взаимодействия подразделений и сотрудников Банка при осуществлении банковских операций, в разработке процедур оценки, управления и надзора за рисками, возникающими при осуществлении данных операций.

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

8. Управление рисками

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

Система управления рисками ОАО КБ «Центр-инвест» покрывает весь спектр рисков, порождаемых направлениями деятельности Банка, и обеспечивает:

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

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

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

Тщательное изучение тенденций глобальной, национальной и региональной экономики и их влияния на региональные и отраслевые риски позволило минимизировать системные и стратегические риски работы в условиях высокой волатильности на мировых рынках и обеспечивать потребности клиентов.

Система управления рисками Банка обеспечивает устойчивое развитие Банка, его клиентов и надежную защиту инвестиций акционеров и вкладчиков. Принимаемые Банком риски обеспечены адекватным размером капитала и резервов.

8.1. Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск невыполнения кредитных обязательств перед Банком третьей стороной. В соответствии со спецификой деятельности и структурой бизнеса кредитный риск для Банка является основным.

Используемая Банком бизнес-модель устойчивого банкинга (sustainable banking) в отношении кредитования, знание рынка, региональных рисков, а также эффективные процедуры принятия решений о кредитовании позволяет Банку развивать кредитование в первую очередь 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 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 Банк руководствуется следующими принципами:

- избежание риска путем отказа от проведения операции в случае ее несоответствия Кредитной политике или Политике управления рисками Банка;
- ограничение лимитов задолженности (концентрации) риск на одного заемщика (группу взаимосвязанных заемщиков), покрывающих балансовые и внебалансовые риски (соблюдение принципа "одного заемщика" ("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;
- непрерывное совершенствование методик анализа финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, позволяющих адекватно оценить уровень риска по ссудам и иным кредитным инструментам в условиях быстро меняющейся внешней среды;
- регулярный мониторинг финансового состояния заемщиков и залогового обеспечения;
- контроль обслуживания долга и профилактика просрочки;
- эффективная работа по взысканию просроченной задолженности;
- покрытие кредитных рисков адекватным размером капитала и резервов.

Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе.

Информация об активах с просроченными сроками погашения и о величине сформированных резервов на возможные потери по данным активам в разрезе основных видов активов Банка по состоянию на 01.01.2014 года и на 01.01.2013 года представлена в Приложении 1.1 и Приложении 1.2 к настоящей Пояснительной информации к годовой отчетности за 2013 год.

Информация о результатах классификации по категориям качества активов, в том числе ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов по ним, а также информация об объемах просроченной и реструктурированной задолженности, о размерах расчетного и фактически сформированного резервов представлена в Приложении 2.1 и Приложении 2.2 к настоящей Пояснительной информации к годовой отчетности за 2013 год.

По результатам 2013 года удельный вес реструктурированных ссуд, определенных способом, установленным Положением № 254-П, в соответствии с требованиями в общем объеме ссудной задолженности снизился. По состоянию на 01.01.2014 года величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным клиентам Банка, равнялась 1 844 млн.руб., что составило 2,8% от общей величины ссудной задолженности. По состоянию на 01.01.2013 года величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным клиентам Банка, равнялась 1 564 млн.руб., что составило 3% от общей величины ссудной задолженности. ОАО КБ «Центр-инвест» придерживается консервативного подхода при работе с реструктурированными ссудами, которые состоят, в основном, из ссуд, предоставленных на погашение задолженности в другой банке, что связано с борьбой за клиента и политикой Банка по привлечению лучших клиентов в регионах присутствия, и ссуд с измененными условиями. Изменяются, как правило, процентные ставки, что связано с общим снижением ставок на рынке и конкурентной борьбой, а также сроки кредитования по ссудам с высокой вероятностью возврата долга.

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

Сведения о внебалансовых обязательствах Банка, о срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери раскрыты в Приложении 3.1 и Приложении 3.2 к настоящей Пояснительной информации к годовой отчетности за 2013 год. По состоянию на 1 января 2014 года ОАО КБ «Центр-инвест» участвовал в судебных разбирательствах в связи с претензиями заемщиков и лизингополучателей. Резерв на покрытие убытков по таким разбирательствам был создан в сумме 423 тыс. руб. (на 01.01.2013 года: 46 тыс.руб.) на основе мотивированных суждений с учетом вероятности негативного исхода для Банка.

8.2. Страновой риск

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

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

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

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

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

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

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

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

Ниже в таблицах представлена информация о страновой концентрации активов и обязательств ОАО КБ «Центр-инвест» в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по состоянию на 01.01.2014 года и на 01.01.2013 года Информация приводится отдельно по Российской Федерации (Россия), по странам содружества независимых государств (СНГ), странам группы развитых стран (ГРС), другим странам (Прочие), а также отдельно по США, концентрация обязательств в которой составляет более 5% от общей величины привлеченных средств кредитных организаций.

