

## ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

по ценным бумагам  
за 3 квартал 2007 года

**открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест"**

(полное фирменное наименование кредитной организации - эмитента)

Код эмитента: 02225-B

Утвержден 13 ноября 2007 г.

Правление ОАО КБ "Центр-инвест"

(указывается уполномоченный орган кредитной организации - эмитента, утвердивший ежеквартальный отчет)

Протокол 13 ноября 2007 г. N 65

(отметка об утверждении указывается на титульном листе ежеквартального отчета в случае, если необходимость его утверждения предусмотрена уставом (учредительными документами) или иными внутренними документами кредитной организации - эмитента)

Место нахождения кредитной организации - эмитента:

г.Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62

(указывается место нахождения (адрес постоянно действующего исполнительного органа кредитной организации - эмитента) кредитной организации - эмитента)

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

Председатель Правления

Дата 13 ноября 2007 года

\_\_\_\_\_

А.А. Штабнова

Главный бухгалтер

Дата 13 ноября 2007 года

\_\_\_\_\_

Е.А. Кужелева

М.П.

Контактное лицо: нач. отдела внутреннего учета управления ценных бумаг Юшманова В.А.

Телефон: (863)267-44-35

Факс: (863)267-44-35

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

Адрес страницы (страниц в сети

Интернет, на которой раскрывается

информация, содержащаяся в настоящем

ежеквартальном отчете:

[http: // www.centrinvest.ru](http://www.centrinvest.ru)

# ОГЛАВЛЕНИЕ

	Стр.
<b>Введение</b>	<b>5</b>
<b>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</b>	<b>6</b>
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента	6
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	6
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента	7
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	8
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента	9
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	9
<b>II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента</b>	<b>10</b>
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента	10
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	10
2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	10
2.3.1. Кредиторская задолженность	10
2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента	12
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	12
2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг	12
2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг	12
2.5.1. Кредитный риск	12
2.5.2. Страновой риск	13
2.5.3. Рыночный риск	13
2.5.3.1. Фондовый риск	13
2.5.3.2. Валютный риск	13
2.5.3.3. Процентный риск	13
2.5.4. Риск ликвидности	13
2.5.5. Операционный риск	14
2.5.6. Правовые риски	14
2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	14
2.5.8. Стратегический риск	15
2.5.9. Информация об ипотечном покрытии	15
<b>III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте</b>	<b>16</b>
3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	16
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	16
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	16
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	17
3.1.4. Контактная информация	17
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	18
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	18
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	18
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	18
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	18
3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента	18
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	18
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	20
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации - эмитента	20
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	22
<b>IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента</b>	<b>24</b>
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	24
4.1.1. Прибыль и убытки	24
4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности	24

4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)	25
4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	26
4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	26
4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	26
4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента	27
4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	27
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	27
<b>V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента</b>	32
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	32
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	35
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	46
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	46
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	48
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	50
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	50
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента	51
<b>VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность</b>	52
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента	52
6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций	52
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента	54
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента	54
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций	54
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	55
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	56
<b>VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация</b>	58
7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента	58
7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал	58
7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год	58
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента	58
7.5. Сведения о стоимости недвижимого имущества кредитной организации - эмитента и существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года	58
7.6. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности	58

кредитной организации – эмитента	
<b>VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах</b>	<b>59</b>
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	<b>59</b>
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	<b>59</b>
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	<b>59</b>
8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	<b>60</b>
8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	<b>60</b>
8.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций	<b>63</b>
8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	<b>63</b>
8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	<b>63</b>
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	<b>65</b>
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	<b>67</b>
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	<b>67</b>
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которые находятся в обращении	<b>67</b>
8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	<b>74</b>
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	<b>75</b>
8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	<b>75</b>
8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	<b>79</b>
8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	<b>81</b>
8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	<b>82</b>
8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	<b>82</b>
8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	<b>86</b>
8.10. Иные сведения	<b>89</b>
Приложение 1 Перечень мер, направленных на предотвращение неправомерного использования служебной информации.	<b>90</b>
Приложение 2 Бухгалтерская отчетность ОАО КБ «Центр-инвест за 3 квартал 2007 года.	<b>95</b>

## **Введение**

Обязанность осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета распространяется на кредитную организацию – эмитент 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 банковского сектора и результатов деятельности кредитной организации - эмитента, в том числе планов кредитной организации - эмитента, 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.

**І. 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**

***Персональный состав Совета директоров (Наблюдательного совета) кредитной организации-эмитента:***

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Вельтеке Эрнест	1942
2.Высоков Василий Васильевич	1955
3.Высокова Татьяна Николаевна	1955
4. Золотарев Владимир Семенович	1937
5. Лосев Александр Васильевич	1956
6.Орлов Георгий Николаевич	1969
7. Цайслер Андреас	1959

***Персональный состав Правления кредитной организации-эмитента:***

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1.Глушко Владимир Васильевич	1959
2.Жуков Григорий Иванович	1977
3.Кужелева Елена Анатольевна	1970
4.Орлова Светлана Владимировна	1957
5.Чораян Григорий Ованесович	1971
6.Шипилов Алексей Николаевич	1953
7.Штабнова Анна Александровна	1974

***Лицо, занимающее должность (исполняющее функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации-эмитента:***

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Штабнова Анна Александровна	1974

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

***1. Номер корреспондентского счета кредитной организации – эмитента, открытого в Банке России, подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет.***

30101810100000000762 в ГРКЦ ГУ ЦБ РФ по Ростовской области

***2. Кредитные организации-резиденты, в которых открыты корреспондентские и иные счета кредитной организации – эмитента.***

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	Тип счета
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "СТРАТЕГИЯ" (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	АКБ "Стратегия" (ОАО)	109052 г.Моск-ва, Нахимовский пр-т, д. 31, к.2	7727039934	044579505	30101810000000000505	30109810000000000349	ностро
Открытое акционерное общество «Российский банк развития»	ОАО «РосБР»	103867, г.Москва, Тверской б-р, д.13, стр.1. (почт ад.: 119034, Москва, 1-й Зачатьевский пер. д3, стр 1)	7703213534	044525108	301018102000000108	30109810800310000762 30109840100310000762	ностро
Закрытое акционерное общество «Международный Московский Банк»	ЗАО «Международный Московский Банк»	119034, г.Москва, Пречистенская наб, д.9.	7710030411	044525545	3010181030000000545	30109810800010308392	ностро
Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	АКБ Росбанк (ОАО)	Г.Москва, ул.М.Порываевой, 11	7730060164	044525256	30101810000000000256	30109810800001031170 30109978700001031170 30109840100001031170	ностро
Ханты-Мансийский Банк Открытое акционерное общество	ОАО «Ханты-Мансийский Банк»	628012, ХМАО-Югра, г.Ханты-Мансийск, ул.Мира, д.38	8601000666	047162740	30101810100000000740	30109810100000000071	ностро

Акционерный коммерческий сберегательный банк Российской Федерации (открытое акционерное общество)	«Сбербанк России» ОАО	117997, Москва, ул. Вавилова, 19	7707083893	044525225	30101810400000000225	30109840900000000175	ностро
Закрытое акционерное общество «Русский славянский банк»	ЗАО «Русский славянский банк»	119049, г. Москва, ул. Донская, д. 14, стр. 2	7706193043	044552685	30101810800000000685	30109810900000000402 30109840200000000402 30109978800000000402	ностро
Открытое акционерное общество Инвестиционный банк «ТРАСТ» (ОАО)	Инвестиционный банк «ТРАСТ» (ОАО)	107045 Москва, Уланский переулок, д. 26	7705283015	44528015	30101810100000000703	30109840700050000179	ностро

**3. Кредитные организации-нерезиденты, в которых открыты корреспондентские и иные счета кредитной организации – эмитента.**

Полное фирменное наименование	Сокращенное фирменное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
HSBC Bank USA	HSBC Bank USA	New-York, USA	-	-	-	30114840800000000008	000304930	USD
Wachovia Bank NA	Wachovia Bank NA	New-York, USA	-	-	-	30114840800000000011	2000193004034	USD
Citibank NA	Citibank NA	New-York, USA	-	-	-		36872652	USD
Commerzbank	Commerzbank	Frankfurt, Germany	-	-	-	30114840600000000004 30114978200000000004	400/8869877/00, 400/8869877/01	USD, EUR
The Royal Bank of Scotland PLC London,	The Royal Bank of Scotland PLC London,	London, UK	-	-	-	30114826100000000010	160034- 10005491	GBP
INTESA BCI	INTESA BCI	Milan, Itali	-	-	-	30114978900000000003	9017178.01.60	EUR
Societe Generale SA	Societe Generale SA	Paris, France	-	-	-	30114978300000000001	003012634900	EUR
Dresdner Bank AG	Dresdner Bank AG	Frankfurt, Germany	-	-	-	30114840000000000002 30114978000000000002	08-123-032/00 08-123-032/00	USD, EUR
Banca di Roma	Banca di Roma	Rome, Italy	-	-	-	30114978800000000006	47700	EUR
Raiffeisenlandesbank Oberosterreich Aktiengesellschaft	Raiffeisenlandesbank Oberosterreich Aktiengesellschaft	Linz, Austria	-	-	-	30114840100000000012 30114978700000000012	1-00.978.510 978.510	USD, EUR

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

<b>1.3.1.</b>	<b>Общество с ограниченной ответственностью "АУДИТ И КОНСАЛТИНГ"</b>
Полное фирменное наименование	ООО "АУДИТ И КОНСАЛТИНГ"
Сокращенное наименование	г. Ростов-на-Дону, ул. Б.Садовая, 69, РГЭУ «РИНХ» оф.426
Место нахождения	(863)265-11-85
Номер телефона и факса	Нет данных
Адрес электронной почты (если имеется)	Лицензия №Е 004873 от 01.08.2003 Срок действия лицензии: 31.07.2008
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	Министерство Финансов РФ
Орган, выдавший указанную лицензию	Данных нет
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)	1998 – 2006 проводил аудит финансовой отчетности, составленной в соответствии с российскими стандартами
Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	<b>1.3.2. Полное фирменное наименование</b>
<b>1.3.2. Полное фирменное наименование</b>	<b>PriceWaterhouseCoopers Audit</b>
Сокращенное наименование	PriceWaterhouseCoopers Audit
Место нахождения	115054 Russia, Moscow, Kosmodamianskaya, nab. 52/5
Номер телефона и факса	(095) 9676000
Адрес электронной почты (если имеется)	http: //www.pwc.com/ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	Лицензия №Е 000376 от 20.05.2002 Срок действия лицензии: 20.05.2012
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство финансов РФ

Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)	Данных нет
Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	1998 – 2006 проводил аудит финансовой отчетности, составленной в соответствии с российскими стандартами

**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	Нет
Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией - эмитентом	Нет
Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Нет
Сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)	Нет

**Меры, предпринятые кредитной организацией-эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов.**

При рассмотрении кандидатуры аудитора Кредитной организации – эмитента рассматриваются и исключаются факты, когда:

- 1) аудиторы, являются учредителями Кредитной организации – эмитента, их руководителями, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление финансовой (бухгалтерской) отчетности;
- 2) аудиторы состоят с учредителями Кредитной организации – эмитента, их должностными лицами, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление финансовой (бухгалтерской) отчетности, в близком родстве;
- 3) аудиторские организации, руководители и иные должностные лица которых являются учредителями Кредитной организации – эмитента, их должностными лицами, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление финансовой (бухгалтерской) отчетности;
- 4) аудиторские организации, руководители и иные должностные лица которых состоят в близком родстве с учредителями Кредитной организации – эмитента, их должностными лицами, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление финансовой (бухгалтерской) отчетности;
- 5) аудиторские организации в отношении Кредитной организации – эмитента являются их учредителями, аудиторские организации являются учредителями в отношении дочерних организаций, филиалов и представительств Кредитной организации – эмитента, аудиторские организации имеют общих с Кредитной организацией – эмитентом учредителей.

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

Совет директоров и Правление Кредитной организации – эмитента проводят предварительный анализ аудиторских фирм для выдвижения кандидатур аудиторов. Аудиторы утверждаются общим собранием акционеров по предложению Совета директоров Кредитной организации – эмитента.

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

Кредитная организация – эмитент не заключала с аудиторами договора на выполнение работ, в рамках специальных аудиторских заданий.

**Порядок определения размера вознаграждения аудитора, фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией - эмитентом аудитору по итогам последнего завершеного финансового года, за который аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента, а также информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги.**

Размер вознаграждения аудиторов определяется на договорной основе.

Размер вознаграждения выплаченного кредитной организацией – эмитентом за последний завершённый финансовый год: ООО «Аудит и Консалтинг» - 170 тыс. руб., PriceWaterhouseCoopers Audit – 3 119 тыс. руб.

Отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудиторами услуги нет.

**1.4. Сведения об оценщике кредитной организации – эмитента**

оценка основных средств, отраженная в п. 3.6., проводилась в 2005 году

Полное фирменное наименование или Фамилия, имя, отчество оценщика - индивидуально-го предпринимателя	Общество с ограниченной ответственностью «СИНТЭКС»
Сокращенное наименование	ООО «СИНТЭКС»



Место нахождения оценщика - юридического лица	г.Ростов н\Д, пр.Нагибина, 40, оф. 251
Номер телефона и факса	(863)233-29-38
Адрес электронной почты	sintek@jeo.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление оценочной деятельности	Лицензия № 001177 от 12.09.2001г., срок действия 12.09.2007г.
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство имущественных отношений Российской Федерации
Информация об услугах по оценке, оказываемых (оказанных) оценщиком	Услуги по оценке стоимости объектов основных средств

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

#### Финансовые консультанты на рынке ценных бумаг не привлекались

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - Наименование) или Фамилия, имя, отчество консультанта - физического лица	
Сокращенное наименование	
Место нахождения консультанта - юридического лица	
Номер телефона и факса	
Адрес страницы в сети Интернет, которая используется финансовым консультантом для раскрытия информации о кредитной организации - эмитенте	
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (для консультантов, являющихся профессиональными участниками рынка ценных бумаг)	
Орган, выдавший указанную лицензию (для консультантов, являющихся профессиональными участниками рынка ценных бумаг)	
Услуги, оказываемые (оказанные) консультантом	

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

#### Данных для заполнения нет

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - Наименование)	
Сокращенное наименование	
Место нахождения	
Номер телефона и факса	
Адрес страницы в сети Интернет, используемой для раскрытия информации	
Для профессиональных участников рынка ценных бумаг, - Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, орган, выдавший указанную лицензию	
Указывается в отношении иных физических лиц, подписавших ежеквартальный отчет и не указанных в предыдущих пунктах настоящего раздела:	
Фамилия, имя, отчество	
Год рождения	
Основное место работы	
Должности	

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

### 2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента

(тыс. руб.)

Наименование показателя	01.10.2007 года
Уставный капитал	866000
Собственные средства (капитал)	4134128
Чистая прибыль (непокрытый убыток)	642527
Рентабельность активов (%)	1.48
Рентабельность капитала (%)	15.54
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.)	29233333

**Методика расчета показателей** указывается на то, что показатели рассчитаны по рекомендуемой методике, либо приводится методика расчета.

Показатели финансово-экономической деятельности Кредитной организации – эмитента рассчитаны по методике, рекомендуемой Положением «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденным Приказом ФСФР от 10 октября 2006 г. N 06-117/пз-н.

**Анализ платежеспособности и финансового положения кредитной организации – эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей в сравнении с аналогичным периодом предшествующего года (предшествующих лет).**

(тыс. руб.)

Наименование показателя	01.10.2006 года
Уставный капитал	616000
Собственные средства (капитал)	2221563
Чистая прибыль (непокрытый убыток)	416456
Рентабельность активов (%)	1.81
Рентабельность капитала (%)	18.75
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.)	16169225

Приведенные данные указывают на рост финансовых показателей, относительно данных на 01.10.06, что соответствует стратегии Кредитной организации- эмитента. Собственные средства банка на 01.10.2007г. составили 4,1 млрд.руб., изменение составило 86% или 1913 млн. руб. Рост капитала произошел в том числе в результате дополнительной эмиссии акций.

Уставный капитал 866 млн.руб, его рост – 41% по сравнению с 01.10.2006г.

Совокупный объем обязательств банка на 01.10.07 составляет свыше 29 млрд. руб.

### 2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

Нет данных, т.к. акции Кредитной организации-эмитента не допущены к обращению организатором торговли на рынке ценных бумаг.

### 2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента

#### 2.3.1. Кредиторская задолженность

(тыс. руб.)

Наименование показателя	01.10.2007 год
Общая сумма кредиторской задолженности	582 802
в том числе Просроченная кредиторская задолженность	

**Структура кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента с указанием срока исполнения обязательств за соответствующий отчетный период.**

(тыс. руб.)

Вид кредиторской задолженности	01.10.2007 год	
	Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами		
в том числе просроченная		X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0	
в том числе просроченная		X
Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	0	12 633
в том числе просроченная		X
Операции по продаже и оплате лотерей		
в том числе просроченная.		X
Платежи по приобретению и реализации памятных монет		
в том числе просроченная		X
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	5 327	
в том числе просроченная		X

Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)		
в том числе просроченная		X
Расчеты с бюджетом по налогам	43 825	
в том числе просроченная		X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату		
в том числе просроченная		X
Расчеты с работниками по оплате труда	25 795	
в том числе просроченная		X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	16	
в том числе просроченная		X
Налог на добавленную стоимость полученный	0	
в том числе просроченная		X
Прочая кредиторская задолженность	494 123	1 083
в том числе просроченная		X
Итого	569 086	13 716
в том числе итого просроченная	0	X

**По состоянию на 01.10.07**

**Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности – таких кредиторов нет.**

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - Наименование) или Фамилия, имя, отчество	
Сокращенное наименование	
Место нахождения	
Сумма кредиторской задолженности, тыс.руб.	
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс.руб.	
Условия просроченной кредиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента	

В случае, если кредитор, на долю которого приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности, является аффилированным лицом кредитной организацией-эмитента, указывается:

Доля участия кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) аффилированного лица - коммерческой организации	
для аффилированного лица, являющегося акционерным обществом - Доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации-эмитенту	
Доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	
В случае, если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом - Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	
для аффилированного лица, являющегося физическим лицом, - Должности, которые такое лицо занимает в кредитной организации - эмитенте, его дочерних и/или зависимых обществах, основном (материнском) обществе, управляющей организации	

**Размер просроченной задолженности кредитной организации - эмитента по платежам в бюджет, внебюджетные фонды и Банку России.**

Просроченная задолженность кредитной организации – эмитента по платежам в бюджет, внебюджетные фонды и Банку России отсутствует.

**Информация о выполнении кредитной организацией – эмитентом нормативов обязательных резервов.**

(тыс.руб.)		
Отчетный период	Размер недовзноса в обязательные резервы	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов
1	2	3
01.09.2007-01.10.2007	9 270	-

За отчетный период 01.09.2007-01.10.2007г. по итогам расчета дополнительному перечислению на счета по учету обязательных резервов в Банке России подлежит сумма 9 270 т.р., что связано с увеличением за отчетный период остатков по балансовым счетам, подлежащих резервированию и не является недовзносом. Факты невыполнения обязанности по усреднению обязательных резервов отсутствуют.

**Информация о наличии/отсутствии неуплаченных штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов**

Штрафы за нарушение нормативов обязательных резервов отсутствуют.

### 2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента

В марте 2007 года была совершена сделка по привлечению банком «Центр-инвест» 175 миллионов долларов США путем дебютного выпуска 2-х летних кредитных нот (Credit-linked notes, CLN).

Организатором и букраннером выпуска кредитных нот выступил Инвестиционный банк «Траст» (ОАО), который является лидером на рынке по организации данного вида финансирования для российских банков. Со-организатором выпуска стал Commerzbank AG (Коммерцбанк АГ) – один из крупнейших банков Германии – партнер банка «Центр-инвест» с 1995 г.

В ноябре 2006 года Кредитной организацией-эмитентом выпущены облигации. 11 мая 2007 года выплачен купонный доход в размере 75 210 тыс. руб.

