

Утвержден «15» мая 2014 г.
Правлением ОАО КБ «Центр-инвест»
Протокол №28 от «15» мая 2014 г.

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

открытого акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест»

Код кредитной организации - эмитента: 02225-В

за I квартал 2014 года

Место нахождения кредитной
организации - эмитента:

г. Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62

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

Председатель Правления

Г.И. Жуков

«15» мая 2014 г.

Главный бухгалтер

Т.И. Иванова

«15» мая 2014 г.

Контактное лицо: Начальник отдела ценных бумаг Рябунин Максим Николаевич

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

Адрес электронной почты:
welcome@centrinvest.ru

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

<http://www.centrinvest.ru>

<http://центр-инвест.рф>

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

ОГЛАВЛЕНИЕ

Номер раздела, подраздела, приложения	Название раздела, подраздела, приложения	Номер страницы
	Введение.....	7
I.	Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет...8	8
1.1.	Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации – эмитента.....	8
1.2.	Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента.....	8
1.3.	Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации - эмитента.....	10
1.4.	Сведения об оценщике кредитной организации – эмитента.....	13
1.5.	Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента.....	13
1.6.	Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет.....	13
II.	Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента.....	14
2.1.	Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за последний заверченный финансовый год, а также за 3 месяца текущего года, а также за аналогичный период предшествующего года:.....	14
2.2.	Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента.....	15
2.3.	Обязательства кредитной организации – эмитента.....	15
2.3.1.	Заемные средства и кредиторская задолженность.....	15
2.3.2.	Кредитная история кредитной организации - эмитента.....	17
2.3.3.	Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам.....	20
2.3.4.	Прочие обязательства кредитной организации - эмитента.....	20
2.4.	Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг.....	20
2.4.1.	Кредитный риск.....	21
2.4.2.	Страновой риск.....	21
2.4.3.	Рыночный риск.....	22
а)	фондовый риск.....	22
б)	валютный риск.....	22
в)	процентный риск.....	23
2.4.4.	Риск ликвидности.....	23
2.4.5.	Операционный риск.....	23
2.4.6.	Правовой риск.....	24
2.4.7.	Риск потери деловой репутации (репутационный риск).....	24
2.4.8.	Стратегический риск.....	24
III.	Подробная информация о кредитной организации - эмитенте.....	26
3.1.	История создания и развитие кредитной организации – эмитента.....	26
3.1.1.	Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента.....	26

3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента.....	27
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	28
3.1.4. Контактная информация.....	29
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	29
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	29
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	31
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	31
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента.....	31
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	32
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	33
3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации)	35
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента.....	36
3.6.1. Основные средства.....	36
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента.....	38
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	38
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала).....	40
4.3. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента.....	42
А) Вложения в эмиссионные ценные бумаги:.....	42
Б) Вложения в неэмиссионные ценные бумаги:	48
4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента.....	49
4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	49
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	51
4.6.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента	57
4.6.2. Конкуренты кредитной организации - эмитента.....	58
V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента	61
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	61
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	66
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента.....	79
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.....	80

5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	87
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.....	90
5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента.....	91
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента.....	91
VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	93
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента	93
6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций.....	93
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента.....	97
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента	97
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций	98
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	98
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	98
VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	100
7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента	100
7.2. Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента	100
7.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента	101
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента.....	101
Основные положения учетной политики кредитной организации - эмитента приведены в Приложении №1.....	101
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж.....	101
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершеного финансового года ...	101

7.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	102
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	103
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	103
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	103
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента	103
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента	103
8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организации - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций	107
8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом	108
8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента	108
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента	109
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента	112
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены	112
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными	112
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением ..	120
8.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	121
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента	121
8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	122
8.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента	122
8.8. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента	128
8.8.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента	129
8.8.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента	130
8.9. Иные сведения	137

8.10. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками	137
Приложение №1	138
Приложение №2	167
Приложение №3	"493
Приложение №4	"4: 2

Введение

Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.

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

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

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

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

Сведения о персональном составе Совета директоров кредитной организации - эмитента:

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

Сведения о персональном составе Правления кредитной организации - эмитента:

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

1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента

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

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

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

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

«РОСБАНК» (открытое акционерное общество)		ул.Маши Порываевой, 11			ГТУ Банка России	30110840900000000025	30109840100001031170	
Открытое акционерное общество «Сбербанк России»	ОАО «Сбербанк России»	117997, Москва, ул. Вавилова, 19	7707083893	044525225	301018104000000000225 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110840400000000004 30110810100000000004	30109840900000000175 301098107000000052175	ностро
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	ОАО Банк ВТБ	190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29.	7702070139	044525187	301018107000000000187 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110840100000000032; 30110978700000000032; 30110810700000000132; 30110840000000000132	30109840755550000383 30109978955550000246 30109810155550000421 30109840055550000520	ностро

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	SWIFT:	Н кор.счета в Банке России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Citibank NA	отсутствует	153 E 53 rd St, New York, 10043, USA	отсутствует	CITIUS33	отсутствует	30114840400000000013	36872652	USD
Citibank NA, London Branch, GB	отсутствует	Citigroup Centre, Canada Square, Canary Wharf, London E14 5LB, United Kingdom	отсутствует	CITIGB2L	отсутствует	30114978000000000013 30114756400000000013 30114826000000000013	11918656 0013557685 13734358	EUR CHF GBP
Commerzbank	отсутствует	Kaiserplatz 60261, Frankfurt am Main, Germany	отсутствует	COBADEFF	отсутствует	30114840600000000004 30114978200000000004	400/8869877/00 400/8869877/01	USD EUR
UniCredit SpA, Milan, Italy	отсутствует	Piazza Cordusio, 20123, Milan, MI, Italy	отсутствует	UNCRITMM	отсутствует	30114978600000000015	995/4260	EUR
Societe Generale SA	отсутствует	BP 208, 09, 29 boulevard Hausmann, 75428 Paris Cedex 09, France	отсутствует	SOGEFRPP	отсутствует	30114978300000000001	003012634900	EUR
Raiffeisenlandesbank Oberosterreich Aktiengesellschaft	отсутствует	Europaplatz 1a, A-4021 Linz, Austria	отсутствует	RZOOAT2L	отсутствует	30114840100000000012 30114978700000000012	1-00.978.510; 978.510	USD EUR

Erste Group Bank AG	отсутствует	Graben 21, A-1010 Vienna, Austria	отсутствует	GIBAATWG	отсутствует	3011497890000000016 3011484030000000016	404-331-784/00 404-331-784/77	EUR USD
Bank of Communications Co.Ltd., Shanghai Branch	отсутствует	188 Yincheng Road (M), 200120, Shanghai, China	отсутствует	COMMCNSHSHI	отсутствует	3011415620000000017	310066726018170142490	CNY

1.3. Сведения об аудиторской организации (аудиторах) кредитной организации - эмитента

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

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

Некоммерческое Партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество»

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

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

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

2009 – 2013 годы

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

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

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

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

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента:

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

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

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

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

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

Отчетный период, за который осуществлялась проверка	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудитору	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
1	2	3	4
2009 год 2010 год 2011 год	Размер вознаграждения аудиторов определяется договором, заключаемым между Банком и аудитором, исходя из рыночных цен на данные услуги, объема работ, проводимых аудитором и прочих накладных расходов.	190 тыс. руб. 200 тыс. руб. 200 тыс. руб.	Отсроченных и просроченных платежей за оказание аудитором услуг не имеется.
2012 год 2013 год		200 тыс. руб. 220 тыс. руб.	

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

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

Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»

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

Российская Федерация, 105120, Москва, 3-й Сыромятнический пер., д. 3/9, строение 3

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

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

2009-2013 гг. - аудит консолидированной финансовой отчетности, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО)

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

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

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

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

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента:

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

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

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

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

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

специальные аудиторские задания отсутствуют

Информация о вознаграждении аудитора:

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

2012 год		3 894 тыс. руб.	
2013 год		4 130 тыс. руб.	

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации – эмитента

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

1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента

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

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет

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

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

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за последний заверченный финансовый год, а также за 3 месяца текущего года, а также за аналогичный период предшествующего года:

№ стр оки	Наименование показателя	01.01.2013г.	01.04.2013г.	01.01.2014г.	01.04.2014г.
1	2	3	4	5	6
1.	Уставный капитал, тыс. руб.	866 000	866 000	866 000	866 000
2.	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	8 266 386	8 548 194	9 458 810	9 774 399
	Собственные средства (капитал)(Базель III), тыс. руб.	не применимо		9 283 088	9 416 771
3.	Чистая прибыль (непокрытый убыток), тыс. руб.	1 100 588	260 210	1 405 464	262 250
4.	Рентабельность активов, %	2,6	2,6	2,7	2,6
5.	Рентабельность капитала, %	19,9	20,2	21,6	21,0
6.	Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), тыс. руб.	54 599 854	57 596 936	66 274 245	67 075 815

Методика расчета показателей

Чистая прибыль, привлеченные средства и прочие показатели в данном разделе, если не указано иное, приведены по данным ф. 0409806, 0409807.

Собственные средства (регулятивный капитал) рассчитаны в соответствии с Положением Банка России от 10 февраля 2003 года № 215-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций".

Собственные средства (капитал) по Базель III рассчитаны в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")".

Показатели рентабельности активов и капитала рассчитываются как отношение финансового результата (до налогообложения) за 12 месяцев, предшествующих отчетной дате, к среднехронологической величине активов и собственного капитала за период.

Данные в таблице представлены в соответствии с отчетностью по РСБУ.

Анализ финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей

В течение 2013 года и 3 месяцев 2014 года кредитная организация – эмитент обеспечила стабильный и устойчивый рост всех показателей своей деятельности.

В 2013 году собственные средства выросли на 14,42%, а в первом квартале 2014 год рост составил еще 3,3%. По состоянию на 01.04.2014 собственные средства кредитной организации – эмитента составили 9,77 млрд. рублей. Рост капитала был обеспечен за счет нераспределенной

прибыли. Неиспользованная прибыль за 2013 год составила 1 405,5 млн. руб., увеличившись по сравнению с 2012 годом на 27,70%. За 3 месяца 2014 года неиспользованная прибыль составила 262,3 млн. руб., превысив значение за аналогичный период 2013 года на 0,8%. Высокий уровень маржи и эффективный контроль над издержками позволяют удерживать показатель рентабельности капитала на уровне, превосходящем среднее значение по банковской системе.

Совокупный объем привлеченных средств по состоянию на 01.04.2013 составил 67,1 млрд. руб., увеличившись в 2013 году на 21,4% и в первом квартале 2014 еще на 1,2%. Одним из главных источников ресурсов банка являются депозиты физических лиц.

Значимым источником ресурсов являются средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, объем которых по состоянию на 01.04.2013 составил 14,1 млрд. рублей, увеличившись в 2013 году на 6,9%, а в первом квартале 2014 года - еще на 0,5%.

Объем выпущенных долговых обязательств за период с 01.01.2013 по 01.04.2014 увеличился с 5,1 млрд. руб. до 9,1 млрд. руб. Рост составил 78,9%. Опережающий рост кредитного портфеля был профинансирован в 2013 году за счет увеличения объема выпущенных долговых обязательств, прежде всего биржевых облигаций.

Объем средств, привлеченных от банков, увеличился по состоянию на 01.04.2014 до 7,1 млрд. руб. (+61,9% к значению на 01.01.2013). В основном это долгосрочные ресурсы от международных институтов развития.

2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

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

2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента

2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

Структура заемных средств кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершенного финансового года и последнего завершенного отчетного периода:

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.	Значение показателя, тыс. руб.
		01.01.2014	01.04.2014
1	2	3	4
1	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации,	-	930 154
2	в том числе просроченные	-	-
3	Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций,	500 000	1 053 000
4	в том числе просроченные	-	-
5	Кредиты и депозиты, полученные от банков- нерезидентов,	5 489 855	6 042 169
6	в том числе просроченные	-	-
7	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	-	-
8	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	-	-
9	в том числе просроченные	-	-
10	Задолженность по выпущенным ценным бумагам	9 050 397	9 316 666
11	в том числе просроченная	-	-
12	Расчеты по налогам и сборам	57 914	89 122
13	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	75	51 371
14	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	5549	46 949
15	Расчеты по доверительному управлению	-	-

16	Прочая кредиторская задолженность	585 999	2 168 949
17	в том числе просроченная	-	-
18	Итого	15 689 789	19 698 380
19	в том числе по просроченная	-	-

Просроченной кредиторской задолженности, в том числе по заемным средствам нет.

Информация о наличии в составе кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента кредиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности или не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств:

полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	Европейский банк реконструкции и развития
сокращенное фирменное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	ЕБРР
место нахождения юридического лица	One Exchange Square, London, EC2A 2JN, UK
ИНН юридического лица (если применимо)	7738143430
ОГРН юридического лица (если применимо)	не применимо
сумма задолженности	01.01.2014 г.: 2 596 400 тыс.руб.
	01.04.2014 г.: 3 247 294 тыс.руб.
размер и условия просроченной задолженности	0

Данный кредитор является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента

Доля участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале аффилированного лица - хозяйственного общества	Нет
Доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации – эмитенту	Нет
Доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	24,58
Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	27,45

Информация о выполнении нормативов обязательных резервов установленных Центральным банком Российской Федерации (наличии недовзносав в обязательные резервы, неисполнении обязанности по усреднению обязательных резервов), а также о наличии (отсутствии) штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов раскрывается за последние 12 месяцев (отчетных периодов) до даты окончания отчетного квартала.

Отчетный период (месяц, год)	Размер недовзноса в обязательные резервы, руб.	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов, руб.	Сумма штрафа за нарушение нормативов обязательных резервов, руб.
1	2	3	4
Апрель 2013	35 884	-	-
Май 2013	5 521	-	-
Июнь 2013	20 988	-	-
Июль 2013	14 487	-	-
Август 2013	11 078	-	-
Сентябрь 2013	16 738	-	-
Октябрь 2013	1 618	-	-
Ноябрь 2013	-	-	-

Декабрь 2013	495	-	-
Январь 2014	-	-	-
Февраль 2014	-	-	-
Март 2014	-	-	-

Нормативы обязательных резервов, установленные Центральным Банком, выполнялись кредитной организацией-эмитентом в полном объеме без нарушений путем своевременного перечисления сумм недовносов в периодах регулирования обязательных резервов в соответствии с порядком, установленным Положением ЦБ РФ "Об обязательных резервах" №342-П от 07.08.2009г.

2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента

Информация об условиях и исполнении обязательств:

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

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Неконвертируемые процентные документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01, идентификационный номер 4В020102225В, допущены к торгам в процессе размещения 08.10.2010 г.	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Держатели облигаций
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранная валюта	1 500 000 000,00 рублей
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностранная валюта	340 000,00 рублей
Срок кредита (займа), лет	3 года
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	7,516%
Количество процентных (купонных) периодов	6

Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	17.06.2014г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	

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

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Неконвертируемые процентные документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-03, идентификационный номер 4B020302225B, допущены к торгам в процессе размещения 08.10.2010 г.	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Держатели облигаций
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранная валюта	1 500 000 000,00 рублей
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностранная валюта	1 500 000 000,00 рублей
Срок кредита (займа), лет	3 года
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	10,25%
Количество процентных (купонных) периодов	6
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	23.03.2016г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	

Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Ближайшая дата приобретения облигаций по требованию владельцев 28.09.2014
--	---

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

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Неконвертируемые процентные документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-06, идентификационный номер 4B020602225B, допущены к торгам в процессе размещения 08.10.2010 г.	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Держатели облигаций
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранная валюта	1 000 000 000,00 рублей
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностранная валюта	1 000 000 000,00 рублей
Срок кредита (займа), лет	3 года
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	10,25%
Количество процентных (купонных) периодов	6
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	23.03.2016
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Ближайшая дата приобретения облигаций по требованию владельцев 28.09.2014

Вид и идентификационные признаки обязательства

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

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

Общая сумма обязательств из предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения в виде банковской гарантии – 2 083 917 тыс. руб.

2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации - эмитента

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

2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг

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

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

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

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

Система управления рисками кредитной организации – эмитента обеспечивает устойчивое развитие кредитной организацией - эмитента, его клиентов и надежную защиту инвестиций

акционеров и вкладчиков. Принимаемые кредитной организацией – эмитентом риски обеспечены адекватным размером капитала и резервов.

2.4.1. Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

Качественный кредитный портфель и низкий уровень просроченной задолженности по кредитам позволяет банку держать привлекательный уровень процентных ставок.

2.4.2. Страновой риск

Страновые риски – риски, связанные с экономическими, политическими и социальными условиями страны расположения кредитной организации – эмитента (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 кредитной организации – эмитента.

Взвешенный подход к управлению налогово-бюджетной сферой, непрерывное совершенствование системы управления долгом, а также финансовый резерв государства, - это

факторы, минимизирующие риск возникновения суверенного дефолта в среднесрочной перспективе.

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

Риски введения чрезвычайного положения и забастовок в зоне ведения бизнеса кредитной организации – эмитента ограничены грамотным поведением органов государственной власти по разрешению подобного рода ситуаций.

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

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

2.4.3. Рыночный риск

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

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

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

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

а) фондовый риск

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

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

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

б) валютный риск

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

в) процентный риск

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

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

2.4.4. Риск ликвидности

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

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

2.4.5. Операционный риск

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

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

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

2.4.6. Правовой риск

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

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

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

Существуют риски возникновения убытков в результате:

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

- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);

- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации - эмитента);

- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров

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

2.4.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

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

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

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

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

2.4.8. Стратегический риск

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

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

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

Стратегический риск кредитной организации - эмитента компенсируется следующими факторами:

- использованием уникальной для России бизнес-модели “Sustainable banking”;
- эффективной системой корпоративного управления;
- контролем деятельности кредитной организации - эмитента со стороны Совета директоров и службы внутреннего контроля;
- наличием независимых директоров в составе Совета директоров;
- наличием квалифицированной команды профессионалов;
- тесным сотрудничеством с международными финансовыми структурами и консультантами (ЕБРР, DEG, IFC, KfW, Erste Group, Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft, Deutsche Bundesbank, Commerzbank, DAI Europe);
- активной работой с аудиторами и рейтинговыми агентствами в целях внедрения передовой мировой практики в области управления рисками, корпоративного управления и учета;
- рациональной организационной структурой с проработанными горизонтальными и вертикальными каналами взаимодействия и предоставления отчетности;
- коллегиальной схемой принятия стратегических решений;
- непрерывным повышением квалификации ТОП-менеджеров и сотрудников.

III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента

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

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

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

Фирменное наименование кредитной организации – эмитента:

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

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

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

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

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

3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

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

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента

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

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

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

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

В 2004 году ЕБРР становится акционером банка.

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

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

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

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

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

Филиальная сеть банка «Центр-инвест» включает 137 офисов в Ростовской и Волгоградской областях, Ставропольском и Краснодарском краях, представительства в Москве и Лондоне.

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

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

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

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

3.1.4. Контактная информация

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

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

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

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН:	6163011391
------	------------

3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента¹²

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

Телефон	(86350) 5-94-34
ФИО руководителя	Лиманская Анна Владимировна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2014
Наименование в соответствии с Уставом	Филиал N 2 открытого акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест"
Дата открытия	21.03.1994
Место нахождения в соответствии с Уставом	346880, г. Батайск Ростовской области, ул.М.Горького, 84
Телефон	(86354) 6-66-30
ФИО руководителя	Козина Светлана Николаевна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2014
Наименование в соответствии с Уставом	Филиал N 3 открытого акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест"
Дата открытия	05.04.1994
Место нахождения в соответствии с Уставом	346429, Ростовская область, г. Новочеркасск, пр. Ермака, дом 44
Телефон	(86352) 2-21-03
ФИО руководителя	Карпенко Владимир Дмитриевич
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2014
Наименование в соответствии с Уставом	Филиал N 4 открытого акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест"
Дата открытия	22.06.1994
Место нахождения в соответствии с Уставом	355040, г.Ставрополь Ставропольского края, пр. Юности, 16
Телефон	(8879) 34-57-85
ФИО руководителя	Зам. Директора- Алпеева Галина Ивановна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2014
Наименование в соответствии с Уставом	Филиал N 5 открытого акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест"
Дата открытия	24.10.1994
Место нахождения в соответствии с Уставом	347900, г. Таганрог Ростовской области, ул.Греческая, 95
Телефон	(86324) 2-34-36
ФИО руководителя	Зам. Директора – Казак Вячеслав Витальевич
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2014
Наименование в соответствии с Уставом	Филиал N 6 открытого акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест"
Дата открытия	21.08.1998
Место нахождения в соответствии с Уставом	346780, г. Азов Ростовской области, ул.Толстого/ул. Ленинградская, 57/66
Телефон	(86342) 3-54-60
ФИО руководителя	Костяева Юлия Валерьевна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2014
Наименование в соответствии с Уставом	Филиал N 7 открытого акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест"
Дата открытия	21.08.1998
Место нахождения в соответствии с Уставом	346630, г. Семикаракорск Ростовской области, ул. Ленина, 115
Телефон	(86356) 2-26-48
ФИО руководителя	Жужнева Светлана Станиславовна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2014
Наименование в соответствии с Уставом	Филиал N 8 открытого акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест"
Дата открытия	07.07.2003
Место нахождения в соответствии с Уставом	350002, г. Краснодар, Центральный округ, ул. Садовая, 113/1
Телефон	(8612) 64-38-61

ФИО руководителя	Зам.Директора – Рашевский Алексей Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2014
Наименование в соответствии с Уставом	Филиал № 9 открытого акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест"
Дата открытия	05.08.2004
Место нахождения в соответствии с Уставом	400074 г.Волгоград, ул. Рабоче-Крестьянская, 22
Телефон	(8844)290-10-90
ФИО руководителя	Зам.Директора – Березовой Алексей Сергеевич
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2014
Наименование в соответствии с Уставом	Представительство открытого акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест" в г. Москве
Дата открытия	09.04.2001
Место нахождения в соответствии с Уставом	109028, г. Москва, ул. Земляной Вал, д. 50 А/8, стр. 2
Телефон	(495)951-25-10
ФИО руководителя	Долганов Александр Викторович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2014
Наименование в соответствии с Уставом	Представительство открытого акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест" в г. Лондоне
Дата открытия	13.07.2005
Место нахождения в соответствии с Уставом	Великобритания, SW1W8QD, г. Лондон, Херст Корт, 20 Гатлифф Роуд, к. 18.
Телефон	
ФИО руководителя	
Срок действия доверенности руководителя	

3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента

ОКВЭД: 65.12

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента

Основная, а именно преобладающая и имеющая приоритетное значение для кредитной организации – эмитента, деятельность.

В соответствии с Генеральной лицензией кредитная организация – эмитент осуществляет следующие банковские операции:

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 банков-корреспондентов, 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. Привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.
8. Выдача банковских гарантий.
9. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Основными видами деятельности, формирующими доходы, являются кредитование, а также банковские услуги, приносящие комиссионный доход.

Доля доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов банковских операций) в общей сумме полученных за соответствующий отчетный период доходов кредитной организации - эмитента:

Вид дохода	в процентах			
	3 мес. 2014 г.	2013 г.	3 мес. 2013 г.	2012 г.
Чистые процентные и аналогичные доходы	79,9	80,1	77,7	78,5
Комиссионные доходы, уменьшенные на величину комиссионных расходов	20,0	16,6	17,1	18,4

Изменения размера доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений

Структура доходов кредитной организации – эмитента за три месяца 2014 года в целом соответствует структуре доходов за три месяца 2013 года, в целом за 2013 год соответствует структуре доходов за 2012 год. В первом квартале 2014 года суммарная доля чистых процентных и комиссионных доходов равна почти 100% в связи с отсутствием доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, и доходов от операций с валютой.

Кредитная организация – эмитент ведет основную деятельность на территории одного государства – Российской Федерации.

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента

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

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

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

Банк «Центр-инвест» на протяжении многих лет успешно реализует бизнес-модель устойчивого банкинга, ориентированного на долгосрочную рентабельность, которая продемонстрировала свою жизнеспособность и эффективность в различных экономических условиях. Успех и накопленный опыт в реализации предыдущих стратегий создают уверенность в профессиональном подходе и успешной реализации новой Стратегии развития банка в 2014-2017 гг., и использования современных технологий, продуктов и услуг в ответ на глобальные вызовы.

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

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

Млрд. руб.