по состоянию на 01.01.2014 года

(тыс.руб.)						
Наименование актива/обязательства	Россия	США	ГРС	СНГ	Прочие	Итого
1	2	3	4	5	6	7
АКТИВЫ						
Денежные средства	3 037 536	0	0	0	0	3 037 536
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 439 489	0	0	0	0	2 439 489
Средства в кредитных организациях	475 985	3 273	1 054 655	0	2561	1 536 474
Чистые вложения в торговые ценные бумаги*	1 841 909	0	0	254 771	0	2 096 680
Чистая ссудная задолженность	62 081 952	392 477	810 048	0	0	63 284 477

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	25 711	0	0	0	0	25 711
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 406 176	0	0	0	0	2 406 176
Прочие активы	691 433	5	105	0	0	691 543
Всего активов	73 000 191	395 755	1 864 808	254 771	2 561	75 518 086
ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	500 028	1 149 372	3 740 483	600 549	0	5 990 432
Средства клиентов (некредитных организаций)	49 124 752	2 518	2 215 657	30 170	3 705	51 376 802
В т.ч. вклады физических лиц	37 320 569	2 516	32 833	30 165	3 539	37 389 622
Выпущенные долговые обязательства	8 907 011	0	0	0	0	8 907 011
Прочие обязательства	836 361	13 223	94 378	1 781	17	904 514
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	67 818	0	0	0	0	67 818
Всего пассивов	59 435 970	1 165 113	6 050 518	632 500	3 722	67 287 823
Средства акционеров (участников)	226 378	0	499 676	0	139 946	866 000
Эмиссионный доход	1 645 586	0	0	0	0	1 645 586
Резервный фонд	129 900	0				
Переоценка основных средств	1 293 814	0	0	0	0	1 293 814
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2 889 499	0	0	0	0	2 889 499
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный год	1 405 464	0	0	0	0	1 405 464
Всего источников собственных средств	7 590 641	0	499 676	0	139 946	8 230 263
Внебалансовые обязательства						
Безотзывные обязательства кредитной организации	6 983 223	0	0	0	0	6 983 223
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2 083 256	0	0	0	0	2 083 256

по состоянию на 01.01.2013 года

(тыс.руб.)						
Наименование актива/обязательства	Россия	США	ГРС	СНГ	Прочие	Итого
1	2	3	4	5	6	7
АКТИВЫ						
Денежные средства	2 386 228	0	0	0	0	2 386 228
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 139 876	0	0	0	0	3 139 876
Средства в кредитных организациях	344 746	3 037	662 904	0	1 503	1 012 190
Чистые вложения в торговые ценные бумаги*	1 529 814	0	0	151 085	0	1 680 899
Чистая ссудная задолженность	50 023 827	927 824	178 470	0	0	51 130 121
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	25 711	0	0	0	0	25 711
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 422 388	0	0	0	0	2 422 388
Прочие активы	665 225	0	393	0	0	665 618
Всего активов	60 537 818	930 861	841 767	151 085	1 503	62 463 031
ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	700 045	470 844	2 908 402	302 094	0	4 381 385
Средства клиентов (некредитных организаций)	43 858 641	3 267	1 248 060	16 916	2 877	45 129 761
В т.ч. вклады физических лиц	31 999 957	3 262	21 690	16 916	2 877	32 044 702
Выпущенные долговые обязательства	5 088 708	0	0	0	0	5 088 708
Прочие обязательства	633 521	2 146	43 837	1 040	12	680 556
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	81 755	0	0	0	0	81 755
Всего пассивов	50 362 670	476 257	4 200 299	320 050	2 889	55 362 165
Средства акционеров (участников)	226 378	0	639 622	0	0	866 000
Эмиссионный доход	1 645 586	0	0	0	0	1 645 586
Резервный фонд	129 900	0	0	0	0	129 900
Переоценка основных средств	1 293 831	0	0	0	0	1 293 831

Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2 064 960	0	0	0	0	2 064 960
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный год	1 100 588	0	0	0	0	1 100 588
Всего источников собственных средств	6 461 244	0	639 622	0	0	7 100 866
Внебалансовые обязательства						
Безотзывные обязательства кредитной организации	5 982 052	0	0	0	0	5 982 052
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 530 751	0	0	0	0	1 530 751

*С учетом того, что часть требований, отраженных по состоянию на 01.01.2014 года на балансовых счетах 50109 «Долговые обязательства банков-нерезидентов», 50110 «Прочие долговые обязательства нерезидентов» в общей сумме 254,3 млн.руб. (на 01.01.2013 года – 109,0 млн.руб.), удовлетворяются в объеме исполнения обязательств резидентами перед формальными эмитентами ценных бумаг (нерезидентами), Банк рассматривает данные требования как требования к резидентам.