Наименование обязательства	Наименование кредитора (займодавец)	Сумма основного долга, руб./иностранная валюта	Дата погашения ссуды по договору/ фактический срок погашения (число/месяц/год)	Длительность просроченной задолженности по основному долгу и процентам за весь период кредитования, дней	Максимальная сумма допущенной просроченной задолженности по основному долгу и/или процентам по кредиту (займу)
1	2	3	4	5	6
Облигационный займ, рег. номер 40102225B	Облигации размещены на ММВБ	1 500 000 000 руб.	11.11.2009	-	-
кредитный договор	«C.R.R. B.V.»	175 000 000 долл. США	03.04.2009	-	-

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

*Информация об общей сумме обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного ею обеспечения и общей сумме обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение, в том числе в форме залога, поручительства или банковской гарантии, на дату окончания соответствующего отчетного квартала.*

показатель	На 01.10.2007, тыс. руб.
Общая сумма выданных гарантий	311249
Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым предоставлены гарантии	311249

*Информация о каждом из обязательств кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного за период с даты начала текущего финансового года и до даты окончания отчетного квартала третьим лицам, в том числе в форме залога, поручительства и/или банковской гарантии, составляющем не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершенного квартала, предшествующего предоставлению обеспечения:* обеспечения третьим лицам, составляющих не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов нет.

### 2.4. Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг

В отчетном квартале не осуществлялось размещение ценных бумаг.

### 2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг

#### 2.5.1. Кредитный риск

Кредитная организация - Эмитент принимает на себя кредитный риск, а именно риск невыполнения кредитных обязательств перед Эмитентом третьей стороной. В соответствии со спецификой деятельности и структурой бизнеса кредитный риск для Эмитента является основным.

В отношении управления кредитными рисками Эмитент руководствуется следующими принципами:

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

мости от продуктов, степени рискованности операции, величины суммарной ссудной задолженности на заемщика (группу);

- покрытие кредитных рисков адекватным размером капитала и резервов.

### **2.5.2. 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.

В стране созданы условия для социально-политической стабильности и экономического роста. В результате финансовый прогноз состояния государственного и региональных бюджетов более предсказуем, и высока вероятность того, что ответственность в управлении экономикой России сохранится в условиях возможных политических и экономических изменений.

Растущая собираемость налогов, взвешенный подход к управлению налогово-бюджетной сферой, непрерывное совершенствование системы управления долгом, а также растущий финансовый резерв государства, - это факторы, способствующие сокращению риска возникновения суверенного дефолта и вероятности возврата к значительному дефициту бюджета 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 военных конфликтов, 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.

### **2.5.3. 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 ежедневной основе. Управление рыночным риском осуществляется в отношении каждого из его компонентов и в целом, исходя из следующих принципов:

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

#### **2.5.3.1. 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.

#### **2.5.3.2. 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. Также отслеживается финансовый результат от валютных операций с начала года. 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.

#### **2.5.3.3. 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 установления лимита на максимальные изменения прогнозируемого процентного дохода. Эти показатели определяются методами оценки разрывов (Interest GAP) и дюраций.

### **2.5.4. Риск ликвидности**

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Кредитная организация - эмитент 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 инстру-

ментам средств по мере возникновения сроков погашения, осуществляется в соответствии с оценкой критических параметров ликвидного резерва Кредитной организации - эмитента, устанавливаемых Комитетом по активам и обязательствам. Комитет по активам и обязательствам 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.

### **2.5.5. Операционный риск**

В Кредитной организации - эмитенте создана и функционирует эффективная системы 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:

- разработка долгосрочных программ управления операционным риском;
- непрерывный сбор информации об операционных убытках;
- выявление источников операционного риска в деятельности кредитной организации;
- выработка регламентов и мероприятий, направленных на снижение операционных рисков;
- покрытие рисков адекватным размером капитала;

Решение задач обеспечения информационной безопасности и непрерывности бизнеса Кредитной организации - эмитента регламентируется Политикой информационной безопасности Кредитной организации - эмитента разработанной в соответствии с международным стандартом ISO17799 и утвержденной советом директоров.

Также, согласно мировой практике, Кредитная организация - эмитент имеет полис ВВВ, страхующий ее имущественные интересы, связанные с владением, пользованием, распоряжением принадлежащим Кредитной организации - эмитенту имуществом, а также связанные с непредвиденными расходами (убытками), возникшими у Кредитной организации - эмитента при осуществлении им деятельности.

Полис страхует следующие риски:

- Подделка (подлог) документов.
- Операции с поддельными, утерянными или похищенными ценными бумагами.
- Операции с фальшивыми банкнотами (монетами).
- Нелояльность персонала.
- Гибель (утрата) или повреждение ценного имущества Кредитной организации -эмитента при перевозке.
- Гибель (утрата) или повреждение финансовых документов при перевозке курьерской (инкассаторской) компанией.
- Гибель или повреждение ценного имущества, принадлежащего кредитной организации -эмитенту и находящегося в специальных оборудованных помещениях Кредитной организации -эмитента.
- Хищение путем разбоя, кражи или грабежа ценного имущества, принадлежащего кредитной организации -Эмитенту и находящегося в специальных оборудованных помещениях Кредитной организации -эмитента.
- Хищение путем разбоя, кражи или грабежа ценного имущества, принадлежащего клиентам Кредитной организации - эмитента и находящегося в специальных оборудованных помещениях Кредитной организации -эмитента.

### **2.5.6. Правовые риски**

Валютное регулирование изменяется в направлении поэтапной либерализации, что соответствует характеру и структуре банковских операций.

Налоговое законодательство меняется в направлении сокращения налогового бремени для кредитных организаций и клиентов Кредитной организации -эмитента.

Таможенный контроль и взимание пошлин осуществляется с целью расширения внешнеторговых операций и позитивно влияет на рост операций Кредитной организации -эмитента.

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; допускаяемых 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 стремится минимизировать указанные риски контролем со стороны внутреннего аудита, жесткими стандартами договорной базы, обучением специалистов в учетом постоянного изменения законодательства.

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

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 путем опубликования отчетности, раскрытия информации об акционерах, проведения независимого ежегодного аудита 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.

Также Эмитент имеет рейтинг агентства Moody's Investor's Service по долгосрочным депозитам в иностранной валюте на уровне B1. По национальной шкале Moody's Interfax Rating Agency присвоило Эмитенту долгосрочный кредитный рейтинг A1.ru.

### 2.5.8. Стратегический риск

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

- игнорировании или недостаточном учете возможных угроз, которым подвержена деятельность банка;
- неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами;
- отсутствии ресурсов и организационных мер;
- недостаточном обеспечении 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:

- Жестким контролем деятельности Кредитной организации - эмитента со стороны Совета директоров и службы внутреннего контроля;
- Наличие независимого директора в составе совета директоров;
- Наличием квалифицированной команды профессионалов;
- Тесное сотрудничество с международными финансовыми структурами и консультантами (ЕБРР, DEG, IFC, Raiffeisen Bank, Deutsche Bundesbank, KfW, ING, Commerzbank);
- Эффективной системой корпоративного управления;
- Рациональной организационной структурой с проработанными горизонтальными и вертикальными каналами взаимодействия и предоставления отчетности;
- Коллегиальной схемой принятия стратегических решений;
- Непрерывным повышением квалификации TOP -менеджеров и сотрудников;
- Привлечение консалтинговых компаний для независимой оценки критичных направлений развития.

### 2.5.9. Информация об ипотечном покрытии (приводится для выпуска облигаций с ипотечным покрытием)

Данных для заполнения нет, так как размещаемые ценные бумаги не являются облигациями с ипотечным покрытием.

### 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"
Сокращенное наименование	ОАО КБ «Центр-инвест»

*Данные об изменениях в наименовании и в организационно-правовой форме кредитной организации-эмитента.*

Дата изменения	Тип изменения	Полное наименование до изменения	Сокращенное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4	5
18.04.1997	изменение наименования	Акционерное общество открытого типа коммерческий банк "Центр-инвест"	АООТ КБ "Центр-инвест"	По решению общего годового собрания акционеров АООТ КБ "Центр-инвест" (протокол № 4 от 15.04.96г.) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с требованиями ФЗ от 26.12.95г. № 208-ФЗ "Об акционерных обществах"

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

Основной государственный регистрационный номер (МНС России)	1026100001949
Дата внесения записи о создании (о первом представлении сведений) в Единый государственный реестр юридических лиц	26.08.2002
Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц	Управление МНС России по Ростовской области
Дата регистрации в Банке России (для кредитных организаций зарегистрированных до вступления в силу Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.»)	28.12.1992
Номер лицензии на осуществление банковских операций	2225

*Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация:*

Вид лицензии	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии	2225
Дата получения	26.01.1998
Орган, выдавший лицензию	Центральный Банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	бессрочная
Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ЦБ на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
Номер лицензии	061-03407-001000
Дата получения	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 дилерской деятельности
Номер лицензии	061-03332-010000
Дата получения	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 получения	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 получения	29.11.2000
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг (ФКЦБ России)



Срок действия лицензии	бессрочная
Вид лицензии	Лицензия на совершение товарных фьючерсных и опционных сделок в биржевой торговле (биржевого посредника)
Номер лицензии	990
Дата получения	29.05.2007
Орган, выдавший лицензию	ФСФР России
Срок действия лицензии	29.05.2010

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

Кредитная организация - эмитент создана на неопределенный срок. Срок ее существования с момента государственной регистрации составляет 13 полных лет.

Цели создания:

Кредитная организация - эмитент была создана решением учредителей в 1992 году в целях:

- привлечения и эффективного использования финансовых ресурсов (в том числе иностранного капитала) для развития экономического и культурного потенциала Ростовской области.
- стимулирования развития производства, сельского хозяйства, предпринимательства, а также среднего и малого бизнеса;
- инвестиционной деятельности;
- оказания банковских услуг качественно нового уровня, опирающихся на передовые технологии, других услуг, не противоречащих действующему законодательству.

Миссией Кредитной организации - эмитента в качестве субъекта экономики Ростовской области является всемерное содействие процессу экономического развития области как части единого экономического пространства Российской Федерации.

Работая над достижением миссии, Кредитная организация - эмитент стремится быть ведущим кредитным учреждением Ростовской области, одним из лучших российских банков, равноправным и уважаемым членом мирового банковского сообщества.

Учредителями Кредитной организации - эмитента стали акционерные общества, созданные в результате процесса приватизации в Ростовской области. В дальнейшем в число акционеров вошли крупные системообразующие предприятия региона, в т.ч. «Ростовэнерго», «Ростовгоргаз», «Таганрогмежрайгаз», «Южтрубопроводстрой», «Новочеркасский электродный завод», «Ростовгазоаппарат». Приоритетной в деятельности Кредитной организации - эмитента была выбрана сфера обслуживания и развития малого бизнеса Ростовской области. Благодаря тесным взаимосвязям с администрацией Ростовской области и эффективной работе с крупнейшими клиентами и партнерами в «Кризисный» 1998 год Кредитная организация - эмитент сохранила платежеспособность и укрепила свои рыночные позиции. С 1999 года Кредитная организация - эмитент развивалась как универсальный финансовый институт, увеличивая ресурсную базу и активы, расширяя филиальную сеть. Приоритетными направлениями развития бизнеса стали: расширение спектра услуг, предоставляемых населению, и укрепление и развитие взаимодействий с международными компаниями и финансовыми институтами по привлечению инвестиций в Юг России. Результатом целенаправленной работы и эффективного сотрудничества с иностранными инвесторами стало вхождение в 2004г., а затем в 2005г. в состав акционеров Кредитной организации - эмитента Европейского банка Реконструкции и Развития и Deutsche Investitions- und Entwicklungsgesellschaft mbH (DEG). Так же в 2004-2006 годах в состав акционеров вошли фонды Firebird и Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft.

В настоящее время приоритетными направлением деятельности Кредитной организации - эмитента остается укрепление и развитие позиций на рынке обслуживания корпоративных клиентов (с акцентом на малый бизнес), активная работа с частными лицами и тесное сотрудничество с международными финансовыми институтами.

Предоставление своим клиентам полного спектра услуг в соответствии с требованиями международных стандартов на основе использования современных банковских технологий является стратегическим направлением в работе Кредитной организации - эмитента, начиная с момента ее создания. Кредитная организация - эмитент создана и действует в целях содействия развитию экономики Юга России, а также получения прибыли и наиболее эффективного ее использования в интересах акционеров Кредитной организации - эмитента.

### 3.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента	344010, г.Ростов-на-Дону, пр.Соколова, 62
Номер телефона, факса	(863) 264-86-18, (863) 267-44-35
Адрес электронной почты (если имеется)	welcome@centrinvest.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых ею ценных бумагах	<a href="http://www.centrinvest.ru">http://www.centrinvest.ru</a>

*Данные о специальном подразделении кредитной организации - эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации - эмитента (в случае его наличия):*

Место нахождения	344010, г.Ростов-на-Дону, пр.Соколова,62
Номер телефона, факса	(863) 267-44-35
Адрес электронной почты	fond@centrinvest.ru
Адрес страницы в сети Интернет	http: // www.centrinvest.ru

### 3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН: 6163011391

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

В третьем квартале не было изменений в составе филиалов и представительств эмитента. Так же не изменялись их наименования, места нахождения, фамилии, имена, отчества руководителей, срок действия выданных руководителям доверенностей.

## 3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

### 3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации - эмитента

ОКВЭД: 65.12

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

В соответствии с Генеральной лицензией ОАО КБ «Центр-инвест» 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 расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам.
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
7. Выдача банковских гарантий.

Лидирующее положение в общем объеме банковских операций занимает кредитование юридических и физических лиц. Кредитная организация - эмитент занимается кредитованием корпоративных клиентов, малого и среднего бизнеса, предприятий агробизнеса, а так же розничным кредитованием.

**Доля доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций, предусмотренных законом Российской Федерации) в общей сумме полученных доходов кредитной организации - эмитента за отчетный квартал.**

**Изменения размера доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций, предусмотренных законом Российской Федерации) на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим отчетным кварталом предшествующего года.**

вид дохода	3 кв 2006		3 кв 2007	
	тыс. руб	тыс. руб	тыс. руб	тыс. руб
Чистые процентные и аналогичные доходы	684 012	61%	1 102 030	55%
Чистый комиссионный доход	395 155	37%	823 825	40%

За 3 квартал 2007 года доля процентных и аналогичных доходов, составила 57%, доля комиссионных доходов - 40%, доля прочих доходов (доходы от операций с иностранной валютой, ценными бумагами и прочие) 5%.

### 3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента

Совместную деятельность Кредитная организация - эмитент не осуществляет.

## 3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации - эмитента

В соответствии со стратегией, утвержденной Советом директоров Кредитной организации - эмитента, главной целью на ближайшую перспективу станет использование возможностей международного сотрудничества для дальнейшего расширения комплекса услуг клиентам в соответствии с международными стандартами на основе современных банковских технологий.

В будущем планируется дальнейшее развитие долгосрочных партнерских связей с международными финансовыми организациями и зарубежными партнерами на основе предложения этим организациям и партнерам реальных проектов по Югу России.

Реализация этих целей потребует решения таких задач как разработка и продвижение новых продуктов и услуг, участие Кредитной организации - эмитента в пилотных проектах по реформированию отдельных секторов экономики, ускоренного развития филиальной сети Кредитной организации - эмитента.

В Кредитной организации - эмитенте проводится работа по формально-математическому моделированию управления рисками и ликвидностью с учетом децентрализации и делегирования полномочий по подразделениям Кредитной организации - эмитента. Вводится в работу новое программное обеспечение. Результатом всех этих изменений должен стать переход на качественно новый уровень обслуживания клиентов на основе более современных технологий, систем стимулирования и ответственности сотрудников за развитие не только клиентской базы, но и успешное развитие бизнеса клиентов.

Планируется существенное расширение продаж кредитных продуктов. В настоящее время большим спросом у клиентов пользуются услуги по финансированию проектов по техническому перевооружению предприятий, внедрению энергосберегающих технологий, расширению бизнеса и другие инвестиционные проекты. Высокими темпами роста характеризуется кредитный портфель предприятий агробизнеса. Разветвленная филиальная сеть в аграрных районах позволяет Кредитной организации - эмитенту напрямую работать с корпоративными сельскохозяйственными производителями и мелкими сельхозпроизводителями. На этой основе можно прогнозировать быстрый рост рынка сельхозкредитов, поскольку существует потребность обновления изношенного парка сельхозтехники для применения передовых «минимальных» технологий обработки земель и выращивания сельхозпродукции. Большой потенциал роста кредитных вложений Кредитной организации - эмитента содержится в развитии кредитования предприятий малого и среднего бизнеса.

Реализация Стратегии банка в 2007 году предполагает: увеличение доли рынка в ЮФО по активам, кредитам, вкладам, внедрение Хранилища данных и дальнейшее развитие бизнес-процессов на основе новых ИТ-технологий, увеличение чистых активов.

Банк расширит спектр своих услуг для малого бизнеса за счет организации прямого маркетинга типовых проектов по целевым сегментам и группам предпринимателей (замена оборудования в сфере услуг, торговли (в т.ч. франчайзинг), автоперевозок, строительных и ремонтных работ, ремесленном бизнесе). Банк продолжит практику содействия:

- легализации малого бизнеса (за счет правовой поддержки, аутсорсинга бухгалтерского учета, консалтинга),
- ускоренному развитию бизнеса своих клиентов на базе интернет-технологий и интернет - консалтинга,
- международному сотрудничеству малых предприятий.

Кредитный портфель субъектов малого предпринимательства составит на 01.01.08 не менее 10,4 млрд. руб.

Наличие широкой филиальной сети на Юге России позволяет банку предлагать продукты и технологии для сетевых компаний: сбора платежей и централизации расчетов («банк в банке»), факторинга, кредитования головных офисов и подразделений, продвижение бизнеса клиентов. Такие услуги сегодня востребованы торговыми сетями, автосалонами, телекоммуникационными, строительными, компаниями, предприятиями тепло-, газо- и водоснабжения, автотранспорта.

Банк имеет опыт работы с успешными предприятиями в сфере агробизнеса по внедрению современных технологий. Тиражирование этого опыта и расширение взаимодействия с новыми, в т.ч. иностранными игроками на этом рынке позволит увеличить объемы кредитования до 4 млрд. руб.

За счет прямого маркетинга банк будет оперативно кредитовать проекты обновления оборудования своих клиентов. При этом будут использоваться схемы лизинга, комбинации структурного и проектного финансирования, в т.ч. за счет привлечения долгосрочного финансирования международных банков и агентств. Объем таких кредитов составит до 3,6 млрд. руб. Имеющийся опыт 2-х работающих ОФБУ «Центр-инвест» позволяет предложить клиентам услуги по размещению их акций и других ценных бумаг на открытом рынке при условии ускоренного развития и прозрачности российского рынка ценных бумаг.

Поддержка и сопровождение бизнеса клиентов позволит поддерживать объемы кредитования по сектору корпоративных услуг на уровне 5 млрд. руб. Кроме того, банк предложит уникальные услуги по софинансированию проектов своих клиентов в рамках государственной поддержки национальных проектов и программ (финансирование за счет государства инфраструктурной составляющей проектов, частно-государственные партнерства). Пакет услуг будет предлагаться клиенту через персональных менеджеров (руководителей доп. офисов и филиалов) с учетом реальной потребности в услугах каждого вида. При этом будут учитываться интересы развития бизнеса клиента, его стратегия, бизнес-планы, риски. Будет продолжена учеба и аттестация сотрудников банка на знание пакета услуг, а также ежеквартальное анкетирование клиентов по качеству предоставления услуг.

На рынке вкладов банк «Центр - инвест» будет предлагать конкурентно привлекательные ставки и широкий спектр услуг для разных категорий вкладчиков (договоры вклада с неснижаемым остатком, с гибкой системой процентных ставок, розыгрышем автомобилей и бытовой техники).

Банк будет проводить политику «домашнего банка», организуя мероприятия, на которые вкладчики приходят семьями для встреч с руководством, участия в розыгрышах и т.д.

При успешном внедрении нового программного обеспечения планируется активное развитие кредитования с использованием банковских карт, в т.ч. револьверное кредитование с грейс – периодом.

Точки продаж розничных продуктов Банка продолжают работу на основе продленного режима.

Будут развиваться VIP-услуги для населения, в т.ч. оплата счетов, коммунальные платежи, международные расчеты, денежные переводы, а также услуги доверительного управления.

Банк планирует увеличить портфель розничного кредитования (ипотека, автокредитование, потребитель-

ское кредитование) в 1,5 раза.

Основными преимуществами банка «Центр-инвест» в этом секторе, кроме наличия филиальной сети, также являются опережающая подготовка типовых продуктов для населения Юга России, использование пластиковых карт, а также информации кредитных бюро.

Филиальная сеть банка на конец 2006г включала 92 структурных подразделений (9 филиалов, 49 дополнительных офисов, 34 операционные кассы, 2 представительства). Планируется расширение филиальной сети (19 новых отделений) в районных центрах Краснодарского, Ставропольского краев, Волгоградской области, открытие новых кредитно-кассовых офисов на базе существующих отделений.

Сотрудничество с зарубежными банками предполагается по программам государственных страховых агентств HERMES, SACE, Atradius и пр., а также по двусторонним программам сотрудничества с российскими (Международный московский банк, РосБР) и иностранными банками (Commerzbank, Raiffeisenbank,).