На 31.12	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
	Факт				Стратегия			

Капитал	5,8	6,7	7,6	8,7	10,8	13,1	16,0	19,6
Активы	48,3	54,5	62,7	76,0	87,5	98,0	109,6	122,1
Чистые кредиты и лизинг	30,6	42,5	48,4	61,6	71,3	80,8	90,9	102,4
Депозиты	33,8	39,0	44,1	49,4	57,8	64,0	71,2	78,7
Прибыль	0,22	0,91	1,10	1,4	2,17	2,64	3,23	3,95
%								
CAR, RAS ≥ 10	14,7	13,3	12,8	12,6	12,7	13,3	14,2	15,8
CAR, IFRS ≥ 8	19,8	18,2	17,4	15,6	15,7	16,4	17,4	18,5
CAR, (Basel 3) $\geq 10,5$	16,4	15,9	15,3	13,9	13,9	14,4	15,2	16,2
CAR, Tier 1, IFRS ≥ 4	11,9	11,6	11,8	10,7	12,4	13,8	15,5	17,2
CAR, Tier 1, (Basel 3) $\geq 8,5$	9,9	10,1	10,4	10,0	11,0	12,1	13,5	15,0
ROAA	0,48	1,77	1,88	2,03	2,63	2,85	3,11	3,41
ROAE	3,92	14,64	15,42	17,18	22,10	22,12	22,13	22,15

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Наименование: Российская Национальная Ассоциация членов "СВИФТ"
Роль (место): член ассоциации
Функции: использование технических средств и систем связи Ассоциации, получение методической и информационной поддержки.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях: дата вступления - 17.07.2002 г., срок участия – бессрочно
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: отсутствует зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов ассоциации

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

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

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

Наименование: Союз работодателей Ростовской области («СРРО»)
Роль (место): член некоммерческого партнерства
Функции: ведение работы по повышению инвестиционной привлекательности предприятий области, содействие реализации Программы социально-экономического развития Ростовской области.
Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях: дата вступления - 15.06.2007 г., срок участия – бессрочно.
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: отсутствует зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов некоммерческого партнерства

Наименование: Союз "Российско-Германская Внешнеторговая Палата"
Роль (место): член некоммерческого партнерства

Функции: содействие развитию экономического сотрудничества Германии и России
Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях: дата вступления - 31.01.2007 г., срок участия – бессрочно.
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: отсутствует зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов некоммерческого партнерства

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

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

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

прямой контроль

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

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

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

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

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

Описание основного вида деятельности подконтрольной организации:

финансовая аренда (лизинг)

Состав органов управления подконтрольной организации

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

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

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

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

Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа подконтрольной организации:

Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале	Доля обыкновенных акций
------------------------	--------------------------	-------------------------

	кредитной организации – эмитента	кредитной организации - эмитента
2	3	4
Панарина Ирина Михайловна	доли не имеет	доли не имеет

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

3.6.1. Основные средства

Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации:

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб.	Сумма начисленной амортизации, руб.
1	2	3

Отчетная дата: 01.01.2014 года

Здания, оборудование, транспорт	2 805 788	1 172 412
Земля	506 892	0
Капитальные вложения	51 448	0
Оборудование к установке	0	0
Финансовая аренда	0	0
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	13 526	0
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	5 811	0
Итого:	3 383 465	1 172 412

Отчетная дата: 01.04.2014 года

Здания, оборудование, транспорт	2 804 411	1 201 650
Земля	506 892	0
Капитальные вложения	62 854	0
Оборудование к установке	0	0
Финансовая аренда	0	0
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	13 935	0
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	5 953	0
Итого:	3 394 045	1 201 650

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств:

Кредитная организация – эмитент использует линейный способ начисления амортизационных отчислений.

Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной в течение последнего завершеного финансового года:

Наименование группы объектов основных средств	Балансовая стоимость основных средств до переоценки, руб.		Восстановительная стоимость основных средств после переоценки, руб.		Дата и способ переоценки /методика оценки
	полная	остаточная	полная	остаточная	
1	2	3	4	5	6

Отчетная дата:	31.12.2013				
Здания	1 813 909,1	1 352 016,1	1 813 736,9	1 340 314	30/01/2014г. /прямой переоценки
Земля	506 892	506 892	506 892	506 892	30/01/2014г. /прямой переоценки
Итого:	1 772 017,4	1 406 889,1	2 322 270,0	1 919 760,6	

Сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитной организации - эмитента, и иных основных средств по усмотрению кредитной организации – эмитента:

Кредитная организация – эмитент не имеет планов по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента:

Основные средства кредитной организации – эмитента не обременены.

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

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

Динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента, в том числе ее прибыльность и убыточность за последний завершённый финансовый год и за последний отчетный квартал, а также за аналогичный период предшествующего года: (тыс. руб.)

№ строки	Наименование статьи	Данные за 2012 год	Данные за 2013 год
1	2	3	3
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6 452 526	8 180 346
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	99 412	58 007
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6 203 980	7 862 678
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	97 789	104 367
1.4	От вложений в ценные бумаги	51 345	155 294
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3 112 081	4 144 889
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	342 734	537 577
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитами организациями	2 192 959	2 806 266
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	576 388	801 406
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3 340 445	4 035 457
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:	-510 647	- 664 426
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-10 466	- 6 049
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2 829 798	3 371 031
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 270	8 255
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	33 290	43 548
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	41 298	36 540
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	789	740
12	Комиссионные доходы	857 802	914 276
13	Комиссионные расходы	193 512	216 740
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным	0	

	бумагам, удерживаемым до погашения		
16	Изменение резерва по прочим потерям	-67 762	-12 781
17	Прочие операционные доходы	85 644	65 848
18	Чистые доходы (расходы)	3 603 617	4 210 687
19	Операционные расходы	2 087 419	2 309 551
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	1 516 198	1 901 136
21	Начисленные (уплаченные) налоги	415 610	495 672
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	1 100 588	1 405 464

№ строки	Наименование статьи	Данные за 3 мес. 2013 года	Данные за 3 мес. 2014 года
1	2	4	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1 768 849	2 145 859
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	9 250	13 336
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1 695 997	2 082 035
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	24 615	23 300
1.4	От вложений в ценные бумаги	38 987	27 188
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	872 862	1 081 396
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	96 763	145 127
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	648 667	724 346
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	127 432	211 923
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	895 987	1 064 463
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:	-272 524	-355 480
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-2 603	-6 869
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	623 463	708 983
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 263	-25 392
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	9 158	-51 962
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3 644	68 624
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	197 709	214 896
13	Комиссионные расходы	60 167	43 339
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	7 031	-32 620

17	Прочие операционные доходы	15 008	15 503
18	Чистые доходы (расходы)	802 109	854 693
19	Операционные расходы	424 524	474 465
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	377 585	380 228
21	Начисленные (уплаченные) налоги	117 375	117 978
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	260 210	262 250

Экономический анализ прибыльности или убыточности кредитной организации - эмитента исходя из динамики приведенных показателей

Экономические показатели деятельности кредитной организации - эмитента говорят о динамичном росте бизнеса. Кредитная организация – эмитент характеризуется низкой зависимостью от волатильных источников дохода, связанных повышенным уровнем риска, что достигается за счет концентрации работающих активов в кредитах.

Чистые процентные доходы выросли за 2013 год на 19,1% по сравнению с 2012 годом, а за первый квартал 2014 рост составил 13,7% по сравнению с аналогичным периодом 2013 года. Рост кредитного портфеля в 2013 году и в первом квартале 2014 года обеспечивался за счет привлечения средств на открытом рынке и увеличения объема привлеченных средств клиентов.

Темпы роста административных и прочих операционных расходов в 2013 году оказались меньше темпов роста доходов и составили 10,6%. При этом операционный коэффициент по состоянию на 01.04.2014 составил 39,21% (39,5% по состоянию на 01.04.2013), что свидетельствует об эффективном контроле над издержками.

Стабильный рост процентных доходов и контроль над операционными издержками позволяют кредитной организации – эмитенту придерживаться консервативных подходов в вопросе формирования резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. Что обеспечивает полное покрытие всего объема проблемной задолженности. В условиях растущей волатильности финансовых рынков кредитная организация – эмитент такой подход считает оправданным.

Неиспользованная прибыль за 2013 год увеличилась на 27,7% до 1 405,5 млн. руб. За первый квартал 2014 года неиспользованная прибыль составила 262,3 млн. руб., что на 0,8% превышает аналогичный показатель за первый квартал 2013 года. Позитивное влияние на динамику неиспользованной прибыли оказывает увеличение процентных доходов, вызванное ростом качественного кредитного портфеля, а также эффективный контроль над операционными расходами.

Стабильный рост неиспользованной прибыли позволяет сохранить комфортный уровень достаточности капитала – 12,00% по РСБУ на 01.04.2014. Это обеспечивает кредитной организации – эмитенту возможность продолжить наращивание кредитного портфеля.

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

Сведения о выполнении обязательных нормативов деятельности кредитной организации – эмитента за последний заверченный финансовый год и за первый квартал 2014 года:

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
1	2	3	4	5
01.01.2013	H1	Достаточности капитала	Min 10	12,75
	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15	64,08
	H3	Текущей ликвидности	Min 50	102,23
	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120	63,60
	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25	20,25
	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800	143,69
	H9.1	Максимальный размер кредитов,	Max 50	0,00

		банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)		
	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3	1,92
	H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25	0,07

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
1	2	3	4	5
01.01.2014	H1	Достаточности капитала	Min 10	12,61
	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15	63,23
	H3	Текущей ликвидности	Min 50	97,79
	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120	69,77
	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25	17,17
	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800	119,41
	H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50	0,00
	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3	1,70
	H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25	0,06

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
1	2	3	4	5
01.04.2014	H1	Достаточности капитала	Min 10	12,00
	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15	89,94
	H3	Текущей ликвидности	Min 50	105,86
	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120	72,58
	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25	18,78
	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800	117,88
	H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50	0,00
	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3	1,60
	H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25	0,06

Фактов невыполнения нормативов за 2013 год и I квартал 2014 года нет.

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности кредитной организации - эмитента, достаточности собственного капитала кредитной организации - эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов кредитной организации - эмитента

Собственный капитал.

Капитал банка на 01.04.14 г. составил 9 417 млн.руб., уставный капитал – 866 млн.рублей.

С момента создания кредитной организации-эмитента были осуществлены 23 эмиссии акций, последняя эмиссия проводилась в декабре 2006 года. Основным источником роста собственных средств Банка до 2007 года было увеличение уставного капитала и эмиссионный доход. В 2008 году банком были привлечены два субординированных кредита на общую сумму 50 млн. долларов США (источник дополнительного капитала).

Важным источником собственных средств кредитной организации – эмитента является нераспределенная прибыль, которая по состоянию на 01.04.2014 составила 4 295 млн. рублей. Норматив достаточности собственных средств (капитала) – Н1 – отвечает требованиям, установленным Банком России. Динамика изменения норматива Н1 определяется, главным образом, факторами динамики активов, взвешенных с учетом риска, и собственного капитала кредитной организации-эмитента. По состоянию на 01.04.2014 норматив составил 12,0% при допустимом значении $\geq 10\%$. Незначительное снижение норматива Н1 в I квартале 2014 года по сравнению с данными на конец IV квартала 2012 года связано (-0,61%), в основном, с ростом кредитного портфеля Банка, а следовательно, увеличением суммы активов, взвешенных с учетом риска (на 01.01.2014г. они составляли 59 754 млн.рублей, а на 01.04.2014 размер активов достиг 61 562 млн. рублей).

Анализ ликвидности.

Управление ликвидностью осуществляется на основе утвержденной Советом директоров Политики управления ликвидностью: ежедневно - Казначейством кредитной организации - эмитента, и ежемесячно Комитетом по управлению активами и обязательствами, путем управления ликвидной позицией, исходя из прогнозов денежных потоков и анализа разрывов ликвидности.

Кредитная организация-эмитент обладает высоким запасом как мгновенной, так и текущей ликвидности.

В течение I квартала 2014 года значения нормативов Н2 и Н3 значительно превышали минимально допустимые и на 01.04.2014 составили 89,94% и 105,86% соответственно. Достаточно высокий уровень показателя мгновенной ликвидности Н2 объясняется поддержанием постоянного объема «подушки ликвидности» из высоколиквидных активов: средства на кор.счете и депозит в ЦБ РФ, наличные деньги, средства на кор.счетах в банках-нерезидентах с высоким уровнем надежности, ценные бумаги (облигации резидентов, входящих в ломбардный список Банка России и пр.).

Ликвидность кредитной организации - эмитента поддерживается за счет обеспечения сбалансированности между сроками вложений по активам и обязательствам, а ее регулирование осуществляется путем размещения депозитов в Банке России (оперативное управление) и планомерном привлечении депозитов (стратегическое управление).

Дополнительным источником ресурсов в I квартале 2014 г. стало привлечение средств от Международной Финансовой Корпорации (IFC) на сумму 600 млн. рублей на срок 1-3 года, от Черноморского Банка Торговли и развития (BSTDB) на сумму 10 млн.евро на срок 5 лет, а также от Австрийского Банка развития (ОеЕВ) в размере 5 млн.евро на срок 7 лет.

4.3. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента

Перечень финансовых вложений кредитной организации - эмитента, которые составляют 5 и более процентов всех ее финансовых вложений на дату окончания отчетного периода.

А) Вложения в эмиссионные ценные бумаги:

№ пп	Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги	Значение реквизита
---------	---	--------------------

1	2	3
1.	Вид ценных бумаг	биржевые облигации
2.	Полное фирменное наименование	Международная финансовая организация Евразийский банк развития
3.	Сокращенное фирменное наименование эмитента	Евразийский банк развития
4.	Место нахождения	Республика Казахстан, г.Алматы, проспект Достык, дом 220, 050051
5.	Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	RU000A0JS8Y1
6.	Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	21.08.2012
7.	ИНН	9909220306
8.	ОГРН	Не применимо к Эмитенту
9.	Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	ФСФР России
10.	Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	100 005
11.	Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента	100 005 000
12.	Срок погашения	23.09.2020
13.	Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб.	103 506 175,05
14.	Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения	7,85%
15.	Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	02.04.2014

№ пп	Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги	Значение реквизита
1	2	3
1.	Вид ценных бумаг	облигации
2.	Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "МегаФон Финанс"
3.	Сокращенное фирменное наименование эмитента	ООО "МегаФон Финанс"
4.	Место нахождения	Россия, 191014, Санкт - Петербург, ул. Некрасова, дом 48
5.	Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	4-05-36027-R
6.	Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	29.03.2012
7.	ИНН	7825500977
8.	ОГРН	1037843070407
9.	Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	ФСФР России
10.	Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	92 377
11.	Общая номинальная стоимость ценных бумаг,	92 377 000

	находящихся в собственности кредитной организации – эмитента	
12.	Срок погашения	29.09.2022
13.	Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб.	95 649 917,11
14.	Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения	8,05%
15.	Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	10.04.2014

№ пп	Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги	Значение реквизита
1	2	3
1.	Вид ценных бумаг	облигации
2.	Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество "Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства"
3.	Сокращенное фирменное наименование эмитента	ОАО "МСП Банк"
4.	Место нахождения	115035, Россия, г.Москва, улица Садовническая, дом 79
5.	Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	40103340В
6.	Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	28.11.2011
7.	ИНН	7703213534
8.	ОГРН	1027739108649
9.	Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	Центральный банк Российской Федерации
10.	Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	100 000
11.	Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента	100 000 000
12.	Срок погашения	17.03.2022
13.	Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб.	100 048 000
14.	Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения	8,95%
15.	Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	25.09.2014

№ пп	Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги	Значение реквизита
1	2	3
1.	Вид ценных бумаг	облигации
2.	Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество "Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства"

3.	Сокращенное фирменное наименование эмитента	ОАО "МСП Банк"
4.	Место нахождения	115035, Россия, г.Москва, улица Садовническая, дом 79
5.	Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	40203340В
6.	Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	28.11.2011
7.	ИНН	7703213534
8.	ОГРН	1027739108649
9.	Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	Центральный банк Российской Федерации
10.	Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	100 000
11.	Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента	100 000 000
12.	Срок погашения	11.08.2022
13.	Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб.	100 983 000
14.	Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения	9,2%
15.	Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	21.08.2014

№ пп	Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги	Значение реквизита
1	2	3
1.	Вид ценных бумаг	облигации
2.	Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество "Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства"
3.	Сокращенное фирменное наименование эмитента	ОАО "МСП Банк"
4.	Место нахождения	115035, Россия, г.Москва, улица Садовническая, дом 79
5.	Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	4В020303340В
6.	Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	07.06.2013
7.	ИНН	7703213534
8.	ОГРН	1027739108649
9.	Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
10.	Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	85 931
11.	Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента	85 931 000
12.	Срок погашения	26.11.2016
13.	Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб.	87 146 923,65
14.	Размер фиксированного процента или иного дохода по	8,25%

	облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения	
15.	Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	26.05.2014

№ пп	Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги	Значение реквизита
1	2	3
1.	Вид ценных бумаг	облигации
2.	Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество "Федеральная сетевая компания Единой энергетической системы"
3.	Сокращенное фирменное наименование эмитента	ОАО "ФСК ЕЭС"
4.	Место нахождения	117630, г. Москва, ул. Академика Челомея, д. 5А
5.	Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	4-15-65018-D
6.	Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	07.06.2011
7.	ИНН	4716016979
8.	ОГРН	1024701893336
9.	Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	ФСФР России
10.	Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	65 000
11.	Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента	65 000 000
12.	Срок погашения	12.10.2023
13.	Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб.	67 852 200
14.	Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения	8,75%
15.	Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	24.04.2014

№ пп	Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги	Значение реквизита
1	2	3
1.	Вид ценных бумаг	Облигации
2.	Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество "ВЭБ-лизинг"
3.	Сокращенное фирменное наименование эмитента	ОАО "ВЭБ-лизинг"
4.	Место нахождения	125009, г. Москва, ул. Воздвиженка, д. 10
5.	Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	4-08-43801-Н
6.	Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	23.08.2011
7.	ИНН	7709413138
8.	ОГРН	1037709024781
9.	Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков	ФСФР России

	эмиссионных ценных бумаг	
10.	Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	87 414
11.	Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента	87 414 000
12.	Срок погашения	19.10.2021
13.	Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб.	92 386 982,46
14.	Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения	8,80%
15.	Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	29.04.2014

№ пп	Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги	Значение реквизита
1	2	3
1.	Вид ценных бумаг	Облигации
2.	Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество "ВЭБ-лизинг"
3.	Сокращенное фирменное наименование эмитента	ОАО "ВЭБ-лизинг"
4.	Место нахождения	125009, г.Москва, ул. Воздвиженка, д. 10
5.	Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	4-09-43801-Н
6.	Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	23.08.2011
7.	ИНН	7709413138
8.	ОГРН	1037709024781
9.	Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	ФСФР России
10.	Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	87 671
11.	Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента	87 671 000
12.	Срок погашения	20.10.2021
13.	Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб.	91 743 317,95
14.	Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения	8,80%
15.	Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	30.04.2014

№ пп	Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги	Значение реквизита
1	2	3
1.	Вид ценных бумаг	биржевые облигации
2.	Полное фирменное наименование	Банк ВТБ (открытое акционерное

		общество)
3.	Сокращенное фирменное наименование эмитента	ОАО Банк ВТБ
4.	Место нахождения	г.Санкт-Петербург, ул.Б.Морская, 29
5.	Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	4B022101000B
6.	Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	13.07.2012
7.	ИНН	7702070139
8.	ОГРН	1027739609391
9.	Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»
10.	Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	89 245
11.	Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента	89 245 000
12.	Срок погашения	19.01.2016
13.	Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента, руб.	89 370 835,45
14.	Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения	8,15%
15.	Срок выплаты процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	22.04.2014

Б) Вложения в неэмиссионные ценные бумаги:

Вложения кредитной организации - эмитента в неэмиссионные ценные бумаги, которые составляют 5 и более процентов всех его финансовых вложений на дату окончания первого квартала 2014 года отсутствуют.

Информация о созданных резервах под обесценение ценных бумаг:

Величина резерва на начало последнего завершенного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала:	0,00	руб.
Величина резерва на конец последнего завершенного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала:	0,00	руб.

Информация о финансовых вложениях в доли участия в уставных (складочных) капиталах организаций:

Вложения кредитной организации - эмитента в доли участия в уставных (складочных) капиталах организаций, которые составляют 5 и более процентов всех его финансовых вложений на дату окончания первого квартала 2014 года отсутствуют.

Иные финансовые вложения кредитной организации - эмитента, которые составляют 5 и более процентов всех его финансовых вложений на дату окончания первого квартала 2014 года отсутствуют.

Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций

Мониторинг финансового состояния организаций, в которые были произведены инвестиции, не выявил тенденций к ухудшению финансового положения организаций.

Сведения о величине убытков (потенциальных убытков) в связи с приостановлением или отзывом лицензий кредитных организаций, а также в случае если было принято решение о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами), в случае если средства эмитента размещены на депозитных или иных счетах таких кредитных организаций

Убытков от размещенных средств на дату окончания первого квартала 2014 года нет.

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент произвела расчеты, отраженные в настоящем пункте ежеквартального отчета по ценным бумагам.

Положение ЦБ РФ от 16 июля 2012 г. N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации".

4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента

Информация о составе, о первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации по данным бухгалтерской отчетности за 3 месяца 2014 года:

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
1	2	3

Отчетная дата: 01.01.2014

Товарный знак (знак обслуживания)	200	145
Итого:		

Отчетная дата: 01.04.2014

Товарный знак (знак обслуживания)	200	151
Итого:		

Кредитная организация – эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах в соответствии с Положением Банка России от 16 июля 2012 г. N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации".

В бухгалтерском учете в первоначальную стоимость нематериального актива включены затраты на госпошлину, услуги сторонних компаний по разработке и регистрации товарного знака.

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

Затраты на осуществление научно-технической деятельности в виде расходов за право пользования объектами интеллектуальной собственности (программным обеспечением) за 2012 год составили 40,9 млн. руб., за 2013 год – 41,9 млн. руб., за 1 квартал 2014 года – 10,3 млн. руб.

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

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

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

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

Кредитная организация – эмитент использует накопленный опыт внедрения SAP for Banking для укрепления своих конкурентных преимуществ на основе рационализации и автоматизации операционных процессов, освоенных методов управления непрерывного развития IT, и статуса ко-инновационного партнера SAP AG.

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

При посредничестве кредитной организации – эмитента жители и предприятия Юга России имеют возможность совершать различные платежи в бюджет по оплате муниципальных и государственных услуг. Информация о таких платежах передается банком в Государственную информационную систему о государственных и муниципальных платежах (ГИС ГМП). Интеграция с ГИС ГМП стала очередным этапом в построении современного информационного взаимодействия с клиентами, контрагентами и государственными органами. Подключение банка кредитной организации – эмитента к государственным информационным системам СМЭВ и ГИС ГМП на базе платформы SAP Process Integration позволит перейти в 2014 к предоставлению клиентам интегрированных в существующие платежные сервисы банка услуг по автоматизации платежей в бюджет.

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

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

На 01 апреля 2014 года в обращении находится 241 579 карт международных платежных систем VISA International и MasterCard Worldwide, эмитированных кредитной организацией – эмитентом. В первом квартале 2014 года эмитировано 16 130 карт по вновь открытым счетам физических лиц. В первом квартале 2014 года в рамках проектов с Управлением Федерального Казначейства по Ростовской области, Управлением Федерального Казначейства по

Краснодарскому краю и Управлением Федерального Казначейства по Волгоградской области эмитировано 1752 расчетных карты.

Кредитная организация – эмитент – единственный банк Юга России, располагающий современным процессинговым центром. Эквайринговая сеть банка по состоянию на 01.04.2014 насчитывает 559 банкоматов и платежных терминалов (установлено 9 банкоматов и 13 платежных терминалов в 1 квартале 2014 года), 128 терминалов в пунктах выдачи наличных денежных средств, 1718 POS-терминалов (153 за 1 квартал 2014 года), принимающих к обслуживанию карты международных платежных систем Visa International, MasterCard Worldwide.

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

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

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

Факторы риска, связанные с возможностью истечения сроков действия основных для эмитента патентов отсутствуют. Фирменный знак запатентован. Повторная регистрация основных патентов намечена на 2016 год.

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

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

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

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

	01.01.10	01.01.11	01.01.12	01.01.13	01.01.14	01.04.14
Совокупные активы банков	5,0	14,9	23,1	18,9	16,0	19,1
Кредиты юридическим лицам	0,3	12,1	26,0	12,7	12,7	18,1
Кредиты физическим лицам	-11,0	14,3	35,9	39,4	28,7	26,3
Вклады физ. лиц	26,7	31,2	20,9	20,0	19,0	12,4
Средства, привлеченные от организаций	8,9	16,4	25,8	11,8	13,7	22,3
Собственные средства (капитал)	21,2	2,4	10,8	16,6	15,6	17,2
Прибыль	-49,9	179,6	47,9	19,3	-1,8	-2,5*

Показатели эффективности банковской системы.

	2009	2010	2011	2012	2013	2М 2014
Доля просроченной задолженности	5,1%	4,7%	3,9%	3,7%	3,5%	3,5%
Рентабельность активов**	1,8%	0,7%	1,9%	2,4%	1,9%	1,9%

Рентабельность капитала**	13,3%	4,9%	12,5%	17,6%	15,2%	15,1%
---------------------------	-------	------	-------	-------	-------	-------

* к соответствующему периоду 2013 года

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

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

1. 2009 год – Финансово-экономический кризис и преодоление его последствий.
2. 2010 - 2013. Восстановительный рост.
3. 2013 год – по настоящее время. Замедление роста. Новые вызовы.

Финансово-экономический кризис.

В 2009 году темпы роста банковской системы значительно замедлились вследствие перехода мирового финансового кризиса в острую фазу, начальным толчком которому послужило банкротство компании Lehman Brothers в сентябре 2008 года.

Основными причинами кризиса российской банковской системы в этот период явились:

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

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

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

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

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

Восстановительный рост.

Начиная с 2010 года банковская система возобновила рост, к концу 2012 года превзойдя докризисные уровни. Основным факторами развития банковского сектора в этот период были:

- изменение целей и методов денежно-кредитной политики, реализуемой Банком России;
- рост цен на нефть;
- возросшая инвестиционная активность хозяйствующих субъектов на фоне возобновившегося экономического роста;
- возобновление роста кредитных портфелей, в первую очередь розничного.

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

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

Действия Центрального Банка привели к сокращению чистой ликвидной позиции, которая со значения +2 трлн. руб. на начало 2011 года сократилась до -4,5 трлн. руб. на 01.04.2014.

Осенью 2011 года рыночные ставки (MOSPRIME ON, междилерское РЕПО ON) поднялись выше ставки краткосрочного рефинансирования ЦБ РФ (5,25% - 5,50%) и с тех пор не опускались ниже. Банк России, став «кредитором последней инстанции» для банковской системы, установил контроль над денежным рынком. С этого времени ставка краткосрочного рефинансирования ЦБ РФ является определяющим параметром для краткосрочных рыночных ставок.