Ниже в таблице представлена информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим) лицам – резидентам Российской Федерации по видам деятельности заемщиков-юридических лиц, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям, и по кредитам физическим лицам в разрезе жилищных, ипотечных ссуд, автокредитов и иных потребительских ссуд, в тыс.руб.:

Номер строки	Наименование показателя	на 01.01.2014 г	на 01.01.2013 г
1	2	3	4
1	Предоставлено кредитов, всего (стр. 2 + стр.3), в том числе:	62 505 319	50 463 032
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + 2.2), в том числе:	36 332 179	31 403 784
2.1	по видам экономической деятельности:	35 457 114	30 545 719
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:	4 034	2 500
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	0	0
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	7 474 789	5 375 159
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	3 336 100	1 974 558
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	21 186	36 776
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	395 974	323 343
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	59 620	54 620
2.1.2.5	химическое производство	23 297	30 750
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	82 492	102 847
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	1 908 016	1 562 063
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	216 831	144 160
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	47 529	18 229
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:	189 361	43 027
2.1.2.9.1	производство автомобилей	5 458	4 850

2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	116 371	1 161 933
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	9 002 633	7 876 610
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	9 002 633	7 876 610
2.1.5	строительство, из них:	2 647 340	2 872 692
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	2 365 233	2 722 870
2.1.6	транспорт и связь, из них:	2 975 759	2 711 412
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	0	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	10 107 046	8 408 195
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 600 975	728 392
2.1.9	прочие виды деятельности	1 528 167	1 408 826
2.2	на завершение расчетов	875 065	858 065
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	27 438 586	21 336 025
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	4 512 567	3 910 010
3	Физическим лицам	26 173 140	19 059 248
3.1	ипотечные/жилищные ссуды	1 712 754	7 430 032
3.2	автокредиты	9 482 271	1 086 149
3.3	иные потребительские ссуды	14 978 115	10 543 067

8.3. Рыночный риск

Банк 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 Банк 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.

При расчете обязательного норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1) (далее – норматив Н1) в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 139-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на годовые даты были учтены следующие величины рыночного риска (в тыс.руб.):

Наименование риска	на 01.01.2014 г.	на 01.01.2013 г.
Рыночный риск (РР)	1 022 806	0
Процентный риск (ПР)	81 825	0
Фондовый риск (ФР)	0	0
Валютный риск (ВР)	0	0

Величина рыночного риска для расчета норматива Н1 рассчитывалась в соответствии с Положением Банка России № 313-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" по состоянию на 01.01.2013 г. и Положением Банка России № 387-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" по состоянию на 01.01.2014 г. (далее Положение № 387-П). По состоянию на 01.01.2013 г. фондовый и процентный риски не учитывались при расчете величины рыночного риска, потому что по состоянию на указанные годовые даты суммарная величина текущих (справедливых) стоимостей финансовых инструментов составляла менее 5 процентов величины балансовых активов Банка. По состоянию на 01.01.2014 г. фондовый риск не учитывался в расчете величины рыночного риска в связи с отсутствием финансовых инструментов, к которым применим пункт 3.1 Положения № 387-П.

Размер валютного риска по состоянию на 01.01.2014 года не принимался в расчет величины рыночного риска по причине того, что процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка составило менее 2 процентов. Сумма открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах рассчитывается в соответствии с требованиями Инструкции Банка России N 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». При этом используются данные о сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, отраженной в отчете по форме 0409634 "Отчет об открытых валютных позициях».

8.3.1. Фондовый риск

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

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

Портфель ценных бумаг поддерживается в объемах, необходимых для диверсификации активов, поддержки уровня ликвидности и не преследует спекулятивных целей.

Доля чистых вложений в ценные бумаги в структуре активов незначительна.

Облигационный портфель Банка состоит из высоконадежных бумаг крупнейших предприятий Российской Федерации, подавляющая часть из которых входит в ломбардный список Банка России. Портфель сформирован из ценных бумаг с международным рейтингом не ниже BBB-.

8.3.2. Валютный риск

Банк принимает на себя валютный риск, связанный с возможными убытками из-за колебаний рыночной стоимости открытых позиций в различных иностранных валютах. Подверженность валютному риску определяется с использованием методологии VaR, проводится back и stress тестирование. Размер валютной позиции регулируется путем установления соответствия между суммами в активах и пассивах в иностранных валютах. Банк стремится к минимизации размера открытой валютной позиции, и тем самым к снижению подверженности валютному риску.

В целях снижения валютного риска, Банк отдает предпочтение привлечению средств в национальной валюте.

Банк не перекладывает валютные риски на своих клиентов. В соответствии с действующей в Банке кредитной политикой, валютные кредиты выдают преимущественно клиентам, имеющим валютную выручку.

Также Банк не несет рисков, связанных с изменениями стоимости драгоценных металлов в связи с отсутствием таковых операций.

8.3.3. Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

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

изменение прогнозируемого процентного дохода.

8.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Управление риском ликвидности, связанным с наличием достаточных для обеспечения выплат по финансовым инструментам средств по мере возникновения сроков погашения, осуществляется в соответствии с оценкой критических параметров ликвидного резерва Банка, устанавливаемых Комитетом по 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. Банком разработан и утвержден План действий в случае возникновения кризиса ликвидности.