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

**Наименование:** некоммерческая организация Ассоциация участников вексельного рынка (АУВЕР)

Роль (место) кредитной организации - эмитента в указанной организации: член ассоциации

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации: Участие в установлении правил и стандартов в проведении операций с векселями, контроль за их соблюдением.

Срок участия кредитной организации – эмитента в этой организации: дата вступления -15.10.1996г., срок участия – бессрочно

Отсутствует зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации.

**Наименование:** Российская Национальная Ассоциация членов "СВИФТ"

Роль (место) кредитной организации - эмитента в указанной организации: член ассоциации

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации: использование технических средств и систем связи Ассоциации, получение методической и информационной поддержки.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации: дата вступления -17.07.2002г., срок участия – бессрочно

Отсутствует зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации.

**Наименование:** Торгово-промышленная палата Ростовской области

Роль (место) кредитной организации - эмитента в указанной организации: член палаты

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации: активное содействие осуществлению целей, задач и функций ТПП Ростовской области и ТПП России.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации: дата вступления -20.01.2000г., срок участия – бессрочно

Отсутствует зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации.

**Наименование:** Некоммерческая ассоциация "Совет директоров промышленных предприятий города Ростова-на-Дону"

Роль (место) кредитной организации - эмитента в указанной организации: член некоммерческой организации

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации: участие в конференциях для обсуждения проблем и перспектив развития предприятий г.Ростова н/Д.

Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации: дата вступления -09.02.2004г., срок участия – бессрочно

Отсутствует зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации.

**Наименование:** Некоммерческое партнерство "Ассоциация Европейского бизнеса в РФ"

Роль (место) кредитной организации - эмитента в указанной организации: член некоммерческого партнерства

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации: участие в ассоциации для привлечения инвестиций в экономику ЮФО

Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации: дата вступления -26.05.2005г., срок участия – бессрочно

Отсутствует зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации.

### **3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации – эмитента**

#### **3.5.1**

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество Теплоэнергетическое предприятие тепловых сетей "Теплоэнерго"
Сокращенное фирменное наименование	ОАО ТЭПТС "Теплоэнерго"

Место нахождения	347900, г. Таганрог Ростовской области, ул. Ломакина, 23-А
Основания признания ОАО ТЭПТС "Теплоэнерго" дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Доля кредитной организации-эмитента в уставном капитале ОАО ТЭПТС "Теплоэнерго" превышает 50% уставного капитала
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале ОАО ТЭПТС "Теплоэнерго", а также доли обыкновенных акций ОАО ТЭПТС "Теплоэнерго", принадлежащих кредитной организации - эмитенту	Доля в УК 62,71% Доля обыкновенных акций 56,98 %.
Размер доли участия ОАО ТЭПТС "Теплоэнерго" в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих ОАО ТЭПТС "Теплоэнерго"	0
Описание основного вида деятельности ОАО ТЭПТС "Теплоэнерго"	Поставщик услуг по теплоснабжению и горячему водоснабжению
Описание значения ОАО ТЭПТС "Теплоэнерго" для деятельности кредитной организации - эмитента	Внедрение новых технологий в коммунальное хозяйство
<b>Персональный состав Совета директоров (наблюдательного совета) открытого акционерного общества Теплоэнергетическое предприятие тепловых сетей "Теплоэнерго" :</b>	
ФИО	<b>Высоков Василий Васильевич – Председатель Совета директоров</b>
Год рождения	1955
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	8,07%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	9,01%
ФИО	<b>Высокова Татьяна Николаевна - член Совета директоров</b>
Год рождения	1955
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	7,91%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	8,83%
ФИО	<b>Мирошниченко Тамара Михайловна- член Совета директоров</b>
Год рождения	1952
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	<b>Садокова Виктория Михайловна- член Совета директоров</b>
Год рождения	1976
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	<b>Штабнова Анна Александровна- член Совета директоров</b>
Год рождения	1974
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,35%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,39%

**Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего открытого акционерного общества Теплоэнергетическое предприятие тепловых сетей "Теплоэнерго" :** коллегиальный исполнительный орган открытого акционерного общества Теплоэнергетическое предприятие тепловых сетей "Теплоэнерго" не сформирован.

**Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа открытого акционерного общества Теплоэнергетическое предприятие тепловых сетей "Теплоэнерго"**

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом общества

**Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа открытого акционерного общества Теплоэнергетическое предприятие тепловых сетей "Теплоэнерго" :**

ФИО	<b>Дворянинов Геннадий Валентинович</b>
Год рождения	1967
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%

зации – эмитента	
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом	0%

### 3.5.2.

Полное фирменное наименование	<b>Общество с ограниченной ответственностью "Центр-Лизинг"</b>	
Сокращенное фирменное наименование	ООО "Центр-Лизинг"	
Место нахождения	344010, г.Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62	
Основания признания ООО "Центр-Лизинг" дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Доля кредитной организации-эмитента в уставном капитале ООО "Центр-Лизинг": превышает 50% уставного капитала	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале ООО "Центр-Лизинг", а также доли обыкновенных акций ООО "Центр-Лизинг", принадлежащих кредитной организации - эмитенту	Доля в УК 100%	
Размер доли участия ООО "Центр-Лизинг" в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих ООО "Центр-Лизинг"	0	
Описание основного вида деятельности ООО "Центр-Лизинг"	Финансовая аренда (лизинг)	
Описание значения ООО "Центр-Лизинг" для деятельности кредитной организации - эмитента	привлечение клиентской базы	

**Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета) Общества с ограниченной ответственностью "Центр-Лизинг":** Совет директоров не сформирован

**Причины, объясняющие отсутствие совета директоров (наблюдательного совета) Общества с ограниченной ответственностью "Центр-Лизинг":** Совет директоров не предусмотрен Уставом общества.

**Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) Общества с ограниченной ответственностью "Центр-Лизинг":** коллегиальный исполнительный орган не сформирован.

**Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа Общества с ограниченной ответственностью "Центр-Лизинг":** коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом общества

**Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Общества с ограниченной ответственностью "Центр-Лизинг":**

ФИО	<b>Панарина Ирина Михайловна</b>
Год рождения	1959
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом	0,0%

### 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

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
<b>Отчетная дата: 01.10.2007</b>		
Здания, оборудование, транспорт	1402245	299854
Земля	41216	0
Капитальные вложения	142521	0
Оборудование к установке	260	0
Финансовая аренда	0	0
Итого:	1586242	299854

**Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств.**

Кредитная организация – эмитент использует линейный способ начисления амортизационных отчислений

**Способ проведения переоценки основных средств.**

Переоценка основных средств проводилась в 2000г., 2001г., 2002г., 2005г. В 2003, 2004 и в 2006 годах переоценка основных средств не проводилась.

Заключение оценочной фирмы «Синтекс» - отчет №04.370.820 об оценке стоимости объектов основных средств ОАО КБ «Центр-инвест» от 28.02.2005г. Переоценка проведена путем прямого пересчета. Специальная – полная восстановительная стоимость выполнена затратным подходом с применением укрупненных данных по сборникам укрупненных показателей восстановительной стоимости и данных межрегионального информационно-аналитического бюллетеня КО-ИНВЕСТ с поправками, учитывающими изменение цен на дату оценки, предусмотренными индексом цен на строительно-монтажные работы.

Наименование группы объектов основных средств	Балансовая стоимость основных средств до переоценки, тыс. руб.		Восстановительная стоимость основных средств до переоценки, тыс. руб.		Дата и способ переоценки /методика оценки
	полная	остаточная	полная	остаточная	
Здания	31 543	27 895	79 480	73 048	30/12/2000г.
Здания	75 972	68 391	168 160	152 540	29/12/2001г.
Здания	176 613	157 294	214 705	190 765	16/12/2002г.
Здания	287 852	254 209	445 430	425 545	09/02/2005г.

**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** (с указанием характера обременения, момента возникновения обременения, срока его действия и иных условий по усмотрению кредитной организации - эмитента).

Нет данных, так как отсутствуют какие-либо основания обременения основных средств Кредитной организации – эмитента.

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

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

##### 4.1.1. Прибыль и убытки

№ п/п	Наименование статьи	01.10.07 тыс. руб.
1	2	3
	<b>ПРОЦЕНТЫ ПОЛУЧЕННЫЕ И АНАЛОГИЧНЫЕ ДОХОДЫ ОТ:</b>	
1	Размещения средств в кредитных организациях	215 705
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	1 807 368
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	130 790
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	41 562
5	Других источников	6 144
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	2 201 569
	<i>Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:</i>	
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	403 980
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	616 599
9	Выпущенным долговым обязательствам	78 960
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	1 099 539
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	1 102 030
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	-16 557
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-2 173
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	0
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	124 212
16	Комиссионные доходы	865 185
17	Комиссионные расходы	41 360
18	Чистые доходы от разовых операций	21 731
19	Прочие чистые операционные доходы	-169 718
20	Административно-управленческие расходы	827 318
21	Резервы на возможные потери	-295 093
22	Прибыль до налогообложения	760 939
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	118 412
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	642 527

##### *Экономический анализ прибыльности/убыточности кредитной организации - эмитента исходя из динамики приведенных показателей.*

Экономический анализ прибыльности/убыточности кредитной организации - эмитента исходя из динамики показателей за 5 лет приведен в отчете за 1 квартал.

##### *Мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию*

Члены органов управления не высказывали особых мнений относительно причин и степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности.

##### **4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности**

В течение последних пяти лет деятельность Кредитной организации - эмитента характеризуется устойчивым ростом масштабов деятельности и положительной динамикой доходности.

Рост прибыли обеспечен за счет увеличения процентных доходов, а так же за счет существенного роста непроцентных доходов Кредитной организации - эмитента в результате расширения им спектра и объемов оказываемых услуг, предложения корпоративным и розничным клиентам новых видов банковских продуктов.

Основными факторами, повлиявшими на рост прибыли, стали увеличение портфеля кредитов наряду с ростом его качества, диверсификация и снижение стоимости привлеченных средств, а так же повышение эффективности деятельности Кредитной организации - эмитента за счет жесткой политики управления расходами.

Такие факторы, как инфляция, изменение курсов иностранных валют не оказали влияния на деятельность Кредитной организации - эмитента, на долю таких факторов, по оценкам Кредитной организации - эмитента, приходилось в последние годы не более 5%.



### ***Мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию***

Члены органов управления не высказывали особых мнений относительно причин и степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности.

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

##### ***Расчет обязательных нормативов деятельности кредитной организации-эмитента на конец последнего завершенного квартала.***

На 01.10.07

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1	Достаточности капитала	Min 10	13,4
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15	56,5
H3	Текущей ликвидности	Min 50	82,8
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120	78,9
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25	15,6
H5	Общая ликвидность	Min 20	23,8
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800	102,7
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50	0
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3	2,2
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25	0,1

##### ***Сведения об обязательных нормативах, дополнительно установленных Центральным банком Российской Федерации для кредитных организаций - эмитентов облигаций с ипотечным покрытием***

Выпуск облигаций с ипотечным покрытием не осуществлялся.

Фактов невыполнения нормативов за 3 квартал 2007г. 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 на основе экономического анализа динамики приведенных показателей в сравнении с аналогичным периодом предшествующего года (предшествующих лет).***

###### **Собственный капитал.**

Собственные средства банка на 01.10.07 г. составили 4 134 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. Вплоть до 2000 г. основным источником роста собственных средств являлось увеличение уставного капитала. Лишь последние 3 эмиссии акций размещались с эмиссионным доходом (117, 410 и 1 100 млн. руб. соответственно).

Кроме того, Кредитной организацией-эмитентом используются другие источники увеличения собственных средств. Так, в апреле 2007 г., банком был привлечен субординированный кредит в размере 10 млн. долларов США (источник дополнительного капитала).

Прирост собственных средств банка за III квартал 2007 г. составил 297 млн. рублей, а норматив достаточности капитала - 13,4%.

###### **Анализ ликвидности.**

Управление ликвидностью осуществляется на ежедневной основе Казначейством Кредитной организации - эмитента, и ежемесячно Комитетом по управлению активами и пассивами, путем управления ликвидной позицией, прогнозами денежных потоков и анализом разрывов ликвидности.

В течение III квартала значения нормативов H2 и H3 значительно превышали минимально допустимые и на 01.10.2007 составили 56,5% и 82,8% соответственно. Значение норматива долгосрочной ликвидности H4 увеличилось по итогам третьего квартала 2007 г. с 64,6 до 78,9%. Достаточно высокий уровень показателя мгновенной ликвидности H2 объясняется поддержанием постоянного объема «подушки ликвидности» из высоколиквидных активов: средства на кор.счете в ЦБ, наличные деньги, средства на кор.счетах в банках-нерезидентах ОЭСР, ценные бумаги (ОФЗ, об-ва 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 привлечения займов на межбанковском рынке (оперативное управление) и планомерном привлечении депозитов (стратегическое управление).

Кредитная организация - эмитент работает с крупными московскими и региональными банками, часть средств российских банков привлечены в рамках кредитных линий, открытых на банк Россий-

ским банком развития и другими банками по программе кредитования малых предприятий Юга России.

**Мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию** (в случае если мнения указанных органов управления кредитной организации - эмитента относительно упомянутых факторов и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента не совпадают).

Члены органов управления не высказывали особых мнений относительно причин и степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности.

#### 4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

##### 4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

(тыс.руб.)

№ строки	Наименование показателя	01.10.2007
101 -102	Уставный капитал	750808
103 -104	Эмиссионный доход	1645586
105	Фонды (в т.ч. резервный фонд)	130781
106	Прибыль (в т.ч. предшествующих лет)	1053919
112	ИСТОЧНИКИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	3581094
113 -120	Показатели, уменьшающие величину основного капитала ИТОГО:	188885
121	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	3392209
212	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	741919
300	ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ СУММУ ОСНОВНОГО И ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	
	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) ИТОГО:	4134128
	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	

##### 4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации – эмитента

**Перечень финансовых вложений кредитной организации - эмитента, которые составляют 10 и более процентов всех его финансовых вложений на дату окончания соответствующего отчетного квартала.**

Вложения в ценные бумаги: вложений, составляющих 10 и более процентов всех финансовых вложений на 01.10.07 нет

Вид ценных бумаг	
Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - Наименование) эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	
Сокращенное наименование эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	
Место нахождения	
Индивидуальные государственные регистрационные номера выпусков эмиссионных ценных бумаг	
Даты государственной регистрации	
Регистрирующие органы, осуществившие государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	
Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, тыс. руб.	
Срок погашения - для облигаций и иных долговых неэмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	
Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации - эмитента (отдельно указывается балансовая стоимость ценных бумаг дочерних и зависимых обществ кредитной организации - эмитента), тыс. руб.	
Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым неэмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения, срок выплаты	

**Информация о формировании резервов на возможные потери (в части вложения в ценные бумаги):**

(тыс. руб.)

Величина резерва на начало последнего завершленного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала (01.01.2006)	3250
Величина резерва на конец последнего завершленного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала (31.12.2006)	3160

**Иные финансовые вложения:** Иных вложений, составляющих более 10 процентов всех финансовых вложений по состоянию на 01.10.07 нет.

Объект финансового вложения	
-----------------------------	--

Полное фирменное наименование коммерческой организации, в которой кредитная организация-эмитент имеет долю участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде)	
Сокращенное наименование коммерческой организации, в которой кредитная организация-эмитент имеет долю участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде)	
Место нахождения коммерческой организации, в которой кредитная организация-эмитент имеет долю участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде)	
ИНН коммерческой организации, в которой кредитная организация-эмитент имеет долю участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде)	
Размер вложения в денежном выражении, тыс.руб.	
Размер вложения в процентах от уставного (складочного) капитала (паевого фонда) юридического лица (в случае, если иное финансовое вложение связано с участием кредитной организации-эмитента в уставном капитале юридического лица)	
Размер дохода от объекта финансового вложения или порядок его определения	
Срок выплаты	

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

Инвестиции вложены в финансово устойчивые организации.

**Сведения о величине убытков (потенциальных убытков) от размещения средств кредитной организации-эмитента на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны, а также при принятии решения о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства, либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами).**

Средства кредитной организации – эмитента не размещены на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны

**Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент произвела расчеты, отраженные в настоящем пункте ежеквартального отчета – расчеты не производились.**

#### 4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента

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

Отчетная дата: 01.10.2007г.

Товарный знак (знак обслуживания)	200	4
Итого:	200	4

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

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

Основными направлениями деятельности Кредитной организации – эмитента в области информационных технологий являются поддержка территориального развития, повышение надежности информационной системы, обеспечение расширения продуктового ряда.

В соответствии с разработанной Стратегией развития информационных технологий в 2006 году в банке стартовала Программа внедрения новой автоматизированной банковской системы SAP for Banking и системы отделений Gemini Branch automation, реализация которой обеспечит:

- внедрение во всех подразделениях банка новой технологии банковских операций, а так же сопутствующих систем, необходимых для функционирования АБС и Системы отделений,
- развитие банком сети филиалов и дополнительных офисов на Юге России со стандартными и универсальными технологиями продаж и продуктовым рядом, а так же возможностью обслуживания большого количества клиентов и операций,
- организацию непрерывного обслуживания клиентов,
- поддержку единых CRM-технологий для организации продаж и управления обслуживанием клиентов,
- возможность оптимизации потоков платежей внутри банка (в рамках филиальной сети), включая возможность обслуживания территориально распределенных клиентов.

**Сведения о создании и получении кредитной организацией - эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности, об основных направлениях и результатах использования основных для кредитной организации - эмитента объектах интеллектуальной собственности.**

Банком не ведутся новые разработки и исследования, которые необходимо лицензировать или получать патенты.

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

***Основные тенденции развития банковского сектора за 5 последних завершённых финансовых лет либо за каждый завершённый финансовый год, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора.***

Развитие российской банковской системы за 5 последних завершённых финансовых лет характеризовалось следующими важными особенностями:

Динамичный рост российской экономики в отчетном периоде во многом протекал за счет кредитной экспансии банков. На волне роста цен на энергоносители и металлы как основных групп товаров, экспортируемых Российской Федерацией, произошло повышение общего уровня ликвидности банковской системы.

*Пассивная база российской банковской системы.* Важнейшим источником пополнения пассивной базы российских банков стал зарубежный капитал, привлекаемый в форме субординированных и синдицированных кредитов, выпуска долговых ценных бумаг (CLN, LPN, еврооблигаций), прямого участия нерезидентов в капитале российских банков, активного развития дочерних компаний иностранных банков. Тенденция укрепления курса рубля, поддерживаемая конъюнктурой мировых сырьевых рынков и существенной либерализацией валютного законодательства, делает выгодным привлечение средств из зарубежных источников. Однако не менее впечатляющим стал рост рублевых заимствований российских банков на рынке корпоративных облигаций. В целом отмечается тенденция к использованию более эффективных способов привлечения средств – выход на открытые публичные рынки капитала, как внутренние, так и международные (в том числе за счет IPO). Кроме того, рост реальных доходов населения отразился в увеличении депозитов, чему в немалой степени способствовал запуск Системы страхования вкладов и последовательный рост гарантированной государством суммы вкладов. Улучшение макроэкономической конъюнктуры, безусловно, сказалось и на росте остатков на счетах и депозитов юрлиц. Также изменение норм резервирования по привлеченным ресурсам в сторону смягчения требований и приближения их к уровню развитых стран лишь способствовало росту пассивной базы российских банков. Тем не менее опережающие темпы роста активных операций привели к сокращению в целом по системе уровня достаточности собственных средств банков-резидентов.

Структура *активных операций* в течение отчетного периода также претерпела существенные изменения. Рост благосостояния россиян привел к формированию новой культуры потребления, что обеспечило бум на рынке потребительского кредитования, затронувшего всю банковскую систему страны. На российском рынке банковских услуг появились не только крупные специализирующиеся на кредитовании населения структуры типа Банка Русский Стандарт, но и пришли зарубежные банки (ХКФ Банк, GE Money и проч.) и сразу сумели занять существенные доли рынков. Кроме того активную экспансию на этом направлении развивают все универсальные банки и, в первую очередь, крупные государственные. Вслед за выдачей кредитов на неотложные нужды, которые нередко использовались заемщиками для улучшения жилищных условий, стало актуальным ипотечное кредитование. Постепенно создается инфраструктура для этого рынка: появляются механизмы и инструменты рефинансирования залковых. АИЖК активно расширяет свой бизнес, а ряд крупнейших банков секьюритизирует пулы своих залковых. Другим высокомаржинальным сектором на рынке банковских услуг стало финансирование малого и среднего бизнеса. Все большее число банков анонсирует свои планы по расширению в этом направлении, предлагает интересные для клиентов продукты, в том числе лизинг.