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

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

Вплоть до окончания 2012 года ускоренными темпами рос розничный кредитный портфель, что позволяло банкам поддерживать уровень процентной маржи на приемлемом уровне. Особенно высокие темпы роста демонстрирует рынок кредитных карт. Однако Центральный Банк проявляет озабоченность опережающими темпами роста розничного портфеля и предпринимает активные действия к тому, чтобы ограничить активность банков в данном сегменте рынка, вводя новые правила резервирования и расчета капитала. Темпы роста кредитования физ. лиц в 2013 году снизились до 28,7%. В начале 2014 года тенденция к замедлению темпов роста продолжилась.

Доля просроченной задолженности снижалась на протяжении 2010-2011 годов стабилизировавшись в 2012 году на уровне около 4,0% к общей сумме кредитов, однако остается значительно выше значения 1,5% характерного для докризисного периода. При этом уровень резервирования также снижается с уровня 9,7% на 01.07.2010 до уровня 6,5% к общей сумме кредитов по состоянию на конец 2012 года и 5,8% - по состоянию на 01.03.2014. Таким образом, банковская система практически исчерпала потенциал пополнения капитала за счет роспуска избыточных резервов. Тем не менее, уровень покрытия просроченной задолженности резервами вполне достаточен для сохранения стабильности банковской системы.

В целом можно сделать вывод о том, что к концу 2012 года восстановительный период роста банковской системы завершился, и она перешла в новую стадию органического роста.

Замедление роста.

03.03.2014 Центральный Банк в связи с ростом инфляционных ожиданий, вызванных девальвацией рубля, политической нестабильностью в Украине и негативными прогнозами относительно динамики ВВП России в 2013 году повысил ключевую ставку до 7% годовых.

Задолженность банков перед Центральным Банком на конец первого квартала 2014 года достигла 4,7 трлн. руб., что составляет 8,9% их суммарных обязательств. Это максимальная величина после июня 2009 года.

Темпы роста кредитов физическим лицам продолжили снижение. В первом квартале 2014 они составили 26,3% за предшествующие 12 месяцев против роста на 28,7% в 2013 году и 39,4% - в 2012.

Замедление темпов роста розничного кредитования, увеличение резервирования в розничном сегменте и увеличение стоимости заимствования привели к тому, что совокупная

прибыль банковской системы прекратила рост в 2013 году. По состоянию на 01.01.2013 она составила 1 011,9 млрд. руб. – максимальное историческое значение. В 2013 году совокупная прибыль банковской системы по сравнению со значением за предыдущий год сократилась на 1,8%. В первом квартале 2014 года прибыль банковского сектора сократилась на 2,5% относительно прибыли за аналогичный период 2013 года.

Рентабельность капитала и рентабельность активов по состоянию на 01.03.2014 составляют – 14,9% и 1,9% соответственно пока еще оставаясь на уровне 2011-2013 годов. Однако сокращение этих показателей до конца 2014 года вполне ожидаемо.

Показатель достаточности капитала банковской системы продолжает снижение. На 01.03.2014 Центральный Банк зафиксировал достаточность капитала (Н1.0) банковской системы на уровне 13,1%. По данным Банка России на 01.03.2014 доля прибыли среди факторов, влияющих на величину капитала, занимает первое место и составляет 48,0% (46,8% - на 01.01.2013, 42,9% - на 01.01.2012, 37,1% - на 01.01.2011). Продолжение снижения достаточности капитала может привести к снижению темпов роста кредитного портфеля до 10-15% в 2014 году.

Высокая капитализация и доступ к новым источникам капитала остаются важным конкурентным преимуществом в банковском секторе в ближайшей перспективе.

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

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

	2010	2011	2012	2013	3М 2014	Нарастающ. итогом, %
Активы	12,2	14,3	13,2	13,7	1,6	67,7
Чистая ссудная задолженность	20,0	26,0	9,8	14,7	3,9	97,8
Средства клиентов	20,2	14,5	13,2	15,1	-2,8	74,4
в т.ч. вклады физ. Лиц	31,5	21,7	14,5	12,3	-4,0	97,6
Собственные средства (капитал)*	3,8	14,6	18,4	10,7	3,3	61,1
Показатели эффективности.						
	01.01.11	01.01.12	01.01.13	01.01.14	01.04.14	
Рентабельность активов	0,9%	2,6%	2,6%	2,7%	2,6%	
Рентабельность капитала	7,0%	20,3%	19,9%	21,6%	21,0%	

* приведена динамика собственных средств, рассчитанных в соответствии с Положением Банка России от 10 февраля 2003 года № 215-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций".

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

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

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

состоянию на 01.04.2014 сеть насчитывает 137 филиалов, представительств, дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных офисов и касс.

В кризисный период 2008-2009 годов многие банки, включая крупнейших представителей банковской системы, не имея возможности привлечения ресурсов на внутреннем и внешнем рынках, были вынуждены обратиться за поддержкой к государству в лице Центрального Банка, ВЭБа. Кредитная организация – эмитент на деле продемонстрировал свою способность самостоятельно привлекать долгосрочное финансирование на рыночных условиях даже в периоды нестабильности финансовых рынков. Так в марте 2009 года был подписан договор о привлечении кредита ЕБРР объемом 35 млн. долл. сроком на 5 лет, в мае 2009 – договор с DEG и австрийским банком развития на сумму 10 млн. долл. сроком на 5 лет.

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

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

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

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

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

Прибыль кредитной организации – эмитента за 2011 год составила 912,2 млн. руб. – максимальное значение за предыдущие 5 лет. В 2012 году прибыль банка по РСБУ увеличилась еще на 18,5% и составила 1 100,6 млн. руб. В 2013 году рост составил 27,7%, а абсолютный размер прибыли составил 1405,5 млн. руб. Темпы роста прибыли кредитной организации – эмитента за последние 5 лет значительно превышают аналогичный показатель для банковской системы в целом, а рентабельность капитала по состоянию на 01.04.2014 превосходит аналогичный показатель для банковской системы в целом – 21,0% против 15,1%.

Динамичный рост прибыли позволяет кредитной организации – эмитенту поддерживать комфортное значение достаточности капитала на уровне 12,0% по состоянию на 01.04.2014, что в текущих условиях является важным конкурентным преимуществом и открывает широкие возможности для дальнейшего развития.

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

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

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

- 8 место по объему кредитов МСБ, выданных в 2012 году;
- 15 место по размеру активов среди региональных банков на 01.10.2013;
- 21 место по объему ипотечных кредитов, выданных в первом полугодии 2013 года;
- 26 место по объему автокредитов, выданных в первом полугодии 2013 году;
- 28 место по количеству банкоматов по состоянию на 01.07.2013;
- 41 место по количеству филиалов и дополнительных офисов по состоянию на 01.12.2013;
- 34 место по числу активных пластиковых карт в обращении по состоянию на 01.07.2013;

45 место по объемам кредитов физическим лицам по состоянию на 01.10.2013;
45 место по объему депозитов физических лиц по состоянию на 01.10.2013;
48 место по прибыли за 9 месяцев 2013 года.

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

В августе 2011 года международное рейтинговое агентство Moody's Investor Service повысило рейтинг кредитной организации – эмитента по долгосрочным депозитам в иностранной валюте до уровня "Ba3" (соответствует "BB-" от S&P и Fitch).

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

В 2013 году ОАО КБ «Центр-инвест»:

- получил подтверждение агентством Moody's рейтинга по долгосрочным депозитам в иностранной валюте на уровне Ba3 и рейтинга по национальной шкале на уровне Aa3;
- 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 кредитовании 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 года Высоков В.В. выступил на ежегодной конференции FinNet, организуемой IFC в Вашингтоне в США, по вопросам финансирования проектов энергоэффективности.

В июне 2013 года в Брюсселе Высоков В.В. представил результаты работы Банка по кредитованию проектов энергоэффективности в рамках сессий, организованных Всемирным банком и ЕБРР.

В сентябре 2013 года 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».

По состоянию на 01.10.2013 кредитная организация – эмитент занимает 15 место в рейтинге крупнейших региональных банков России RBC.ru

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

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

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

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

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

Прогноз в отношении продолжительности действия факторов и условий:

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

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

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

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

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

- предложение клиентам наилучших условий по всем востребованным банковским продуктам, в том числе за счет возможности предложения различных продуктов в комплексе;
- выстраивание долгосрочных отношений с клиентами, недопущение ухудшения условий предоставления кредитов и оказания услуг в периоды ухудшения макроэкономических параметров в регионе;

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

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

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

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

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

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

Улучшению результатов деятельности будут способствовать следующие факторы:

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

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

4.6.2. Конкуренты кредитной организации - эмитента

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

Ростовская область делит с Тюменской областью третье место по количеству филиалов кредитных организаций на своей территории (первое и второе места – Москва и Санкт-Петербург)

соответственно). Таким образом, рынок банковских услуг на территории Ростовской области является высококонкурентным.

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

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

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

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

Ниже перечислены важнейшие составляющие концепции стабильного банкинга.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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;
- устойчивостью и диверсификацией ресурсной базы, необходимой для обеспечения экономических и социальных программ долгосрочного развития.

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

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

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

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

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

Общее собрание акционеров кредитной организации - эмитента

К компетенции общего собрания акционеров кредитной организации - эмитента относятся:

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

2.Реорганизация кредитной организации - эмитента.

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

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

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

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

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

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

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

10. Утверждение аудитора кредитной организации - эмитента.

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

12. Дробление и консолидация акций.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

22. Иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

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

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

Совет директоров кредитной организации - эмитента

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

19. Образование Комитетов Совета директоров кредитной организации - эмитента.

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

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

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

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

Правление кредитной организации - эмитента (коллегиальный исполнительный орган)

К компетенции Правления кредитной организации - эмитента относятся следующие вопросы:

1. Разработка предложений по вопросам, которые могут быть предложены в повестку дня общего собрания акционеров кредитной организации - эмитента.
2. Анализ перспективных направлений развития по операциям и сделкам, которые осуществляются кредитной организацией - эмитентом на рынке финансовых услуг.
3. Принятие решений о приоритетных направлениях использования кредитных ресурсов.
4. Заслушивание отчетов Председателя Правления кредитной организации - эмитента, руководителей структурных подразделений кредитной организации - эмитента и рабочих групп.
5. Подготовка решений об использовании средств фондов кредитной организации - эмитента.
6. Подготовка годового отчета кредитной организации - эмитента для передачи с целью последующего рассмотрения Советом директоров кредитной организации - эмитента и общим собранием акционеров кредитной организации - эмитента.
7. Принятие решений о проверке финансово-хозяйственной деятельности филиалов, представительств и дополнительных офисов кредитной организации - эмитента по инициативе Совета директоров кредитной организации - эмитента, Правления кредитной организации - эмитента или Председателя Правления кредитной организации - эмитента.
8. Подготовка проектов внутренних документов кредитной организации - эмитента, утверждение которых отнесено настоящим уставом к компетенции общего собрания и Совета директоров кредитной организации - эмитента.
9. Разработка рекомендаций по совершенствованию работы структурных подразделений кредитной организации - эмитента.
10. Принятие решений по вопросам, которые отнесены настоящим уставом к компетенции коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента.
11. Подготовка заключений по вопросам, решение которых отнесено настоящим уставом к компетенции Совета директоров кредитной организации - эмитента, по инициативе Председателя Совета директоров кредитной организации - эмитента, членов Совета директоров кредитной организации - эмитента, Председателя Правления кредитной организации - эмитента.
12. Установление процентных ставок по вкладам населения.
13. Утверждение ежеквартального отчета по ценным бумагам.
14. Принятие решения об открытии (закрытии) внутренних структурных подразделений кредитной организации - эмитента (филиалов) и утверждение Положений о них.
15. Координация работы и взаимодействия служб и подразделений кредитной организации - эмитента и его филиалов, представительств и внутренних структурных подразделений.
16. Уведомление Банка России обо всех предполагаемых назначениях на должности Председателя Правления кредитной организации - эмитента, его заместителей, членов Правления кредитной организации - эмитента, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации - эмитента, а также на должности директора, заместителей директора, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера филиала кредитной организации - эмитента.
17. Определение перечня информации и порядка работы с информацией, составляющей коммерческую тайну кредитной организации - эмитента, а также ответственности за нарушение порядка работы с информацией, составляющей коммерческую тайну кредитной организации - эмитента.
18. Принятие решений по иным вопросам, рассмотрение которых возможно Правлением кредитной организации - эмитента и которые не отнесены к компетенции общего собрания акционеров кредитной организации - эмитента, Совета директоров кредитной организации - эмитента или Председателя Правления кредитной организации - эмитента.

Председатель Правления кредитной организации - эмитента (единоличный исполнительный орган)

К компетенции Председателя Правления кредитной организации - эмитента относятся вопросы руководства текущей деятельности кредитной организации - эмитента, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров кредитной организации - эмитента, Совета директоров кредитной организации - эмитента и Правления кредитной

организации - эмитента. Председатель Правления кредитной организации - эмитента осуществляет руководство коллегиальным исполнительным органом кредитной организации - эмитента – Правлением кредитной организации - эмитента.

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

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

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

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

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

В первом квартале 2014 года изменений в устав и внутренние документы кредитной организации – эмитента не вносились.

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

- Устав, утвержден годовым общим собранием акционеров кредитной организации – эмитента, протокол №1 от 30.04.2008г.
- Положение об общем собрании акционеров, утверждено годовым общим собранием акционеров кредитной организации – эмитента, протокол № 1 от 08.06.2005г.
- Положение о Совете директоров, утверждено внеочередным общим собранием акционеров кредитной организации – эмитента, протокол № 2 от 03.09.2006г.

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

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

Персональный состав Совета Директоров кредитной организации – эмитента

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

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

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

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

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

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

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

не занимал

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

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
17.04.2001		Вице-Президент	Торгово-промышленная палата Ростовской области г. Ростов-на-Дону
14.05.2002		Председатель Совета директоров	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону
03.06.2005		Председатель Совета директоров	Открытое акционерное общество Теплоэнергетическое предприятие тепловых сетей "Теплоэнерго" г.Таганрог Ростовской области
08.06.2005	11.06.2013	Председатель Комитета по стратегическому планированию	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону
26.12.2009		Член Совета директоров	Закрытое акционерное общество по производству санитарно- технической арматуры «Сантарм» г. Ростов-на-Дону
21.05.2007		Председатель Попечительского Совета	Фонд «Образование и наука ЮФО»
10.02.2012		Председатель Комиссии по развитию экономики, предпринимательства и инноваций	Общественная палата Ростовской области

11.06.2013		Председатель Комитета по назначениям, вознаграждениям и компенсациям	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону
------------	--	--	--

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

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

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

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

не привлекался

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

не занимал

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

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4

26.11.1992		Член Совета директоров	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону
05.05.2004		Председатель комитета по аудиту и контролю соответствия	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону
03.06.2005		Член Совета директоров	Открытое акционерное общество Теплоэнергетическое предприятие тепловых сетей "Теплоэнерго"
26.12.2009		Член Совета директоров	Закрытое акционерное общество по производству санитарно-технической арматуры «Сантарм» г. Ростов-на-Дону
21.05.2007		Член Попечительского Совета	Фонд «Образование и наука ЮФО»
30.09.2008		Член Попечительского Совета	Фонд целевого капитала Южного Федерального Университета

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

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

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

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

не привлекалась

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

не занимала

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

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

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

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

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

Отсутствуют

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

не привлекался

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

не занимал

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

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
11.06.2013		Член Совета директоров	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону
2012		Член Правления Фонда	Hess Private Foundation, Innsbruck
2011		Председатель Правления	Tiroler Sparkasse Bankaktiengesellschaft
2011		Член руководства	AVS Beteiligungsgesellschaft mit Beschränkter Haftung, Innsbruck
2011		Член наблюдательного совета	Sparkassen Haftungs Aktiengesellschaft, Wien
2011		Председатель наблюдательного совета	Gerneindewerke Telfs Gesellschaft Haftung, Telfs
2006	2010	Председатель Правления	Raiffeisen-Regionalbank Telfs registrierte Genossenschaft mit beschränkter Haftung
2003	2010	Член Правления	Raiffeisen Landesbank Tirol Aktiengesellschaft

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

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

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

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

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

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

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
		Член Наблюдательного Совета	EFSE European Fund for South East Europe, Luxemburg (www.efse.lu)
		Член Наблюдательного Совета	Tirana International Airport SHPK, Tirana, Albania (www.tirana-airport.com)
		Член Наблюдательного Совета	Atlantic Grupa d.d. Zagreb, Croatia (www.atlanticgrupa.com)

		Член Наблюдательного Совета	Inecobank CJSC, Yerevan, Armenia (www.inecobank.am)
сентябрь 2000	декабрь 2012	Director Country Division Europe/Central Asia/ Near East	DEG-KFW Group, Koeln, Germany
16.12.2013		Член Совета директоров	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону

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

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

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

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

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

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

Дата вступления в (назначения)	Дата завершения работы в	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
--------------------------------	--------------------------	------------------------	---

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

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

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

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

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

Персональный состав Правления кредитной организации – эмитента

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

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

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

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

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

отсутствуют

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

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

не привлекался

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

не занимал

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

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

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

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

быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:		
--	--	--

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

отсутствуют

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

не привлекался

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

не занимал

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

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

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

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

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

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

отсутствуют

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

не привлекался

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

не занимал

Председатель Правления кредитной организации - эмитента

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

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
25.02.2005 г.	26.05.2011 г.	член Правления	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону
01.04.2005 г.	26.05.2011 г.	Руководитель Департамента розничных операций	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону
27.05.2011 г.		Председатель Правления	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону

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

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

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

отсутствуют

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

не привлекался

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

не занимал

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

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

Совет Директоров

Отчетная дата	Вид вознаграждения (зарботная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«01» января 2014 года (Отчетный период: 12 месяцев 2013 года)	Зарботная плата	8 949 037
	Премии	53 994 000
	Иное	7 176 227
«01» апреля 2014 года (Отчетный период: 03 месяца 2014 года)	Зарботная плата	2 020 012
	Премии	0
	Иное	557 737

Правление

Отчетная дата	Вид вознаграждения (зарботная плата, премии, комиссионные, льготы и (или)	Размер вознаграждения, руб.
---------------	---	-----------------------------

	компенсации расходов, иное)	
1	2	3
«01» января 2014 года (Отчетный период: 12 месяцев 2013 года)	Заработная плата	10 263 925
	Премии	23 500 000
	Командировочные расходы	268 122
«01» апреля 2014 года (Отчетный период: 03 месяца 2014 года)	Заработная плата	5 040 366
	Премии	0
	Иное	87 129

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

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

Система органов внутреннего контроля.

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

- органы управления:

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

- ревизионная комиссия;

- главный бухгалтер (его заместители);

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

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

- служба внутреннего контроля;

- отдел финансового мониторинга.

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

1. Совет директоров.

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

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

2. Правление.

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

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

3. Председатель Правления.

К полномочиям Председателя Правления относятся следующие вопросы внутреннего контроля:

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

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

К полномочиям главного бухгалтера относятся следующие вопросы внутреннего контроля:

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

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

К полномочиям заместителей главного бухгалтера относятся следующие вопросы внутреннего контроля:

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

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

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

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

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

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

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

6. Служба внутреннего контроля.

К полномочиям службы внутреннего контроля относятся следующие вопросы внутреннего контроля:

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

7. Отдел финансового мониторинга.

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

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

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

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

8. Ревизионная комиссия.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Целями деятельности Службы внутреннего контроля являются:

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

Функциями Службы внутреннего контроля являются:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

отсутствуют

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

не привлекалась

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

не занимала

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

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

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

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

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

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

отсутствуют

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

не привлекался

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

не занимал

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

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

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

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

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

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

отсутствуют

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

не привлекалась

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

не занимала

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

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

Служба внутреннего контроля

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

«01» апреля 2014 года (Отчетный период: 03 месяца 2014 года)	Заработная плата	1 303 343
	Премии	1 000 000
	Иное	3 700

Служба финансового мониторинга

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
« 01 » января 2014 года (отчетный период: 12 месяцев 2013г)	Заработная плата	7 642 491
	Премии	0
	Командировочные расходы	4 179
«01» апреля 2014 года (Отчетный период: 03 месяца 2014 года)	Заработная плата	1 559 819
	Премии	0
	Иное	0

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

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

Наименование показателя	Отчетный период
1	2
Средняя численность работников, чел.	1546
Доля работников кредитной организации -эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	83%
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб.	221 191 577
Выплаты социального характера работников за отчетный период, руб.	9 132 370

Существенного изменения численности работников в течение 2013 года не произошло.

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

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

Работниками кредитной организации – эмитента не создан профсоюзный орган.

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

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

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

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

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

Общее количество акционеров кредитной организации – эмитента на 01.04.2014: 10 694.

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации – эмитента на 01.04.2014: 10 694.

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

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

Дата составления списка «15» ноября 2013 года.

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

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

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

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

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

Сведения о лицах, контролирующих акционера кредитной организации – эмитента

Лица, контролирующие акционера кредитной организации – эмитента отсутствуют

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

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

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

Сведения о лицах, контролирующих акционера кредитной организации – эмитента

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

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

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

прямой контроль

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

Доля в уставном капитале акционера составляет 100%.

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

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

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

Сведения о лицах, контролирующих акционера кредитной организации – эмитента

Лица, контролирующие акционера кредитной организации – эмитента отсутствуют

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

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

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

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

Сведения о лицах, контролирующих акционера кредитной организации – эмитента

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

кредитной организации (далее - установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации).

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

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

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

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

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

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

требуется получения предварительного согласия антимонопольного органа.

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

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

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

В первом квартале 2014 года сделок с заинтересованностью не совершалось.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента по состоянию на 01.01.2014 и на 01.04.2014

Наименование показателя		Значение показателя, тыс. руб.	Значение показателя, тыс. руб.
		01.01.2014	01.04.2014
1	2	3	4
1	Депозиты в Банке России	1 100 000	1 900 000
2	в том числе просроченные	-	-
3	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям, требования по поставке денежных средств	53 649	58 470
4	в том числе просроченные	-	-
5	Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-	392 477	50 784

	нерезидентам		
6	в том числе просроченные	-	-
7	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	-	-
8	Расчеты с валютными и фондовыми биржами, включая требования по кассовым и срочным сделкам	381 296	2 011 985
9	в том числе просроченные	-	-
10	Вложения в долговые обязательства	2 066 991	1 011 715
11	в том числе просроченные	28 086	28 086
12	Расчеты по налогам и сборам	32 905	43 366
13	Задолженность персонала, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	822	1 355
14	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	107 232	150 407
15	Расчеты по доверительному управлению	-	-
16	Прочая дебиторская задолженность	188 407	282 969
17	в том числе просроченная	34 853	40 967
18	Итого	4 323 779	5 511 051
19	в том числе просроченная	62 939	69 053

Информация о дебиторах, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента, входящих в состав дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента за отчетный период:

Наименование:	Центральный банк Российской Федерации
Место нахождения:	107016, г. Москва, ул. Неглинная, 12
ИНН (если применимо):	7702235133
ОГРН (если применимо):	1037700013020
Сумма задолженности	01.01.2014 г.: 1 100 000 тыс. руб. 01.04.2014 г.: 1 900 000 тыс. руб.
Размер и условия просроченной задолженности	0

Данный дебитор не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента

Наименование:	ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»
Место нахождения:	125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
ИНН (если применимо):	7750004023
ОГРН (если применимо):	1067711004481
Сумма задолженности	01.04.2014 г.: 2 011 985 тыс. руб.
Размер и условия просроченной задолженности	0

Данный дебитор не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента

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

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

Состав приложенной к ежеквартальному отчету годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) Отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
1.	Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 1 января 2014 года	Приложение №2
2.	Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2013 год	
3.	Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2013 год	
4.	Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года	
5.	Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2014 года	
6.	Пояснительная записка к Годовому отчету ОАО КБ «Центр-инвест» за 2013 год	
7.	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»	

7.2. Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента

Состав приложенной к ежеквартальному отчету квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) Отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
1.	Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 1 апреля 2014 года	Приложение №3
2.	Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 1 квартал 2014 года	
3.	Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 апреля 2014 года	

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

Состав приложенной к ежеквартальному отчету сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

Годовая консолидированная финансовая отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
1.	Краткая консолидированная финансовая отчетность, составленная на основе консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, и отчет независимого аудитора 31 декабря 2013 года	Приложение № 4

Полная консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации-эмитента размещена в соответствии с законодательством на сайте кредитной организации:

- версия на русском языке

http://www.centrinvest.ru/files/about/reports/fininternational/CIB2013_v24_rus.pdf

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

- версия на английском языке

[http://www.centrinvest.ru/files/about/reports/audit\(en\)/CIB2013_v24_eng.pdf](http://www.centrinvest.ru/files/about/reports/audit(en)/CIB2013_v24_eng.pdf)

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента

Основные положения учетной политики кредитной организации - эмитента, самостоятельно определенной эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденной приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета эмитента:

Учетная политика ОАО КБ «Центр-инвест» на 2014 год утверждена Комитетом по аудиту и контролю соответствия Совета директоров ОАО КБ «Центр-инвест» (Протокол №4 от 27.12.2013г.) и введена в действие Приказом Председателя Правления ОАО КБ «Центр-инвест» №1100 от 31.12.2013г. В 1 квартале 2014 года на основании Протокола Комитета по аудиту и контролю соответствия Совета директоров ОАО КБ «Центр-инвест» №1 от 04.02.2014г. в Учетную политику ОАО КБ «Центр-инвест» на 2014 год внесены изменения, связанные с вступлением в силу Положения Банка России «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» от 25.11.2013г. №409-П.

Основные положения учетной политики кредитной организации - эмитента приведены в Приложении №1.

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

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

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

Существенных изменений в составе имущества кредитной организации-эмитента, произошедших в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала нет.