Банк имеет устойчивую диверсифицированную ресурсную базу и располагает достаточным запасом ликвидности, адекватным текущей рыночной ситуации и планам развития.

На протяжении многих лет Банк сохраняет политику устойчивого управления ликвидностью, активно сотрудничает со своими партнерами на российском и международном финансовых рынках. В условиях весьма ограниченного объема долгосрочных ресурсов на российском рынке, Банк активно сотрудничает с международными финансовыми институтами: Европейским банком реконструкции и развития (EBRD), Немецким банком развития (группа KfW и DEG), Международной финансовой корпорацией (IFC), Австрийским банком развития (ОеЕВ), Черноморским банком торговли и развития (BSTDB) и Евразийским банком развития (ЕАБР). Долгосрочные ресурсы, привлекаемые у этих международных организаций, позволяют Банку финансировать инвестиционные проекты по модернизации бизнеса клиентов Банка на Юге России.

ОАО КБ «Центр-инвест» стремится поддерживать устойчивую и диверсифицированную базу фондирования ресурсов, включающую комбинацию депозитов юридических и физических лиц, долговых ценных бумаг в обращении и межбанковских кредитов, привлеченных от банков и международных финансовых институтов. Банк также поддерживает достаточные объемы ликвидных активов, чтобы оперативно реагировать на экстраординарные требования ликвидности.

Обладая более чем достаточным объемом ликвидных средств, Банк в течение всего 2013 года имел возможность не включаться в ценовую конкуренцию за привлечение средств клиентов, что положительно сказалось на расходах Банка, несмотря на растущую долю Банка на рынках привлечения ресурсов от физических и юридических лиц.

По состоянию на 01.01.2014 года и на 01.01.2013 года нормативы ликвидности Банка России исполняются Банком со значительным запасом. Значение норматива мгновенной ликвидности Н2 ($\geq 15\%$) составило 63.2% (на 01.01.2013 года – 64.1 %), норматива текущей ликвидности Н3 ($\geq 50\%$) по состоянию на 01.01.2014 года – 97.8 % (на 01.01.2013 года – 101.7 %), долгосрочной ликвидности Н4 ($< 120\%$) – 69.9 % (на 01.01.2013 года – 63.0%).

В 2013 году Банк продолжил свое развитие на рынке оптового финансирования. В марте 2013 года на ММВБ были успешно размещены биржевые облигации в объеме 2 500 млн. рублей с обязательством выкупа по требованию владельцев через 1,5 года после даты размещения и ставкой купона 10,25% годовых. В мае 2013 года была зарегистрирована новая программа биржевых облигаций, включающая в себя 5 выпусков биржевых облигаций на сумму 12 000 млн. руб. со сроком обращения 5 лет.

В ноябре 2013 был размещен выпуск биржевых облигаций из новой программы объемом 2 000 млн. руб. с обязательством выкупа по требованию владельцев через 2 года после даты размещения и ставкой купона 9,2% годовых.

На 01.01.2014 г. Банк имеет 5 зарегистрированных выпусков биржевых облигаций общим объемом 11 500 млн. рублей.

8.5. Операционный риск

В Банке 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 Банка. В рамках данной деятельности осуществляется:

- выявление источников операционного риска в деятельности Банка;
- 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 Банка регламентируется Политикой информационной безопасности – Банка разработанной на основе международных стандартов и утвержденной Советом директоров.

Величина операционного риска для расчета норматива Н1 рассчитывается в соответствии с Положением Банка России № 346-П "Положение о порядке расчета размера операционного риска" (далее – Положение № 346-П). При расчете норматива Н1 по состоянию на 01.01.2014 года была включена величина 564 955 тыс.руб. (на 01.01.2013 года: 523 320 тыс.руб.) в размере 100% от рассчитанного в соответствии с Положением № 346-П размера операционного риска (аналогично, по состоянию на 01.01.2013 года) с учетом требований п.6 Положения № 346-П.

8.6. Правовые риски

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

Банк располагает всеми необходимыми лицензиями для осуществления операций, лицензии являются бессрочными.

Судебная практика по вопросам банковской деятельности не оказывает влияния на работу Банка.

Существуют риски возникновения убытков в результате:

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

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

8.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Реализуемая Банком 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.

Банком прилагаются большие усилия по созданию позитивного имиджа в глазах своих нынешних и потенциальных клиентов и инвесторов. Решение данной задачи достигается обеспечением прозрачности Банка путем опубликования отчетности, раскрытия информации об акционерах. С 1996 г. Банк успешно проходит независимый ежегодный аудит по Международным стандартам финансовой отчетности компании PriceWaterhouseCoopers. Информация о Банке широко представлена в СМИ. Наглядной иллюстрацией эффективности выбранного подхода является стабильный рост клиентской базы и территориальная экспансия Банка.