Приток ликвидности в банковскую систему РФ стал причиной роста конкуренции. Спрос на банковские услуги со стороны крупных клиентов постепенно смещается в сторону крупных госбанков и дочерних компаний зарубежных банков, способных обеспечить фондирование по ставкам ниже ставок рефинансирования ЦБ. Более того, почувствовав усиление конкуренции со стороны коммерческих банков, не имеющих долей государства в своих капиталах, госбанки существенно подняли ставки по депозитам для населения. Постепенно происходит специализация внутри банковской системы по видам деятельности. В то же время рынки кредитования населения, кредитования малого и среднего бизнеса еще далеки от насыщения.

Другими важными тенденциями развития банковского сектора стали:

- концентрация банковской системы (активно идет сокращение числа банков за счет слияний и поглощений);
- нарастанию долей нерезидентов в капиталах российских банков;
- опережающий рост активной базы российских банков;
- расширение филиальных сетей;
- усиление процедур надзора за кредитными организациями.

***Общая оценка результатов деятельности кредитной организации – эмитента в банковском секторе.***

В целом описанные выше тенденции развития банковского сектора находят непосредственное отражение в результатах деятельности кредитной организации – эмитента.

С начала своего появления на рынке банковских услуг кредитная организация – эмитент позиционировала себя как банк, дружественный малому бизнесу и населению. Данная стратегия, с одной стороны, позволяла свести к минимуму зависимость от крупных клиентов, а с другой – отработать розничные рыночные технологии на основе лучшей мировой практики. Речь идет о широком спектре услуг, помимо кредитования под пополнение оборотных средств, как то: лизинг, торговое финансирование малого и среднего бизнеса, финансирование инвестпроектов, кредитование на обновление средств производства и освоение новых видов продукции, целый спектр информационных консалтинговых услуг (база данных по малым предприятиям, доступная для клиентов, аутсорсинг бухгалтерского и налогового учета, Интернет-технологии, семинары по отдельным вопросам налогообложения). Для населения кредитная организация-эмитент одна из первых в регионе предложила привлекательную схему ипотечного кредитования (ее банк реализует самостоятельно), и такие ставшие за последнее время уже традиционными продукты, как автокредитование и потребительское. Банк изна-

чально ориентировался на опыт зарубежных партнеров, что заложило основу для последующего вхождения в капитал банка ведущих международных финансовых организаций, когда на рынке банковских услуг самыми прибыльными секторами стали кредитование малого бизнеса и населения. Смена приоритетов при кредитовании различных групп заемщиков отчетливо проявилась в изменении ее структуры: кредитный портфель кредитной организации – эмитента на конец 2006 года практически равномерно распределен между крупными корпоративными клиентами, малым и средним бизнесом и населением.

Завоевание ведущих позиций среди региональных банков сначала Ростовской области, а потом и Южного Федерального округа, не могло пройти без развития филиальной сети и подготовки квалифицированных кадров на местах. В настоящее время Ростовская область остается базовым регионом присутствия кредитной организации – эмитента. Но экспансии в другие регионы ЮФО, в частности, Краснодарский и Ставропольский края, Волгоградскую область, уделяется самое пристальное внимание со стороны руководства банка и акционеров. Несмотря на то, что развитие филиальной сети эмитента протекает органически (без поглощения других кредитных организаций), эмитенту удается поддерживать существенные темпы роста сети. На конец 2006 года сеть насчитывала 95 филиалов, допфилов, представительств, и оперкасс что позволило занять 28-е место в рейтинге ИА "РосБизнесКонсалтинг" по 100 банкам с крупнейшей филиальной сетью.

Для активного развития кредитная организация – эмитент осуществляет привлечение средств одновременно по нескольким независимым каналам:

- депозиты населения (на конец 2006 года по Ростовской области занимает долю 47,9% среди местных банков, 13,8% среди всех кредитных организаций, присутствующих в регионе, с учетом ростовских отделений Юго-Западного банка СБ РФ);
- рублевый выпуск корпоративных облигаций;
- субординированный заем;
- три синдицированных займа;
- долларовый заем в виде выпуска кредитных нот (CLN);
- участие в капитале нерезидентов.

Последнее явилось результатом долгосрочного выстраивания партнерских отношений с рядом зарубежных коммерческих, государственных и международных финансовых организаций. Впервые в капитал банка в 2004 году вошел ЕБРР, в дальнейшем присоединились Немецкая корпорация развития и инвестиций (ДЕГ), Райффайзен Оберостеррайх и другие.

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

В качестве факторов, сдерживающих развитие кредитной организации – эмитента наиболее важным является нарастание конкуренции во всех секторах банковских и финансовых услуг. Банк постепенно избавляется от региональной замкнутости в пределах Ростовской области, открывая филиалы в крупнейших индустриальных и рекреационных центрах ЮФО. Существенные расходы на рекламу поддерживают узнаваемость бренда "Банк Центр-инвест" на старых рынках и позволяет проникать на новые. Богатый опыт взаимодействия с зарубежными партнерами, а также уверенное приобретение опыта привлечения капитала на публичных рынках позволяют предложить клиентам уникальные условия финансирования и обеспечить себе фондирование на выгодных уровнях процентных ставок. Этому способствуют высокий уровень финансовой прозрачности и наличие рейтинга по долгосрочным депозитам в иностранной валюте от международного рейтингового агентства Moody's Investor Service на уровне "B1" (соответствует "B+" от Standard-and-Poors и Fitch). Аналогичный рейтинг, в частности, имеют такие крупные московские банки, как Банк Зенит, Московский кредитный банк, Промсвязьбанк и др.

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

В настоящее время в Ростовской области действуют 25 коммерческих банков с 31 филиалом, 20 отделений Юго-Западного банка СБ РФ и 47 филиалов других иногородних банков. Кредитная организация – эмитент является крупнейшим по всем основным финансовым показателям банком Ростовской области. Основными конкурентами являются Юго-Западный Банк Сбербанка России и Ростовский филиал Внешторгбанка – государственные банки, имеющие исторически сложившиеся сильные позиции в регионе, а так же, благодаря своим масштабам, полный набор услуг по относительно невысоким тарифам. В настоящее время, лидирующие позиции кредитной организации – эмитента среди местных банков бесспорны.

Ключевые факторы конкурентоспособности:

- финансовая стабильность и надежность, подтвержденная рейтингами ведущих рейтинговых агентств,
- прозрачность банковской деятельности, соблюдение норм и требований законодательства,
- высокое качество и широкий спектр услуг,
- индивидуальный подход к клиентам,
- стабильная клиентская база и высокий уровень доверия со стороны клиентов,
- развитая сеть филиалов и дополнительных офисов,
- продуманная стратегия развития,
- высокий технологический и профессиональный уровень.

На конец 2006 года среди местных банков на долю кредитной организации – эмитента приходится 55,9% активов, 57,7% кредитов, 47,9% вкладов. Если рассматривать показатели всех банков, включая отделения Юго-Западного СБ РФ и филиалы иногородних банков, то доля «Центр-инвеста» составляет 13,4% активов, 14,8% кредитов, 13,8% вкладов.

По ряду позиций кредитной организации – эмитента на общероссийском рынке банковских услуг произошли изменения. КБ "Центр-инвест" стал первым ростовским банком, вошедшим в ТОП-100 крупнейших банков России. По итогам 1 полугодия 2007 года в общефедеральном рейтинге российских банков кредитная организация – эмитент заняла: 62-е место по сумме чистых активов, 61-е по прибыли, 33-е по количеству филиалов, по количеству пластиковых карт в обращении – 53-е место, по суммам выданных кредитов за первое полугодие 2007 года: малому и среднему бизнесу – 7-е место, автокредитов – 30-е. (источник - rating.rbc.ru).

Среди 500 крупнейших региональных (немосковских) банков на конец 2006 года были достигнуты следующие позиции: 17-е место по чистым активам, 21-е – по депозитам, 13-е – по кредитному портфелю.

***Перечень факторов конкурентоспособности кредитной организации - эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность оказываемых услуг.***

*Большой опыт работы в регионе*, который выражается не в сроке с момента учреждения кредитной организации – эмитента, а в реальной способности понимать нужды клиентов и гибко настраивать продуктовую линейку банка, создавать инновационные продукты на регулярной основе. В начале своего развития кредитная организация – эмитент через созданные дочерние структуры предоставляла много собственно небанковских услуг (обслуживание процессов приватизации, аудит, аутсорсинг бухгалтерского учета для малых предприятий, налоговый и правовой консалтинг, услуги по расшивке неплатежей, услуги профессионального регистратора, промоушн компаний малого и среднего бизнеса на внешних рынках, внедрение у клиентов Интернет-технологий и др.), что явилось предпосылкой для возникновения более тесных отношений с клиентами и в конечном счете обеспечило устойчивый спрос на банковские продукты кредитной организации – эмитента. Не случайно по результатам 2006 года из 32 млрд. руб. кредитов, выданных всеми банками, действующими в Ростовской области, 12,5 млрд. руб. было выдано кредитной организацией – эмитентом, клиентская база которой насчитывает порядка 12 тыс. малых предприятий и 8 тыс. индивидуальных предпринимателей. Отдельного упоминания стоит активное взаимодействие с Администрацией Ростовской области, а впоследствии и других регионов, которое выразилось в участии при разработке регионального законодательства по стимулированию малого предпринимательства, запуске ряда инвестиционных проектов и создании специальных региональных институтов типа "Агентства Инвестиционного Развития" Ростовской области и др.

*Изначальная ориентация на массового розничного клиента как основа диверсификации клиентской базы.* С момента создания приоритетным направлением деятельности кредитной организации – эмитента являлось обслуживание средних и малых предприятий Ростовской области. Среди крупных организаций главными клиентами выступали компании-учредители банка, вес которых по мере развития банка постепенно сокращался. Привлечению клиентов - физических лиц всегда уделялось самое пристальное внимание. На определенном этапе развития кредитной организации – эмитента население сыграло важную роль в формировании собственного капитала банка, оказав банку доверие в виде участия в одной из дополнительных эмиссий акций. Впоследствии, когда произошел бум на рынке кредитования физлиц и активное развитие рынка услуг для малого и среднего бизнеса, у кредитной организации – эмитента уже была хорошая база для конкурентной борьбы на этих быстрорастущих рынках.

*Эффективное заимствование лучшей мировой практики.* В настоящее время капитал банка существенным образом сформирован за счет средств нерезидентов – международных финансовых организаций и зарубежных компаний и банков. Вхождению этих лиц в капитал банка предшествовала длительная работа руководства банка по установлению контактов с самым широким кругом зарубежных партнеров. Помимо развития корреспондентской сети зарубежных банков, кредитная организация – эмитент активно устанавливала контакты с зарубежными государственными агентствами (типа немецкого Hermes и итальянского SIMEST) и организациями, стимулирующими экспорт продукции своих стран, что помогло создать высокоэффективные схемы торгового финансирования и лизинга импортного оборудования для перевооружения российских предприятий. Другим немаловажным направлением стало сотрудничество с международными финансовыми организациями, как реализующими проекты по развитию рыночных реформ в российской экономике (сотрудничество с рядом организаций и фондов, стимулирующих развития малых и средних предприятий), так и способствующих становлению рыночных институтов в финансовой сфере России (участие в программе Международной Финансовой Корпорации "Корпоративное управление в России", "Стимулирование инвестиций в энергосбережение" и др.). Привлечение западных консультантов по различным направлениям деятельности банка (постановка корпоративного управления, системы управления рисками и др.) позволило привести внутренние стандарты работы кредитной организации – эмитента к мировой практике. А открытие представительства банка в Лондоне позволило вывести контакты с зарубежными партнерами и инвесторами на более высокий уровень, что нашло отражение в разнообразии источников привлечения средств кредитной организацией – эмитентом на внешних рынках.

***Общие тенденции развития рынка банковских услуг, наиболее важные для кредитной организации – эмитента***

Среди тенденций развития банковских услуг, оказывающих наибольшее влияние на деятельность кредитной организации – эмитента можно выделить следующие:

- постепенное насыщение рынка потребительских кредитов, что выражается в росте просроченных выплат со

- стороны клиентов и заставляет более взвешенно подходить к расширению потребительского кредитования;
- постепенный переход от стандартного потребительского кредитования к эмиссии пластиковых кредитных карт;
  - общее снижение ставок Агентством ипотечного жилищного кредитования по рефинансированию закладных задает новые уровни ставок на рынке, происходит увеличение средних сроков договоров ипотечного кредитования;
  - дальнейшее активное развитие лизинга. Кредитная организация – эмитент успешно расширяет собственный портфель финансирования в своей традиционной нише (малое и среднее предпринимательство) посредством лизинговых схем. Привлечение новых зарубежных акционеров должно благоприятным образом сказаться на разработке новых схем поставок оборудования по лизингу;
  - развитие таких сложных нишевых продуктов, как факторинг, торговое финансирование.

***Возможные факторы, которые могут негативно повлиять на основную деятельность кредитной организации - эмитента, и возможные действия кредитной организации - эмитента по уменьшению такого влияния***

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. Вероятность наступления таких событий (возникновения факторов) Кредитная организация – эмитент рассматривает как не высокую, но их последствия трудно прогнозируемы и преодолимы для всех участников рынка. В целях предотвращения данного риска Кредитная организация – эмитент ведет оперативный мониторинг экономических процессов и постоянную аналитическую деятельность.

***Общие тенденции на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важные для кредитной организации - эмитента. Дается прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования.*** (В случае если кредитная организация осуществляет эмиссию облигаций с ипотечным покрытием)

Кредитная организация – эмитент не выпускала облигаций с ипотечным покрытием.

***Существенные события/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, расширение сети отделений в Южном Федеральном округе, 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,
- стабильность конкурентной ситуации в банковском секторе,
- повышение прозрачности деятельности заемщиков в результате Федерального закона "О кредитных историях",
- стабильная макроэкономическая конъюнктура.

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

***Мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию***

Члены органов управления не высказывали особых мнений относительно причин и степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности.

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

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

**Структура органов управления:**

В соответствии с Уставом Кредитной организации – эмитента:

**1. Общее собрание акционеров Банка**

Компетенция:

К компетенции общего собрания акционеров Банка относятся:

1. Внесение изменений и дополнений в устав, утверждение устава Банка в новой редакции за исключением следующих случаев: открытие (закрытие) филиалов и представительств Банка, утверждение положений о филиалах и представительствах Банка, внесение в них изменений и дополнений. Внесение в устав Банка изменений, связанных с открытием (закрытием) филиалов и представительств Банка.
2. Реорганизация Банка.
3. Ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии, утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов.
4. Определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание членов Совета директоров Банка и досрочное прекращение их полномочий.
5. Определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями.
6. Увеличение уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций.
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 Банка и досрочное прекращение их полномочий.
10. Утверждение аудитора Банка.
11. Принятие решения об освобождении лица, которое самостоятельно или совместно со своим аффилированным лицом (лицами) приобрело 30 и более процентов размещенных обыкновенных акций Банка, с учетом количества принадлежащих ему акций, от обязанности, в течение 30 дней с даты приобретения, предложить акционерам продать ему принадлежащие им обыкновенные акции Банка и эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в обыкновенные акции, по рыночной цене, но не ниже их средневзвешенной цены за шесть месяцев, предшествующих дате приобретения.
12. Утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов и убытков Банка по результатам финансового года.
13. В случаях, прямо предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, принятие решения об увеличении уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг на условиях и способами, предусмотренными действующим законодательством Российской Федерации.
14. Дробление и консолидация акций.
15. Принятие решения об уменьшении уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций.
16. Избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий.
17. Приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и уставом Банка.
18. Определение порядка ведения общего собрания акционеров Банка.
19. Утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка.
20. Принятие решения о праве на вознаграждение и (или) компенсацию расходов и их размере членам Совета директоров Банка и членам ревизионной комиссии Банка в период исполнения ими своих обязанностей, а также инициаторам проведения внеочередного общего собрания акционеров Банка.
21. Принятие решения о проверке финансово-хозяйственной деятельности Банка.
22. Принятие решения об участии в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций.
23. Иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

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

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



## **2. Совет директоров Банка**

### Компетенция:

К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

1. Определение приоритетных направлений деятельности Банка, утверждение бизнес-плана и бюджета Банка.
2. Созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров Банка, кроме случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
3. Утверждение повестки дня общего собрания акционеров Банка.
4. Определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров Банка, и другие вопросы, связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров Банка.
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 Банка.
7. Рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка 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 Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним.
11. Открытие (закрытие) филиалов и представительств Банка, утверждение положений о филиалах и представительствах Банка, внесение в них изменений и дополнений. Внесение в устав Банка изменений, связанных с открытием (закрытием) филиалов и представительств Банка.
12. Утверждение внутренних документов Банка, кроме тех внутренних документов, утверждение которых отнесено настоящим уставом к компетенции общего собрания акционеров Банка, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено настоящим уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка.
13. Рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты.
14. Увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций кроме случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
15. Принятие решения о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
16. Принятие решения о приобретении размещенных Банком собственных акций в случаях, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации.
17. Образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий.
18. Ежеквартальное рассмотрение отчетов Председателя Правления Банка об исполнении бизнес-плана и бюджета Банка, службы внутреннего контроля.
19. Образование Комитетов Совета директоров Банка.
20. Принятие решений о классификации Банком льготных, переоформленных (независимо от количества переоформлений и наличия фактора изменений условий договора), а также недостаточно обеспеченных и необеспеченных ссуд в более низкие группы риска, чем это вытекает из формализованных критериев, определенных нормативными актами Банка России.
21. Иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и уставом Банка.

## **3. Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган)**

### Компетенция:

К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

1. Разработка предложений по вопросам, которые могут быть предложены в повестку дня общего собрания акционеров Банка.
2. Анализ перспективных направлений развития по операциям и сделкам, которые осуществляются Банком на рынке финансовых услуг.
3. Принятие решений о приоритетных направлениях использования кредитных ресурсов.
4. Заслушивание отчетов Председателя Правления Банка, руководителей структурных подразделений Банка и рабочих групп.
5. Подготовка решений об использовании средств фондов Банка.
6. Подготовка годового отчета Банка для передачи с целью последующего рассмотрения Советом директоров Банка и общим собранием акционеров Банка.
7. Принятие решений о проверке финансово-хозяйственной деятельности филиалов, представительств и дополнительных офисов Банка по инициативе Совета директоров Банка, Правления Банка или Председателя Правления Банка.
8. Подготовка проектов внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено настоящим уставом к компетенции общего собрания и Совета директоров Банка.
9. Разработка рекомендаций по совершенствованию работы структурных подразделений Банка.

10. Принятие решений по вопросам, которые отнесены настоящим уставом к компетенции коллегиального исполнительного органа Банка.
11. Подготовка заключений по вопросам, решение которых отнесено настоящим уставом к компетенции Совета директоров Банка, по инициативе Председателя Совета директоров Банка, членов Совета директоров Банка, Председателя Правления Банка.
12. Установление процентных ставок по вкладам населения.
13. Утверждение ежеквартального отчета по ценным бумагам.
14. Принятие решения об открытии (закрытии) дополнительных офисов Банка и дополнительных офисов филиалов Банка и утверждение Положений о дополнительных офисах.
15. Принятие решения об открытии (закрытии) операционных касс вне кассового узла Банка (филиалов).
16. Уведомление Банка России обо всех предполагаемых назначениях на должности Председателя Правления Банка, его заместителей, членов Правления Банка, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера Банка, а также на должности директора, заместителей директора, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера филиала Банка.
17. Принятие решений по иным вопросам, рассмотрение которых возможно Правлением Банка и которые не отнесены к компетенции общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка или Председателя Правления Банка.

#### **4. Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган)**

##### **Компетенция:**

К компетенции Председателя Правления Банка относятся вопросы руководства текущей деятельности Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка и Правления Банка. Председатель Правления Банка осуществляет руководство коллегиальным исполнительным органом Банка - Правлением Банка.

Председатель Правления Банка без доверенности действует от имени Банка, в том числе:

- осуществляет оперативное повседневное руководство деятельностью Банка;
- имеет право первой подписи на финансовых документах;
- имеет право представлять интересы Банка как в Российской Федерации, так и за ее пределами;
- осуществляет прием и увольнение работников Банка, 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 Банка;
- организует созыв и проведение Правления Банка и председательствует на заседаниях Правления Банка;
- рекомендует Совету директоров Банка для рассмотрения и утверждения персональный состав членов Правления Банка;
- совершает сделки от имени Банка, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим уставом;
- выдает доверенности от имени Банка;
- открывает счета Банка;
- организует ведение бухгалтерского учета и отчетности Банка;
- издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- открывает (закрывает) обменные пункты Банка (филиалов).
- осуществляет другие функции, необходимые для обеспечения деятельности Банка, его нормальной работы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и уставом ОАО КБ "Центр-инвест"
- утверждает положения, правила, должностные инструкции, процедуры и другие внутренние документы Банка за исключением документов, утверждение которых относится к компетенции общего собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка.