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

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

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

8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте

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

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

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

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

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

За последний завершённый финансовый год изменений в размере уставного капитала кредитной организации - эмитента нет.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

доли не имеет

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

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

доли не имеет

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

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

доли не имеет

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

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

8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

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

8.1.6.1. Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

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

Объект присвоения кредитного рейтинга: кредитная организация – эмитент

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

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

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата изменения значения кредитного рейтинга
01.04.2014	Ba3	9.08.2011

https://www.moodys.com/research/Moodys-affirms-Center-Invest-Banks-Ba3-ratings-outlook-stable--PR_286107

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

https://www.moodys.com/research/Global-Banks--PBC_154255

8.1.6.2. Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

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

Объект присвоения кредитного рейтинга: кредитная организация – эмитент

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

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

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата изменения значения кредитного рейтинга
01.04.2014	Aa3.ru	9.08.2011

https://www.moodys.com/research/Moodys-Interfax-affirms-Center-Invest-Banks-Aa3ru-national-scale-rating--PR_286108

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

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

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

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

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

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
--	--

1	2
10102225B	77 550 750
20102225B	123 125
20202225B	90 000

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

Данных нет

Количество объявленных акций:

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

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Отсутствуют

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

Отсутствуют

Права, предоставляемые акциями их владельцам.

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:
10102225B

Права владельцев акций данного выпуска

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

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

- принимать участие в голосовании (в том числе заочном) на общем собрании акционеров по всем вопросам его компетенции;
- выдвигать кандидатов в органы в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим уставом;

- вносить предложения в повестку дня годового, внеочередного общего собрания акционеров в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим уставом;

- требовать для ознакомления список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим уставом;

- требовать доступа к документам в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим уставом;

- требовать созыва внеочередного общего собрания акционеров, проверки ревизионной комиссией финансово-хозяйственной деятельности в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

- требовать выкупа всех или части принадлежащих ему акций в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации;
- иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:
20102225B

Права владельцев акций данного выпуска

Привилегированные акции данного типа имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют их владельцам одинаковый объем прав. Акционер - владелец привилегированных акций не имеет права голоса на общем собрании акционеров, если иное не установлено действующим законодательством Российской Федерации. Акционер - владелец привилегированных акций участвует в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации. Привилегированная акция определенного типа дает право голоса при решении на общем собрании акционеров вопросов о внесении изменений и дополнений в устав, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям предыдущей очереди, а также предоставления акционерам - владельцам привилегированных акций иного типа преимуществ в очередности выплаты дивиденда и (или) ликвидационной стоимости акций.

Привилегированные акции, голосующие лишь по определенным вопросам компетенции общего собрания акционеров, предоставляют их владельцу право:

- принимать участие в голосовании (в том числе заочном) на общем собрании акционеров только при решении этих вопросов;
- требовать выкупа всех или части принадлежащих ему акций в случаях, установленных федеральными законами;
- иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Владелец привилегированной акции с определенным размером дивиденда и номинальной стоимостью 4 рубля имеет первоочередное право по сравнению с владельцами привилегированных акций с определенным размером дивиденда и номинальной стоимостью 1000 рублей в получении: 1. начисленных, но невыплаченных дивидендов при ликвидации; 2. доли стоимости имущества (ликвидационной стоимости), оставшегося после его ликвидации. Размер годового дивиденда на одну привилегированную акцию с определенным размером дивиденда и номинальной стоимостью 4 рубля составляет 20% от номинальной стоимости этой акции.

Ликвидационная стоимость одной привилегированной акции с определенным размером дивиденда и номинальной стоимостью 4 рубля составляет 100% номинальной стоимости этой акции. Привилегированная акция, размер дивиденда по которой определен в уставе, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа (кроме случаев, установленных действующим законодательством Российской Федерации), является голосующей по всем вопросам компетенции общего собрания акционеров.

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:
20202225B

Права владельцев акций данного выпуска

Привилегированные акции данного типа имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют их владельцам одинаковый объем прав. Акционер - владелец привилегированных акций не имеет права голоса на общем собрании акционеров, если иное не установлено действующим законодательством Российской Федерации. Акционер - владелец привилегированных акций участвует в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации. Привилегированная акция определенного типа дает право голоса при решении на общем собрании акционеров вопросов о внесении изменений и дополнений в устав, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям предыдущей очереди, а также предоставления акционерам - владельцам привилегированных

акций иного типа преимуществ в очередности выплаты дивиденда и (или) ликвидационной стоимости акций.

Привилегированные акции, голосующие лишь по определенным вопросам компетенции общего собрания акционеров, предоставляют их владельцу право:

- принимать участие в голосовании (в том числе заочном) на общем собрании акционеров только при решении этих вопросов;
- требовать выкупа всех или части принадлежащих ему акций в случаях, установленных федеральными законами;
- иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Размер годового дивиденда на одну привилегированную акцию с определенным размером дивиденда и номинальной стоимостью 1000 рублей составляет 20% от номинальной стоимости этой акции. Ликвидационная стоимость одной привилегированной акции с определенным размером дивиденда и номинальной стоимостью 1000 руб. составляет 100% номинальной стоимости этой акции. Привилегированная акция, размер дивиденда по которой определен в уставе, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа (кроме случаев, установленных действующим законодательством Российской Федерации, является голосующей по всем вопросам компетенции общего собрания акционеров.

8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента

8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

Сведения по каждому выпуску, все ценные бумаги которого были погашены в течение 5 последних завершённых финансовых лет и периода с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации серии 01, Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением. Процентные, неконвертируемые, без возможности досрочного погашения, со сроком погашения на 1098-й день с даты начала размещения.
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации	40102225В 11.08.2006 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг	Центральный банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	1 500 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, руб.	1 500 000 000
Дата погашения ценных бумаг выпуска	11.11.2009г.
Основание для погашения ценных бумаг выпуска	исполнение обязательств по ценным бумагам

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными

№ пп.	Вид ценных бумаг	Общее количество непогашенных ценных бумаг, шт.	Объем по номинальной стоимости, руб.
1	2	3	4
1.	Облигации	23 000 000	23 000 000 000

Сведения по каждому выпуску ценных бумаг, в отношении которого осуществлена его государственная регистрация (осуществлено присвоение ему идентификационного номера в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» выпуск

ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) и ценные бумаги которого не являются погашенными (могут быть размещены, размещаются, размещены и (или) находятся в обращении):

1. Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации, серии 02, документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением. Процентные, неконвертируемые, с возможностью досрочного погашения, со сроком погашения на 1820-й день с даты начала размещения
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации	40202225B 22.09.2008 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг	Центральный банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска	3 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости	3 000 000 000 (Три миллиарда рублей)
Состояние ценных бумаг выпуска	находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	07.08.2009 г.
Количество купонных периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска	10
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Датой погашения Облигаций выпуска является 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг	http://www.centrinvest.ru/ru/about/reports/infoemissiondoc.html , http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=3018

Информация о лице, предоставившем обеспечение по выпуску

Полное фирменное наименование, место нахождения, ИНН, ОГРН лица, предоставляющего обеспечение	Общество с ограниченной ответственностью «Центр-Лизинг», 344000, г. Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62, ИНН 6163054490 ОГРН 1026103164328
Вид предоставляемого обеспечения	Поручительство
Размер предоставляемого обеспечения	3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей и совокупный купонный доход по Облигациям выпуска
Обязательства из облигаций, исполнение которых обеспечивается предоставляемым обеспечением	Выплата владельцам облигаций их номинальной стоимости (основной суммы долга) и причитающихся процентов (купонного дохода), а также обязательство по приобретению облигаций по требованию их владельцев в соответствии с эмиссионными документами
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставляющем обеспечение по облигациям	Нет
Иные сведения о предоставляемом обеспечении, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-

2. Вид, серия (тип), форма и иные	Биржевые облигации на предъявителя,
-----------------------------------	-------------------------------------

идентификационные признаки ценных бумаг	БО-01. Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению эмитента.
Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения	4B020102225B 08.10.2010 г.
Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер	Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	1 500 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости	1 500 000 000 (Один миллиард пятьсот миллионов рублей)
Состояние ценных бумаг выпуска	находятся в обращении
Дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг	-
Количество купонных периодов, за которые осуществляется выплата доходов по ценным бумагам выпуска	6
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Срок погашения 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01, размещаемых путем открытой подписки, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг	http://www.centrinvest.ru/ru/about/reports/infoemissiondoc.html http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=3018

3. Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации на предъявителя, БО-02. Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-02, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента.
Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения	4B020202225B 08.10.2010 г.
Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации	Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	1 500 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости	1 500 000 000 (Один миллиард пятьсот миллионов рублей)
Состояние ценных бумаг выпуска	находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество купонных периодов, за которые осуществляется выплата доходов по ценным бумагам выпуска	6
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Срок погашения 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых

	облигаций серии БО-02, размещаемых путем открытой подписки, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг	http://www.centrinvest.ru/ru/about/reports/infoemissiondoc.html http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=3018

4. Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации на предъявителя, БО-03. Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-03, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента.
Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения	4B020302225B 08.10.2010 г.
Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер	Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	1 500 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости	1 500 000 000 (Один миллиард пятьсот миллионов рублей)
Состояние ценных бумаг выпуска	Находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество купонных периодов, за которые осуществляется выплата доходов по ценным бумагам выпуска	6
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Срок погашения 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03, размещаемых путем открытой подписки, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	http://www.centrinvest.ru/ru/about/reports/infoemissiondoc.html http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=3018

5. Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации на предъявителя, БО-04. Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-04, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента.
Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения	4B020402225B 08.10.2010 г.
Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер	Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	1 500 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости	1 500 000 000

Состояние ценных бумаг выпуска	размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество купонных периодов, за которые осуществляется выплата доходов по ценным бумагам выпуска	6
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Срок погашения 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04, размещаемых путем открытой подписки, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг	http://www.centrinvest.ru/ru/about/reports/infoemissiondoc.html http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=3018

6. Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации на предъявителя, БО-05. Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-05, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению эмитента.
Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения	4B020502225B 08.10.2010 г.
Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер	Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	1 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости	1 000 000 000 (Один миллиард рублей)
Состояние ценных бумаг выпуска	находятся в обращении
Дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг	-
Количество купонных периодов, за которые осуществляется выплата доходов по ценным бумагам выпуска	6
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Срок погашения 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05, размещаемых путем открытой подписки, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению эмитента
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг	http://www.centrinvest.ru/ru/about/reports/infoemissiondoc.html http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=3018

7. Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации на предъявителя, БО-06. Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-06, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента.
---	---

Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения	4B020602225B 08.10.2010 г.
Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер	Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	1 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости	1 000 000 000 (Один миллиард рублей)
Состояние ценных бумаг выпуска	Находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество купонных периодов, за которые осуществляется выплата доходов по ценным бумагам выпуска	6
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Срок погашения 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06, размещаемых путем открытой подписки, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	http://www.centrinvest.ru/ru/about/reports/infoemissiondoc.html http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=3018

8. Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации на предъявителя, БО-07. Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-07, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента.
Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения	4B020702225B 22.05.2013 г.
Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер	Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	2 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости	2 000 000 000 (Два миллиарда рублей)
Состояние ценных бумаг выпуска	Находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество купонных периодов, за которые осуществляется выплата доходов по ценным бумагам выпуска	10
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Срок погашения 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-07, размещаемых путем открытой подписки, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента

Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	http://www.centrinvest.ru/ru/about/reports/infoemissiondoc.html http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=3018
--	--

9. Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации на предъявителя, БО-08. Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-08, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента.
Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения	4B020802225B 22.05.2013 г.
Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер	Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	2 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости	2 000 000 000 (Два миллиарда рублей)
Состояние ценных бумаг выпуска	размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество купонных периодов, за которые осуществляется выплата доходов по ценным бумагам выпуска	10
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Срок погашения 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-08, размещаемых путем открытой подписки, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	http://www.centrinvest.ru/ru/about/reports/infoemissiondoc.html http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=3018

10. Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации на предъявителя, БО-09. Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-09, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента.
Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения	4B020902225B 22.05.2013 г.
Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер	Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	2 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости	2 000 000 000 (Два миллиарда рублей)
Состояние ценных бумаг выпуска	размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-

ценных бумаг)	
Количество купонных периодов, за которые осуществляется выплата доходов по ценным бумагам выпуска	10
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Срок погашения 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-09, размещаемых путем открытой подписки, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	http://www.centrinvest.ru/ru/about/reports/infoemissiondoc.html http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=3018

11. Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации на предъявителя, БО-10. Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-10, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента.
Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения	4B021002225B 22.05.2013 г.
Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер	Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	3 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости	3 000 000 000 (Три миллиарда рублей)
Состояние ценных бумаг выпуска	размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество купонных периодов, за которые осуществляется выплата доходов по ценным бумагам выпуска	10
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Срок погашения 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-10, размещаемых путем открытой подписки, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	http://www.centrinvest.ru/ru/about/reports/infoemissiondoc.html http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=3018

12. Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации на предъявителя, БО-11. Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-11, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента.
Идентификационный номер выпуска и	4B021102225B

дата его присвоения	22.05.2013 г.
Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер	Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	3 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости	3 000 000 000 (Три миллиарда рублей)
Состояние ценных бумаг выпуска	размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество купонных периодов, за которые осуществляется выплата доходов по ценным бумагам выпуска	10
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Срок погашения 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-11, размещаемых путем открытой подписки, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	http://www.centrinvest.ru/ru/about/reports/infoemissiondoc.html http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=3018

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением

Полное фирменное наименование, место нахождения, ИНН, ОГРН лица, предоставившего обеспечение по размещенным облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением	Общество с ограниченной ответственностью «Центр-Лизинг», 344000, г. Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62, ИНН 6163054490 ОГРН 1026103164328
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций с обеспечением и дата его государственной регистрации	40202225В 22.09.2008г.
Вид предоставленного обеспечения по облигациям кредитной организации – эмитента	Поручительство
Размер предоставленного обеспечения по облигациям кредитной организации – эмитента	3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей и совокупный купонный доход по Облигациям выпуска
Обязательства из облигаций кредитной организации - эмитента, исполнение которых обеспечивается предоставленным обеспечением	Выплата владельцам облигаций их номинальной стоимости (основной суммы долга) и причитающихся процентов (купонного дохода), а также обязательство по приобретению облигаций по требованию их владельцев в соответствии с эмиссионными документами
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставившем обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента (при ее наличии)	Нет
Иные сведения о лице, предоставившем	-

обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента, а также о предоставленном им обеспечении, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	
---	--

8.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

Облигации с ипотечным покрытием кредитной организацией – эмитентом не выпускались.

8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента

Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента: регистратор

Информация о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью "Южно-Региональный регистратор"
Сокращенное фирменное наименование:	ООО "Южно-Региональный регистратор"
Место нахождения:	344029, г. Ростов-на-Дону, ул. Менжинского, 2
ИНН:	6166032022
ОГРН:	1026104025716

Информация о лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг:

Номер:	10-000-1-00306
Дата выдачи:	17.03.2004 г.
Срок действия:	без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию:	ФКЦБ России
Дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:	05.01.1998г.

В обращении находятся документарные ценные бумаги кредитной организации - эмитента с обязательным централизованным хранением.

Сведения о депозитарии (депозитариях):

Полное фирменное наименование:	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное фирменное наименование:	НКО ЗАО НРД
Место нахождения:	г.Москва, ул.Спартакoвская, д.12

Информация о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг:

Номер:	№ 177-12042-000100
Дата выдачи:	19.02.2009 г.
Срок действия:	Без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию:	Федеральная служба по финансовым рынкам

8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

Названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату окончания отчетного квартала, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату нерезидентам дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента, а при наличии у кредитной организации - эмитента иных ценных бумаг, находящихся в обращении, - также на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам - владельцам таких ценных бумаг.

- Федеральный закон №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10 декабря 2003 года с последующими изменениями и дополнениями;
 - Федеральный закон «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» от 9 июля 1999 года № 160-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями
 - Федеральный закон «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных иностранных вложений» от 25 февраля 1999 года № 39-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;
 - Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая от 31 июля 1998 года № 146-ФЗ и часть вторая от 05 августа 2000 года № 117-ФЗ) /с изменениями и дополнениями/;
 - Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях (КоАП РФ) от 30 декабря 2001 г. N 195-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;
 - Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» № 39-ФЗ от 22.04.96 с последующими изменениями и дополнениями;
 - Федеральный закон «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» №86-ФЗ от 10.07.02 с последующими изменениями и дополнениями;
 - Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;
 - Федеральный закон «О кредитной организации - эмитентах и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 с последующими изменениями и дополнениями;
 - Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения;
 - «Положение об открытии Банком России банковских счетов нерезидентов в валюте Российской Федерации и проведении операций по указанным счетам» (утв. ЦБ РФ 04.05.2005 г. № 269-П);
 - Инструкция ЦБ РФ от 15.06.2004 г. № 117-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным кредитной организации - эмитентам документов и информации при осуществлении валютных операций, порядке учета уполномоченными кредитной организации - эмитентами валютных операций и оформления паспортов сделок»;
- иные нормативные правовые акты Российской Федерации.

8.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента

При проведении юридическими и физическими лицами операций с эмиссионными ценными бумагами налогообложение полученных доходов осуществляется в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации (далее НК РФ), а также иными нормативными правовыми актами Российской Федерации.

1. Порядок налогообложения физических лиц.

В соответствии с главой 23 НК РФ к доходам по операциям с эмиссионными ценными бумагами от источников в Российской Федерации, подлежащим обложению налогом на доходы физических лиц, относятся:

- дивиденды и проценты, полученные от российской организации, а также проценты, полученные от российских индивидуальных предпринимателей и (или) иностранной организации в связи с деятельностью ее обособленного подразделения в Российской Федерации;
- доходы от реализации в Российской Федерации акций или иных ценных бумаг;
- доходы в виде материальной выгоды, полученной от приобретения ценных бумаг.

Налоговые ставки, установленные в отношении доходов физических лиц:

Вид дохода	Ставка налога	
	Физические лица – налоговые резиденты РФ	Физические лица – налоговые нерезиденты РФ
Купонный доход	13 %	30 %
Доход от реализации ценных бумаг	13 %	30 %
Доход в виде дивидендов	9 %	15 %
Доход в виде материальной выгоды	13 %	30 %

Налоговая база по материальной выгоде, полученной от приобретения ценных бумаг, определяется как превышение рыночной стоимости ценных бумаг над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение.

Рыночная стоимость ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, определяется исходя из их рыночной цены с учетом предельной границы ее колебаний. Рыночная стоимость ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, определяется исходя из расчетной цены ценных бумаг с учетом предельной границы ее колебаний.

Материальная выгода не возникает при приобретении налогоплательщиком ценных бумаг по первой или второй части РЕПО при условии исполнения сторонами обязательств по первой и второй частям РЕПО, а также в случае оформленного надлежащим образом прекращения обязательств по первой или второй части РЕПО по основаниям, отличным от надлежащего исполнения, в том числе зачетом встречных однородных требований, возникших из другой операции РЕПО.

К ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, относятся ценные бумаги, допущенные к торгам российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, в том числе на фондовой бирже если по ним рассчитывается рыночная котировка ценной бумаги.

Под рыночной котировкой ценной бумаги понимается средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение одного торгового дня через российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, включая фондовую биржу, - для ценных бумаг, допущенных к торгам такого организатора торговли на рынке ценных бумаг, на фондовой бирже. Порядок определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также порядок определения предельной границы колебаний рыночной цены устанавливаются федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг по согласованию с Министерством финансов Российской Федерации.

Предельная граница колебаний для ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, устанавливается в размере 20 процентов в сторону повышения и понижения от рыночной цены таких ценных бумаг. Предельная граница колебаний для ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, устанавливается в размере 20 процентов в сторону повышения и понижения от расчетной цены таких ценных бумаг.

При определении налоговой базы по операциям с ценными бумагами, учитываются доходы, полученные по следующим операциям:

- с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг;
- с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Налоговая база по каждой операции, указанной выше, определяется отдельно с учетом следующего:

Доходами по операциям с ценными бумагами признаются доходы от купли-продажи (погашения) ценных бумаг, полученные в налоговом периоде. Доходы в виде процента (купона, дисконта), полученные в налоговом периоде по ценным бумагам, включаются в доходы по операциям с ценными бумагами.

К расходам по операциям с ценными бумагами относятся:

- 1) суммы, уплачиваемые эмитенту ценных бумаг в оплату размещаемых (выдаваемых) ценных бумаг, а также суммы, уплачиваемые в соответствии с договором купли-продажи ценных бумаг, в том числе суммы купона;
- 2) оплата услуг, оказываемых профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также биржевыми посредниками и клиринговыми центрами;
- 3) расходы, возмещаемые профессиональному участнику рынка ценных бумаг;
- 4) биржевой сбор (комиссия);
- 5) оплата услуг лиц, осуществляющих ведение реестра;

6) налог, уплаченный налогоплательщиком при получении им ценных бумаг в порядке наследования;

7) налог, уплаченный налогоплательщиком при получении им в порядке дарения акций, паев в соответствии с пунктом 18 [1] статьи 217 НК РФ;

8) суммы процентов, уплаченные налогоплательщиком по кредитам и займам, полученным для совершения сделок с ценными бумагами (включая проценты по кредитам и займам для совершения маржинальных сделок), в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей на дату выплаты процентов ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенной в 1,1 раза, - для кредитов и займов, выраженных в рублях, и исходя из 9 процентов - для кредитов и займов, выраженных в иностранной валюте;

9) другие расходы, непосредственно связанные с операциями с ценными бумагами.

При реализации ценных бумаг расходы в виде стоимости приобретения ценных бумаг признаются по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО).

Суммы, уплаченные налогоплательщиком за приобретение ценных бумаг, в отношении которых предусмотрено частичное погашение номинальной стоимости ценной бумаги в период ее обращения, признаются расходами при таком частичном погашении пропорционально доле доходов, полученных от частичного погашения, в общей сумме, подлежащей погашению.

Финансовый результат по операциям с ценными бумагами определяется как доходы от операций за вычетом соответствующих расходов. При этом расходы, которые не могут быть непосредственно отнесены на уменьшение дохода по операциям с ценными бумагами либо на уменьшение соответствующего вида дохода, распределяются пропорционально доле каждого вида дохода.

Финансовый результат определяется по каждой операции и по каждой совокупности операций.

Отрицательный финансовый результат, полученный в налоговом периоде по отдельным операциям с ценными бумагами, уменьшает финансовый результат, полученный в налоговом периоде по совокупности соответствующих операций. При этом по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, сумма отрицательного финансового результата, уменьшающая финансовый результат по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке, определяется с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг.

Отрицательный финансовый результат, полученный в налоговом периоде по отдельным операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, которые на момент их приобретения относились к ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, может уменьшать финансовый результат, полученный в налоговом периоде по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Отрицательный финансовый результат по каждой совокупности операций признается убытком. Учет убытков по операциям с ценными бумагами осуществляется в порядке, установленном статьями 214.1 и 220 НК РФ.

Налоговой базой по операциям с ценными бумагами признается положительный финансовый результат по совокупности соответствующих операций, исчисленный за налоговый период.

Налогоплательщики, получившие убытки в предыдущих налоговых периодах по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, вправе уменьшить налоговую базу по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, в текущем налоговом периоде на всю сумму полученного ими убытка или на часть этой суммы (перенести убыток на будущие периоды).

Суммы убытка, полученные по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, перенесенные на будущие периоды, уменьшают налоговую базу соответствующих налоговых периодов по таким операциям.

Не допускается перенос на будущие периоды убытков, полученных по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Налогоплательщик обязан хранить документы, подтверждающие объем понесенного убытка, в течение всего срока, когда он уменьшает налоговую базу текущего налогового периода на суммы ранее полученных убытков.

Учет убытков в соответствии со статьей 220.1 «Налоговые вычеты при переносе на будущие периоды убытков от операций с ценными бумагами и операций с финансовыми инструментами

срочных сделок» НК РФ осуществляется налогоплательщиком при представлении налоговой декларации в налоговый орган по окончании налогового периода.

2. Порядок налогообложения юридических лиц.

2.1. В соответствии с главой 25 НК РФ к доходам от операций с эмиссионными ценными бумагами, подлежащих включению в налоговую базу при исчислении налога на прибыль относятся:

- дивиденды и проценты, полученные юридическими лицами;
- доходы от реализации в Российской Федерации акций или иных ценных бумаг.

Доходы налогоплательщика от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной покупателем налогоплательщику, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной налогоплательщику эмитентом.

При этом в доход налогоплательщика от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

2.2. Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг, определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), затрат на ее реализацию, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщиком продавцу ценной бумаги.

При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Ценные бумаги признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг только при одновременном соблюдении следующих условий:

- если они допущены к обращению хотя бы одним организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с национальным законодательством;
- если информация об их ценах (котировках) публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть представлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операций с ценными бумагами;
- если по ним рассчитывается рыночная котировка, когда это предусмотрено соответствующим национальным законодательством.

2.3. Под рыночной котировкой ценной бумаги понимается средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня через российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, включая фондовую биржу, - для ценных бумаг, допущенных к торгам такого организатора торговли на рынке ценных бумаг, такой фондовой биржи, или цена закрытия по ценной бумаге, рассчитываемая иностранной фондовой биржей по сделкам, совершенным в течение торгового дня через такую биржу, - для ценных бумаг, допущенных к торгам такой фондовой биржи

Под накопленным процентным (купонным) доходом понимается часть процентного (купонного) дохода, выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги, рассчитываемая пропорционально количеству дней, прошедших от даты выпуска ценной бумаги или даты выплаты предшествующего купонного дохода до даты совершения сделки (даты передачи ценной бумаги).

2.4. Рыночной ценой ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения признается фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен) с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения соответствующей сделки.

Если по одной и той же ценной бумаге сделки на указанную дату совершались через двух и более организаторов торговли на рынке ценных бумаг, то налогоплательщик вправе самостоятельно выбрать организатора торговли, значения интервала цен которого будут использованы налогоплательщиком для целей налогообложения.