Банк принимает активное участие в образовательных и других социально значимых проектах на Юге России.

Банк имеет рейтинг агентства Moody's Investor's Service по долгосрочным депозитам в иностранной валюте на уровне Вa3 со стабильным прогнозом. По национальной шкале Moody's Interfax Rating Agency Банку присвоен долгосрочный кредитный рейтинг Aa3.ru.

Среди всех российских банков Банк занимает 73 место по активам. Однако по уровню использования современных банковских технологий и банковских продуктов Банк уверенно входит в топ-50 российских банков (по данным информационного агентства РБК, рейтинги присвоены в 2013 году):

- 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.

8.8. Стратегический риск

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

- игнорирование или недостаточный учет рисков и возможных угроз, которым подвержена деятельность Банка;
- неправильное или недостаточно обоснованное определение перспективных направлений деятельности, в которых Банк 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 Банка компенсируется следующими факторами:

- использованием уникальной для России бизнес-модели “Sustainable banking”;
- эффективной системой корпоративного управления;
- контролем деятельности Банка со стороны Совета директоров и службы внутреннего контроля;
- наличием независимого директора в составе совета директоров;
- наличием квалифицированной команды профессионалов;
- тесным сотрудничеством с международными финансовыми структурами и консультантами (ЕБРР, DEG, IFC, KfW, Erste Group, Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft, Deutsche Bundesbank, Commerzbank, DAI Europe);
- 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.

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

В течение 2013 года бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с Федеральным законом от 06 декабря 2011 года №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Положением Банка России от 26 марта 2007 года №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями) (далее – Положение № 385-П), а также иными нормативными актами Банка России, Учетной политикой Банка, другими внутренними документами Банка по вопросам ведения бухгалтерского учета. ОАО КБ «Центр-инвест» при ведении бухгалтерского учета и подготовке финансовой отчетности в течение 2013 года руководствовался следующими основополагающими принципами: непрерывность деятельности, отражение доходов и расходов по методу «начисления», постоянство правил бухгалтерского учета, осторожность, своевременность отражения операций, раздельное отражение активов и пассивов, преемственность входящего баланса, приоритет содержания над формой, открытость. Существенные изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в учетную политику на 2013 год не вносились. В настоящее время Учетная политика ОАО КБ «Центр-инвест» соответствует всем требованиям нормативных документов Банка России и Минфина РФ.

Основные методы оценки и учета отдельных операций.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства Банка отражаются в бухгалтерском учете в размере фактически имеющихся

обязательств Банка по возврату денежных средств в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения.

Учет основных средств и материальных запасов.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по фактическим затратам на их приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором имущество пригодно для использования, включая затраты на транспортировку, монтаж, установку и т.п. либо по текущей (справедливой) стоимости при переводе из состава недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по текущей (справедливой) стоимости.

Начисление амортизации основных средств Банка производится ежемесячно линейным способом в течение всего срока действия. Амортизационные отчисления по основным средствам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности Банка.

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.

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

Ссудная задолженность.

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

Учет ценных бумаг.

Эмиссионные операции с векселями и эмиссионные операции с долговыми обязательствами Банка осуществляются с учетом требований Положения № 385-П и внутренних документов Банка.

Отражение операций вложений в ценные бумаги осуществляется Банком в соответствии с Приложением 10 к Положению №385-П и внутренними документами Банка.

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

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

Учет производных финансовых инструментов.

Банк осуществляет бухгалтерский учет производных финансовых инструментов в соответствии с требованиями действующего законодательства, Положения №385-П, Положения Банка России от 4 июля 2011г. №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. Датой первоначального признания производного финансового инструмента в бухгалтерском учете является дата заключения договора.

С даты первоначального признания производные финансовые инструменты 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. 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. 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.

Учет операций по привлечению средств.

Банк имеет право привлекать денежные средства юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте. Условия привлечения регламентируются внутренними документами Банка, не противоречащими действующему законодательству, и договорами с клиентами.

Порядок учета средств в иностранной валюте.

Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Учет операций, проводимых в иностранной валюте, производится по курсу, устанавливаемому ЦБ РФ на день совершения операции. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Доходы и расходы.

Банк осуществляет бухгалтерский учет доходов и расходов по методу начисления в соответствии с требованиями Положения №385-П. Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года в целом по Банку.

Классификация доходов и расходов в регистрах бухгалтерского учета Банка соответствует общей классификации Положения №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.

Начисленные проценты по привлеченным (размещенным) средствам подлежат отражению в бухгалтерском учете Банка в последний рабочий день каждого отчетного месяца, а также в день уплаты процентов в соответствии с условиями договора.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). Проценты, признанные проблемными, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения. До их фактического получения бухгалтерский учет осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

10. Основные изменения, внесенные в учетную политику Банка на 2014 год

В Учетную политику на 2014 год внесены дополнения в связи со вступлением в силу «Положения о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» от 25 ноября 2013 г. №409-П.