##### ***Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) кредитной организации - эмитента***

Кодекс корпоративного поведения и Кодекс корпоративной этики утверждены 26 апреля 2004г. Советом директоров Кредитной организации – эмитента.

***Адрес страницы в сети Интернет***, на которой в свободном доступе размещен полный текст кодекса корпоративного управления кредитной организации - эмитента в случае его наличия.

<http://www.centrinvest.ru>

##### ***Сведения о внесенных за последний отчетный квартал изменениях в устав кредитной организации – эмитента, а также во внутренние документы кредитной организации - эмитента, регулирующие деятельность его органов (в случае отсутствия таких изменений указывается на это обстоятельство).***

За последний отчетный квартал изменений, касающихся деятельности органов управления в Устав и внутренние документы не вносилось.

***Адрес страницы в сети Интернет***, на которой в свободном доступе размещен полный текст действующей редакции устава кредитной организации - эмитента и внутренних документов, регулирующих деятельность органов кредитной организации – эмитента.

<http://www.centrinvest.ru>

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

### Персональный состав Совета директоров ОАО КБ «Центр-инвест»:

**Высоков Василий Васильевич, 1955г. –Председатель Совета директоров**

*Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):*

Ростовский-на-Дону институт народного хозяйства, 1976г., экономист

Новосибирский Государственный университет, 1982, экономист

*Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:*

С	организация	должность
17.04.2001	Торгово-промышленная палата Ростовской области г.Ростов-на-Дону	Вице-Президент
14.05.2002	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г.Ростов-на-Дону	Председатель Совета директоров
08.06.2005	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г.Ростов-на-Дону	Председатель Комитета по стратегическому планированию
03.06.2005	Открытое акционерное общество Теплоэнергетическое предприятие тепловых сетей "Теплоэнерго"	Председатель Совета директоров

*Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):*

С	по	организация	должность
01.04.1999	31.05.2005	Открытое акционерное общество "Ростовское акционерное общество энергетики и электрификации" г.Ростов-на-Дону	Член Совета директоров
01.01.1992	01.07.2001	Общество с ограниченной ответственностью инвестиционно-финансовая компания "Ростов-инвест" г.Ростов-на-Дону	Председатель Правления
26.11.1992	14.05.2002	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г.Ростов-на-Дону	Член Совета директоров
16.08.1999	17.12.2001	Общество с ограниченной ответственностью "Центр расчетов ТЭК" г.Ростов-на-Дону	Директор
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			8,07%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			9,01%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (пасвом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
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- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
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, жена
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			Данных нет
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)			Данных нет

**Вельтеке Эрнест, 1942г. – член Совета директоров**

*Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):*

Университет Марбург и Франкфурт-на-Майне, 1971, экономист

*Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:*

С	организация	должность
08.06.2005	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г.Ростов-на-Дону	Член Совета директоров

*Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):*

С	по	организация	должность
01.01.1999	16.04.2004	Bundesbank Deutshland	Председатель
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
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- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
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			Родственных связей не имеет
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			Данных нет
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)			Данных нет

#### **Высокова Татьяна Николаевна, 1955г. – член Совета директоров**

*Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):*

Ростовский-на-Дону институт народного хозяйства, 1976г., экономист

Ленинградский финансово-экономический институт им. Вознесенского, 1984, КЭН

*Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:*

С	организация	должность
26.11.1992	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г.Ростов-на-Дону	Член Совета директоров
05.05.2004	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г.Ростов-на-Дону	Председатель комитета по аудиту и контролю соответствия
03.06.2005	Открытое акционерное общество Тепло-энергетическое предприятие тепловых сетей "Теплоэнерго"	Член Совета директоров

*Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):*

С	По	организация	должность
01.09.1992	03.06.2002	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г.Ростов-на-Дону	Председатель Правления

30.03.2001	15.12.2003	Общество с ограниченной ответственностью медицинская страховая компания "АсСтра" г.Ростов-на-Дону	Член Совета директоров
12.04.2002	30.03.2004	Общество с ограниченной ответственностью страховая компания "Старк" г.Ростов н/Д	Председатель Совета директоров
03.06.2002	05.05.2004	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г.Ростов-на-Дону	Председатель комитета по аудиту и управлению рисками
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			7,91%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			8,83%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
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- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
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, муж
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			Данных нет
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)			Данных нет

### **Золотарев Владимир Семенович, 1937г. – член Совета директоров**

*Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):*

Ростовский-на-Дону финансово-экономический институт, 1959, экономист

*Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:*

С	организация	должность
01.01.1992	Ростовский государственный экономический университет (РИНХ) г.Ростов-на-Дону	Ректор
14.05.2002	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г.Ростов-на-Дону	Член Совета директоров
08.06.2005	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г.Ростов-на-Дону	Председатель Комитета по назначениям, вознаграждениям и компенсациям

*Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):*

С	По	организация	должность
26.11.1992	14.05.2002	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г.Ростов-на-Дону	Председатель Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0,14%

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0,0%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
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- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
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	Родственных связей не имеет
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	Данных нет
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)	Данных нет

#### Лосев Александр Васильевич, 1956г. – член Совета директоров

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Горьковский институт инженеров водного транспорта, 1979, инженер-механик

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
17.12.1996	Общество с ограниченной ответственностью "Кадры" г. Ростов-на-Дону	Исполнительный Директор
20.05.2003	открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г.Ростов-на-Дону	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):

С	По	организация	должность
14.05.1999	20.04.2004	Открытое акционерное общество "Волго-Донское пароходство" г.Ростов-на-Дону	Генеральный Директор, член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
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- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
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			Родственных связей не имеет

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	Данных нет
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)	Данных нет

### Орлов Георгий Николаевич, 1969г. – член Совета директоров

*Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):*

Московский Государственный технический Университет им. Баумана, 1994, инженер

Университет штата Техас, США, 1996, экономист

*Должности, занимаемые за последние пять лет и в настоящее время, в том числе по совместительству:*

С	организация	должность
01.01.2000	Европейский банк Реконструкции и Развития, Великобритания, г.Лондон	Ведущий банкир отдела финансовых учреждений
08.06.2005	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г.Ростов-на-Дону	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		0
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента		0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		0
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- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		0
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		Родственных связей не имеет
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		Данных нет
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)		Данных нет

### Цайслер Андреас, 1959г. – член Совета директоров

*Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):*

Университет Экономики, Берлин, 1991, экономист

Международный институт Финансов, 1983, экономист

*Должности, занимаемые за последние пять лет и в настоящее время, в том числе по совместительству:*

С	организация	должность
25.04.1993	Общество с ограниченной ответственностью Немецкое общество по инвестициям и развитию (DEG - Deutsche Investitions- und Entwicklungsgesellschaft mbH)	Руководитель департамента финансовых учреждений
28.04.2006	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г.Ростов н/Д	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
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- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
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	Родственных связей не имеет
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	Данных нет
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)	Данных нет

#### **Персональный состав Правления ОАО КБ «Центр-инвест»**

**Глушко Владимир Васильевич, 1959г. – член Правления**

*Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):*

Ростовская-на-Дону государственная академия сельскохозяйственного машиностроения, 1982, инженер-механик

*Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:*

С	организация	должность
28.12.2002	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г.Ростов-на-Дону	Член Правления
26.11.2004	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г.Ростов-на-Дону	Зам.Председателя Правления

*Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):*

С	по	организация	должность
01.09.1999	26.11.2004	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г.Ростов-на-Дону	Начальник Управления кредитования
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0,12%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0,13%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0



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- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
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	Родственных связей не имеет
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	Данных нет
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)	Данных нет

**Жуков Григорий Иванович, 1977г. – член Правления**

*Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):*

Ростовская-на-Дону государственная академия сельскохозяйственного машиностроения, 2000 г., инженер

*Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:*

С	организация	должность
25.02.2005	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г.Ростов-на-Дону	член Правления
01.04.2005	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г.Ростов-на-Дону	Руководитель департамента розничных операций

*Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):*

С	по	организация	должность
02.12.2002	31.03.2005	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г.Ростов-на-Дону	начальник Управления по работе с пластиковыми картами
21.05.1999	16.04.2001	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г.Ростов-на-Дону	Программист отдела системного обеспечения Управления информатизации
16.04.2001	16.07.2001	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г.Ростов-на-Дону	ведущий экономист Управления инвестиционных проектов
16.07.2001	01.08.2001	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г.Ростов-на-Дону	ведущий экономист отдела по работе с филиалами
01.08.2001	02.12.2002	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г.Ростов-на-Дону	начальник сектора по работе с платежными системами Управления валютных операций, корреспондентских отношений и международных платежных систем

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,03%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0,04%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
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- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
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	Жукова М.В. - ведущий экономист ревизионного отдела

	службы внутреннего контроля, жена
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	Данных нет
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)	Данных нет

**Кужелева Елена Анатольевна, 1970г. – член Правления**

*Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):*

Ростовский-на-Дону институт народного хозяйства, 1993г., инженер-экономист

*Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:*

С	организация	должность
26.11.2002	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону	Главный бухгалтер
28.12.2002	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону	Член Правления

*Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):*

С	по	организация	должность
01.12.1997	26.11.2002	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г.Ростов-на-Дону	Начальник отдела финансовой отчетности Управления финансового учета и отчетности
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0,09%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0,10%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
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- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
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			Родственных связей не имеет
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			Данных нет
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)			Данных нет

**Орлова Светлана Владимировна, 1957г. – член Правления**

*Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):*

Ростовский государственный университет, 1979, экономист-математик

*Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:*

С	организация	должность
20.02.2007	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест"	Зам. Председателя Правления

25.02.2005	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест"	член Правления
01.04.2005	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест"	Руководитель департамента информационных технологий и расчетных систем

*Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):*

С	по	организация	должность
01.10.2004	31.03.2005	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест"	Директор Фронт-офиса
13.06.1997	12.04.2002	Открытое акционерное общество страховая компания "Старк"	Председатель Правления
12.04.2002	30.09.2004	Открытое акционерное общество страховая компания "Старк"	Директор
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0,16%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0,17%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
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- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
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			Родственных связей не имеет
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			Данных нет
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)			Данных нет

#### **Чораян Григорий Ованесович, 1971г. – член Правления**

*Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):*

Ростовский государственный университет, 1993, математик

*Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:*

С	организация	должность
25.02.2005	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г.Ростов -на-Дону	член Правления
01.04.2005	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г.Ростов -на-Дону	Руководитель департамента казначейства и финансовых рынков

*Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):*

С	по	организация	должность
02.12.2002	31.03.2005	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г.Ростов -на-Дону	Начальник управления казначейства
01.08.2001	02.12.2002	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г.Ростов -на-Дону	Зам.начальника управления валютных операций, корреспондентских отношений и международных платежных систем
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0,05%

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0,06%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
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- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
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	Родственных связей не имеет
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	Данных нет
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)	Данных нет

**Шипилов Алексей Николаевич, 1953г. – член Правления**

*Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):*

Высшее техническое учебное заведение, 1978, инженер-механик

*Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:*

С	организация	должность
02.06.1997	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г.Ростов-на-Дону	Заместитель Председателя Правления по информационной и экономической безопасности
05.06.2002	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест"	Член правления

*Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):*

С	по	организация	Должность
14.05.2002	08.06.2005	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г.Ростов -на- Дону	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0,35%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0,39%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
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- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0
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			Родственных связей не имеет

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	Данных нет
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)	Данных нет

**Единоличный исполнительный орган ОАО КБ «Центр-инвест»**

**Штабнова Анна Александровна, 1974г. – Председатель Правления**

*Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):*

Ростовский-на-Дону институт народного хозяйства, 1995г., экономист

*Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:*

С	организация	должность
25.02.2005	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г.Ростов н/Д	Председатель Правления
03.06.2005	Открытое акционерное общество Теплоэнергетическое предприятие тепловых сетей "Теплоэнерго"	Член Совета директоров

*Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):*

С	по	организация	должность
02.12.2002	26.11.2004	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону	Начальник управления лизинга и инвестиций
25.03.2003	20.09.2004	Общество с ограниченной ответственностью страховая компания "Старк" г. Ростов-на-Дону	Член Совета директоров
05.05.1998	02.12.2002	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г.Ростов н/Д	Начальник управления инвестиционных проектов
24.03.1999	17.03.2002	Общество с ограниченной ответственностью "Центр-Лизинг" г.Ростов н/Д	Директор
26.11.2004	25.02.2005	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г.Ростов н/Д	Зам.Председателя Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,35%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0,39%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
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- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
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	Родственных связей не имеет
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	Данных нет
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)	Данных нет

### **5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента**

Размер вознаграждения:

- по Совету директоров:

за последний завершённый финансовый год: 34 213 тыс.руб.

в текущем финансовом году: 38 923 тыс.руб.

- по Правлению:

за последний завершённый финансовый год: 39 098 тыс.руб.

в текущем финансовом году: 51 222 тыс. руб.

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

#### ***Сведения о системе внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.***

Порядок образования службы внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля образуется в Кредитной организации - эмитенте на основании решения Совета директоров Банка. В решении указывается порядок формирования службы внутреннего контроля, кандидатура руководителя службы внутреннего контроля. Кредитная организация – эмитент осуществляет создание системы внутреннего контроля и формирует службу внутреннего контроля в соответствии с требованиями Банка России.

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 ОАО КБ «Центр-инвест»», утверждаемым Советом директоров Кредитной организации – эмитента.

Служба внутреннего контроля является внутренним структурным подразделением Кредитной организации – эмитента. Структура службы внутреннего контроля и ее численный состав определяется Советом директоров Кредитной организации – эмитента. Руководитель службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности Советом директоров Кредитной организации – эмитента.

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 Кредитной организации – эмитента, 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 Кредитной организации – эмитента при совершении ими банковских операций требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности, а также учредительных и внутренних документов Кредитной организации – эмитента;
- выявление случаев противоправной деятельности сотрудников Кредитной организации – эмитента, 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 Кредитной организации – эмитента и разработка мероприятий по их урегулированию;
- предупреждение нарушения сотрудниками Кредитной организации – эмитента при совершении ими банковских операций требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности, учредительных и внутренних документов Кредитной организации – эмитента а также разработка мер (рекомендаций) по устранению выявленных нарушений;
- взаимодействие с внешними аудиторами, контролирующими и надзорными органами по вопросам пруденциальной деятельности, достоверности учёта и отчетности, организации внутреннего контроля;
- оказание помощи другим органам внутреннего контроля Кредитной организации – эмитента при осуществлении ими внутреннего контроля по направлениям, отнесённым к их компетенции внутренними документами Кредитной организации – эмитента;
- оказание помощи подразделениям и отдельным сотрудникам Кредитной организации – эмитента по соблюдению требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности, а также учредительных и внутренних документов Кредитной организации – эмитента при совершении данными подразделениями и сотрудниками банковских операций;
- методологическое руководство деятельностью органов внутреннего контроля в филиалах, дополни-

тельных офисах, операционных кассах вне кассового узла, кредитно-кассовых офисах, обменных пунктах и других территориально обособленных подразделениях Кредитной организации – эмитента.

Служба внутреннего контроля и ее сотрудники вправе:

- получать от руководителей и уполномоченных ими сотрудников проверяемого подразделения необходимые для проведения проверки документы, в том числе: приказы и другие распорядительные документы, изданные Правлением Кредитной организации – эмитента и руководителями подразделений, бухгалтерские, учетно-отчетные и денежно-расчетные документы, документы, связанные с компьютерным обеспечением деятельности проверяемого подразделения Кредитной организации – эмитента;
- определять соответствие действий и операций, осуществляемых сотрудниками Кредитной организации – эмитента, требованиям действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних документов Кредитной организации – эмитента, определяющих проводимую Кредитной организацией – эмитентом политику, процедуры принятия и реализации решений, организации учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа финансового положения и рисках банковской деятельности;
- привлекать при необходимости сотрудников иных структурных подразделений Кредитной организации – эмитента для решения задач внутреннего контроля;
- входить в помещение проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных (компьютерный зал) и хранения данных на машинных носителях, с обязательным привлечением руководителя либо, по его поручению, сотрудника (сотрудников) проверяемого подразделения;
- с разрешения Правления Кредитной организации – эмитента самостоятельно или с помощью сотрудников проверяемого подразделения снимать копии с полученных документов, в том числе копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах, а также расшифровки этих записей.

Служба внутреннего контроля и ее сотрудники обязаны:

- организовать постоянный контроль путем регулярных проверок деятельности подразделений Кредитной организации – эмитента и отдельных сотрудников на предмет соответствия их действий требованиям действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и стандартов профессиональной деятельности, внутренних документов, регулирующих деятельность и определяющих политику Кредитной организации – эмитента, должностным инструкциям;
- обеспечивать постоянный контроль за соблюдением сотрудниками Кредитной организации – эмитента установленных процедур, функций и полномочий по принятию решений;
- разрабатывать рекомендации и указания по устранению выявленных нарушений;
- осуществлять контроль за исполнением рекомендаций и указаний по устранению нарушений;
- обеспечивать полное документирование каждого факта проверки, оформлять заключение по результатам проверки, отражающие все вопросы, изученные в ходе проверки, выявленные недостатки и нарушения, рекомендации по их устранению, а также по применению мер дисциплинарного и иного воздействия к нарушителям;
- обеспечивать сохранность и возврат полученных от соответствующих подразделений документов;
- представлять заключения по итогам проверок Правлению Кредитной организации – эмитента и руководителям соответствующих подразделений Кредитной организации – эмитента для принятия мер по устранению нарушений, а также для целей анализа деятельности конкретных сотрудников Кредитной организации – эмитента;
- ежеквартально отчетываться перед Советом директоров Кредитной организации – эмитента о проделанной работе;
- своевременно информировать Совет директоров и исполнительные органы Кредитной организации – эмитента:
  - обо всех вновь выявленных рисках;
  - обо всех выявленных случаях нарушений сотрудниками Кредитной организации – эмитента законодательства, нормативных актов, внутренних нормативных актов;
  - обо всех случаях оказания сотрудниками Кредитной организации – эмитента противодействия осуществлению службой своих функций;
  - обо всех выявленных недостатках и сбоях в функционировании системы внутреннего контроля.

Кредитная организация – эмитент и его структурные подразделения осуществляют контроль за соблюдением действующего законодательства Российской Федерации, руководствуясь нормативными актами Банка России, решениями Базельского комитета по банковскому надзору и Всеобщими директивами по противодействию отмыванию доходов в частном банковском секторе (Вольфсбергскими принципами).

Работа по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, осуществляется ответственным сотрудником Кредитной организации – эмитента, назначенным в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

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

В соответствии с уставом:

Компетенция ревизионной комиссии Банка определяется действующим законодательством Российской Федерации и настоящим уставом.

Ревизионная комиссия Банка имеет следующие полномочия:

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

Порядок её деятельности определяется Положением "О ревизионной комиссии Банка", утверждаемым общим собранием акционеров Банка.

**Сведения о наличии внутреннего документа кредитной организации - эмитента, устанавливающего правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации.**

Внутренний документ кредитной организации - эмитента, устанавливающий правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации: "Перечень мер, направленных на предотвращение неправомерного использования служебной информации" Утвержден Правлением ОАО КБ "Центр-инвест" (Протокол № 32 от 18.06.2003 г.) приведен в Приложении № 1).