При отсутствии информации об интервале цен у организаторов торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки налогоплательщик принимает интервал цен при реализации этих ценных бумаг по данным организаторов торговли на рынке ценных бумаг на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних трех месяцев.

При соблюдении налогоплательщиком порядка, изложенного выше, фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, находящаяся в соответствующем интервале цен, принимается для целей налогообложения в качестве рыночной цены.

В случае реализации (приобретения) ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной (выше максимальной) цены сделок на организованном рынке ценных бумаг при определении финансового результата принимается минимальная (максимальная) цена сделки на организованном рынке ценных бумаг

2.5. По ценным бумагам, не обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, фактическая цена сделки принимается для целей налогообложения, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами, определенными исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен, если иное не установлено.

Предельное отклонение цен ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, устанавливается в размере 20 процентов в сторону повышения или понижения от расчетной цены ценной бумаги.

В случае реализации (приобретения) ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной (выше максимальной) цены, определенной исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен, при определении финансового результата для целей налогообложения принимается минимальная (максимальная) цена, определенная исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен.

Порядок определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, устанавливается федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг по согласованию с Министерством финансов РФ.

2.6. Налоговая база по операциям с ценными бумагами определяется налогоплательщиком отдельно, за исключением налоговой базы по операциям с ценными бумагами, определяемой профессиональными участниками рынка ценных бумаг.

При этом налогоплательщики (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность) определяют налоговую базу по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, отдельно от налоговой базы по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

При реализации или ином выбытии ценных бумаг налогоплательщик самостоятельно в соответствии с принятой в целях налогообложения учетной политикой выбирает один из следующих методов списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг:

- 1) по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО);
- 2) по стоимости единицы.

2.7. Налогоплательщики, получившие убыток (убытки) от операций с ценными бумагами в предыдущем налоговом периоде или в предыдущие налоговые периоды, вправе уменьшить налоговую базу, полученную по операциям с ценными бумагами в отчетном (налоговом) периоде (перенести указанные убытки на будущее) в порядке и на условиях, которые установлены статьей 283 НК РФ.

При этом убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций с такими ценными бумагами, определенной в отчетном (налоговом) периоде.

При этом убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций по реализации данной категории ценных бумаг.

В течение налогового периода перенос на будущее убытков, понесенных в соответствующем отчетном периоде от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке

ценных бумаг, и ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, осуществляется раздельно по указанным категориям ценных бумаг соответственно в пределах прибыли, полученной от операций с такими ценными бумагами.

Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, не могут быть уменьшены на расходы либо убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, не могут быть уменьшены на расходы либо убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Положения второго-шестого абзаца настоящего пункта не распространяются на профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность.

2.8. Налогоплательщики (включая банки), осуществляющие дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, при определении налоговой базы и переносе убытка на будущее в порядке и на условиях, которые установлены статьей 283 НК РФ, формируют налоговую базу и определяют сумму убытка, подлежащего переносу на будущее с учетом всех доходов (расходов) и суммы убытка, которые получены от осуществления предпринимательской деятельности.

В течение налогового периода перенос на будущее убытков, полученных указанными выше налогоплательщиками в соответствующем отчетном периоде текущего налогового периода, может быть осуществлен в пределах суммы прибыли, полученной от осуществления предпринимательской деятельности.

2.9. Ставка по налогу на прибыль по операциям с корпоративными ценными бумагами для юридических лиц – резидентов РФ устанавливается в размере 20 процентов. К налоговой базе, определяемой по доходам, полученным в виде дивидендов, применяется ставка в размере:

- 9 процентов,

- 0 процентов - по доходам, полученным российскими организациями в виде дивидендов при условии, что на день принятия решения о выплате дивидендов получающая дивиденды организация в течение не менее 365 дней непрерывно владеет на праве собственности не менее чем 50-процентным вкладом (долей) в уставном (складочном) капитале (фонде) выплачивающей дивиденды организации или депозитарными расписками, дающими право на получение дивидендов, в сумме, соответствующей не менее 50 процентам общей суммы выплачиваемых организацией дивидендов.

При этом в случае, если выплачивающая дивиденды организация является иностранной, установленная настоящим подпунктом налоговая ставка применяется в отношении организаций, государство постоянного местонахождения которых не включено в утверждаемый Министерством финансов Российской Федерации перечень государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны). Соответствующий перечень утвержден приказом Минфина России от 13.11.2007 № 108н.

2.10. В случаях получения доходов по эмиссионным ценным бумагам иностранной организацией от источников в Российской Федерации, обложению налогом, удерживаемым у источника выплаты доходов, подлежат следующие виды доходов, полученных иностранной организацией, которые не связаны с ее предпринимательской деятельностью в Российской Федерации:

- дивиденды, выплачиваемые иностранной организации - акционеру (участнику) российских организаций;

- процентный доход от долговых обязательств любого вида, включая облигации с правом на участие в прибылях и конвертируемые облигации, в том числе доходы по иным долговым обязательствам российских организаций;

- доходы от реализации акций (долей) российских организаций, более 50 процентов активов которых состоит из недвижимого имущества, находящегося на территории Российской Федерации, а также финансовых инструментов, производных от таких акций (долей) за исключением акций, признаваемых обращающимися на организованном рынке ценных бумаг в соответствии с п.3 ст.280 НК РФ.

Доход иностранной организации от реализации акций российских организаций, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, более 50 процентов активов которых состоит из недвижимого имущества, находящегося на территории Российской Федерации, не

признается доходом от источников в РФ и не подлежит налогообложению с 1 января 2011 года (в связи с вступлением в силу Федерального закона от 07.06.2011 №132-ФЗ).

К налоговой базе, определяемой по доходам, полученным в виде дивидендов и процентов, применяются следующие ставки:

- 15 процентов - по доходам, полученным в виде дивидендов от российских организаций иностранными организациями;
- 20 процентов – по доходам, полученным в виде процентов.

По доходам, полученным от реализации акций российских организаций, более 50 процентов активов которых состоит из недвижимого имущества, находящегося на территории РФ налоговая ставка устанавливается в размере 20 процентов.

При определении налоговой базы по доходам, указанным в предыдущем абзаце, из суммы таких доходов могут вычитаться расходы в порядке, предусмотренном статьей 280 НК РФ. В этом случае налоговая ставка устанавливается в размере 20 процентов.

Указанные расходы иностранной организации учитываются при определении налоговой базы, если к дате выплаты этих доходов в распоряжении налогового агента, удерживающего налог с таких доходов в соответствии с настоящей статьей, имеются представленные этой иностранной организацией документально подтвержденные данные о таких расходах.

Налоговая база по доходам иностранной организации, подлежащим налогообложению, и сумма налога, удерживаемого с таких доходов, исчисляются в валюте, в которой иностранная организация получает такие доходы.

При этом расходы, произведенные в другой валюте, исчисляются в той же валюте, в которой получен доход, по официальному курсу (кросс-курсу) Центрального банка Российской Федерации на дату осуществления таких расходов.

Налог с доходов, полученных иностранной организацией от источников в Российской Федерации, исчисляется и удерживается российской организацией выплачивающей доход иностранной организации при каждой выплате доходов.

Сумма налога, удержанного с доходов иностранных организаций, перечисляется налоговым агентом в федеральный бюджет в валюте Российской Федерации по официальному курсу Центрального банка Российской Федерации на дату перечисления налога.

Исчисление и удержание суммы налога с доходов, выплачиваемых иностранным организациям, производятся налоговым агентом во всех случаях выплаты таких доходов, за исключением:

- случаев, когда налоговый агент уведомлен получателем дохода, что выплачиваемый доход относится к постоянному представительству получателя дохода в Российской Федерации, и в распоряжении налогового агента находится нотариально заверенная копия свидетельства о постановке получателя дохода на учет в налоговых органах, оформленная не ранее чем в предшествующем налоговом периоде;
- случаев выплаты доходов, которые в соответствии с международными договорами (соглашениями) не облагаются налогом в Российской Федерации, при условии предъявления иностранной организацией налоговому агенту подтверждения, предусмотренного пунктом 1 статьи 312 НК РФ.

В случае выплаты налоговым агентом иностранной организации доходов, которые в соответствии с международными договорами (соглашениями) облагаются налогом в Российской Федерации по пониженным ставкам, исчисление и удержание суммы налога с доходов производятся налоговым агентом по соответствующим пониженным ставкам при условии предъявления иностранной организацией налоговому агенту подтверждения, предусмотренного пунктом 1 статьи 312 НК РФ.

При этом в случае выплаты доходов российскими банками по операциям с иностранными банками подтверждение факта постоянного местонахождения иностранного банка в государстве, с которым имеется международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения, не требуется, если такое местонахождение подтверждается сведениями общедоступных информационных справочников. Законодательная норма, упрощающая процедуру подтверждения налогового резидентства иностранных банков, имеет прямое отношение только к самому иностранному банку, т.е. к головному офису такого, ограничивая тем самым ее автоматическое применение к филиалам иностранных банков.

8.8. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

8.8.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента

Сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента за 5 последних завершённых финансовых лет, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала по каждой категории (типу) акций кредитной организации – эмитента:

Наименование показателя			
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	2010 год	2011 год	2012 год
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Обыкновенные		
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	общее собрание акционеров, 27.04.2011г., протокол №1	общее собрание акционеров, 15.06.2012г., протокол №1	общее собрание акционеров, 11.06.2013г., протокол №1
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	1,0	2,4	3,0
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), тыс.руб.	77 551	186 122	232 652
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	28.03.2011	14.05.2012	30.04.2013
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	до 26.06.2011	до 14.08.2012	до 10.08.2013
Форма выплаты объявленных дивидендов	Денежные средства		
Источник выплаты объявленных дивидендов	Чистая прибыль отчетного периода		
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	38,06	20,03	21,14
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), тыс.руб.	77 551	186 122	232652
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100	100	100
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Выплата осуществлена в полном объеме	Выплата осуществлена в полном объеме	Выплата осуществлена в полном объеме
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют		

- на годовом общем собрании акционеров 19.06.2009г. принято решение не выплачивать дивиденды по обыкновенным акциям за 2008 год (Протокол №1 от 19.06.2009г.)
- на годовом общем собрании акционеров 05.05.2010г. принято решение не выплачивать дивиденды по обыкновенным акциям за 2009 год (Протокол №1 от 05.05.2010г.)

Наименование показателя					
Отчетный период (год, квартал), за					

который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	2008 год	2009 год	2010 год	2011 год	2012 год
Категория акций, для привилегированных акций – тип	привилегированные с определенным размером дивиденда				
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	общее собрание акционеров, 19.06.2009г., протокол №1	общее собрание акционеров, 05.05.2010г., протокол №1	общее собрание акционеров, 27.04.2011г., протокол №1	общее собрание акционеров, 15.06.2012г., протокол №1	общее собрание акционеров, 11.06.2013г., протокол №1
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	По акциям номиналом 4 руб. – 0,8 руб., По акциям номиналом 1000 руб. – 200 руб.				
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), тыс.руб.	18 098,5	18 098,5	18 098,5	18 098,5	18 098,5
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	12.05.2009	05.04.2010	28.03.2011	14.05.2012	30.04.2013
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	до 31.12.2009	до 31.12.2010	до 26.06.2011	до 14.08.2012	до 10.08.2013
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	денежные средства				
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	чистая прибыль отчетного периода				
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	8,02	31,2	8,88	1,95	1,64
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), тыс.руб.	18 085,2	18 085	18 078,5	18 080,4	18 070,5
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	99,9	99,9	99,9	99,9	99,9
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	13,3 тыс. рублей не выплачены в связи с отсутствием информации об акционерах.	13 тыс. рублей не выплачены в связи с отсутствием информации об акционерах.	20 тыс. рублей не выплачены в связи с отсутствием информации об акционерах.	18,08 тыс. рублей не выплачены в связи с отсутствием информации об акционерах.	28 тыс. рублей не выплачены в связи с отсутствием информации об акционерах.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют				

8.8.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

Сведения о выпусках облигаций, по которым за 5 последних завершенных финансовых лет, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый заверченный финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, выплачивался доход:

Наименование показателя	
Вид ценных бумаг, серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Облигации документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением, 01, процентные, неконвертируемые, без возможности досрочного погашения, со сроком погашения на 1098-й день с даты начала размещения
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации	40102225B, 11.08.2006 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска	купон
Размер доходов,	80,22
	80,22

подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.		
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	120 330	108 718,8
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	12.05.2009	11.11.2009
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска	Денежные средства	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	120 330	108 718,8
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100	100
Причины невыплаты доходов	обязательство выполнено в полном объеме	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска	Отсутствуют	

Наименование показателя									
Вид ценных бумаг, серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Облигации, 02, документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением, процентные, неконвертируемые, с возможностью досрочного погашения, со сроком погашения на 1820-й день с даты начала размещения.								
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации	40202225В, 22.09.2008 г.								
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска	Купон								
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию	79,78	79,78	46,12	46,12	46,12	46,12	51,86	51,86	46,87

выпуска, руб.									
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	239 340	239 340	129 700	129 741	129 741	129 741	139 838	139 838	116 078
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	29.12.09	29.06.10	28.12.10	28.06.11	27.12.11	26.06.12	25.12.12	24.06.13	24.12.13
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства								
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	239 340	239 340	129 700	129 741	129 741	129 741	139 838	139 838	116 078
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %	100	100	100	100	100	100	100	100	100
Причины невыплаты таких доходов	обязательство выполнено в полном объеме								
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска	Отсутствуют								

Наименование показателя					
Вид ценных бумаг, серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Биржевые облигации, БО-01, документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением, процентные неконвертируемые.				
Идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения	4B020102225B, 08.10.2010 г.				
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска	Купон				
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну	41,88	41,88	41,88	48,37	48,37

облигацию выпуска, руб.					
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб	62 820	62 820	35 334	49 601	49 601
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	20.12.11	19.06.12	18.12.12	18.06.13	17.12.13
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска	денежные средства				
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	62 820	62 820	35 334	49 601	49 601
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100	100	100	100	100
Причины невыплаты таких доходов	обязательство выполнено в полном объеме				
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска	отсутствуют				

Наименование показателя	Отчетный период		
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Биржевые облигации, БО-02, документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением, процентные неконвертируемые.		
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4B020202225B, 08.10.2010 г.		
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	Купон		
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	48,37	48,37	50,86
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб. / иностр. валюта	72 555	72 555	76 290

Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	18.10.2012	18.04.2013	17.10.2013
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства		
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс.руб. / иностр. валюта	72 555	72 555	76 290
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100	100	100
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	обязательство выполнено в полном объеме		

Наименование показателя	Отчетный период				
Вид ценных бумаг, серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Биржевые облигации, БО-05, документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением, процентные неконвертируемые.				
Идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения	4B020502225B, 08.10.2010 г.				
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска	Купон				
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	41,88	41,88	41,88	48,37	48,37
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	41 880	41 880	24 034	22 686	22 686
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	20.12.11	19.06.12	18.12.12	18.06.13	17.12.13
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска	денежные средства				
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	41 880	41 880	24 034	22 686	22 686
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100	100	100	100	100

Причины невыплаты таких доходов	обязательство выполнено в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска	отсутствуют

Наименование показателя	Отчетный период	
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Биржевые облигации, БО-03, документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением, процентные неконвертируемые.	
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4B020302225B, 08.10.2010 г.	
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	Купон	
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	51,11	51,11
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб. / иностр. валюта	76 665	76 665
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	25.09.2013	26.03.2014
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс.руб. / иностр. валюта	76 665	76 665
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100	100
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией -	обязательство выполнено в полном объеме	

эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты таких доходов	
---	--

Наименование показателя	Отчетный период	
Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Биржевые облигации, БО-06, документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением, процентные неконвертируемые.	
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	4B020602225B, 08.10.2010 г.	
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	Купон	
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта	51,11	51,11
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб. / иностр. валюта	51 110	51 110
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	25.09.2013	26.03.2014
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс.руб. / иностр. валюта	51 110	51 110
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100	100
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном	обязательство выполнено в полном объеме	

объеме, - причины невыплаты таких доходов	
--	--

8.9. Иные сведения

Иные сведения о кредитной организации - эмитенте и ее ценных бумагах, предусмотренные Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" или иными федеральными законами отсутствуют

8.10. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками

Отсутствуют

Основные положения Учетной политики ОАО КБ «Центр-инвест» на 2014 год.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Учетная политика ОАО КБ «Центр-инвест» (в дальнейшем «Банк») определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 06.12.2011г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России №385-П от 16.07.2012г. «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» с последующими изменениями и дополнениями (в дальнейшем «Положение №385-П») для обеспечения формирования достоверной информации о деятельности Банка.

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом Российской Федерации от 2 декабря 1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности» с последующими изменениями и дополнениями, другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, Указаниями Банка России, Уставом Банка, решениями общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка.

Настоящая редакция учетной политики Банка вступает в силу с 01 января 2014г.

Учетная политика ОАО КБ «Центр-инвест» построена на основе использования следующих нормативных документов:

- Федеральный Закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011г. № 402-ФЗ, принятый Государственной Думой 22.11.2011г. и одобренный Советом Федерации 29.11.2011г.;
- Федеральный Закон «О банках и банковской деятельности» №395-1 от 02.12.1990г.;
- План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации, утвержденный ЦБ РФ в Положении №385-П;
- Положение №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16.07.2012г.;
- Указание Банка России от 04.09.2013 №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».
- другие инструктивные и нормативные акты Банка России и Минфина РФ.

В штатном расписании Банка предусмотрен Департамент учета и отчетности и должность Главного бухгалтера.

2. ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

2.1. Учетная политика сформирована на основе следующих основополагающих принципов и качественных характеристик:

2.1.1. *Непрерывность деятельности.*

Этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

2.1.2. *Отражение доходов и расходов по методу «начисления».*

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

2.1.3. *Постоянство правил бухгалтерского учета.*

Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае обеспечивается сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

2.1.4. *Осторожность.*

Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. При этом учетная политика Банка обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

2.1.5. *Своевременность отражения операций.*

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

2.1.6. *Раздельное отражение активов и пассивов.*

В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

2.1.7. *Преемственность входящего баланса.*

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

2.1.8. *Приоритет содержания над формой.*

Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

2.1.9. *Открытость.*

Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции Банка.

2.1.10. *Банк составляет сводный баланс и отчетность в целом по Банку.* Используемые в работе Банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

2.1.11. *Оценка активов и обязательств.*

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее - контрсчет).

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением №385-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости, за исключением переоценки средств в иностранной валюте и драгоценных металлов.

Реструктурированным активом признается актив, по которому на основании соглашений с контрагентами изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого сформирован актив, при наступлении которых контрагент получает право исполнять обязательства в более благоприятном режиме.

2.1.12. *Ценности и документы*, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Положением №385-П и нормативными актами Банка России.

2.2. Учет ведется на основе рабочего плана счетов бухгалтерского учета в Банке, его филиалах и подразделениях утвержденного Председателем Правления ОАО КБ «Центр-инвест».

Рабочий план счетов построен на основе Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации, утвержденного Банком России в Положении №385-П.

В рамках утвержденного рабочего плана счетов открываются лицевые счета для обеспечения аналитического учета в соответствии с критериями, определенными в нормативных документах Банка России.

2.3. Для оформления операций используются формы, предусмотренные нормативными актами Банка России. Также для оформления операций применяются формы первичных учетных документов, включая формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности, утвержденные руководителем Банка - Председателем Правления ОАО КБ «Центр-инвест». Руководителем Банка - Председателем Правления ОАО КБ «Центр-инвест» утверждается Порядок составления и оформления мемориального ордера, Порядок составления и применения банковского ордера в ОАО КБ «Центр-инвест», Порядок ведения и оформления ОАО КБ «Центр-инвест» кассового журнала по приходу и кассового журнала по расходу.

2.4. Порядок проведения инвентаризации и методы оценки имущества и обязательств утверждаются руководителем Банка - Председателем Правления ОАО КБ «Центр-инвест».

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности по состоянию на 1 декабря отчетного года производится инвентаризация товарно-материальных ценностей, а именно: основных средств (включая объекты недвижимости, временно неиспользуемой для осуществления банковской деятельности), нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а также инвентаризации денежных средств и ценностей.

Ревизия наличных денег и ценностей производится в каждом Подразделении Банка, осуществляющем хранение наличных денег и ценностей в следующих случаях:

по состоянию на 1 января и 1 июля каждого года;

при смене должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей, или при смене кассового работника ВСП, на которого возложены обязанности по хранению наличных денег;

по требованию руководителя либо членов рабочей группы, осуществляющей проверку Банка в соответствии с Инструкцией Банка России «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации» № 105-И от 25.08.2003;

в других случаях по усмотрению Председателя Правления Банка.

Кроме того, частичная инвентаризация производится в случае передачи имущества в аренду, выкупа, продажи; при смене материально ответственных лиц; при выявлении фактов хищения, злоупотребления и порчи имущества; в случае стихийных бедствий, пожара, аварий или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями и других необходимых случаях.

2.5. Правила документооборота и технологии обработки учетной информации утверждаются руководителем Банка - Председателем Правления ОАО КБ «Центр-инвест».

2.6. Порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями утверждается руководителем Банка - Председателем Правления ОАО КБ «Центр-инвест».

2.7. Порядок организации аналитического и синтетического учета утверждается руководителем Банка – Председателем Правления ОАО КБ «Центр-инвест».

2.8. Порядок урегулирования взаимной задолженности и учета внутрибанковских требований и обязательств между филиалами кредитной организации, между головным

офисом кредитной организации и ее филиалами утверждается руководителем Банка – Председателем Правления ОАО КБ «Центр-инвест».

2.9. Учет ведется электронным способом с помощью автоматизированной банковской системы. Внесистемный учет ведется в отдельных программах и в журналах.

2.10. Банк самостоятельно определяет продолжительность операционного дня, представляющего собой операционно-учетный цикл за соответствующую календарную дату, в течение которого все совершенные операции оформляются и отражаются в бухгалтерском учете по балансовым и внебалансовым счетам с составлением ежедневного баланса. Операции, совершенные в выходные дни, под которыми понимаются установленные федеральными законами выходные и нерабочие праздничные дни, оформляются первичными учетными документами на календарную дату фактического совершения операций и отражаются в бухгалтерском учете в операционном дне за соответствующую календарную дату с составлением регистров бухгалтерского учета, в том числе ежедневного баланса и формированием документов дня.

2.11. Исправление ошибочных записей в зависимости от времени их выявления и бухгалтерских регистров производится в соответствии с Порядком исправления ошибочных записей, утвержденным руководителем Банка - Председателем Правления ОАО КБ «Центр-инвест». Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период. Критерий существенности ошибки составляет 5% от величины полученной Банком прибыли до налогообложения за соответствующий отчетный год с учетом событий после отчетной даты.

2.12. Книга регистрации открытых счетов ведется в электронном виде отдельно по головному Банку и филиалам. На каждое первое число года, следующего за отчетным, ведущаяся в электронном виде Книга регистрации открытых счетов распечатывается на бумажном носителе, в части действующих на 1 января счетов, пронумеровывается, прошнуровывается, скрепляется печатью Банка, подписывается руководителем и главным бухгалтером Банка или их заместителями и сдается в архив. При необходимости по распоряжению руководителя и главного бухгалтера Банка, ведущаяся в электронном виде, Книга регистрации открытых счетов может распечатываться в течение года с обязательным указанием даты распечатывания.

2.13. Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций Банка ведется в валюте Российской Федерации – рублях и копейках.

2.14. Бухгалтерский учет ведется на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учета Банка, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности, полноты учета и отчетности.

3. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

3.1. УЧЕТ РАСЧЕТНЫХ И КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

Расчетные и кассовые операции осуществляются в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, включая Положение Банка России от 16.07.2012 года №385-П, Положение Банка России от 19.06.2012 года №383-П, Положение Банка России от 24 апреля 2008 года №318-П, а также следующих внутренних документов Банка:

- Банковские правила по открытию и закрытию банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся частной практикой, в ОАО КБ «Центр-инвест»;
- Инструкция по открытию счетов по вкладам физических лиц в ОАО КБ «Центр-инвест»;
- Инструкция по открытию текущих счетов физических лиц в ОАО КБ "Центр-инвест"
- Порядок осуществления операций по переводам денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета (в валюте Российской Федерации);
- Порядок осуществления операций по переводу денежных средств из Российской Федерации и в Российскую Федерацию по поручению физических лиц без открытия банковского счета;
- Положение о работе в международной системе денежных переводов Вестерн Юнион;
- Положение о бухгалтерском учете переводов в рублях и иностранной валюте (долларах США) через платежную систему "WESTERN UNION" в ОАО КБ "Центр-инвест";
- Правила осуществления операций по переводам денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета в системе "быстрых переводов" по территории Российской Федерации;
- Положение об операционной кассе вне кассового узла №1 ОАО КБ "Центр-инвест", расположенной по адресу: г. Ростов-на-Дону, пр. Соколова,62;
- Положение об операционной кассе вне кассового узла ОАО КБ "Центр-инвест";
- Перечень наименований наличной иностранной валюты, кассовые операции с которыми осуществляются в ОАО КБ «Центр-инвест» и его внутренних структурных подразделениях;
- Правила приема поврежденных денежных знаков иностранных государств (группы иностранных государств), в том числе для направления на инкассо;
- Порядок проведения ревизии наличных денег и ценностей в ОАО КБ "Центр-инвест";
- Порядок работы кассы в послеоперационное время и в выходные, праздничные дни;
- Порядок открытия-закрытия хранилища ценностей (сейфовой комнаты), обеспечения сохранности и учета материальных ценностей;
- Порядок приема наличных денежных средств от организаций и выдачи наличных денежных средств организациям;
- Инструкция по организации работы с неплатежными, сомнительными и имеющими признаки подделки денежными знаками;
- Правила пересчета сумок с денежной наличностью;
- Порядок организации работы с денежной наличностью при использовании банкоматов и платежных терминалов;
- Порядок подкрепления денежной наличностью и другими ценностями филиалов и внутренних структурных подразделений; инкассация денежной наличности и других ценностей в ОАО КБ «Центр-инвест»;
- Порядок установления, передачи и хранения информации по курсам иностранных валют;
- Инструкция «О порядке расчетов по внешнеэкономическим операциям в форме документарного аккредитива в иностранной валюте и российских рублях»;

– Инструкция операционного работника ОАО КБ «Центр-инвест».