В настоящее время Учетная политика ОАО КБ «Центр-инвест» соответствует всем требованиям нормативных документов Банка России и Минфина РФ.

Дополнительные изменения в Учетную политику на 2014 год будут приниматься в течение 2014 года по результатам внесения изменений в нормативные акты Банка России и Минфина РФ.

11. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В декабре 2013 года ОАО КБ «Центр-инвест» была проведена инвентаризация учитываемых по состоянию на 01.12.2013 года на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами. По состоянию на 1 января 2014 года была проведена ревизия кассы. По результатам инвентаризации и ревизии кассы установлено, что данные бухгалтерского учета отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка, излишки и недостачи не обнаружены.

По состоянию на 1 января 2014 года были приняты меры по урегулированию обязательств и требований по срочным сделкам, а также дебиторской и кредиторской задолженности с целью полного отражения в балансе Банка результатов деятельности по итогам работы за 2013 год.

Переходящий остаток на балансовом счете 60701 по учету вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств составил 51 448 тыс.руб., и отражает операции, связанные с приобретением, реконструкцией, дооборудованием и изготовлением имущества Банка.

Переходящий остаток на балансовом счете 47423 по учету требований по прочим операциям составил 171 387 тыс.руб., из которых :

- 31 166 тыс.руб. связаны с осуществлением лизинговых операций,
- 16 000 тыс.руб. отражают сделки, связанные с отчуждением Банком финансовых активов,
- 124 221 тыс.руб. связаны с требованиями Банка по комиссионным вознаграждениям и прочим операциям.

Переходящий остаток на балансовом счете 47422 по учету требований по прочим операциям составил 229 345 тыс.руб., из которых:

- 212 222 тыс.руб. связаны с осуществлением лизинговых операций,
- 17 123 тыс.руб. связаны с обязательствами Банка по начисленным комиссионным вознаграждениям и прочим операциям.

Переходящий остаток на балансовых счетах 60312, 60314, 60323 по учету расчетов с дебиторами составил 109 088 тыс.руб. На данных счетах отражены расчеты с получателями, поставщиками и подрядчиками, а также с прочими дебиторами по хозяйственным операциям Банка.

Переходящий остаток на балансовых счетах 60311, 60322 по учету расчетов с кредиторами составил 52 707 тыс.руб., из которых 36 813 тыс.руб. отражают начисленный страховой взнос в Фонд обязательного страхования вкладов за 4 квартал 2013 года, также на данных счетах отражены прочие расчеты с получателями, поставщиками и подрядчиками по хозяйственным операциям Банка.

Сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами по состоянию на 01.01.2014 года оформлена двусторонними актами.

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

По состоянию на 01.01.2014 года остаток на счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» составил 7 341 тыс.руб. Данные суммы были зачислены на счет 47416 по причине отсутствия расчетных документов, искажения или неправильного указания в документах реквизитов получателей. Остаток в рублях образовался в период с 24 декабря по 31 декабря 2013 года, в иностранной валюте с 30 декабря по 31 декабря 2013 года. После получения ответов с уточнением требуемых реквизитов суммы были зачислены на соответствующие счета получателей или откредитованы на счета отправителей по причине неполучения ответа на запрос.

12. События после отчетной даты

Годовая отчетность ОАО КБ «Центр-инвест» за 2013 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (далее – Указание № 2089-У).

В период с 1 января 2014 года до 5 февраля 2014 года включительно в соответствии с требованиями Положения № 385-П и Указания № 2089-У, в качестве событий после отчетной даты, подтверждающих существовавшие на 1 января 2014 года условия, в которых ОАО КБ «Центр-инвест» вел свою деятельность (корректирующие события после отчетной даты), были осуществлены следующие основные операции:

- в результате получения после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты, были дополнительно отражены соответствующие суммы доходов и расходов, относящиеся к периоду до 1 января 2014 года;
- операции по уточнению сумм доходов и расходов, ранее отраженных в бухгалтерском учете, относящихся к периоду до 1 января 2014 года;
- операции по формированию резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Положений Банка России № 283-П и № 254-П;
- корректировка налога на прибыль по итогам расчета за 2013 год;

- начисление страхового взноса в фонд обязательного страхования вкладов за 4 квартал 2013 года;
- операции по начислению выплат по оплате труда работникам Банка.
Вышеуказанные корректирующие события после отчетной даты отражены в годовом отчете Банка за 2013 год. Проведение операций СПОД уменьшило чистую прибыль Банка на 128 681 тыс.руб.
Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое положение Банка, отсутствуют.

13. Стратегия развития Банка

ОАО КБ «Центр-инвест» досрочно реализовал показатели Стратегии «Посткризисное развитие Юга России 2011-2015» в связи с чем Совет Директоров Банка утвердил новую стратегию на 2014-2017 «Глобальная конкурентоспособность клиентов Банка».

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 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 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.