**Адрес страницы в сети Интернет**, на которой в свободном доступе размещен полный текст его действующей редакции.

<http://www.centrinvest.ru>

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

Состав Ревизионной комиссии ОАО КБ «Центр-инвест»	
ФИО	Тодорова Ольга Ивановна
Год рождения	1955 г.
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Ростовский-на-Дону институт народного хозяйства, 1976г., экономист

*Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:*

С	организация	должность
08.06.2005	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г.Ростов н/Д	Председатель Ревизионной комиссии
01.01.1990	Ростовский государственный экономический университет "РИНХ"	Доцент кафедры анализа хозяйственной деятельности и прогнозирования
01.01.1994	ООО "Аудиторская фирма"Центр-Аудит"	Директор
01.01.1996	Донская палата аудиторов	Вице-президент
01.01.1998	Ростовский территориальный институт профессиональных бухгалтеров России	Член Президентского Совета

*Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):*

С	по	организация	должность
24.04.2001	10.04.2005	ОАО "Союз-Центр"	Председатель Совета Директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0,06%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0,07%



Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
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- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его 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.	Родственных связей не имеет
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	Данных нет
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)	Данных нет
ФИО	<b>Шварц Павел Григорьевич</b>
Год рождения	1958 г.
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Ростовский-на-Дону институт народного хозяйства, 1983г., экономист

*Должности, занимаемые за последние пять лет и в настоящее время, в том числе по совместительству:*

С	организация	должность
07.09.1998	Общество с ограниченной ответственностью аудиторская фирма «Центр-Аудит» г.Ростов-на-Дону	Зам.директора по консультационно-методической работе
01.09.2004	Ростовский Государственный экономический университет (РИНХ) г.Ростов-на-Дону	Доцент кафедры «Налоги и налогообложение» юридического факультета
28.04.2006	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г.Ростов н/Д	Член Ревизионной комиссии
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0	
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0	
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0	
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0	
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0	
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- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0	
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его 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.	Родственных связей не имеет	
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	Данных нет	
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)	Данных нет	
ФИО	<b>Лабунько Людмила Олеговна</b>	

Год рождения	1976 г.
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Ростовский институт народного хозяйства, 1997г., экономист

*Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:*

С	организация	должность
08.06.2005	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест"	Член Ревизионной комиссии
01.03.2005	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест"	начальник отдела лизинга

*Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):*

С	по	организация	должность
01.08.2001	28.02.2005	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест"	Ведущий экономист Управления инвестиционных проектов

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	0
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
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- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	0
Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации - эмитента по контролю за его 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.	Родственных связей не имеет
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	Данных нет
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)	Данных нет

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

Размер вознаграждения:

- по Ревизионной комиссии:

за последний завершённый финансовый год: 495 тыс.руб.

в текущем финансовом году: 464 тыс.руб.

#### **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**

Наименование показателя	01.10.07
Среднесписочная численность работников, чел.	1725
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	82
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	416872
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	8907
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	425779

***Факторы, которые по мнению кредитной организации - эмитента, послужили причиной существенных изменений численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента за раскрываемые периоды. Последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента.***

Увеличение штатной численности за 3 квартал 2007 года на 147 человек, связано с увеличением объема операций, расширением ассортимента банковских продуктов открытием новых доп. офисов и филиалов.

Последствиями таких изменений может быть увеличение обрабатываемых операций, скорости обслуживания клиентов, что ведет к увеличению количества операций, заключению большего количества договоров, а, следовательно, и к увеличению прибыли.

***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 6.2.

***Информация о профсоюзном органе.***

Профсоюзный орган не создан.

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

Обязательства Кредитной организации – эмитента перед сотрудниками о возможном участии в уставном капитале Кредитной организации – эмитента не предусмотрены.

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

**VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента  
и о совершенных эмитентом сделках,**

**в совершении которых имелась заинтересованность**

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

Общее количество акционеров (участников) кредитной организации - эмитента на дату окончания отчетного квартала	11141
Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала	11141
В случае, если в состав лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента, входят номинальные держатели указывается: Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала	1

**6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций**

**6.2.1.**

Полное фирменное наименование или Наименование	<b>Европейский Банк Реконструкции и Развития (European Bank for Reconstruction and Development) (СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ) (АНГЛИЯ (БРИТ.))</b>	
Сокращенное фирменное наименование	Европейский Банк Реконструкции и Развития (European Bank for Reconstruction and Development)	
ИНН	7738143430	
Место нахождения	One Exchange Square London EC2A 2JN United Kingdom	
Доля ЕБРР в уставном капитале кредитной организации - эмитента	24,58%	
Доля принадлежащих ЕБРР обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	27,45%	

**Информация об участниках, владеющих не менее чем 20% долей участия в уставном капитале акционера (пайщика):** таких участников нет.

**6.2.2.**

Полное фирменное наименование	<b>Общество с ограниченной ответственностью Немецкое общество по инвестициям и развитию (DEG - Deutsche Investitions- und Entwicklungsgesellschaft mbH)</b>	
Сокращенное фирменное наименование	DEG - Deutsche Investitions- und Entwicklungsgesellschaft mbH.	
ИНН	Данных нет	
Место нахождения	Belvederestrasse 40, 50933 Köln, Deutschland	
Доля DEG в уставном капитале кредитной организации - эмитента	20,10%	
Доля принадлежащих DEG обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	22,45%	

**Информация об участниках, владеющих не менее чем 20% долей участия в уставном капитале акционера (пайщика):**

Полное фирменное наименование	Kreditanstalt für Wiederaufbau (KfW) (Банк реконструкции)	
Сокращенное фирменное наименование	Kreditanstalt für Wiederaufbau (KfW) (Банк реконструкции)	
Место нахождения	Palmengartenstrasse 5-9 60325 Frankfurt am Main	
ИНН	Данных нет	
Доля Kreditanstalt für Wiederaufbau (KfW) (Банк реконструкции) в уставном (складочном) капитале DEG, владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	100%	
В том числе: доля обыкновенных акций	0	
Доля Kreditanstalt für Wiederaufbau (KfW) (Банк реконструкции) в уставном капитале кредитной организации - эмитента	0	
В том числе: доля обыкновенных акций	0	

**6.2.3.**

Фамилия, имя, отчество	<b>Высоков Василий Васильевич</b>	
ИНН	616400332371	
Место нахождения	г.Ростов-на-Дону	
Доля Высокова В.В. в уставном капитале кредитной организации - эмитента	8,07%	
Доля принадлежащих Высокову В.В. обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	9,01%	

#### 6.2.4.

Фамилия, имя, отчество	<b>Высокова Татьяна Николаевна</b>	
ИНН	616400332519	
Место нахождения	г. Ростов-на-Дону	
Доля Высоковой Т.Н. в уставном капитале кредитной организации - эмитента	7,91%	
Доля принадлежащих Высоковой Т.Н. обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	8,83%	

#### 6.2.5.

Полное фирменное наименование или Наименование	<b>Лео Оверсиз Лимитед (LEO OVERSEAS LIMITED)</b>	
Сокращенное фирменное наименование	Лео Оверсиз Лимитед (LEO OVERSEAS LIMITED)	
ИНН	Данных нет	
Место нахождения	Республика Кипр, Ларнака, проспект Грегори Афксентиу, 27	
Доля LEO OVERSEAS LIMITED в уставном капитале кредитной организации - эмитента	5,42%	
Доля принадлежащих LEO OVERSEAS LIMITED обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	6,05%	

**Информация об участниках, владеющих не менее чем 20% долей участия в уставном капитале акционера (пайщика):**

Полное фирменное наименование	<b>FIREBIRD AVRORA FUND LTD</b>	
Сокращенное фирменное наименование	FIREBIRD AVRORA FUND LTD (ФАЕРБЁРД АВРОРА ФАНД ЛИМИТЕД)	
Место нахождения	Trident Trust Company (Cayman) Ltd, One Capital Place, Grand Cayman, Cayman Islands	
ИНН	Данных нет	
Доля FIREBIRD AVRORA FUND LIMITED в уставном (складочном) капитале Clairmont Holdings Limited, владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	100%	
В том числе: доля обыкновенных акций	100%	
Доля FIREBIRD AVRORA FUND LIMITED в уставном капитале кредитной организации - эмитента	0	
В том числе: доля обыкновенных акций	0	

#### 6.2.6. Информация о номинальных держателях:

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «Депозитарно-Клиринговая компания»	
Сокращенное наименование	ЗАО «ДКК»	
Место нахождения	115162, Москва, ул. Шаболовка, 31, стр. Б	
Контактный телефон и факс	(495)956-09-99, (495)232-68-04	
Адрес электронной почты	<a href="mailto:dcc@dcc.ru">dcc@dcc.ru</a>	
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	177-06236-000100 от 09 октября 2002 года	
Наименование органа, выдавшего такую лицензию	ФСФР России	
Количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя.	6316648	

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

доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации, муниципальной) собственности отсутствует.

Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности	
Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или Наименование (для юридического лица - некоммерческой организации)	
Место нахождения	
Фамилия, имя, отчество (для физического лица) управляющего государственным, муниципальным пакетом акций, а также лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) кредитной организации - эмитента.	

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

**Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, в соответствии с уставом кредитной организации-эмитента**

Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, отсутствуют.

**Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации - эмитента, установленные законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации (или указание на отсутствие таких ограничений).**

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-эмитента.

Законом установлены следующие ограничения на участие в Уставном капитале Кредитной организации – эмитента:

- Для формирования уставного капитала кредитной организации - эмитента не могут быть использованы привлеченные денежные средства, средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации; средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления.

- Приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, более 1% акций (долей) кредитной организации - эмитента требует уведомления Банка России, более 20% - предварительного согласия.

- Запрет на право унитарных государственных предприятий выступать учредителями (участниками) кредитных организаций.

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

Дата составления списка лиц, имевших право участия в общем собрании акционеров (участников)	Полное фирменное наименование акционера (участника)/ ФИО	Сокращенное фирменное наименование акционера (участника)	Доля в уставном капитале, в %	Доля обыкновенных акций в уставном капитале, в % (для акционерных обществ)
29.03.2002	Общество с ограниченной ответственностью "Электродчик"	ООО "Электродчик"	13,68%	13,68%
	Открытое акционерное общество "Ростовское акционерное общество энергетики и электрификации"	ОАО "Ростовское акционерное общество энергетики и электрификации"	8,83%	8,83%
02.04.2003	Открытое акционерное общество "Ростовское акционерное общество энергетики и электрификации"	ОАО "Ростовское акционерное общество энергетики и электрификации"	6,71%	6,71%

	Закрытое акционерное общество "Ростовгазоаппарат"	ЗАО "Ростовгазоаппарат"	13,33%	13,33%
05.04.2004	Открытое акционерное общество "Ростовское акционерное общество энергетики и электрификации"	ОАО "Ростовское акционерное общество энергетики и электрификации"	6,71%	6,71%
	Закрытое акционерное общество "Ростовгазоаппарат"	ЗАО "Ростовгазоаппарат"	13,33%	13,33%
	Высоков Василий Васильевич		6,95%	6,95%
	Высокова Татьяна Николаевна		6,81%	6,81%
15.05.2005	Открытое акционерное общество "Ростовское акционерное общество энергетики и электрификации"	ОАО "Ростовское акционерное общество энергетики и электрификации"	5,34%	5,34%
	Закрытое акционерное общество "Ростовгазоаппарат"	ЗАО "Ростовгазоаппарат"	10,62%	10,62%
	Общество с ограниченной ответственностью "Сервис"	ООО "Сервис"	6,55%	6,55%
	Высоков Василий Васильевич		7,53%	7,53%
	Высокова Татьяна Николаевна		7,24%	7,24%
	Европейский Банк Реконструкции и Развития (European Bank for Reconstruction and Development)	Европейский Банк Реконструкции и Развития (European Bank for Reconstruction and Development)	20,38%	20,38%
28.04.2006	Общество с ограниченной ответственностью "Сервис"	ООО "Сервис"	7,44%	7,44%
	Высоков Василий Васильевич		11,34%	11,34%
	Высокова Татьяна Николаевна		11,12%	11,12%
	Европейский Банк Реконструкции и Развития (European Bank for Reconstruction and Development)	Европейский Банк Реконструкции и Развития (European Bank for Reconstruction and Development)	21,52%	21,52%
	Общество с ограниченной ответственностью Немецкое общество по инвестициям и развитию (DEG - Deutsche Investitions- und Entwicklungsgesellschaft mbH)	DEG - Deutsche Investitions- und Entwicklungsgesellschaft mbH.	17,60%	17,60%
25.04.2007	Европейский Банк Реконструкции и Развития (European Bank for Reconstruction and Development)	Европейский Банк Реконструкции и Развития (European Bank for Reconstruction and Development)	24,58%	24,58%
	Общество с ограниченной ответственностью Немецкое общество по инвестициям и развитию (DEG - Deutsche Investitions- und Entwicklungsgesellschaft mbH)	DEG - Deutsche Investitions- und Entwicklungsgesellschaft mbH.	20,10%	20,10%
	Высоков Василий Васильевич		8,07%	8,07%
	Высокова Татьяна Николаевна		7,91%	7,91%
	Закрытое акционерное общество «Депозитарно-клиринговая компания» - номинальный держатель	ЗАО «ДКК» (номинальный держатель)	7,29%	7,29%
	Clairmont Holdings Limited	Clairmont Holdings Limited	5,29%	5,29%

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

В течение 3 квартала 2007 года сделок, в совершении которых имеется заинтересованность не совершалось.

Наименование показателя	Отчетная дата
Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, штук/руб.	
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации-эмитента, штук/руб.	
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые были	

одобренны советом директоров (наблюдательным советом кредитной организации - эмитента), штук/руб.	
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, штук/руб.	

По каждой сделке (группе взаимосвязанных сделок), цена которой составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента, определенной по данным ее бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенной кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал, указывается:

Дата совершения сделки	Предмет сделки и иные существенные условия, стороны сделки	Лицо, заинтересованное в сделке, основание для признания в заинтересованности *	Дата принятия решения, Дата составления и № протокола	Наименование органа, одобрившего сделку	Размер сделки (тыс.руб.), срок исполнения обязательств по сделке, сведения об исполнении указанных обязательств **
1	2	3	4	5	6

Общий объем в денежном выражении сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, совершенных кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал: нет

Дата совершения сделки	Предмет сделки и иные существенные условия, стороны сделки	Лицо, заинтересованное в сделке, основание для признания в заинтересованности *	Размер сделки (тыс.руб., срок исполнения обязательств по сделке, сведения об исполнении указанных обязательств **	бстоятельства, объясняющие отсутствие принятия органом управления решения об одобрении сделки	Иные сведения
1	2	3	4	5	6

## 6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

(тыс.руб.)

Показатель	01.10.07
Общая сумма дебиторской задолженности	574 126
в том числе Просроченная дебиторская задолженность.	1 449

### Структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента:

(Значения показателей приводятся на дату окончания соответствующего отчетного квартала.)

(тыс. руб.)

Вид дебиторской задолженности	01.10.2007 год	
	Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	24 245	
в том числе просроченная		X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты		
в том числе просроченная		X
Требования по аккредитивам по иностранным операциям	0	0
в том числе просроченная		X
Операции по продаже и оплате лотерей		
в том числе просроченная		X
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	0	1 138
в том числе просроченная		X
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения	0	0
в том числе просроченная		X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)		
в том числе просроченная		X
Расчеты с бюджетом по налогам	29 016	70 790
в том числе просроченная		X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	138	
в том числе просроченная		X
Расчеты с работниками по оплате труда	0	0
в том числе просроченная		X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	1 452	



в том числе просроченная		X
Налог на добавленную стоимость	уплаченный	5 117
в том числе просроченная		X
Прочая дебиторская задолженность	224 293	217 937
в том числе просроченная	1 449	X
Итого	284 261	289 865
в том числе итого просроченная	1 449	X

**Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности** (в случае их наличия в составе дебиторской задолженности кредитной организации - эмитента за отчетный период) Указывается по каждому дебитору.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Организационно-технологические решения 2000»
Сокращенное наименование	ООО «ОТР 2000»
Место нахождения	105023, г.Москва, ул. Электrozаводская, 20, стр. 2
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	80 207
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	-
Является/не является аффилированным лицом	Не является

В случае, если дебитор на долю которого приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности является аффилированным лицом кредитной организации-эмитента, дополнительно указывается.

Доля участия кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) аффилированного лица - коммерческой организации	
Доля обыкновенных акций аффилированного лица, принадлежащих кредитной организации- эмитенту – для аффилированного лица, являющегося акционерным обществом	
Доля участия аффилированного лица в уставном капитале кредитной организации - эмитента	
Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу– для аффилированного лица, являющегося акционерным обществом	
Для аффилированного лица, являющегося физическим лицом, - Должности, которые такое лицо занимает в кредитной организации - эмитенте, его дочерних и/или зависимых обществах, основном (материнском) обществе, управляющей организации	

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

### **7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента**

Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации за последний заверченный финансовый год включается в состав ежеквартального отчета за первый квартал.

### **7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал**

Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента представляется в следующем объеме:

а) бухгалтерский баланс по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» и отчет о прибылях и убытках по форме 0409102, установленным Указанием Банка России от 16 января 2004 года № 1376-У за 3 квартал 2007 года приведены в Приложении №2.

Квартальная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и/или финансовая отчетность, составленная в соответствии с Общепринятыми принципами бухгалтерского учета США на русском языке не представляется.

### **7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год**

Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента за 2006 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (консолидированный бухгалтерский баланс, консолидированный отчет о прибылях и убытках), а так же аудиторское заключение ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» за указанный период включены в состав ежеквартального отчета за второй квартал.

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

Во третьем квартале 2007 года изменений в Учетную политику не вносилось.

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

тыс.руб.

Наименование показателя	На 01.10.2007 года
1	2
Общая стоимость недвижимого имущества на дату окончания отчетного квартала	902 029
Величина начисленной амортизации на дату окончания отчетного квартала	97 026

Существенных изменений в составе недвижимого имущества не произошло.

Краткое описание объекта недвижимого имущества	
Причина изменения (покупка, продажа, ввод в эксплуатацию, иные причины)	
Сведения о привлечении оценщика для оценки данного объекта недвижимого имущества	
Оценочная стоимость недвижимого имущества, тыс. руб.	
Балансовая (остаточная) стоимость выбывшего недвижимого имущества, тыс. руб.	
Цена, по которой недвижимое имущество было приобретено или продано, тыс. руб.	

*Сведения о любых приобретениях или выбытии по любым основаниям любого иного имущества кредитной организации - эмитента, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года до даты окончания отчетного квартала.*

Приобретения и выбытия имущества, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов не произошло.

*Сведения о любых иных существенных для кредитной организации - эмитента изменениях в составе иного имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года до даты окончания отчетного квартала.*

Изменения в составе имущества, балансовая стоимость которых превышает 5 процентов балансовой стоимости активов не произошло.

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

Сведений об участии Кредитной организации – эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности Кредитной организации – эмитента в течение трех лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала, и за отчетный период – нет.

## 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.**

для акционерного общества

обыкновенные акции :

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	775 507,5
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента,	89,55

привилегированные акции:

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	90 492,5
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента,	10,45

Акции кредитной организации – эмитента не обращаются за пределами Российской Федерации посредством обращения в соответствии с иностранным правом ценных бумаг иностранных эмитентов, удостоверяющих права в отношении указанных акций кредитной организации – эмитента.

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

Дата отчетно-го периода	Обыкновенные акции		Привилегированные акции		Наименование органа управления, принявшего решение об изменении размера УК	Дата составления и № протокола органа управления, принявшего решение об изменении УК	Итого уставный капитал, тыс. руб
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%			
01.01.02	263507,5	99,81	492,5	0,19	Совет директоров	21.06.2001 №10	264 000
01.01.03	284507,5	75,87	90492,5	24,13	Совет директоров	14.09.2001 №15	375 000
01.01.04	284507,5	75,87	90492,5	24,13	Совет директоров	26.06.2002 №6	375 000
01.01.05	380507,5	80,73	90492,5	19,21	Внеочередное общее собрание акционеров	25.06.2004 №2	471 000
01.01.06	525 507,5	85,31	90492,5	14,69	Внеочередное общее собрание акционеров	27.07.2005 №2	616 000
01.01.07	775 507,5	89,55	90492,5	10,45	Внеочередное общее собрание акционеров	03.09.2006 №2	866 000

#### 8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации - эмитента

Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израс-ходованных средств	Остаток на конец квартала	
		в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК			в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
	тыс. руб.			тыс. руб.	тыс. руб.		
на 01.01.03							
Резервный фонд (б/с 10701)	42750	16000	8.00	6400	0	22400	7.86
Фонды специаль-ного назначения (б/с 10702)		240	0.12	60	30	270	0.09
Фонд накопления (б/с 10703)		881	0.44	0	0	881	0.31
Другие фонды (б/с 10704)		0	-	0	0	0	-
на 01.01.04							
Резервный фонд (б/с 10701)	56250	22400	7.86	4044		26444	7.05
Фонды специаль-ного назначения (б/с 10702)		270	0.09	4402	1383	3289	0.88
Фонд накопления (б/с 10703)		881	0.31	0	0	881	0.23
Другие фонды (б/с 10704)		0	-	0	0	0	-
на 01.01.05							
Резервный фонд (б/с 10701)	70650	26444	7.05	11631		38075	8.08
Фонды специаль-ного назначения (б/с 10702)		3289	0.88	4404	5223	2470	0.52

Фонд накопления (б/с 10703)		881	0.23	0	0	881	0.19
Другие фонды (б/с 10704)		0	-	0	0	0	-
<b>на 01.01.06</b>							
Резервный фонд (б/с 10701)	92400	38075	8.08	32575	0	70650	11.47
Фонды специального назначения (б/с 10702)		2470	0.52	8671	6851	4290	0.70
Фонд накопления (б/с 10703)		881	0.19	0	0	881	0.14
Другие фонды (б/с 10704)		0	-	0	0	0	-
<b>на 01.01.07</b>							
Резервный фонд (б/с 10701)	129900	70650	8.16	21750	0	92400	10.67
Фонды специального назначения (б/с 10702)		4289	0.50	16400	9360	11329	1.31
Фонд накопления (б/с 10703)		881	0.10	0	0	881	0.10
Другие фонды (б/с 10704)		0	-	0	0	0	-
<b>на 01.10.07</b>							
Резервный фонд (б/с 10701)	129900	-	92400	10.67	37500	0	129900
Фонды специального назначения (б/с 10702)		-	11329	1.31	30000	13635	27694
Фонд накопления (б/с 10703)		-	881	0.10	0	0	881
Другие фонды (б/с 10704)		-	0	-	0	0	0

#### **Направления использования средств фондов.**

За отчетный период использовались средства фондов специального назначения по следующим направлениям:

- премии и социальные затраты;
- оказание благотворительной помощи;
- выплата материальной помощи сотрудникам.