3.2. УЧЕТ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

3.2.1. Учет основных средств Банка осуществляется в соответствии с Приложением 9 к Положению №385-П, требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, а также внутреннего Порядка расчетов за товары, работы, услуги, учета основных средств и материальных запасов.

Имущество принимается к бухгалтерскому учету при его сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении (в том числе по договору отступного), внесении учредителями (участниками) в оплату уставного капитала, получении по договору дарения, иных случаях безвозмездного получения и других поступлениях.

Основные средства - имущество Банка сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемое в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, стоимостью в пределах установленных лимитов.

С учетом требований действующего законодательства лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств составляет 20 тысяч рублей по всем видам имущества.

Предметы стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

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

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. В случае наличия у одного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

Начисление амортизации основных средств Банка производится ежемесячно линейным способом в течение всего срока полезного использования в соответствии с требованиями внутреннего Порядка расчетов за товары, работы, услуги, учета основных средств и материальных запасов

Не подлежат амортизации объекты основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельные участки и объекты природопользования).

Начисление амортизации может быть приостановлено после перевода основных средств по решению руководителя на консервацию с продолжительностью не менее 3 месяцев, при нахождении объектов на реконструкции или модернизации сроком свыше 12 месяцев. Перевод объектов основных средств на консервацию осуществляется в соответствии с внутренним Порядком консервации и расконсервации объектов основных средств.

3.2.2. Учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, а также внутреннего Порядка расчетов за товары, работы, услуги, учета основных средств и материальных запасов.

К недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, относится имущество (земля или здание (часть здания)), находящееся в собственности Банка

(полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями (далее для оказания услуг либо для административных целей), реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, не планируется.

Определение соответствия объекта статусу недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, осуществляется в соответствии с требованиями внутреннего Порядка расчетов за товары, работы, услуги, учета основных средств и материальных запасов.

Для принятия к бухгалтерскому учету объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, необходимо единовременное выполнение следующих условий:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем;
- стоимость объекта может быть надежно определена.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по текущей (справедливой) стоимости. Указанный метод применяется последовательно ко всей недвижимости временно не используемой в основной деятельности. Под текущей (справедливой) стоимостью недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

При определении текущей (справедливой) стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк использует действующие цены на активном рынке аналогичной недвижимости, данные из внешних источников о ставках арендной платы по аналогичной недвижимости, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о текущей (справедливой) стоимости объектов недвижимости и тому подобное.

Если части объекта, одна часть которого используется для получения арендной платы (за исключением платежей по договорам (лизинга)) или прироста стоимости имущества, а другая часть используется для оказания услуг, либо для административных целей, не могут быть реализованы независимо друг от друга, то при классификации объекта недвижимости необходимо использовать критерий существенности долей соответствующих частей объекта. Объект считается недвижимостью временно неиспользуемой в основной деятельности, только в том случае, если лишь незначительная часть (менее 50% площади) этого объекта предназначена для оказания услуг, либо для административных целей.

3.3. УЧЕТ МАТЕРИАЛЬНЫХ ЗАПАСОВ

Учет материальных запасов Банка осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, а также внутреннего Порядка расчетов за товары, работы, услуги, учета основных средств и материальных запасов.

В составе материальных запасов Банка учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает в себя все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Аналитический учет материальных запасов ведется в разрезе объектов, предметов, видов материалов, материально ответственных лиц и по местам хранения.

3.4. УЧЕТ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ

Учет нематериальных активов Банка осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, а также внутреннего Порядка расчетов за товары, работы, услуги, учета основных средств и материальных запасов.

Для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве нематериального актива необходимо единовременное выполнение следующих условий:

объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд Банка;

Банк имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем (в том числе Банк имеет надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и права Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации - патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации, документы, подтверждающие переход исключительного права без договора и т.п.), а также имеются ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам (далее - контроль над объектом);

возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов;

объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев;

Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена;

отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законом порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций. В качестве инвентарного объекта нематериальных активов также может признаваться сложный объект, включающий несколько охраняемых результатов интеллектуальной деятельности (например, мультимедийный продукт, единая технология).

Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию в кредитной организации, могут быть объединены в однородную группу нематериальных активов, например, компьютерное программное обеспечение, авторские права и патенты.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату принятия его к бухгалтерскому учету.

Амортизация нематериальных активов производится ежемесячно линейным способом, исходя из норм амортизации, исчисленных исходя из сроков полезного использования объекта. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект нематериальных активов служит для выполнения целей деятельности Банка. Срок полезного использования объектов нематериальных активов определяется Банком

самостоятельно на дату ввода объекта в эксплуатацию (передачи нематериального актива для использования в запланированных целях) и утверждается распоряжением руководителя.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности кредитной организации.

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

Срок полезного использования нематериального актива ежегодно проверяется на необходимость его уточнения. В случае существенного изменения продолжительности периода, в течение которого Банк предполагает использовать актив, срок его полезного использования подлежит уточнению.

При изменении срока полезного использования нематериального актива ранее начисленные суммы амортизации подлежат пересчету.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования Банк ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов Банк определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности Банка в отчетном периоде.

3.5. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ КРЕДИТОВАНИЯ

Предоставление кредитов осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства, нормативных документов Банка России, и следующих внутренних документов Банка:

- Кредитной политики ОАО КБ «Центр-инвест», утвержденной Советом директоров Банка
- Положения о Кредитном комитете (кредитной комиссии) основного состава (Большом кредитном комитете) ОАО КБ «Центр-инвест»
- Положения о Малом кредитном комитете
- Положения о Малом розничном кредитном комитете
- Инструкции по кредитованию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей ОАО КБ «Центр-инвест»
- Положения по кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства в ОАО КБ «Центр-инвест»
- Положения «О кредитовании физических лиц (населения) на потребительские цели»
- Распоряжение об организации работы МКК и лимитах единоличного принятия решений №281 от 20.12.2013г.
- а также Положений и Порядков по конкретным видам кредитования, утвержденным Председателем Правления Банка.

Предоставление межбанковских кредитов осуществляется на основании Положения по размещению/привлечению Межбанковских кредитов в ОАО КБ «Центр-инвест».

Задолженность по полученным и предоставленным Банком кредитам отражается на счетах без учета процентов. Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому кредитному договору.

Банк осуществляет кредитование физических, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, как в национальной валюте Российской Федерации, так и в иностранных валютах.

3.6. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ФИНАНСОВОЙ АРЕНДЫ (ЛИЗИНГА)

Имущество, переданное Банком в финансовую аренду (лизинг), в соответствии с условиями договора учитывается на балансе лизингополучателя. В Банке учет ведется в соответствии с требованиями действующего законодательства, нормативными актами Банка России и Порядком учета операций при проведении операций финансовой аренды (лизинга) ОАО КБ «Центр-инвест». Банк осуществляет лизинговую деятельность с индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами различных форм собственности.

Начисление амортизации по объекту имущества, полученного в лизинг, начинается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором этот объект был введен в эксплуатацию и прекращается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, когда произошло полное списание стоимости такого объекта, либо когда данный объект выбыл из состава амортизируемого имущества Банка по любым основаниям. Начисление амортизации основных средств, полученных в лизинг, производится ежемесячно линейным способом. Нормы амортизации устанавливаются на основании кодов оборудования согласно «Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы», утвержденной Постановлением Правительства РФ № 1 от 01.01.02 г.

3.7. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО СДЕЛКАМ ПО ПРИОБРЕТЕНИЮ ПРАВА ТРЕБОВАНИЯ ОТ ТРЕТЬИХ ЛИЦ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ В ДЕНЕЖНОЙ ФОРМЕ

Учет вложений в приобретенные права требования осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства, нормативных документов Банка России, внутренней Кредитной политики Банка, утвержденной Советом директоров, и других внутренних документов Банка (Положение по операциям финансирования под уступку денежного требования (факторинг) ОАО КБ «Центр-инвест», Порядок отражения в бухгалтерском учете операций по приобретению и уступке права требования в ОАО КБ «Центр-инвест»).

Аналитический учет осуществляется в разрезе каждого договора.

3.8. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ КАРТ

Расчеты с использованием банковских карт регламентируются действующими нормативными актами Банка России, в соответствии с которыми кредитные организации могут осуществлять эмиссию банковских карт различных типов. Порядок, условия выдачи и виды банковских карт для физических лиц и корпоративных банковских карт для юридических лиц регламентируются Положением о порядке выпуска и обслуживания банковских карт и другими внутренними документами Банка, не противоречащими требованиям действующего законодательства и нормативным актам Банка России.

Операции с использованием банковских карт отражаются Банком на счетах, определенных для этих целей Положением №385-П и другими нормативными актами. Задолженность держателя карты перед Банком, возникающая в исключительных случаях, не предусмотренных договорами банковского счета («технический овердрафт»), отражается на отдельных лицевых счетах балансового счета 47423 «Требования по прочим операциям».

Операции по предоставлению кредитов по операциям с использованием банковских карт регламентируются Положением «О кредитовании физических лиц (населения) на

потребительские цели» и другими внутренними документами Банка, не противоречащими требованиям действующего законодательства и нормативным актам Банка России.

3.9. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ СРЕДСТВ

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

Получение межбанковских кредитов осуществляется на основании Положения по размещению/привлечению Межбанковских кредитов в ОАО КБ «Центр-инвест».

Привлечение денежных средств во вклады осуществляется на основании Положения «Об условиях хранения, начисления процентов и выплат по срочным вкладам граждан в ОАО КБ «Центр-инвест» и Положений по различным видам рублевых и валютных вкладов.

Банк осуществляет операции по страхованию вкладов физических лиц в порядке, размерах и на условиях, установленных законом Российской Федерации от 23 декабря 2003г. №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и нормативными актами Банка России.

Привлечение денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в депозиты осуществляется на основании Порядка ведения договоров вкладов (депозитов) юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ОАО КБ «Центр-инвест».

3.10. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ НАЧИСЛЕНИЯ ПРОЦЕНТОВ

Проценты отражаются на счетах по учету обязательств и требований Банка по уплате (получению) процентов. Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам соответственно на расходы и на доходы Банка осуществляется по методу начисления. Начисленные проценты подлежат отражению в бухгалтерском учете Банка в последний рабочий день каждого отчетного месяца, при переклассификации ссуды, а также в день уплаты процентов в соответствии с условиями договора.

Порядок начисления процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам определяется внутренними документами Банка, не противоречащими действующему законодательству, и заключаемыми договорами.

Учет начисленных процентов по предоставленным средствам ведется Банком на балансовых счетах второго порядка 47427 «Требования по получению процентов» - по ссудам, отнесенным в 1 и 2 категории качества в соответствии с требованиями Банка России и не противоречащими им внутренними документами Банка, на балансовых счетах первого порядка 459 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам» - по процентам, не погашенным в срок, 325 «Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам» по процентам по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, не погашенным в срок, установленный договором, на внебалансовых счетах второго порядка 91603 «Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам», 91604 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленных клиентам» - по ссудам, отнесенным в 3-5 категории качества, в описанном выше порядке.

Учет начисленных процентов по привлеченным средствам ведется Банком на балансовых счетах второго порядка 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц» - по вкладам физических лиц в соответствии с требованием Банка России и «Положением о порядке начисления процентов по

операциям, связанным с привлечением денежных средств во вклады, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета», 47426 «Обязательства по уплате процентов» - по депозитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, по межбанковским привлеченным средствам, 47606-47609 «Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов», по процентам по полученным от клиентов депозитам и прочим привлеченным средствам, не выплаченным (не перечисленным) в день обращения клиента или наступления срока, установленного заключенным договором, на балансовых счетах 318 «Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам», по процентам по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, не погашенным в срок, установленный договором, в соответствии с требованиями Банка России и не противоречащими им внутренними документами Банка.

Начисление процентов осуществляется в разрезе каждого заключенного договора.

3.11. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО ПРЕДОСТАВЛЕНИЮ ГАРАНТИЙ

Предоставление банковских гарантий осуществляется ОАО КБ «Центр-инвест» по просьбе российских, иностранных и международных организаций в соответствии с требованиями действующего законодательства, нормативных документов Банка России, Порядком предоставления банковских гарантий ОАО КБ «Центр-инвест».

Гарантия (Контргарантия) предоставляется Банком на основании Договора о предоставлении банковской Гарантии (Контргарантии), заключенного между Гарантом и Принципалом. Все виды предоставляемых ОАО КБ «Центр-инвест» Гарантий являются платежными, безотзывными, безусловными (в случае, если иное не предусмотрено Гарантией) Гарантиями, и формальные различия между ними сводятся к специфике обеспечиваемых обязательств Принципала перед Бенефициаром.

Учет гарантий, предоставленных Банком, осуществляется на счете 91315. Аналитический учет ведется в разрезе каждого заключенного договора. Суммы со счета 91315 списываются по истечении сроков либо после оплаты гарантии, включая оплату за счет средств Банка. Учет сумм, выплаченных по предоставленным гарантиям и поручительствам, ведется на балансовом счете 60315 «Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам» по каждой гарантии. При невозмещении средств в установленный договором срок осуществляется перенос суммы, не взысканной Банком по своим Гарантиям, на балансовый счет по учету просроченной задолженности.

3.12. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

3.12.1. Эмиссионные операции с векселями и эмиссионные операции с долговыми обязательствами Банка осуществляются с учетом требований Положения №385-П и внутренних документов Банка (Положения об операциях с векселями в ОАО КБ «Центр-инвест», Положения о бухгалтерском учете операций с векселями в ОАО КБ «Центр-инвест», Положения о порядке совершения операций с эмиссионными ценными бумагами ОАО КБ «Центр-инвест»).

3.12.2. Отражение операций вложений в ценные бумаги осуществляется Банком в соответствии с Приложением 10 к Положению №385-П и внутренними Правилами ведения внутреннего учета сделок и операций с ценными бумагами.

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

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Для определения текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги Банк применяет Методику определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, утвержденную Председателем Правления Банка.

Под **первоначальным признанием ценной бумаги** понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности.

Под **прекращением признания ценной бумаги** понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (далее - операции, совершаемые на возвратной основе), может не являться основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечет перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

Передача прав собственности на ценные бумаги по сделкам по продаже ценных бумаг с обязательством обратной покупки не является основанием для прекращения признания ценных бумаг. При этом осуществляется списание ценных бумаг с соответствующего балансового счета второго порядка по учету вложений в ценные бумаги соответствующей категории и зачисление их на балансовый счет второго порядка по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания. Вторая часть сделки (обратная покупка) отражается обратной бухгалтерской записью: осуществляется списание ценных бумаг со счета по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания, и зачисление их на счет по учету вложений в ценные бумаги соответствующей категории, с которого была осуществлена передача ценных бумаг.

Приобретение прав собственности на ценные бумаги по сделкам по покупке ценных бумаг с обязательством обратной продажи не является основанием для первоначального признания ценных бумаг. Ценные бумаги, полученные без первоначального признания, отражаются на внебалансовых счетах по учету ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе. Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости.

Под **стоимостью ценных бумаг** понимается цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением в случаях, установленных Положением №385-П.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств.

При выбытии (реализации) ценных бумаг категорий «имеющиеся в наличии для продажи» и «удерживаемые до погашения» их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией).

Затраты на приобретение ценных бумаг категорий «имеющиеся в наличии для продажи» и «удерживаемые до погашения» относятся на балансовый счет второго порядка по учету вложений в ценные бумаги.

По ценным бумагам «оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» учет затрат осуществляется в следующем порядке:

- затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, учитываются на отдельном лицевом счете 50905 «Затраты по приобретению»;
- затраты, связанные с реализацией ценных бумаг, учитываются на отдельном лицевом счете 50905 «Затраты по реализации в отчетном месяце».

Списание затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», непосредственно на расходы («в целом по портфелю») с отражением их по символу «Расходы

профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги) » осуществляется Банком в последний рабочий день отчетного месяца в следующем порядке:

- лицевой счет «Затраты по реализации в отчетном месяце» подлежит закрытию в корреспонденции со счетом по учету расходов в полной сумме;

- затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, списываются на расходы пропорционально количеству ценных бумаг по всем договорам (сделкам) на реализацию, совершенным в отчетном месяце, по отношению к количеству ценных бумаг по всем договорам (сделкам) на приобретение и остатку ценных бумаг на начало отчетного месяца.

Под **методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг** понимается порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при их выбытии (реализации), определяемый **по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (далее - способ ФИФО).**

Под **способом ФИФО** понимается отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска. В стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг, первых по времени зачисления. Стоимость ценных бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг, последних по времени зачисления.

При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

Стоимость ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющих международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), определяется по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения с учетом требований Положения №385-П и внутренних документов Банка.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае, если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок.

Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы (по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

При изменении намерений или возможностей Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

- а) в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);

- б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;

- в) в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения» (менее 10% общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения»).

При несоблюдении любого из изложенных выше условий Банк обязан переклассифицировать все долговые обязательства, удерживаемые до погашения, в

категорию "имеющиеся в наличии для продажи" с переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка и запретом формировать категорию "долговые обязательства, удерживаемые до погашения" в течение 2 лет, следующих за годом такой переклассификации.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «имеющиеся в наличии для продажи», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае, если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок, и случаев переклассификации долговых обязательств в категорию «удерживаемые до погашения».

Аналитический учет на счетах вложений в ценные бумаги и «Прочих счетах по операциям с приобретенными ценными бумагами» ведется в разрезе государственных регистрационных номеров либо идентификационных номеров выпусков эмиссионных ценных бумаг, международных идентификационных кодов ценных бумаг (ISIN), а по ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным либо не имеющим кода ISIN, - в разрезе эмитентов.

Все сделки с ценными бумагами ведутся в регистрационных журналах, которые ведутся в электронном виде.

В последний рабочий день месяца все ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента). Существенным признается изменение текущей (справедливой) стоимости более чем на 10%.

Долговые обязательства «удерживаемые до погашения» и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Под ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи» резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости и наличия признаков их обесценения.

Под ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» резервы на возможные потери не формируются.

3.12.3. Бухгалтерский учет договоров (сделок) купли-продажи ценных бумаг, по которым дата расчетов и поставки не совпадает с датой заключения договора (сделки) осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства, Положения №385-П. Данные требования и обязательства учитываются на счетах главы «Г» рабочего Плана счетов Банка с даты заключения соответствующего договора (сделки) до наступления первой по срокам даты расчетов или поставки. При наступлении первой по срокам даты расчетов переносятся на балансовые счета по учету расчетов по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) (балансовые счета 47407, 47408).

3.13. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ, СВЯЗАННЫХ С ФОРМИРОВАНИЕМ И ИЗМЕНЕНИЕМ УСТАВНОГО КАПИТАЛА

Учет операций, связанных с формированием и изменением уставного капитала, осуществляется в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 2 апреля 2010 г. №135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций», Положения №385-П и другими нормативными актами.

3.14. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ УЧАСТИЯ БАНКА В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ ДРУГИХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Учет операций участия Банка в уставном капитале других предприятий и организаций осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства, нормативных документов Банка России.

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается на счетах участия в дочерних и зависимых акционерных обществах по покупной стоимости акций после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

При изменении цели приобретения акций зависимых акционерных обществ указанные вложения переносятся на счета по учету вложений в долевые ценные бумаги.

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале.

3.15. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Операции доверительного управления осуществляются в соответствии с требованиями действующего законодательства, нормативных документов Банка России, , Общих условий создания и доверительного управления имуществом общих фондов банковского управления, созданных ОАО КБ «Центр-инвест», и Положения по бухгалтерскому учету при осуществлении операций доверительного управления на рынке ценных бумаг.

Банк осуществляет следующие операции доверительного управления:

- управление общими фондами банковского управления;
- управление активами клиентов на основании индивидуальных договоров доверительного управления.

Операции доверительного управления выполняются Банком на основе заключенных договоров доверительного управления имуществом. Бухгалтерский учет операций по доверительному управлению ведется обособленно на специально выделенных счетах. По каждому индивидуальному договору доверительного управления и по каждому ОФБУ составляется отдельный баланс.

3.16. УЧЕТ ДЕПОЗИТАРНЫХ ОПЕРАЦИЙ

Учет депозитарных операций осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства, нормативных документов Банка России, внутренних документов Банка: Операционного регламента Депозитария ОАО КБ «Центр-инвест», Регламента депозитарного обслуживания депонентов (условия осуществления депозитарной деятельности) Депозитария ОАО КБ «Центр-инвест».

3.17. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ПАМЯТНЫМИ МОНЕТАМИ, СОДЕРЖАЩИМИ ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ

Операции с памяtnыми монетами, содержащими драгоценные металлы, осуществляются в соответствии с требованиями действующего законодательства,

нормативных документов Банка России, внутреннего Порядка совершения операций с памяtnыми монетами, содержащими драгоценные металлы.

Под монетами из драгоценных металлов понимаются – юбилейные, памятные, инвестиционные и иные монеты, в изготовлении которых используются дорогостоящие материалы, применяются сложные технологии чеканки и методы художественного оформления, придающие монетам специфические свойства и позволяющие им обращаться как в качестве платежа по номинальной стоимости, так и в качестве предметов коллекционирования, инвестирования, накопления монет по иной стоимости, отличающейся от номинальной.

Приобретение памятных монет производится по заказу Банка через подразделение территориального учреждения Банка России, осуществляющего его кассовое обслуживание, Головное хранилище (г.Москва) Центрального хранилища Банка России с указанием номеров по каталогу, номиналов, наименований монет, видов и содержания в них драгоценных металлов, проб сплавов и качества чеканки.

3.18. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО ПРЕДОСТАВЛЕНИЮ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ СЕЙФОВЫХ ЯЧЕЕК

Предоставление индивидуальных сейфовых ячеек для хранения ценностей, в том числе документов, осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства, нормативных документов Банка России, а также внутреннего Положения «О пользовании индивидуальной сейфовой ячейкой в ОАО КБ «Центр-инвест».

3.19. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ

3.19.1. Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности формируется в соответствии с внутренней методикой Банка, не противоречащей требованиям Банка России, с отнесением его на расходы Банка. Величина резерва определяется отдельно по каждой индивидуальной ссуде, ссудной и приравненной к ней задолженности в зависимости от отнесения ее к определенной категории качества и по портфелям однородных ссуд в целом по портфелю. Определение категории качества производится на основании Положения Банка России от 26.03.2004г. № 254-П с последующими изменениями и дополнениями и внутреннего Положения по созданию резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности открытого акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест».

Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности формируется исходя из следующих принципов:

- соответствие фактических действий по классификации ссуд и формированию резерва требованиям Положения ЦБ РФ от 26.03.2004г. № 254-П и внутреннего Положения по созданию резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности открытого акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест» по вопросам классификации ссуд и формирования резерва, утверждаемого Председателем Правления ОАО КБ «Центр-инвест»;

- комплексный и объективный анализ всей информации, относящейся к сфере классификации ссуд и формирования резервов;
- своевременность классификации (реклассификации) ссуды и/или формирования (уточнения размера) резерва и достоверность отражения изменений резерва в учете и отчетности.

Резерв формируется Банком при обесценении ссуды, т.е. при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком

обязательств по ссуде перед Банком в соответствии с условиями договора либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Величина потери ссудой стоимости определяется как разность между балансовой стоимостью ссуды и текущей стоимостью ссуды.

Резерв на возможные потери по ссудам используется только для покрытия непогашенной клиентами (банками) ссудной задолженности по основному долгу. За счет указанного резерва производится списание безнадежной задолженности по ссудам.

3.19.2. Резервы под возможные потери создаются в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П от 20.03.2006 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» с последующими изменениями и дополнениями (в дальнейшем «Положение № 283-П») и внутреннего Положения «О порядке формирования резервов на возможные потери». Величина резерва определяется отдельно по каждому требованию на индивидуальной основе в зависимости от отнесения его к определенной категории качества и по портфелям однородных требований в целом по портфелю.

Резерв на возможные потери формируется по:

балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, за исключением балансовых активов, указанных в пункте 1.1 Положения № 283-П;

требования по получению процентных доходов по кредитным требованиям;

условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах;

прочим потерям и обязательствам некредитного характера.

Под возможными потерями Банка применительно к формированию резерва понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом Банка по совершенным им операциям (заключенным им сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Банком обязательством;

обесценение (снижение стоимости) активов Банка;

увеличение объема обязательств и (или) расходов Банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

3.19.3. Резервы предстоящих расходов

Банк вправе формировать резервы предстоящих расходов в целях равномерного отнесения затрат на расходы. Резервы предстоящих расходов могут создаваться на предстоящую оплату отпусков работникам Банка, на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет, на выплату вознаграждений по итогам работы за год и другие цели, предусмотренные законодательством РФ, в том числе нормативными актами Банка России. Сумма создаваемого резерва определяется расчетным путем.

Аналитический учет счетов «Резервы на возможные потери» ведется в разрезе каждого создаваемого резерва предстоящих расходов.

3.19.4. Резервы-оценочные обязательства некредитного характера

Банк вправе формировать резервы-оценочные обязательства некредитного характера на балансовых счетах 61501.

Аналитический учет счетов «Резервы-оценочные обязательства некредитного характера» ведется в разрезе каждого резерва-оценочного обязательства некредитного характера.