На все экономические и политические вызовы Стратегия банка ОАО КБ «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 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 ОАО КБ «Центр-инвест» 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.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Г.И. Жуков

Т.И. Иванова

31 марта 2014 года

Приложение 1.1

Сведения об активах с просроченными сроками погашения и величине сформированных резервов на возможные потери по состоянию на 01.01.2014 г.

(тыс.руб.)

№	Состав активов	Сумма требования	Просроченная задолженность				Сформи- рованны й резерв
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	2 111 138	0	0	0	0	0
1.1	корреспондентские счета	1 532 110	X	X	X	X	0
1.2	межбанковские кредиты	446 126	0	0	0	0	0
1.3	размещенные депозиты	0	0	0	0	0	0
1.4	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
1.5	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
1.7	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0
1.8	требования по сделкам по приобретению прав требования	0	0	0	0	0	0
1.9	прочие требования	132 902	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим и физическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	63 940 918	910 307	268 897	256 167	1 981 857	2 991 659
2.1	кредиты (займы) предоставленные	62 873 375	906 712	268 655	255 229	1 930 006	2 933 649
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
2.3	вложения в ценные бумаги	24 715	0	0	0	24 715	24 715
2.4	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
2.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0
2.6	денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	1 273	0	0	0	1 273	1 273
2.7	требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	700 600	134	0	0	3448	6 875
2.8	требования по сделкам по приобретению прав требования	219 114	0	0	0	0	0
2.9	прочие требования	121 841	3 461	242	938	22 415	25 147

Приложение 1.2

Сведения об активах с просроченными сроками погашения и величине сформированных резервов на возможные потери по состоянию на 01.01.2013 г.

(тыс.руб.)

№	Состав активов	Сумма требования	Просроченная задолженность				Сформи рованны й резерв
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	2 201 540	0	0	0	0	0
1.1	корреспондентские счета	1 177 025	0	0	0	0	0
1.2	межбанковские кредиты	971 565	0	0	0	0	0
1.3	размещенные депозиты	0	0	0	0	0	0
1.4	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
1.5	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
1.7	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0
1.8	требования по сделкам по приобретению прав требования	0	0	0	0	0	0
1.9	прочие требования	52 950	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим и физическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	51 796 954	588 154	404 821	213 296	2 268 307	3 082 516
2.1	кредиты (займы) предоставленные	50 620 947	587 399	404 337	211 233	2 207 718	2 997 081
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0
2.3	вложения в ценные бумаги	24 715	0	0	0	24 715	24 715
2.4	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0
2.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0
2.6	денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	1 273	0	0	0	1 273	1 273
2.7	требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	729 968	607	363	1 145	10 249	31 189
2.8	требования по сделкам по приобретению прав требования	305 007	0	0	0	0	0
2.9	прочие требования	115 044	148	121	918	24 352	28 258

Сведения о качестве активов, величине просроченной задолженности и величине сформированных резервов на возможные потери по состоянию на 01.01.2014 г.

(тыс.руб.)

№	Состав активов	Сумма требова- ния	Категория качества					Просроче нная задолжен ность (остаток на бал. счетах 458 (по ссудной задолжен ности) и 459 (по процен- там))	Резерв на возможные потери				
			I	II	III	IV	V		Фактически сформированный				
									Итого	По категориям качества			
										II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	2 111 148	2 111 148	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1	корреспондентские счета	1 532 110	1 532 110	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2	межбанковские кредиты	446 126	446 126	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	размещенные депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8	требования по сделкам по приобретению прав	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

	требования												
1.9	прочие требования	132 902	132 902	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.10	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	10	10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в т. ч.:	38 101 399	20 759 048	14 320 170	1 172 910	320 002	1 529 269	1 522 334	2 038 588	224 209	152 359	143 016	1 519 004
2.1	предоставленные кредиты (займы) юридическим лицам, всего, в том числе:	37 001 539	19 974 806	14 069 368	1 171 335	315 944	1 470 086	1 513 180	1 974 343	221 303	152 001	140 823	1 460 216
2.1.1	кредиты, предоставленные акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.2	кредиты, предоставленные на льготных условиях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	вложения в ценные бумаги	24 715	0	0	0	0	24 715	0	24 715	0	0	0	24 715
2.4	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	1 273	0	0	0	0	1 273	0	1 273	0	0	0	1 273

2.7	требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	700 600	459 879	235 090	0	2 180	3 451	3 172	6 875	2 565	0	1 112	3 198
2.8	требования по сделкам по приобретению прав требования	219 114	219 114	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.9	прочие требования	117 792	90 319	6 036	0	43	21 394	0	21 620	203	0	23	21 394
2.10	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	36 366	14 930	9 676	1 575	1 835	8 350	5 982	9 762	138	358	1 058	8 208
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	25 913 652	1 126 472	23 885 213	283 587	151 618	466 762	175 353	977 705	435 989	43 126	62 983	435 607
3.1	предоставленные кредиты (займы) физическим лицам, всего, в том числе:	25 871 836	1 126 333	23 867 013	279 242	149 777	449 471	154 446	959 306	435 692	42 342	62 101	419 171
3.1.1	кредиты, предоставленные акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1.2	кредиты, предоставленные на льготных условиях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	прочие требования	4 049	40	136	226	0	3 647	0	3 527	4	45	0	3 478
3.3	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	37 767	99	18 064	4 119	1 841	13 644	20 907	14 872	293	739	882	12 958
4	Реструктурированные ссуды	1 844 413	1 229 456	290 465	297 492	27 000	0	0	66 709	2 747	47 762	16 200	0