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

**Наименование высшего органа управления кредитной организации - эмитента** Высшим органом управления Кредитной организации – эмитента является общее собрание акционеров .

**Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) 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-Юг».

Банк 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 (заседания) 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 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***

Кредитной организации – эмитента 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 (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок внесения таких предложений.***

В соответствии со ст. 53 ФЗ «Об акционерных обществах» 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.

(в ред. Федерального закона от 24.02.2004 N 5-ФЗ)

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 настоящей статьи. 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 настоящей статьи;

акционеры (акционер) не являются владельцами предусмотренного пунктами 1 и 2 настоящей статьи количества голосующих акций общества;

предложение не соответствует требованиям, предусмотренным пунктами 3 и 4 настоящей статьи;

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 банка, относятся годовая бухгалтерская отчетность, в том числе заключение аудитора, заключение ревизионной комиссии (ревизора) банка по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности, сведения о кандидате (кандидатах) в Совет директоров, ревизионную комиссию (ревизоры), счетную комиссию банка, проект изменений и дополнений, вносимых в устав, или проект устава в новой редакции, проекты внутренних документов банка, 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 со-

держит вопрос о реорганизации банка, 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 банка 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.

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

Полное фирменное наименование	<b>Общество с ограниченной ответственностью "Южно-Российский регистратор"</b>	
Сокращенное фирменное наименование	ООО "Южно-Российский регистратор"	
Место нахождения	344029, г.Ростов-на-Дону, ул.Менжинского, 2	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	19,99%	
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации (если коммерческая организация является акционерным обществом)	0	
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0	
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)	0	
Полное фирменное наименование	<b>Открытое акционерное общество Теплоэнергетическое предприятие тепловых сетей "Теплоэнерго"</b>	
Сокращенное фирменное наименование	ОАО ТЭПТС "Теплоэнерго"	
Место нахождения	347900, г.Таганрог Ростовской области, ул. Ломакина, 23-А	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	62,71%	
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации (если коммерческая организация является акционерным обществом)	56,98%	
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0	
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)	0	
Полное фирменное наименование	<b>Общество с ограниченной ответственностью "Центр-Лизинг"</b>	
Сокращенное фирменное наименование	ООО "Центр-Лизинг"	
Место нахождения	344010, г.Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	100%	
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации (если коммерческая организация является акционерным обществом)	0	
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0	
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента (если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом)	0	

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

Сделок, размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов за отчетный квартал не осуществлялось.

**8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента**

### 8.1.7.1

**Объект присвоения кредитного рейтинга** - Кредитная организация-эмитент

**Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала**- BB+

**История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала, а** если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - **за каждый завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.**

в декабре 2004г.	BB-
в 1 квартале 2006г.	BB
во 2 квартале 2007г.	BB+

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	Независимое национальное рейтинговое агентство «RUS RATING»
Сокращенное наименование	RUS RATING
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	129110, Москва, Проспект Мира, 76 стр. 2

**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://www.rusrating.ru>

**Иные сведения о кредитном рейтинге,**

Описание рейтинга, присвоенного агентством «RUS RATING»

Банк «Центр-инвест» – динамично развивающийся крупный региональный банк, осуществляющий свою деятельность в пределах Южного федерального округа (ЮФО). Банк предоставляет достаточно широкий спектр услуг как корпоративным клиентам, так и физическим лицам; осуществляет активное сотрудничество с международными финансовыми организациями, в том числе с крупнейшими акционерами банка - EBRD и DEG. Наиболее динамично развивающимися направлениями деятельности банка являются кредитование малых предприятий и физических лиц, а также привлечение средств на российских и международных рынках капитала. Являясь на настоящий момент крупнейшим по размерам активов и региональной сети среди банков ЮФО, банк «Центр-инвест» имеет хороший потенциал для дальнейшего роста.

**ОБОСНОВАНИЕ РЕЙТИНГА:**

Повышение рейтинга обосновано сохранением положительных оценок качества активов и прибыльности деятельности банка на фоне быстрого роста активов и расширения региональной сети, а также успешной реализацией ряда программ крупных заимствований на российских и международных рынках капитала. Рейтинг обоснован хорошим качеством активов, высокой прибыльностью, общей положительной оценкой управления банком и реализацией адекватной стратегией развития, находящей поддержку у акционеров банка. Растущая доля необеспеченных залогом имущества ссуд физическим лицам в кредитном портфеле банка, значительный объем кредитования сельскохозяйственных предприятий и имеющиеся недостатки в системе внутреннего контроля банка являются факторами, сдерживающими рейтинг.

Прогноз: стабильный

### 8.1.7.2

**Объект присвоения кредитного рейтинга** - Кредитная организация-эмитент

**Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала.**

- международный рейтинг по долгосрочным депозитам в иностранной валюте на уровне B1,
- международный рейтинг по краткосрочным депозитам в иностранной валюте на уровне NP,
- рейтинг финансовой устойчивости (РФУ) на уровне E+.
- долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале на уровне A1.ru

**История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала, а** если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - **за каждый завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга.**

Наименование рейтинга	Значение на дату	
	15.09.06	04.05.07
международный рейтинг по долгосрочным депозитам в иностранной валюте	B1	B1
международный рейтинг по краткосрочным депозитам в иностранной валюте	NP	NP
рейтинг финансовой устойчивости (РФУ)	E+	E+
долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале	A2.ru	A1.ru



Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	Moody's Investor's Service
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	2 Minster Court Mincing Lane London EC3R 7XB
Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	Moody's Interfax Rating Agency
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	103006, Москва, 1-ая Тверская-Ямская ул., д. 2

**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/centrinv.html>

[http://rating.interfax.ru/rating\\_press\\_body.html?lang=RU&tz=0&tz\\_format=MSK&id\\_news=6151351](http://rating.interfax.ru/rating_press_body.html?lang=RU&tz=0&tz_format=MSK&id_news=6151351)

**Иные сведения о кредитном рейтинге**, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению.

Описание рейтинга, присвоенного агентством

Рейтинги, присвоенные банку "Центр-инвест", отражают его положение крупнейшего банка Юга России и его четкую стратегию, нацеленную на достижение лидирующих позиций в розничном сегменте и в обслуживании малого и среднего бизнеса в наиболее экономически развитых регионах, расположенных в этой части страны. Рейтинг финансовой устойчивости (РФУ) банка "Центр-инвест" Е+ поддерживается следующими факторами: (i) прозрачностью бизнеса и структуры собственности; (ii) достаточно высокой прибыльностью на протяжении нескольких лет ; (iii) относительно диверсифицированной ресурсной базой и (iv) хорошим качеством активов.

Вид размещаемых ценных бумаг (акции, облигации, опционы кредитной организации - эмитента)	Объектом, которому присвоен кредитный рейтинг, не являются ценные бумаги кредитной организации – эмитента.
Категория для акций - (обыкновенные, привилегированные)	
Тип для привилегированных акций	
Серия для облигаций (опционов)	
Форма	
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	
Дата государственной регистрации	

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

Государственный регистрационный номер	Дата государственной регистрации	Категория	Тип (для привилегированных)	Номинальная стоимость, руб.
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	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
--	--

номер	
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):

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
Данных нет	

**Количество объявленных акций:**

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество объявленных, шт.
10102225B	50900000
20102225B	0
20202225B	310000

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

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся на балансе, шт
1	2
Данных нет	

**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:**

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт
1	2
Данных нет	

**Права, предоставляемые акциями их владельцам:**

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Права, предоставляемые акциями их владельцам *
10102225B	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.
20102225B	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

	<p>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</p>
20202225B	<p>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.</p>

**Иные сведения об акциях,** указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению.

Иные сведения об акциях отсутствуют.

### 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 (аннулированы)

Вид	Данных нет
Форма	
Серия	
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	
Основания для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам; конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска; признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным; иное).	

#### 8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых обращаются

Общее количество всех ценных бумаг кредитной организации - эмитента каждого отдельного вида, которые находятся в обращении (не погашены), шт.	1 500 000
Общий объем по номинальной стоимости, тыс.руб. (при наличии номинальной стоимости для данного вида ценных бумаг) всех ценных бумаг кредитной организации - эмитента каждого отдельного вида, которые находятся в обращении (не погашены)	1 500 000
По каждому выпуску:	
Вид	Облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	01
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные, неконвертируемые, без возможности досрочного погашения, со сроком погашения на 1098-й день с даты начала размещения
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40102225B
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	11.08.2006
в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг - Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	Данных нет
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	04.12.2006
в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг - Дата государственной регистрации отчета об итогах каждого дополнительного выпуска ценных бумаг или указание на то, что "Государственная регистрация отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг не осуществлена.» и объясняющие это обстоятельства	Данных нет
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный банк Российской Федерации
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	1 500 000
при наличии дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг, - Количество ценных бумаг такого дополнительного выпуска, шт.	Данных нет
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"	1 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	1 500 000
при наличии дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг, - Объем такого дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"	Данных нет
Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска	<p>В соответствии с пунктом 8.3. Устава Кредитной организации - эмитента Облигация удостоверяет право ее владельца требовать погашения облигации (выплату номинальной стоимости или номинальной стоимости и процентов) в установленные сроки.</p> <p>В случае отказа Кредитной организации - эмитента от исполнения или в случае неисполнения/ненадлежащего исполнения своих обязательств по Облигациям владельцы и/или номинальные держатели Облигаций имеют право обратиться к лицу, предоставившему обеспечение по выпуску Облигаций (далее - «Поручитель»), в соответствии с условиями обеспечения обязательств указанными в п. 10.6 Решения о выпуске ценных бумаг и подпунктах ж) и з) п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.</p> <p>Поручитель обязуется отвечать перед владельцами Облигаций за надлежащее исполнение Кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении Облигаций, составляющей 1 500 000 000</p>

	<p>(Один миллиард пятьсот миллионов) рублей, по выплате совокупного купонного дохода по Облигациям, а также по приобретению Облигаций в порядке, сроки и на условиях, установленных в п. 10.6 Решения о выпуске ценных бумаг и подпунктах ж) и з) п. 9.1.2 Проспекта ценных бумаг.</p> <p>Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения. С переходом прав на облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на облигацию является недействительной.</p> <p>В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Кредитной организации - эмитенту и/или Поручителю, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Кредитной организации - эмитенту и/или Поручителю.</p> <p>Кроме перечисленных прав, владелец Облигации вправе осуществлять иные имущественные права, предусмотренные действующим законодательством РФ.</p> <p>Кредитная организация - эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством РФ порядка осуществления этих прав.</p>
в случае если ценные бумаги выпуска (дополнительного выпуска) размещаются - Порядок и условия размещения таких ценных бумаг	Данных нет

в случае если ценные бумаги выпуска являются документарными ценными бумагами с обязательным централизованным хранением:

Полное фирменное наименование депозитария	Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"
Сокращенное наименование депозитария	НДЦ
Место нахождения депозитария, осуществляющего централизованное хранение	г. Москва, Средний Кисловский пер., д.1/13, стр. 4
Номер лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	№177-03431-000100
Дата выдачи лицензии депозитария на осуществление депозитарной деятельности	04.12.2000г.
Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности	Без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

### **Порядок и условия погашения ценных бумаг выпуска**

Облигации настоящего выпуска погашаются по номинальной стоимости в 1 098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы от выплаты купонных доходов и погашения Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям. Номинальный держатель - депонент НДЦ, не уполномоченный владельцами Облигаций получать суммы погашения по Облигациям, не позднее чем в 5 (Пятый) рабочий день до даты погашения Облигаций передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставляемом НДЦ Кредитной организации - эмитенту (выше и далее – «Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций»).

В том случае, если среди владельцев Облигаций, уполномочивших номинального держателя на получение сумм погашения по Облигациям, есть нерезиденты и/или физические лица, то номинальный держатель обязан указать в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, передаваемом в НДЦ, следующую информацию в отношении таких лиц:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты Банковского счета лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций (при наличии);
- налоговый статус владельца Облигаций (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Рос-

сийской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

В случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии.

В случае, если владельцем Облигаций является физическое лицо, дополнительно указываются:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций, наименование органа, выдавшего документ;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца Облигаций (при его наличии);
- число, месяц и год рождения владельца Облигаций.

Исполнение обязательства по отношению к владельцу Облигаций, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, признается надлежащим в том числе и в случае отчуждения Облигаций после Даты составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения Облигаций.

В случае, если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае, если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем Облигаций на получение сумм погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается владелец Облигаций.

Не позднее, чем в 3 (Третий) рабочий день до даты погашения Облигаций, НДЦ предоставляет Кредитной организации - эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для погашения Облигаций, содержащий следующую информацию:

а) полное наименование/Ф.И.О. лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;

г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:

- номер счета;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии);
- наименование Банка, в котором открыт счет;
- местонахождение Банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет Банка, в котором открыт счет;
- код причины постановки на налоговый учет (КПП);
- банковский идентификационный код Банка, в котором открыт счет.

д) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НДЦ.

В случае непредставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов, необходимых для исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям настоящего выпуска, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных НДЦ, в этом случае обязательства Кредитной организации - эмитента по Облигациям считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом.

Кредитная организация - эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

В том случае, если имеющиеся в НДЦ или предоставленные владельцем Облигаций или номинальным держателем – депонентом НДЦ реквизиты Банковского счета владельца Облигаций и/или иная информация, необходимая для исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, не позволяют Кредитной организации - эмитенту своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям, а владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

На основании Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, предоставленного Кредитной организацией - эмитенту НДЦ, Кредитная организация - эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому из лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В дату погашения Облигаций Кредитная организация - эмитент перечисляет необходимые денежные

средства на счета лиц, уполномоченных на получение сумм погашения по Облигациям, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм погашения по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Если дата погашения Облигаций выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это нерабочий, нерабочий праздничный день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата суммы погашения по Облигациям производится в первый следующий за ним рабочий день. В этом случае владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

На основании данных, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, Кредитная организация - эмитент производит расчет суммы денежных средств, подлежащих выплате каждому владельцу и/или номинальному держателю Облигаций

Держатель (владелец) Облигаций самостоятельно отслеживает полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных им в НДЦ. В случае, если указанные реквизиты не были своевременно предоставлены номинальным держателем (владельцем) Облигаций в НДЦ, НДЦ и Кредитная организация - эмитент не несет ответственности за задержку в платежах.

В Дату погашения Облигаций Кредитная организация - эмитент переводит денежные средства в оплату номинальной стоимости Облигаций плюс накопленный купонный доход за 6 (Шестой) купонный период на банковские счета владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, указанные в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций. Номинальные держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства в уплату номинальной стоимости Облигаций владельцам Облигаций в порядке, определенном между номинальным держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

Кредитная организация - эмитент не несет ответственности перед владельцами облигаций за неперечисление, а также за несвоевременное или неполное перечисление последнему суммы выплаты номинальным держателем.

Погашение Облигаций осуществляется Кредитной организацией - эмитентом, Кредитная организация - эмитент не планирует привлекать иные кредитные организации в качестве платежных агентов при погашении Облигаций.

Облигации погашаются Кредитной организацией - эмитентом по номинальной стоимости в дату, наступающую на 1 098-й (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения Облигаций (далее – «Дата погашения Облигаций»).

Погашение Облигаций производится в безналичном порядке денежными средствами в рублях Российской Федерации в пользу владельцев Облигаций. Возможность выбора формы погашения Облигаций не предусмотрена.

#### ***Размер процентного (купонного) дохода по облигациям, порядок и условия его выплаты***

Размер первого купона установлен в размере 10% годовых от номинальной стоимости (Приказ Председателя Правления ОАО КБ «Центр-инвест» №825 от 09.11.06.

Порядок определения размера процентной ставки по второму купону:

Процентная ставка по второму купону устанавливается равной процентной ставке по первому купону.

Порядок определения размера процентной ставки по купонам, начиная с третьего:

Процентная ставка по третьему купону Облигаций определяется решением уполномоченного органа управления Кредитной организации - эмитента после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций или предоставления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в числовом выражении в процентах годовых (с точностью до одной сотой процента) и не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты окончания второго купонного периода.

Процентная ставка по четвертому купону устанавливается равной процентной ставке по третьему купону.

Процентная ставка по пятому купону Облигаций определяется решением уполномоченного органа управления Кредитной организации - эмитента после государственной регистрации отчета об итогах выпуска Облигаций или предоставления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска ценных бумаг в числовом выражении в процентах годовых (с точностью до одной сотой процента) и не позднее, чем за 10 (Десять) рабочих дней до даты окончания четвертого купонного периода.

Процентная ставка по шестому купону устанавливается равной процентной ставке по пятому купону.

Продолжительность каждого купонного периода равна 183 (Ста восемьдесят три) дням.

Датами окончания купонных периодов являются:

- для первого купона – 183 (Сто восемьдесят третий) день с даты начала размещения Облигаций;
  - для второго купона – 366 (Триста шестьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций;
  - для третьего купона – 549 (Пятьсот сорок девятый) день с даты начала размещения Облигаций;
  - для четвертого купона – 732 (Семьсот тридцать второй) день с даты начала размещения Облигаций;
  - для пятого купона – 915 (Девятьсот пятнадцатый) день с даты начала размещения Облигаций;
  - для шестого купона – 1098 (Одна тысяча девяносто восьмой) день с даты начала размещения Облигаций;
- Величина процентной ставки по первому и второму купонам не должна быть менее 5 (Пяти) процентов го-

ДОВЫХ.

Величина процентной ставки по третьему и четвертому купонам не должна быть менее 4 (Четырех) процентов годовых.

Величина процентной ставки по пятому и шестому купонам не должна быть менее 3 (Трех) процентов годовых.

**Порядок выплаты купонного (процентного) дохода:**

*Выплата доходов по Облигациям производится в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на конец операционного дня НДЦ, предшествующего 6 (шестому) рабочему дню до соответствующей даты выплаты купонного дохода по Облигациям (далее по тексту – «Дата составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты купонного дохода»).*

Исполнение обязательств по отношению к владельцу, включенному в Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для целей выплаты купонного дохода, признается надлежащим, в том числе и в случае отчуждения Облигаций после Даты составления указанного Перечня.

Владелец Облигаций, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы от выплаты купонных доходов и погашения Облигаций.

Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы выплаты купонного дохода по Облигациям. Номинальный держатель - депонент НДЦ, не уполномоченный владельцами Облигаций получать суммы выплаты купонного дохода по Облигациям, не позднее чем в 5 (Пятый) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям передает в НДЦ список владельцев Облигаций, который должен содержать все реквизиты, указанные ниже в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В том случае, если среди владельцев Облигаций, уполномочивших номинального держателя на получение сумм выплаты купонного дохода по Облигациям, есть нерезиденты и/или физические лица, то номинальный держатель обязан указать в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, передаваемом в НДЦ, следующую информацию в отношении таких лиц:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца Облигаций;
- количество принадлежащих владельцу Облигаций;
- полное наименование лица, уполномоченного получать суммы выплаты купонного дохода по Облигациям;
- место нахождения (или регистрации – для физических лиц) и почтовый адрес, включая индекс, владельца Облигаций;
- реквизиты Банковского счета лица, уполномоченного получать суммы выплаты купонного дохода по Облигациям;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) владельца Облигаций (при наличии);
- налоговый статус владельца Облигаций (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

В случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:

- индивидуальный идентификационный номер (ИИН) – при наличии.

В случае если владельцем Облигаций является физическое лицо, дополнительно указываются:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций, наименование органа, выдавшего документ;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца Облигаций (при его наличии);
- число, месяц и год рождения владельца Облигаций.