3.20. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

3.20.1. Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

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

Подлежат переоценке активы и пассивы Банка в виде остатков наличных денег в кассе, на текущих расчетных и корреспондентских счетах, задолженности по привлеченным и предоставленным депозитам и кредитам, денежные и платежные документы, вложения в ценные бумаги, иные формы обязательств Банка.

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты. Результат переоценки определяется по каждому коду валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

Отрицательная переоценка определяется как:
уменьшение рублевого эквивалента активов и требований;
увеличение рублевого эквивалента обязательств.

Положительная переоценка определяется как:
увеличение рублевого эквивалента активов и требований;
уменьшение рублевого эквивалента обязательств.

Доходы и расходы от указанных переоценок отражаются по соответствующим символам отчета о прибылях и убытках.

Также подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (НВПИ).

Учет операций с иностранной валютой осуществляется с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, а также внутренних документов Банка (Положение открытого акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест» о порядке работы с транзитными валютными счетами, Положение ОАО КБ «Центр-инвест» о порядке представления резидентами и нерезидентами банку документов и информации, связанных с осуществлением валютных операций, Положение ОАО КБ «Центр-инвест» о порядке учета валютных операций и оформления паспортов сделок).

Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в рублях по курсу ЦБ РФ и в иностранной валюте.

3.20.2. Бухгалтерский учет договоров (сделок) купли-продажи иностранной валюты, по которым дата расчетов и поставки не совпадает с датой заключения договора (сделки) осуществляется в соответствии с требованиями Положения №385-П, Положения Банка России от 04.07.2011 г. № 372-П. Данные требования и обязательства учитываются на счетах главы «Г» рабочего Плана счетов Банка с даты заключения соответствующего договора (сделки) до наступления первой по срокам даты расчетов или поставки.

В день наступления первой по срокам даты расчетов или поставки учет требований и обязательств по поставке базисного (базового) актива на счетах главы «Г» рабочего Плана счетов Банка прекращается и отражается на балансовых счетах.

3.21. УЧЕТ ПРОИЗВОДНЫХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

3.21.1. Банк осуществляет бухгалтерский учет производных финансовых инструментов в соответствии с требованиями действующего законодательства, Положения №385-П, Положения Банка России от 4 июля 2011 г. №372-П, Письма Банка России от 23.12.2011 N191-Т «О Методических рекомендациях «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», внутреннего Положения о порядке совершения операций с производными финансовыми инструментами ОАО КБ «Центр-инвест» и приложения к Положению - Методики определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов ОАО КБ «Центр-инвест».

Первоначальное признание производного финансового инструмента в бухгалтерском учете осуществляется при заключении Банком договора, являющегося производным финансовым инструментом, договора купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющегося производными финансовыми инструментами, предусматривающего обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество (в дальнейшем в рамках раздела 3.21 «договор»). Датой первоначального признания производного финансового инструмента в бухгалтерском учете является дата заключения договора.

С даты первоначального признания производные финансовые инструменты в соответствии с внутренней Методикой определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов оцениваются по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью производного финансового инструмента именуется цена, которая может быть получена при продаже производного финансового инструмента, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) производного финансового инструмента, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки (в дальнейшем в рамках раздела 3.21 «справедливая стоимость»).

При определении справедливой стоимости производного финансового инструмента Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного производного финансового инструмента активным, то есть таким рынком, на котором операции с данным производным финансовым инструментом совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах которого является общедоступной. Характеристики рынка, признаваемого активным, утверждены Банком в составе Методики определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов.

3.21.2. С даты заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом, бухгалтерский учет требований и обязательств в отношении базисного (базового) актива осуществляется на соответствующих счетах главы Г рабочего Плана счетов Банка.

Производные финансовые инструменты отражаются на балансовых счетах по учету производных финансовых инструментов по справедливой стоимости в валюте Российской Федерации. После первоначального признания Банк учитывает производный финансовый инструмент по справедливой стоимости и отражает в бухгалтерском учете изменение справедливой стоимости производного финансового инструмента. Оценка справедливой стоимости производного финансового инструмента и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется в последний рабочий день месяца, на дату прекращения признания производного финансового инструмента, а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по производному финансовому инструменту, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

3.21.3. По договору, в результате которого производится покупка базисного (базового) актива (за исключением иностранной валюты), прекращение признания производного финансового инструмента в бухгалтерском учете осуществляется в следующем порядке.

Сумма сделки отражается в валюте расчетов на счете N 47408 "Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки)" в корреспонденции со счетом N 47407 "Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки)".

По договору, в результате которого производится покупка базисного (базового) актива в виде иностранной валюты, суммы обязательств и требований на получение (уплату) денежных средств отражаются на счетах N 47407, N 47408 "Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки)" в соответствующих валютах.

3.21.4. Аналитический учет ведется по видам производных финансовых инструментов в разрезе каждого договора или серии производного финансового инструмента, обращающегося на организованном рынке, определяемой спецификацией такого производного финансового инструмента или иными документами организатора торгов. Сальдирование стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив и обязательство, и финансовых результатов по различным производным финансовым инструментам не допускается. При этом аналитический учет доходов от производных финансовых инструментов (расходов по производным финансовым инструментам) должен обеспечить получение информации по каждому производному финансовому инструменту.

3.22. УЧЕТ ДОХОДОВ, РАСХОДОВ И ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА

3.22.1. Банк осуществляет бухгалтерский учет доходов и расходов по методу начисления. Доходы и расходы Банка утверждаются в начале года Советом Директоров Банка на основании бизнес-плана.

Учет доходов и расходов ведется в соответствии с действующим законодательством, Положением №385-П и другими нормативными документами Банка России.

Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года в целом по Банку.

Ведение счетов по учету доходов и расходов текущего года 706 «Финансовый результат текущего года» осуществляется как в головном Банке, так и во всех его филиалах.

Учет доходов и расходов текущего года осуществляется на балансовом счете 706 «Финансовый результат текущего года». Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года. В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов учета доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года». На дату составления годовой отчетности остатки переносятся на счет по учету прибыли (убытка) прошлого года 708 «Прибыль (убыток) прошлого года» для утверждения на годовом собрании акционеров (участников).

Счета по учету финансовых результатов 707 «Финансовый результат прошлого года» открываются только в головном Банке. В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января филиалы перечисляют остатки со счетов

учета доходов и расходов, открытых в филиалах, на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года», открытые в головном Банке.

Убыток, как результат финансовой деятельности Банка, погашается за счет источников, определенных на собрании акционеров Банка.

3.22.2. Доходы и расходы Банка в зависимости от их характера, условия получения (уплаты) и видов операций подразделяются на:

доходы и расходы от банковских операций и других сделок;

операционные доходы и расходы;

прочие доходы и расходы.

Классификация доходов и расходов в регистрах бухгалтерского учета Банка соответствует общей классификации Положения №385-П.

Банк самостоятельно признает доходы и расходы операционными либо прочими исходя из характера, условия получения (уплаты) и видов операций, с учетом требований Положения №385-П.

Доходы и расходы определяются с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (далее - НВПИ).

3.22.3. Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

а) право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;

б) сумма дохода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в получении дохода;

г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены условия, определенные в подпунктах "а" - "в". Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к III, IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

В случае понижения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, доходы по которой определяются как проблемные или безнадежные (далее - проблемные), суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат.

Требования на получение указанных доходов (срочные и (или) просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах.

В случае повышения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, по которой неопределенность в получении доходов отсутствует, начисляются и относятся на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно).

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, определенных в соответствии с вышеуказанными подпунктами "а", "б" и "г".

Доходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, не исполняется хотя бы одно из вышеперечисленных условий, то в бухгалтерском учете признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

3.22.4. Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- б) сумма расхода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Расход по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяется и признается как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из вышеперечисленных условий, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив (требование, в том числе в виде дебиторской задолженности).

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

3.22.5. Процентные расходы подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Процентные доходы отражаются в бухгалтерском учете с учетом того, что начисленные проценты, получение которых признается определенным, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком).

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы и доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

Проценты, признанные проблемными, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения. До их фактического получения бухгалтерский учет осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов.

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами.

В отдельных случаях начисление и отражение в бухгалтерском учете соответствующих сумм доходов и расходов от выполнения работ (оказания услуг), в том

числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, осуществляется в последний рабочий день месяца, исходя из фактического объема выполненных работ, оказанных услуг. Указанное право реализуется Банком, в том числе когда оплата производится не ежемесячно либо когда сроки уплаты не совпадают с окончанием месяца.

Представительские расходы оформляются Отчетом о проведении официального приема представителей, утвержденной формы. Отчет утверждается Председателем Правления Банка или его заместителем.

Доходы и расходы определяются с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора.

3.23. УЧЕТ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. Временным интервалом является календарный месяц.

Расходы будущих периодов учитываются на балансовом счете первого порядка 614 «Расходы будущих периодов».

Расходы будущих периодов включают в себя расходы, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам:

- * проценты, уплаченные в счет будущих периодов;
- * расходы на арендную плату, уплаченные в счет будущих периодов;
- * расходы на абонентскую плату, уплаченные в счет будущих периодов;
- * суммы страховых взносов;
- * суммы, уплаченные за информационно-консультационные услуги в счет будущих периодов;
- * суммы, уплаченные за сопровождение программных продуктов в счет будущих периодов;
- * расходы за рекламу, уплаченные в счет будущих периодов;
- * расходы за подписку на периодические издания, уплаченные в счет будущих периодов;
- * и другие аналогичные платежи, которые не могут быть в соответствии с указаниями Банка России отнесены на расходы текущего периода.

Доходы будущих периодов учитываются на балансовом счете первого порядка 613 «Доходы будущих периодов».

Доходы будущих периодов включают в себя доходы, полученные в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам:

- * проценты, полученные в счет будущих периодов;
- * поступившие суммы арендной платы, полученные в счет будущих периодов;
- * суммы, полученные за информационно-консультационные услуги, полученные в счет будущих периодов;
- * и другие поступления, которые не могут быть сразу отнесены на доходы Банка.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу.

Аналитический учет по счетам учета доходов и расходов будущих периодов ведется в разрезе каждого договора.

3.24. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПРИБЫЛИ

Прибыль, полученная Банком, распределяется по решению Общего Собрания акционеров.

Учет использования в течение года фактически полученной в отчетном году

прибыли ведется на балансовом счетах 70611 и 70612:

- на счете 70611 «налог на прибыль» отражаются начисленные суммы налога на прибыль (в том числе подлежащие уплате в виде авансовых платежей) в корреспонденции со счетом по учету расчетов по налогам и сборам.

- на счете 70612 «выплаты из прибыли после налогообложения» отражается в учете использование прибыли, распределенной между акционерами в виде дивидендов, а также направленной на формирование (пополнение) резервного фонда Банка.

Порядок использования прибыли регулируется Уставом Банка и нормативными документами Банка России.

На основании решения годового собрания акционеров по счету 70801 «Прибыль прошлого года» отражается использование прибыли на конец года на цели, соответствующие решению Общего Собрания акционеров (выплаты дивидендов, пополнение резервного фонда и другие).

На основании решения годового собрания акционеров сумма распределенной между акционерами прибыли отчетного года в виде дивидендов отражается на счете 60320 «Расчеты с акционерами по дивидендам».

При принятии годовым собранием акционеров решения о направлении прибыли отчетного года (ее части) на формирование (пополнение) резервного фонда Банка, соответствующую сумму отражают по счету 10701 «Резервный фонд».

При принятии годовым собранием акционеров решения о направлении суммы прибыли отчетного года на погашение непокрытых убытков прошлых лет осуществляется бухгалтерская запись по счету 10901 «Непокрытый убыток».

При принятии годовым собранием акционеров решения об осуществлении за счет прибыли отчетного года иных выплат целевого назначения, суммы и получатели которых определены решением собрания акционеров, в том числе на вознаграждение органам управления Банка, на соответствующие суммы осуществляются бухгалтерская запись по счету N 60322 «Расчеты с прочими кредиторами».

Если прибыль отчетного года не распределена по указанным выше направлениям и в целях увеличения собственных средств (капитала) Банка полностью или частично оставлена в его распоряжении (в том числе в форме создания и пополнения фондов, предусмотренных учредительными документами в соответствии с законодательством Российской Федерации), учет сумм прибыли, нераспределенной между акционерами осуществляется на балансовом счете 10801 «Нераспределенная прибыль». Также Банк вправе аккумулировать часть прибыли отчетного года на отдельных лицевых счетах учета средств фонда накопления и фондов специального назначения. Использование фондов осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, а также соответствующего Положения о фонде накопления ОАО КБ «Центр-инвест» и Положения о фондах специального назначения ОАО КБ «Центр-инвест».

Учет средства резервного фонда осуществляется на балансовом счете 10701 «Резервный фонд». Образование и использование средств резервного фонда в Банке осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, учредительных документов Банка, а также Положения о резервном фонде ОАО КБ «Центр-инвест».

В соответствии со статьей 42 Федерального закона «Об акционерных обществах» по истечении трех лет объявленные и не востребовавшие акционером дивиденды, учитываемые Банком на балансовом счете 60320 «Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам» восстанавливаются в составе нераспределенной прибыли Банка (на балансовый счет 10801 «Нераспределенная прибыль»).

3.25. УЧЕТ РАСЧЕТОВ ПО ОПЛАТЕ ТРУДА, ВЫПЛАТАМ СОЦИАЛЬНОГО ХАРАКТЕРА И ПРОЧИМ ВЫПЛАТАМ

Расчеты по оплате труда, выплаты социального характера и прочие выплаты регулируются внутренними положениями Банка «О премировании ОАО КБ «Центр-инвест»» и «О персонале ОАО КБ «Центр-инвест»», разработанными на основании Трудового Кодекса РФ, Налогового Кодекса РФ и других нормативных актов.

3.26. УЧЕТ РАСЧЕТОВ С БЮДЖЕТОМ ПО НАЛОГАМ

Расчеты с бюджетом по налогам осуществляются в соответствии с Учетной политикой для целей налогообложения ОАО КБ «Центр-инвест».

3.27. УЧЕТ УСЛОВНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ НЕКРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

Банк отражает на внебалансовых счетах 91318 следующие существенные суммы условных обязательств некредитного характера, расчетная оценка которых может быть определена:

подлежащие уплате суммы по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых кредитная организация выступает ответчиком и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды (стоимость имущества, подлежащая отчуждению на основании предъявленных к кредитной организации претензий, требований третьих лиц) - в соответствии с поступившими в кредитную организацию документами, в том числе от судебных и налоговых органов;

суммы по не разрешенным на отчетную дату разногласиям по уплате неустойки (пеней, штрафов) - в соответствии с заключенными договорами или нормами законодательства Российской Федерации;

суммы, подлежащие оплате при продаже или прекращении какого-либо направления деятельности кредитной организации, закрытии подразделений кредитной организации или при их перемещении в другой регион - на основании произведенных кредитной организацией расчетов в соответствии с обязательствами перед кредиторами по неисполненным договорам и (или) перед работниками кредитной организации в связи с их предстоящим увольнением;

суммы, подлежащие оплате по иным условным обязательствам некредитного характера.

Критерий существенности для отражения в учете условных обязательств некредитного характера установлен в размере 350 000 000,00 рублей.

Списание сумм условных обязательств некредитного характера производится при создании резерва - оценочного обязательства некредитного характера, а также при прекращении их признания.

Аналитический учет счетов «Условные обязательства некредитного характера» ведется в разрезе каждого условного обязательства некредитного характера.

3.28 УЧЕТ ОТЛОЖЕННЫХ НАЛОГОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ОТЛОЖЕННЫХ НАЛОГОВЫХ АКТИВОВ.

Банк осуществляет бухгалтерский учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов в соответствии с требованиями действующего законодательства, Положения Банка России от 16.07.2012г. №385-П, Положения Банка России о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов от 25.11.2013г. №409-П, а также Порядком отражения в бухгалтерском учете отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов ОАО КБ «Центр-инвест».

Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц.

Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении: вычитаемых временных разниц; перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Временные разницы определяются как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением остатков на счетах по учету капитала, с учетом порядка ведения аналитического учета, определенного Банком, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях.

Налогооблагаемыми признаются временные разницы, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который должен увеличить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах.

Вычитаемыми признаются временные разницы, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который должен уменьшить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах.

Отложенные налоговые обязательства отражаются на пассивном балансовом счете N 61701 «Отложенное налоговое обязательство», отложенные налоговые активы - на активных балансовых счетах N 61702 «Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам» и N 61703 «Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам».

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету финансового результата либо оказывает или окажет влияние на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в отчетном периоде или будущих отчетных периодах, учитываются в корреспонденции с активным балансовым счетом N 70616 «Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» или пассивным балансовым счетом N 70615 «Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль» и являются корректировками суммы налога на прибыль на отложенный налог на прибыль.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала, учитываются в корреспонденции с активным балансовым счетом N 10610 «Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль» или пассивным балансовым счетом N 10609 «Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль».

На конец каждого отчетного периода (первый квартал, полугодие, девять месяцев и год) Банк формирует ведомость расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, с указанием остатков на активных (пассивных) балансовых счетах за исключением остатков на счетах по учету капитала для их сравнения с налоговой базой, определения вида временных разниц и сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, и содержащую следующую информацию:

- остатки на активных (пассивных) балансовых счетах на конец отчетного периода;
- налоговая база, учитываемая при расчете налога на прибыль на конец отчетного периода;
- налогооблагаемые временные разницы, рассчитанные на конец отчетного периода;
- вычитаемые временные разницы, рассчитанные на конец отчетного периода;

- суммы отложенных налоговых обязательств, изменение величины которых учитывается на счетах по учету финансового результата и (или) на счетах по учету добавочного капитала, рассчитанные на конец отчетного периода;
- суммы отложенных налоговых активов по вычитаемым временным разницам, изменение величины которых учитывается на счетах по учету финансового результата и (или) на счетах по учету добавочного капитала, рассчитанные на конец отчетного периода;
- суммы отложенных налоговых активов по перенесенным на будущее убыткам, рассчитанные на конец отчетного периода.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года — в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, т.е. в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Бухгалтерский учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов ведется на балансе головного Банка.

4. ПОРЯДОК СОСТАВЛЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Годовая отчетность составляется в соответствии с требованиями действующего законодательства, Указания Банка России от 04.09.2013 N 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности». Годовая отчетность составляется за период, начинающийся с 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря (отчетная дата) отчетного года (включительно), по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.

Годовая отчетность составляется с учетом событий после отчетной даты, применяемых и определяемых в соответствии с Порядком отражения в бухгалтерском учете и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности событий после отчетной даты в ОАО КБ «Центр-инвест». События после отчетной даты проводятся и отражаются только в балансе головного Банка.

В состав годовой отчетности Банка включаются:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)
 - сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)
 - отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)
- пояснительная информация к годовой отчетности.

Годовая отчетность Банка подлежит обязательному аудиту. Аудиторское заключение представляется в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма), отчет о финансовых результатах (публикуемая форма), отчет о движении денежных средств (публикуемая форма), отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма), сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма), пояснительная информация к годовой отчетности подписываются руководителем и главным бухгалтером Банка.

Пояснительная информация к годовой отчетности формируется в соответствии с требованиями Указания Банка России от 25.10.2013 №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и обеспечивает раскрытие существенной информации о Банке, не представленной в составе форм годовой отчетности. К существенной относится информация, пропуск или искажение (по отдельности или в совокупности) которой может изменить или повлиять на оценку показателей, раскрываемых Банком, и экономические решения, принимаемые пользователями на основании раскрываемой информации.

Годовая отчетность утверждается на годовом общем собрании акционеров Банка.



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"ёЦентр-инвест" 0
Сокращенное наименование<ОАО КБ"ёЦентр-инвест" =

/ " Место нахождения< Российская Федерация." 566222." г0' Ростов-на/Дону.
ул0'Соколова."840

/ ""Дата""регистрации""Центральным""банком""Российской""Федерации""*Банком
России+/"4: "декабря"3; ; 4"года0Регистрационный номер<44470

/ ""Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц"ó "48
августа"4224"года" *свидетельство""серии"83"№2248; 223: +0""Основной государственный
регистрационный номер"/"3248322223; 6; 0

ОАО КБ"ёЦентр-инвест" *далее"/"Банк+"является головной кредитной организацией в
составе консолидированной группы." не являющейся юридическим лицом0 В состав
участников""консолидированной группы входят<

/ Кредитные организации

открытое акционерное общество коммерческий банк"ёЦентр-инвест" =

/ Некредитные организации

общество с ограниченной ответственностью"ёЦентр-Лизинг" .

открытое акционерное общество ТЭПТС"ёТеплоэнерго" 0

Аудиторская проверка была проведена в отношении бухгалтерской *финансовой+ отчетности акционерного общества коммерческого банка "ёЦентр-инвест" как головной кредитной организации в составе консолидированной группы0

По состоянию на " 3" января" 4236" года Банк имел следующие филиалы и представительства<

- №3"6"568942."г0Акса́й Ростовской области."ул0Буденного."35: 0
- №4"6"568: : 2."г0Бата́йск Ростовской области."ул0М0Го́рького." : 60
- №5"6"56864; ."г0Новочерка́ск Ростовской области."пр0Спуск Ермака."660
- №6"6"577262."г0Ставропо́ль."пр0Юности."3"ёб1 0
- №7"6"569; 22."г0Тага́нрог Ростовской области."ул0Греческая." ; 70
- №8"6"5689: 2."г0Азо́в Ростовской области."ул0Толстого/Ленинградская."791880
- №9"6"568852."г0Семико́рако́рск Ростовской области."ул0Ленина."3370
- №: "/"572224."г0Краснода́р."Центра́льный округ."ул0Садовая."335130
- №; "/"622296."г0Волгогра́д."ул0Рабоче-Крестья́нская."440

/ " " " "Представительство ОАО КБ"ёЦентр-инвест" в г0Москва по адресу<"32; 24: . г0Москва."ул0Земляной Вал."д072А1: ."стр040

/ " " " "Представительство ОАО КБ"ёЦентр-инвест" в г0Лондон" *Великобритания+" по адресу<Великобритания."UY 3Y : S F ."г0Лондон."Херст Корт."42"Гатлифф Роуд."кВ: 0

В течение"4235" года открытое акционерное общество коммерческий банк"ёЦентр/инвест" имел следующие лицензии<

" /"Генеральную лицензию Центрального банка Российской Федерации"*Банка России+ на осуществление банковских операций №4447"от"48"января"3; ; : "года."согласно которой Банку предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте<

30'Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады" *до востребования и на определенный срок+0

40'Размещение привлеченных во вклады"*до востребования и на определенный срок+ денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет0

50'Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц0

60'Осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц."в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков."по их банковским счетам0

70'Инкассация денежных средств."векселей."платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц0

80'Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах0

90'Выдача банковских гарантий0

/"Генеральную лицензию Центрального банка Российской Федерации"*Банка России+ на осуществление банковских операций №4447"от"; "сентября"4235"года."согласно которой Банку предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте<

30' Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады" *до востребования и на определенный срок+0

40'Размещение привлеченных во вклады"*до востребования и на определенный срок+ денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет0

50Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц0

60' Осуществление переводов денежных средств по поручению" " физических и юридических лиц." в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков."по их банковским счетам0

70' Инкассация денежных средств." векселей." платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц0

80Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах0

90Выдача банковских гарантий0

: 0'Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов."в том числе электронных денежных средств"*за исключением почтовых переводов+0

/"Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг без ограничения срока действия<

●№283/25465/322222" от" 4; " ноября" 4222" года на осуществление брокерской деятельности=

●№283/25554/232222" от" 4; " ноября" 4222" года на осуществление дилерской деятельности=

●№283/25629/223222" от" 4; " ноября" 4222" года на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами=

●№283/2633: /222322" от" 42" декабря" 4222" года на осуществление депозитарной деятельности0

/"Уведомление №7"от"3"марта"4232"года на право выступать перед таможенными органами в качестве гаранта."выданное ГТК РФ0Срок действия"6"3"марта"4235"года0

/"Уведомление от"3"марта"4235"года на право выступать перед таможенными органами в качестве гаранта."выданное ФТС РФ0Срок действия по"4; "февраля"4238"года0

2. Аудитор

/"Наименование"<Общество с ограниченной ответственностью"АУДИТ и КОНСАЛТИНГ" 0
/" Место нахождения"< Российская Федерация." 5662: 4." г0 Ростов-на/Дону." ул0
Большая Садовая."340

- "Расчетный счет №62924: 32: 22222222545" в РАКБ" «Донхлеббанк» " " «Т» Ростов-на-Дону;" корреспондентский счет №52323: 32: 22222222983" в ГРКЦ ГУ Банка России по Ростовской области."БИК"268237983."ИНН"83862359830

"/"Телефон"факс+*. 85+487/33/: 7."4; 9/53/9: 0

- "Свидетельство о государственной регистрации серии ОО-ЛР №8686." выданное администрацией Ленинского района г.Ростова-на-Дону"4"июля"3; ; : "года0

/ ""Свидетельство""серии""83 ""№225689268 ""о""внесении""записи""в""Единый
государственный реестр юридических лиц от"39"декабря"4224"года."аудиторской фирме
присвоен основной государственный номер"32483254; 59430

ООО "АУДИТ и КОНСАЛТИНГ" является членом саморегулируемой организации аудиторов "Некоммерческое Партнерство" (Аудиторская Ассоциация Содружество) и включено в Реестр аудиторов и аудиторских организаций 52 декабря 2022 года за основным регистрационным номером 32528229772046 февраля 2023 года получен Сертификат качества аудиторской деятельности № 22; Б/530

Директор ООО "АУДИТ и КОНСАЛТИНГ" Чубарова Галина Павловна

Аудиторская проверка бухгалтерской" *финансовой+" отчетности открытого акционерного общества коммерческого банка"ёЦентр-инвест"и"за"4235"год проведена в"5 (три+"этапа<

/"3/й этап"/"проверка бухгалтерской"*финансовой+"отчетности за период с"3"января по 52"июня"4235"года=

/"4/й этап/"проверка бухгалтерской*финансовой+отчетности за период с"3"января по 52"сентября"4235"года=

/"5/й этап/"проверка бухгалтерской*финансовой+отчетности за период с"3"января по 53"декабря"4235"года0

Право подписи настоящего Аудиторского Заключения о бухгалтерской финансово-отчетности Банка предоставлено заместителю директора ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ» Шевцову Павлу Петровичу приказ №3 от 32 января 2023 года.