Сведения о качестве активов, величине просроченной задолженности и величине сформированных резервов на возможные потери по состоянию на 01.01.2013 г.

(тыс.руб.)

№	Состав активов	Сумма требова- ния	Категория качества					Просроче нная задолженн ость (остаток на бал. счетах 458 (по ссудной задолженн ости) и 459(по процен- там))	Резерв на возможные потери				
			I	II	III	IV	V		Фактически сформированный				
									Итого	По категориям качества			
										II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	2201544	2201544	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1	корреспондентские счета	1177025	1177025	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0
1.2	межбанковские кредиты	971565	971565	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	размещенные депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	учтенные векселя	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	вложения в ценные бумаги			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8	требования по сделкам по приобретению прав требования			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1.9	прочие требования	52950	52950	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.10	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	4	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	32772528	20733068	8471166	1223681	453741	1890872	1973399	2456340	120215	186577	269532	1880016
2.1	предоставленные кредиты (займы) юридическим лицам, всего, в том числе:	31561140	19904682	8205523	1216905	435370	1798660	1944031	2349988	116967	185163	259993	1787865
2.1.1	кредиты, предоставленные акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.2	кредиты, предоставленные на льготных условиях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	вложения в ценные бумаги	24715	0	0	0	0	24715	0	24715	0	0	0	24715
2.4	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг)	1273	0	0	0	0	1273	0	1273	0	0	0	1273
2.7	требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	729968	434942	257015	4578	12648	20785	11205	31189	3007	953	6444	20785

2.8	требования по сделкам по приобретению прав требования	305007	305007	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.9	прочие требования	110523	79006	5998	0	38	25481	0	25704	203	0	20	25481
2.10	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	39902	9431	2630	2198	5685	19958	18163	23471	38	461	3075	19897
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	19121992	1033751	17354245	186396	94777	452823	203299	673203	217379	33729	42045	380050
3.1	предоставленные кредиты (займы) физическим лицам, всего, в том числе:	19059807	1031912	17323668	184527	92725	426975	180054	647093	217040	33413	41165	355475
3.1.1	кредиты, предоставленные акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1.2	кредиты, предоставленные на льготных условиях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	прочие требования	4521	1770	69	109	0	2573	0	2554	1	22	0	2531
3.3	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	57664	69	30508	1760	2052	23275	23245	23556	338	294	880	22044
4	Реструктурированные ссуды	1563556	1147165	166707	150483	99031	170	0	112470	1738	31120	79442	170

Приложение 3.1

Сведения о внебалансовых обязательствах, срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери по состоянию на 01.01.2014 г.

(тыс.руб.)

Но мер стр оки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								Расчет- ный	Расчет- ный с учетом обеспе- чения	фактически сформированный				
			итого	по категориям качества										
				I	II	III	IV			V	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Неиспользованны е кредитные линии	6668344	3674450	2934575	48701	3579	7039	73946	62227	62227	47374	6577	1685	6591
2	Аккредитивы	9251	9251	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	2074005	1757681	315510	814	0	0	5711	5591	5591	5420	171	0	0

Но мер стро ки	Виды поставочных/бес поставочных сделок	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7
1	Форвард	0	0	0	0	0
2	Опцион	0	0	0	0	0
3	Своп	0	0	0	0	0

Сведения о внебалансовых обязательствах, срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери по состоянию на 01.01.2013 г.

(тыс.руб.)

№	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								Расчет- ный	Расчет- ный с учетом обеспе- чения	фактически сформированный				
			итого	по категориям качества										
				I	II	III	IV			V	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Неиспользованны е кредитные линии	5982052	3601312	2345996	3974	24723	6047	83130	80327	80327	52668	794	21015	5850
2	Аккредитивы	9027	9027	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	1521724	1473709	47865	150	0	0	1428	1428	1428	1368	60	0	0

№	Виды поставочных/беспоставочных сделок	Сумма требований	Сумма обязательств	Нереализованные курсовые разницы (положительные)	Нереализованные курсовые разницы (отрицательные)	Резерв на возможные потери
1	2	3	4	5	6	7
1	Форвард	0	0	0	0	0
2	Опцион	0	0	0	0	0
3	Своп	0	0	0	0	0

Промышл., инженерского
и с/х ремесло ацетов
Наиболее шест мств

3. марта 2014 года