Дата выдачи Аудиторского Заключения "6"53"марта"4236"года0

30 Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской "финансовой" отчетности открытого акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвести" за период с 3 января по 31 декабря 2023 года

Проверенная бухгалтерская "финансовая" отчетность состоит из:

- бухгалтерского баланса публикуемой формы на 31 января 2023 года;
- отчета о финансовых результатах публикуемой формы за 2023 год;
- отчета о движении денежных средств публикуемой формы за 2023 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величины резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов публикуемой формы на 31 января 2023 года;
- сведений об обязательных нормативах публикуемой формы на 31 января 2023 года;
- пояснительной информации к годовой отчетности за 2023 год.

Мы провели аудит в соответствии с:

/ Федеральным законом "Об аудиторской деятельности" № 529-ФЗ от 30 декабря 2022 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"

40"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"

630" 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"

640 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"

650" Нами была проведена проверка правильности расчета и соблюдения установленных""""Центральным""""банком""""Российской""""Федерации""""*Банком""""России+ обязательных нормативов банков по состоянию на"3"января"4236"года"

Вывод: По состоянию на"3" января"4236" года Банком соблюдались все значения обязательных нормативов банков."установленных нормативными актами Банка России"

6060' Нами была проведена проверка с целью оценки общего качества управления Банком в соответствии с требованиями Банка России0

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 2015 год0 Мы рассмотрели состояние внутреннего контроля главным образом для формирования аудиторского мнения о достоверности бухгалтерской *финансовой+ отчетности0 Прделанная в процессе аудита работа не означает проведения полной и всеобъемлющей проверки системы внутреннего контроля Банка с целью выявления всех возможных недостатков0

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

6060' 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.00

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 Федерации0

6060' Кредитная политика и качество управления кредитными рисками0

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 задолженности0

6060' Состояние внутреннего учета и отчетности по видам профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг0 Управление рисками при осуществлении операций на рынке ценных бумаг0

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 требованиям0 Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неадекватности управления рисками при осуществлении Банком операций с ценными бумагами0

6060' 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 Банка0

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)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
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 являющимся 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 ОКATO	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 несения 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	<i>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:</i>	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	<i>Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:</i>	-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, 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 Ba3 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;

Приложение 3.2

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.

№	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери					(тыс.руб.)		
								Расчет-ный	Расчет-ный с учетом обеспечения	фактически сформированный					
										итого	по категориям качества				
											II	III		IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
1	Неиспользованные 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

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».

2.8	требования по сделкам по приобретению прав требования прочие требования	305007	305007	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.9		110523	79006	5998	0	38	25481	0	25704	203	0	0	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	0	0	0	0
3.1.2	кредиты, предоставленные на льготных условиях	0	0	0	0	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				

1.9	прочие требования	52950	52950	0	0	0	0	0	0	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	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	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	0	0	0	0	0	
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	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	0	0	0	24715	0	
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	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	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	0	0	0	1273	0	
2.7	требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	729968	434942	257015	4578	12648	20785	11205	31189	3007	953	6444	20785						

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

[illegible]

2.7	требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	700 600 219 114	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	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

[illegible]

Приложение 2.1
Сведения о качестве активов, величине просроченной задолженности и величине сформированных резервов на возможные потери по состоянию на 01.01.2014 г.
(тыс.руб.)

[illegible]

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 требований	Просроченная задолженность				Сформированный 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

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 требований	Просроченная задолженность				Сформированный 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

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)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
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 являющимся 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 ОКATO	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 несения 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, 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 Ba3 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 требований	Просроченная задолженность				Сформированный 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

Приложение 2.1
Сведения о качестве активов, величине просроченной задолженности и величине сформированных резервов на возможные потери по состоянию на 01.01.2014 г.
(тыс.руб.)

[illegible]

[illegible]

2.7	требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга)	700 600 219 114	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	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.

[illegible]

1.9	прочие требования	52950	52950	0	0	0	0	0	0	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	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	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	0	0	0	0	0	
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	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	0	0	0	24715	0	
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	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	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	0	0	0	1273	0	
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 прочие требования	305007	305007	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.9		110523	79006	5998	0	38	25481	0	25704	203	0	0	0	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	0	
3.1.2	кредиты, предоставленные на льготных условиях	0	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.

Но мер стро ки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери (тыс.руб.)						
			I II III IV V					Расчет- ный	Расчет- ный с учетом обеспе- чения	фактически сформированный				
										итого	по категориям качества			
									II		III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Неиспользованные 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

Ном ер 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

Приложение 3.2

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.

№	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери					(тыс.руб.)	
								Расчет-ный	Расчет-ный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
										итого	II	III		IV
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Неиспользованные 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

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
60	27210292	2225

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма)

на 1 апреля 2014 года

Кредитной организации _____ открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест", ОАО КБ "Центр-инвест"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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	3982112	2831907
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2097909	1987994
2.1	Обязательные резервы	515874	562566
3	Средства в кредитных организациях	713851	817428
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	983629	2304132
5	Чистая ссудная задолженность	65726035	55167777
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	25711	25711
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	19901	19901
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0
9	Отложенный налоговый актив	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2324539	2468775
11	Прочие активы	876270	828529
12	Всего активов	76730056	66432253
II. ПАССИВЫ			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	930154	182176
14	Средства кредитных организаций	7095420	4705945
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	49947122	44625416
15.1	Вклады физических лиц	35896642	33296616
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	9103119	8265575
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0
20	Прочие обязательства	1098068	1240700
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	63660	51365
22	Всего обязательств	68237543	59071177
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
23	Средства акционеров (участников)	866000	866000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
25	Эмиссионный доход	1645586	1645586
26	Резервный фонд	129900	129900
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	1293814	1293831
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	4294963	3165549
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	262250	260210
31	Всего источников собственных средств	8492513	7361076
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	7803690	5393744
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2083917	1689647
34	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

15 мая 2014 года



Жуков Г.И.

Иванова Т.И.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/попаяковский номер)
60		2225

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)**

за 1 квартал 2014 г.

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:	2145859	1768849
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	13336	9250
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	2082035	1695997
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	23300	24615
1.4	От вложений в ценные бумаги	27188	38987
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1081396	872862
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	145127	96763
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	724346	648667
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	211923	127432
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1064463	895987
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,	-355480	-272524
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-6869	-2603
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	708983	623463
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-25392	6263
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-51962	9158
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	68624	3644
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	214896	197709
13	Комиссионные расходы	43339	60167
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-32620	7031
17	Прочие операционные доходы	15503	15008
18	Чистые доходы (расходы)	854693	802109
19	Операционные расходы	474465	424524
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	380228	377585
21	Возмещение (расход) по налогам	117978	117375
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	262250	260210
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	262250	260210

Председатель Правления

Главный бухгалтер

15 мая 2014 года



Жуков Г.И.

Иванова Т.И.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
60	27210292	2225

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)**

на 1 апреля 2014 года

Кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

344000, Г РОСТОВ-НА-ДОНУ, ПР. СОКОЛОВА, 62

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	9283088	133683	9416771
1.1	Источники базового капитала:	6405879	358015	6763894
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	753660	0	753660
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	753660	0	753660
1.1.1.2	привилегированными акциями			
1.1.2	Эмиссионный доход	1627586	0	1627586
1.1.3	Резервный фонд	129900	0	129900
1.1.4	Нераспределенная прибыль:	3894733	358015	4252748
1.1.4.1	прошлых лет	2847284	1405464	4252748
1.1.4.2	отчетного года	1047449	-1047449	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	0	109257	109257
1.2.1	Нематериальные активы			
1.2.2	Отложенные налоговые активы			
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)			
1.2.4	Убытки:	0	93297	93297
1.2.4.1	прошлых лет			
1.2.4.2	отчетного года	0	93297	93297
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:			
1.2.5.1	несущественные			
1.2.5.2	существенные			

1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов			
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала	0	15960	15960
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала			
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала			
1.3	Базовый капитал	6405879	248758	6654637
1.4	Источники добавочного капитала:			
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:			
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"			
1.4.2	Эмиссионный доход			
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями			
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения			
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	0	15960	15960
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции			
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:			
1.5.2.1	несущественные			
1.5.2.2	существенные			
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям			
1.5.3.1	несущественные			
1.5.3.2	существенные			
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала			
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала			
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала			
1.6	Добавочный капитал			
1.7	Основной капитал	6385923	268714	6654637
1.8	Источники дополнительного капитала:	2897165	-135031	2762134
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	81443	-9049	72394
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года			
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	21848	0	21848
1.8.3	Прибыль:			
1.8.3.1	текущего года			
1.8.3.2	прошлых лет			
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	1483860	-124182	1359678
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	1483860	-124182	1359678
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральными законами от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"			
1.8.5	Прирост стоимости имущества	1293814	0	1293814
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:			
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции			

1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:			
1.9.2.1	несущественные			
1.9.2.2	существенные			
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям			
1.9.3.1	несущественный			
1.9.3.2	существенный			
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала			
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала			
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:			
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1% от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика			
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России			
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала			
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью			
1.11	Дополнительный капитал	2897165	-135031	2762134
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.), всего, в том числе:	59748610	1813536	61562146
2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	58474752	1809540	60284292
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	58454796	1813536	60268332
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	8.4	0.2	8.6
3.2	Достаточность основного капитала	8.4	0.2	8.6
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	12.0	0.0	12.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	3122052	392176	3514228
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	2961866	359556	3321422
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	92368	36778	129146
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	67818	-4158	63660
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно": Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.).

всего 674546, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд	235413	;
1.2. изменения качества ссуд	422902	;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	2155	;
1.4. иных причин	4076	.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 314990, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд	0	;
2.2. погашения ссуд	199585	;
2.3. изменения качества ссуд	114237	;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	1168	;
2.5. иных причин	0	.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

15 мая 2014 года



Жуков Г.И.

Иванова Т.И.



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



**БАНК
ЦЕНТР-ИНВЕСТ**

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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ОАО КБ «Центр-инвест»
на 1 апреля 2014 года

1. Общие сведения о Банке

Полное фирменное наименование и юридический адрес

Открытое акционерное общество коммерческий банк «Центр-инвест» (сокращенное наименование ОАО КБ «Центр-инвест», далее – «Банк»). Банк зарегистрирован по следующему адресу: 344000, Российская Федерация, г. Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62. Изменений указанных реквизитов Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не было.

Лицензии Банка на осуществление деятельности

ОАО КБ «Центр-инвест» имеет следующие лицензии:

1. 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).
2. 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.
3. 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.

2. Сопроводительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

ОАО КБ "Центр-инвест" ведет свою деятельность на основе бизнес-модели устойчивого развития, демонстрирует устойчивый сбалансированный рост всех основных показателей. Структура активов и обязательств Банка не подвержена существенным изменениям. Незначительные колебания доли отдельных статей баланса вызваны в первую очередь изменениями ситуации на внутреннем и внешнем рынках.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность в течение первого квартала 2014 года составлялась на основе единой учетной политики Банка.

В первом квартале 2014 года в Учетную политику ОАО КБ «Центр-инвест» на 2014 год внесены изменения, связанные с вступлением в силу Положения Банка России «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» от 25.11.2013г. №409-П. В соответствии с требованиями Банка России данные операции будут впервые отражены в бухгалтерском учете во втором квартале 2014 года и соответственно отражены в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности на 1 июля 2014 года.

2.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

В течение первого квартала 2014 года остатки денежных средств увеличились на 31% при снижении средств в кредитных организациях на 54% и уменьшении торгового портфеля на 53%, что вызвано оптимизацией Банком структуры ликвидных активов в целях снижения фондового риска. В целом высоколиквидные активы (денежные средства и счета в кредитных организациях) остались на уровне начала 2014 года.

Рост прочих активов и прочих обязательств на 1 апреля 2014 года по отношению к началу года вызван увеличением начисленных доходов и расходов по хозяйственным и прочим операциям, которые на начало года, как правило, всегда ниже за счет проведения операций по отражению событий после отчетной даты.

Начисленное обязательство по текущему налогу на прибыль на начало года полностью исполнено в первом квартале 2014 года.

2.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Процентные доходы

В первом квартале 2014 года по сравнению с аналогичным периодом 2013 года произошло увеличение общих процентных доходов на 21%, что вызвано сопоставимым ростом активов, в первую очередь - кредитного портфеля, и соответственно ресурсной базы.

Основной составляющей роста процентных доходов являются кредиты клиентам. Средняя величина кредитного портфеля клиентам-некредитным организациям в первом квартале 2014 года на 21% больше средней величины данного показателя в первом квартале 2013 года. Рост процентных доходов был достигнут за счет увеличения кредитного портфеля, при этом стоимость кредитов для клиентов осталась практически на уровне аналогичного периода 2013 года.

Прочие составляющие процентных доходов не оказали существенного влияния на финансовый результат.

Процентные расходы

В первом квартале 2014 года по сравнению с аналогичным периодом 2013 года произошло увеличение общих процентных расходов на 24%.

Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов (клиентов-некредитных организаций) в первом квартале 2014 года выросли на 12% по сравнению с первым кварталом 2013 года. Для более динамичного развития Банк увеличил ресурсную базу за счет привлечения средств на внешних рынках за счет эмиссии рублевых облигаций (средние остатки в первом квартале 2014 года увеличились на 77% по сравнению со средними остатками в первом квартале 2013 года), а также за счет привлечения долгосрочных заимствований от иностранных инвесторов ((средние остатки в первом квартале 2014 года увеличились на 42% по сравнению со средними остатками в первом квартале 2013 года).

Рост расходов сопоставим с ростом средних остатков привлеченных средств в первом квартале 2014 года по сравнению со средними остатками в первом квартале 2013 года.

Резервы

В первом квартале 2014 года по сравнению с аналогичным периодом 2013 года произошло увеличение расходов на создание резервов по ссудной задолженности на 30%, что вызвано в первую очередь ужесточением требований Центрального Банка, зафиксированных новой редакцией Положения Банка России №254-П. Это также повлияло на рост расходов на резервирование прочих потерь.

Торговые операции

Отрицательный результат по операциям с ценными бумагами вызван падением фондового рынка в условиях нестабильной геополитической ситуации в первом квартале 2014 года.

Чистый эффект от операций с иностранной валютой в совокупности с результатом от переоценки иностранной валюты в первом квартале 2014 года несущественно изменился по сравнению с первым кварталом 2013 года.

Комиссионные расходы

В первом квартале 2014 года по сравнению с аналогичным периодом 2013 года комиссионные расходы снизились на 28%, что связано с уплатой единовременных комиссий по привлеченным средствам от иностранных инвесторов в первом квартале 2013 года.

Все прочие статьи отчета о финансовых результатах не оказали существенного влияния на изменение чистой прибыли за период.

2.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

В первом квартале 2014 года ОАО КБ «Центр-инвест» выполнял все нормативные требования к капиталу и уровню достаточности капитала.

Вложения Банка в долю дочернего юридического лица и акции зависимого юридического лица в течение первого квартала 2014 года были неизменными. В соответствии с требованием Указания Банка России №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», действующим на 1 января 2014 года, вложения банка учтены на начало отчетного года в строке «Основной капитал» в агрегированном виде.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



 Жуков Г.И.

Иванова Т.И.

15 мая 2014 года



ГРУППА БАНКА «ЦЕНТР-ИНВЕСТ»

Краткая консолидированная финансовая отчетность, составленная на основе консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, и отчет независимого аудитора

31 декабря 2013 года

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА ПО КРАТКОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

КРАТКАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Краткий консолидированный отчет о финансовом положении	1
Краткий консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Краткий консолидированный отчет об изменениях в составе собственных средств	3
Краткий консолидированный отчет о движении денежных средств	4
Примечание к краткой консолидированной финансовой отчетности	5

Отчет независимого аудитора по краткой консолидированной финансовой отчетности

Акционерам и Совету директоров ОАО КБ «Центр-инвест»:

Прилагаемая краткая консолидированная финансовая отчетность, которая включает краткий консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2013 года, краткие консолидированные отчеты о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в составе собственных средств и о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, подготовлена на основе аудированной консолидированной финансовой отчетности ОАО КБ «Центр-инвест» и его дочерней компании (далее «Группа») за год, закончившийся 31 декабря 2013 года. В отношении указанной консолидированной финансовой отчетности в своем отчете от 14 марта 2014 года мы выразили мнение без оговорок.

Данная краткая консолидированная финансовая отчетность не содержит всю информацию, раскрытие которой необходимо в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»). Поэтому рассмотрение данной краткой консолидированной финансовой отчетности не может служить заменой рассмотрения аудированной консолидированной финансовой отчетности Группы, подготовленной в соответствии с МСФО.

Ответственность руководства за составление краткой консолидированной финансовой отчетности

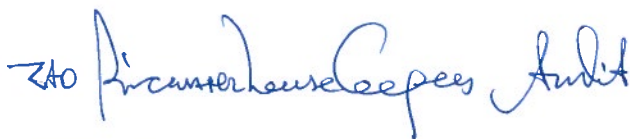
Руководство несет ответственность за подготовку данной краткой консолидированной финансовой отчетности на основе, описанной в Примечании «Основы представления отчетности».

Ответственность аудитора

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о представленной краткой консолидированной финансовой отчетности на основе процедур, проведенных в соответствии с Международным стандартом аудита (МСА) 810 «Подготовка отчета по краткой финансовой отчетности».

Мнение аудитора

По нашему мнению, краткая консолидированная финансовая отчетность, подготовленная на основе аудированной консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2013 года, соответствует во всех существенных аспектах этой консолидированной финансовой отчетности на основе, описанной в Примечании «Основы представления отчетности».



14 марта 2014 года
Москва, Россия

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2013 года	31 декабря 2012 года
АКТИВЫ		
Денежные средства и их эквиваленты	6 998 761	7 005 707
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	528 130	552 854
Торговые ценные бумаги	2 096 680	1 682 658
Средства в других банках	1 100 300	1 304 576
Кредиты и авансы клиентам	60 928 483	47 762 355
Дебиторская задолженность по финансовому лизингу	617 050	643 094
Инвестиция в ассоциированную компанию	337 295	332 766
Нематериальные активы	301 801	309 979
Основные средства	2 458 882	2 530 490
Прочие финансовые активы	294 522	287 208
Прочие активы	285 306	260 150
ИТОГО АКТИВОВ	75 947 210	62 671 837
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Средства других банков	519 993	730 972
Средства клиентов	49 418 580	44 062 862
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 031 093	4 896 259
Заемные средства от международных финансовых институтов	5 906 408	3 070 200
Субординированный долг	1 817 953	1 834 138
Прочие финансовые обязательства	126 338	173 375
Отложенное налоговое обязательство	184 730	204 456
Прочие обязательства	189 708	106 300
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	67 194 803	55 078 562
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА		
Уставный капитал	1 258 709	1 258 709
Эмиссионный доход	1 646 428	1 646 428
Фонд переоценки земли и зданий	1 327 697	1 356 247
Нераспределенная прибыль	4 519 573	3 331 891
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	8 752 407	7 593 275
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	75 947 210	62 671 837

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Процентные доходы	8 179 845	6 494 937
Процентные расходы	(4 134 997)	(3 045 572)
Чистые процентные доходы	4 044 848	3 449 365
Резерв под обесценение кредитного портфеля и дебиторской задолженности по финансовому лизингу	(804 640)	(888 460)
Чистые процентные доходы после создания резервов под обесценение	3 240 208	2 560 905
Комиссионные доходы	952 993	895 566
Комиссионные расходы	(226 306)	(208 854)
Доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами	6 244	22 528
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	51 525	66 358
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	36 060	40 455
Расходы за вычетом доходов по конверсионным операциям на межбанковском рынке	(8 266)	(32 986)
Доходы за вычетом расходов от переуступки прав требования	-	80 962
Прочие резервы и расходы	(123 812)	(58 605)
Погашение задолженности, ранее списанной с баланса	122 571	45 169
Прочие операционные доходы	20 259	29 377
Отчисления в государственную программу страхования вкладов	(139 226)	(117 069)
Административные и прочие операционные расходы	(2 135 200)	(1 900 369)
Доля финансового результата ассоциированной компании	4 529	39
Прибыль до налогообложения	1 801 579	1 423 476
Расходы по налогу на прибыль	(391 696)	(322 861)
Прибыль за год	1 409 883	1 100 615
Прочий совокупный доход		
<i>Статьи, которые впоследствии не будут переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>		
Переоценка основных средств ассоциированной компании	-	13 528
Налог на прибыль, отраженный непосредственно в прочем совокупном доходе	-	(2 706)
Прочий совокупный доход за год	-	10 822
Итого совокупный доход за год	1 409 883	1 111 437

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уставный капитал	Эмис- сионный доход	Фонд пере- оценки земли и зданий	Нераспреде- ленная прибыль	Итого собственных средств
Остаток на 1 января 2012 года	1 258 709	1 646 428	1 377 608	2 403 314	6 686 059
Прибыль за год	-	-	-	1 100 615	1 100 615
Прочий совокупный доход	-	-	13 528	(2 706)	10 822
Итого совокупный доход за 2012 год	-	-	13 528	1 097 909	1 111 437
Дивиденды объявленные и выплаченные:					
- обыкновенные акции	-	-	-	(186 122)	(186 122)
- привилегированные акции	-	-	-	(18 099)	(18 099)
Перенос положительной переоценки зданий на нераспределенную прибыль	-	-	(34 889)	34 889	-
Остаток на 31 декабря 2012 года	1 258 709	1 646 428	1 356 247	3 331 891	7 593 275
Прибыль за год	-	-	-	1 409 883	1 409 883
Итого совокупный доход за 2013 год	-	-	-	1 409 883	1 409 883
Дивиденды объявленные и выплаченные:					
- обыкновенные акции	-	-	-	(232 652)	(232 652)
- привилегированные акции	-	-	-	(18 099)	(18 099)
Перенос положительной переоценки зданий на нераспределенную прибыль	-	-	(28 550)	28 550	-
Остаток на 31 декабря 2013 года	1 258 709	1 646 428	1 327 697	4 519 573	8 752 407

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2013	2012
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	8 032 229	6 347 864
Проценты уплаченные	(3 965 603)	(3 080 219)
Комиссии полученные	955 715	904 759
Комиссии уплаченные	(226 074)	(201 919)
Расходы за вычетом доходов, уплаченные по операциям с торговыми ценными бумагами	(1 986)	(12 957)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой	50 633	66 358
Расходы за вычетом доходов, уплаченные по конверсионным операциям на межбанковском рынке	(6 849)	(32 986)
Поступления от переуступки прав требования	407 900	343 068
Погашение задолженности, ранее списанной с баланса	79 874	45 169
Прочие полученные операционные доходы	20 114	33 701
Отчисления в государственную программу страхования вкладов	(132 932)	(113 548)
Уплаченные расходы на содержание персонала	(1 306 448)	(1 042 719)
Уплаченные операционные расходы	(633 489)	(599 021)
Уплаченный налог на прибыль	(372 135)	(322 614)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	2 900 949	2 334 936
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистое изменение по обязательным резервам в ЦБ РФ	24 724	(68 763)
Чистое изменение по торговым ценным бумагам	(377 004)	(684 682)
Чистое изменение по средствам в других банках	204 057	707 151
Чистое изменение по кредитам и авансам клиентам	(14 136 843)	(7 020 994)
Чистое изменение по дебиторской задолженности по финансовому лизингу	9 525	(110 769)
Чистое изменение по прочим финансовым и прочим активам	92 787	(24 470)
Чистое изменение по средствам других банков	(202 330)	628 414
Чистое изменение по средствам клиентов	5 097 107	5 271 694
Чистое изменение по выпущенным векселям	(119 644)	534 190
Чистое изменение по прочим финансовым и прочим обязательствам	(41 301)	3 137
Чистые денежные средства, (использованные в)/полученные от операционной деятельности	(6 547 973)	1 569 844
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(95 340)	(63 266)
Выручка от реализации основных средств	5 008	54 818
Приобретение нематериальных активов	(28 115)	(16 701)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(118 447)	(25 149)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Выпуск облигаций	5 681 921	3 065 000
Выкуп и погашение облигаций	(1 529 097)	(2 460 107)
Привлечение заемных средств от международных финансовых институтов	4 121 615	1 751 708
Погашение заемных средств от международных финансовых институтов	(1 411 235)	(1 280 061)
Погашение субординированных кредитов	(162 273)	-
Дивиденды уплаченные	(250 705)	(204 221)
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	6 450 226	872 319
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	209 248	(62 269)
Чистое (снижение)/прирост денежных средств и их эквивалентов	(6 946)	2 354 745
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	7 005 707	4 650 962
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	6 998 761	7 005 707



Основы представления отчетности

Данная краткая консолидированная финансовая отчетность ОАО КБ «Центр-инвест» (далее «Банк») и его дочерней компании (далее «Группа») подготовлена путем извлечения без каких-либо модификаций консолидированных отчетов о финансовом положении, о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в составе собственных средств и о движении денежных средств из консолидированной финансовой отчетности Группы, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Консолидированная финансовая отчетность, на основании которой была подготовлена данная краткая консолидированная финансовая отчетность, может быть получена от Банка по запросу, направленному по адресу пр. Соколова, 62, г. Ростов-на-Дону, Россия, 344000.