В случае, если права владельца на Облигации учитываются номинальным держателем и номинальный держатель уполномочен на получение сумм выплаты купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы выплаты купонного дохода по Облигациям, подразумевается номинальный держатель.

В случае, если права владельца на Облигации не учитываются номинальным держателем или номинальный держатель не уполномочен владельцем Облигаций на получение сумм выплаты купонного дохода по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы выплаты купонного дохода по Облигациям, подразумевается владелец Облигаций.

Не позднее, чем в 3 (Третий) рабочий день до даты выплаты купонного дохода по Облигациям, НДЦ предоставляет Кредитной организации - эмитенту Перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций, составленный на Дату составления Перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты купонного дохода по Облигациям, содержащий следующую информацию:

- а) полное наименование/Ф.И.О. лица, уполномоченного получать суммы выплаты купонного дохода по Облигациям;
- б) количество Облигаций, учитываемых на счете депо лица, уполномоченного получать суммы выплаты купонного дохода по Облигациям;
- в) место нахождения и почтовый адрес лица, уполномоченного получать суммы выплаты купонного дохода по Облигациям;
- г) реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы выплаты купонного дохода по Облигациям, а именно:



- номер счета;
- идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии);
- наименование Банка, в котором открыт счет;
- местонахождение Банка, в котором открыт счет;
- корреспондентский счет Банка, в котором открыт счет;
- код причины постановки на налоговый учет (КПП);
- банковский идентификационный код Банка, в котором открыт счет.

д) налоговый статус лица, уполномоченного получать суммы выплаты купонного дохода по Облигациям (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации и т.д.).

Владельцы Облигаций, их уполномоченные лица, в том числе депоненты НДЦ, самостоятельно отслеживают полноту и актуальность реквизитов банковского счета, предоставленных ими в НДЦ.

В случае непредставления или несвоевременного предоставления в НДЦ указанных реквизитов, необходимых для исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям настоящего выпуска, исполнение таких обязательств производится лицу, предъявившему требование об исполнении обязательств и являющемуся владельцем Облигаций на дату предъявления требования. При этом исполнение Кредитной организацией - эмитентом обязательств по Облигациям производится на основании данных предоставленных Кредитной организации - эмитенту НДЦ, в этом случае обязательства Кредитной организации - эмитента по Облигациям считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом.

Кредитная организация - эмитент в случаях, предусмотренных договором с НДЦ, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на Облигации.

В дату выплаты купонного дохода по Облигациям Кредитная организация - эмитент переводит денежные средства в уплату купонного дохода на банковские счета владельцев и/или уполномоченных лиц, указанных в Перечне владельцев и/или номинальных держателей Облигаций.

В случае, если одно лицо уполномочено на получение сумм купонного дохода по Облигациям со стороны нескольких владельцев Облигаций, то такому лицу перечисляется общая сумма без разбивки по каждому владельцу Облигаций.

Держатели Облигаций, не являющиеся владельцами Облигаций, перечисляют денежные средства в уплату купонного дохода владельцам Облигаций в порядке, определенном между Держателем Облигаций и владельцем Облигаций.

Обязательства Кредитной организации - эмитента по уплате соответствующего купонного дохода по Облигациям считаются исполненными с момента списания средств с корреспондентского счета Кредитной организации - эмитента в оплату купонного дохода в адрес владельцев и/или уполномоченных ими лиц.

**Вид предоставленного обеспечения** - поручительство

**Категория акций** (обыкновенные, привилегированные), для привилегированных акций - **тип, право на покупку которых предоставляют опционы кредитной организации – эмитента.**

Ценные бумаги не являются опционами

**Количество акций каждой категории (типа), право на покупку которых предоставляет каждый опцион кредитной организации – эмитента.**

**Номинальная стоимость каждой акции, право на покупку которых предоставляет каждый опцион кредитной организации – эмитента**

**Срок или порядок определения срока, в течение которого владельцы опционов кредитной организации - эмитента могут заявлять требования о конвертации опционов кредитной организации - эмитента (покупке акций в счет исполнения обязательств по опционам кредитной организации - эмитента)**

если исполнение обязательств по опционам кредитной организации - эмитента обусловлено наступлением определенных обстоятельств

Цена покупки (конвертации) акций во исполнение требований по опционам кредитной организации - эмитента или порядок его определения, руб.	
Срок покупки (конвертации) акций во исполнение требований по опционам кредитной организации - эмитента или порядок его определения	
Срок с момента получения требования владельца опциона, в течение которого кредитная организация - эмитент обязана осуществить конвертацию опциона в акцию	

в случае если ценные бумаги выпуска являются конвертируемыми ценными бумагами:

Вид, в которые может осуществляться конвертация размещаемых конвертируемых ценных бумаг	Ценные бумаги не являются конвертируемыми
Категория, в которые может осуществляться конвертация размещаемых конвертируемых ценных бумаг	
Тип, в которые может осуществляться конвертация размещаемых конвертируемых ценных бумаг	
Форма, в которые может осуществляться конвертация размещаемых конвертируемых ценных бумаг	
Серия, в которые может осуществляться конвертация размещаемых конвертируемых ценных бумаг	
Иные идентификационные признаки ценных бумаг, в которые может осуществляться конвертация размещаемых конвертируемых ценных бумаг	
Количество ценных бумаг, в которые может быть осуществлена конвертация каждой размещаемой конвертируемой ценной бумаги, шт. (коэффициент конвертации)	
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги, в которую может быть осуществлена конвертация размещаемых конвертируемых ценных бумаг, руб.	

Тип конвертации (по требованию владельцев конвертируемых ценных бумаг, по наступлению определенного срока)	
<p><i>Срок или порядок определения срока, в течение которого владельцы конвертируемых ценных бумаг могут заявлять требования о конвертации</i></p> <p><i>Порядок заявления таких требований</i></p> <p><i>Срок, в течение которого осуществляется конвертация</i></p> <p><i>Иные действия владельцев конвертируемых ценных бумаг, совершение которых необходимо для осуществления конвертации</i></p> <p>для конвертации по наступлению определенного срока:</p> <p><i>Дата, в которую осуществляется конвертация, или порядок ее определения</i></p>	

### 8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)

Общее количество, шт. всех ценных бумаг кредитной организации - эмитента каждого отдельного вида, по которым, при наличии наступившего срока исполнения каких-либо обязательств по ценным бумагам, такие обязательства кредитной организацией-эмитентом не исполнены или исполнены ненадлежащим образом (дефолт)	Данных нет
Общий объем по номинальной стоимости, тыс.руб. (при наличии номинальной стоимости для данного вида ценных бумаг) всех ценных бумаг кредитной организации - эмитента каждого отдельного вида, по которым, при наличии наступившего срока исполнения каких-либо обязательств по ценным бумагам, такие обязательства кредитной организацией-эмитентом не исполнены или исполнены ненадлежащим образом (дефолт)	
Вид	
Форма	
Серия	
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	
в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг -Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или указание на то, что «Государственная регистрация отчета об итогах выпуска ценных бумаг не осуществлена.», и объясняющие это обстоятельства	
в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг -Дата государственной регистрации отчета об итогах каждого дополнительного выпуска ценных бумаг или указание на то, что «Государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг не осуществлена.», и объясняющие это обстоятельства	
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	
при наличии дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг, - Количество ценных бумаг такого дополнительного выпуска, шт.	
Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска, руб. указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"	
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"	
при наличии дополнительного выпуска ценных бумаг, в отношении которого регистрирующим органом не принято решение об аннулировании присвоенного индивидуального номера (кода) этого дополнительного выпуска ценных бумаг Объем такого дополнительного выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб. или указание на то, что "В соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено"	

*Обязательства по ценным бумагам, не исполненные кредитной организацией - эмитентом или исполненные кредитной организацией - эмитентом ненадлежащим образом. А также Срок (дата) исполнения этих обязательств.*

*Объем неисполненных кредитной организацией - эмитентом обязательств в денежном выражении (если применимо).*

*Причины неисполнения кредитной организацией - эмитентом обязательств по ценным бумагам выпуска.*

*Возможные действия владельцев ценных бумаг выпуска по защите прав в связи с неисполнением и/или ненадлежащим исполнением кредитной организацией - эмитентом обязательств по ценным бумагам выпуска.*

*Иные сведения о неисполненных кредитной организацией - эмитентом обязательствах по ценным бумагам выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению.*

Общее количество, шт. всех ценных бумаг кредитной организации - эмитента каждого отдельного вида, по которым, при наличии наступившего срока исполнения каких-либо обязательств по ценным бумагам, такие обязательства кредитной организацией-эмитентом не исполнены или исполнены ненадлежащим образом (дефолт)	
Общий объем по номинальной стоимости, тыс.руб. (при наличии номинальной стоимости для данного вида ценных бумаг) всех ценных бумаг кредитной организации - эмитента каждого отдельного вида, по которым, при наличии наступившего срока исполнения каких-либо обязательств по ценным бумагам, такие обязательства кредитной организацией-эмитентом не исполнены или исполнены ненадлежащим образом (дефолт)	

#### 8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Центр-Лизинг»
Сокращенное наименование	ООО «Центр-Лизинг»
Место нахождения	г.Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62

#### 8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска

Способ предоставленного обеспечения (залог, поручительство, банковская гарантия, государственная или муниципальная гарантия, иное).	Поручительство
---	----------------

Для облигаций, обеспеченных залогом, указывается:

Предмет залога (ценные бумаги недвижимое имущество)	Облигации не обеспечены залогом
---	---------------------------------

Для ценных бумаг, являющихся предметом залога:

Вид	
Категория	
Тип	
Форма	
Иные идентификационные признаки	
Серия (если имеется)	
Наименование кредитной организации – эмитента	
Индивидуальный государственный регистрационный номер	
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг	
Номинальная стоимость ценных бумаг, руб. (в случае, если в соответствии с законодательством Российской Федерации закладываемые ценные бумаги имеют номинальную стоимость)	
Количество ценных бумаг, шт.	
Иные обязательные реквизиты ценных бумаг, установленные законодательством Российской Федерации	
Права владельцев ценных бумаг	
Наименование регистратора или депозитария, в котором учитываются права на ценные бумаги	
Место нахождения и почтовый адрес регистратора или депозитария в котором учитываются ценные бумаги	
Контактный телефон регистратора или депозитария, в котором учитываются права на ценные бумаги	
Дата установления залога на ценные бумаги в реестре владельцев ценных бумаг	
В случае если ценные бумаги выпущены на предъявителя и в отношении них установлено обязательное централизованное хранение, дата установления залога на ценные бумаги в системе учета прав депозитария, осуществляющего такое хранение. Любые существующие обременения на закладываемые ценные бумаги	

Для недвижимого имущества, являющегося предметом залога:

Право залогодателя на закладываемое недвижимое имущество (право собственности или право хозяйственного ведения)	
Номер свидетельства на право собственности на закладываемое недвижимое имущество	
Дата выдачи свидетельства на право собственности на закладываемое недвижимое имущество	
Орган, выдавший свидетельство на право собственности на закладываемое недвижимое имущество	
Кадастровый (условный) номер объекта недвижимого имущества или указание на то, что "Кадастровый (условный) номер не присвоен", и причины данного обстоятельства	
Номер регистрации, за которым осуществлена государственная регистрация права собственности или права хозяйственного ведения на объект недвижимого имущества в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество и сделок с ним	
Дата государственной регистрации права или указание на то, что "Государственная регистрация права собственности или права хозяйственного ведения на объект недвижимого имущества в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество и сделок с ним не осуществлялась." и причины данного обстоятельства	
Номер регистрации, за которым осуществлена государственная регистрация залога на объект недвижимого имущества в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество и сделок с ним в пользу владельцев облигаций выпуска ценных бумаг	
Дата государственной регистрации залога	
Вид закладываемого недвижимого имущества	
Место нахождения закладываемого недвижимого имущества	
Область использования недвижимого имущества	
Общая площадь недвижимого имущества	
Полезная площадь недвижимого имущества	
Год создания (постройки) недвижимого имущества	
Год проведения последней реконструкции или ремонта недвижимого имущества (если производилась реконструкция или ремонт недвижимого имущества)	
Любые существующие обременения на закладываемое недвижимое имущество (включая сведения о регистрации обременений)	
Стоимость заложенного имущества, тыс.руб.	
Стоимость заложенного имущества по оценке, осуществленной оценщиком, тыс.руб.	
Дата проведения оценки	
Полное фирменное наименование (Фамилии, имени, отчества) оценщика, осуществившего оценку закладываемого имущества	
Номера лицензии оценщика, осуществившего оценку закладываемого имущества	

Место нахождения, почтовый адрес оценщика, осуществившего оценку закладываемого имущества	
Контактный телефон оценщика, осуществившего оценку закладываемого имущества	
<b>Объем требований владельцев облигаций, обеспечиваемых залогом</b> (выплата номинальной стоимости (иного имущественного эквивалента); выплата процентного (купонного) дохода по облигациям; иные имущественные права, предоставляемые облигациями).	
<b>Сведения о страховании предмета залога, (если такое проводилось)</b>	
Наименование страховщика страхователя и выгодоприобретателя	
Место нахождения страховщика страхователя и выгодоприобретателя	
Размер страховой суммы, тыс.руб.	
Описание страхового случая	
Срок действия договора страхования	
Дата подписания договора страхования	

**Порядок обращения взыскания на предмет залога**

**Иные условия залога**

Для облигаций, обеспеченных поручительством, указывается:

**Объем, в котором поручитель отвечает перед владельцами облигаций, обеспеченных поручительством, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям** Поручительство в размере номинальной стоимости Облигаций, составляющей 1 500 000 000 (Один миллиард пятьсот миллионов) рублей, и совокупного купонного дохода по Облигациям.

**Порядок предъявления владельцами облигаций требований к поручителю.**

#### ОФЕРТА ПОРУЧИТЕЛЯ

о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций

Термины и определения.

«НДЦ» - Некоммерческое партнерство «Национальный депозитарный центр», выполняющее функции депозитария Облигаций.

«Облигации» - процентные документарные неконвертируемые облигации на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением открытого акционерного общества коммерческий банк «Центр-инвест» в количестве 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, выпускаемые Кредитной организацией - эмитентом в соответствии с Эмиссионными Документами.

«Поручитель» - Общество с ограниченной ответственностью «Центр-Лизинг».

«Объем неисполненных обязательств» - объем, в котором Кредитная организация - эмитент не исполнил Обязательства Кредитной организации - эмитента.

«Предельная сумма» - 1 500 000 000 (Один миллиард пятьсот миллионов) рублей, а также сумма, составляющая совокупный купонный доход по Облигациям.

«Центральный банк Российской Федерации» - Банк России.

«Эмиссионные документы» - Решение о выпуске ценных бумаг, Проспект ценных бумаг и Сертификат Облигаций.

«Кредитная организация - эмитент» - ОАО КБ «Центр-инвест».

Предмет и характер Оферты Поручителя. Условия ее акцепта.

Настоящей Офертой Поручителя Поручитель предлагает любому лицу, имеющему намерение приобрести Облигации, заключить договор с Поручителем о предоставлении Поручителю в соответствии с законодательством, Уставом Поручителя и условиями Оферты Поручителя обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций.

Оферта является публичной и выражает волю Поручителя заключить договор поручительства на указанных в Оферте условиях с любым, кто отзовется.

Оферта является безотзывной, то есть не может быть отозвана в течение срока, установленного для акцепта Оферты.

Все условия Оферты подлежат включению в полном объеме в Эмиссионные документы. Оферта считается полученной адресатом в момент обеспечения Кредитной организацией - эмитентом всем потенциальным приобретателям Облигаций возможности доступа к информации о выпуске Облигаций, содержащейся в Эмиссионных документах и подлежащей раскрытию в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» и нормативными актами Федеральной службы по финансовым рынкам.

Акцепт оферты может быть совершен только путем приобретения одной или нескольких Облигаций в порядке, на условиях и в сроки, определенные Эмиссионными документами. Договор поручительства считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца прав на такие Облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной. Таким образом, приобретение Облигаций означает заключение приобретателем Облигаций с Поручителем договора поручительства, по которому Поручитель обязывается перед приобретателем Облигаций отвечать за исполнение Кредитной организацией - эмитентом его обязательств перед приобретателем Облигаций на условиях, установленных Офертой Поручителя. С переходом прав на Облигацию к ее приобретателю (новому владельцу) переходят права по указанному договору поручительства в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на Облигацию.

Порядок предъявления требований к поручителю в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Кредитной организацией - эмитентом обязательств перед владельцами облигаций, обязательства Кредитной организации - эмитента и поручителя, порядок и условия их исполнения:

Поручитель принимает на себя ответственность за исполнение Кредитной организацией - эмитентом его обязательств по выплате владельцам Облигаций номинальной стоимости Облигаций, купонного дохода по Облигациям, а также по приобретению Облигаций в порядке, сроке и на условиях, изложенных в Решении о выпуске (далее – «Обязательства Кредитной организации - эмитента»), на следующих условиях:

Предельный размер ответственности Поручителя по Обязательствам Кредитной организации - эмитента, ограничен Предельной суммой. В случае недостаточности Предельной суммы для удовлетворения всех требований владельцев Облигаций, предъявленных ими к Поручителю в порядке, установленном Офертой, Поручитель распределяет Предельную сумму между всеми владельцами Облигаций пропорционально предъявленным ими вышеуказанным образом требованиям.

Ответственность Поручителя по Обязательствам Кредитной организации - эмитента является солидарной.

Поручитель обязуется отвечать за исполнение Обязательств Кредитной организации - эмитента в той части, в которой Кредитная организация - эмитент не исполнил Обязательства Кредитной организации - эмитента в следующих случаях:

- Кредитная организация - эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме основную сумму долга при погашении Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными документами, владельцам Облигаций;
- Кредитная организация - эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме купонный доход в виде процентов к номинальной стоимости Облигаций владельцам Облигаций в размерах и сроки, определенные Эмиссионными документами;
- Кредитная организация - эмитент не выполнил обязательство по приобретению Облигаций в размерах, сроки и на условиях, определенных Эмиссионными документами.

Поручитель обязуется в соответствии с условиями Оферты Поручителя отвечать за исполнение Кредитной организацией - эмитентом Обязательств Кредитной организации - эмитента в объеме неисполненных Обязательств Кредитной организации - эмитента и в пределах Предельной суммы. Объем неисполненных обязательств определяется Поручителем в соответствии с полученными от владельцев Облигаций требованиями об исполнении обязательств, оформленными в соответствии с порядком, предусмотренным настоящей Офертой.

Требование об исполнении обязательств должно соответствовать следующим условиям:

- Требование об исполнении обязательств должно быть предъявлено к Поручителю в письменной форме и подписано владельцем Облигаций (его уполномоченными лицами);
- В требовании об исполнении обязательств должны быть указаны: фамилия, имя, отчество или полное наименование владельца Облигаций, его ИНН, налоговый статус, место жительства (место нахождения), реквизиты его банковского счета, объем неисполненных обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное требование об исполнении обязательств;
- В требовании об исполнении обязательств должно быть указано, что Кредитная организация - эмитент в сроки, установленные Эмиссионными документами не исполнил либо исполнил не в полном объеме следующие обязательства перед владельцем Облигаций:
  - а) По выплате основной суммы долга при погашении Облигаций;
  - б) По выплате купонных доходов в виде процентов к номинальной стоимости Облигаций;
  - в) *По приобретению Облигаций в порядке, сроки и на условиях, установленных в Решении о выпуске ценных бумаг и Проспекте ценных бумаг.*
- Требование об исполнении обязательств должно быть предъявлено к Поручителю не позднее 90 (Девяноста) дней со дня наступления соответствующего срока исполнения Обязательств Кредитной организации - эмитента в отношении владельца Облигаций, направляющего данное требование об исполнении обязательств;
- К требованию об исполнении обязательств должна быть приложена подтверждающая права владельца Облигаций на его Облигации выписка со счета депо в НДЦ, или депозитарии, являющемся депонентом по отношению к НДЦ, с указанием количества Облигаций, принадлежащих владельцу, а в случае предъявления требования при неисполнении и/или ненадлежащем исполнении Кредитной организацией - эмитентом обязательств по погашению Облигаций, то дополнительно предъявляется отчет Депозитария об операции по счету депо владельца о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования Облигаций, подлежащих погашению;
- Требование об исполнении обязательств и приложенные к нему документы должны быть направлены Поручителю заказным письмом, курьерской почтой или экспресс почтой;
- Требование, предъявляемое владельцем или по поручению владельца номинальным держателем Облигаций, должно быть подписано руководителем и главным бухгалтером и заверено печатью лица (при ее наличии), уполномоченного получать суммы погашения и/или купонного дохода по Облигациям и/или приобретения Облигаций (если данное лицо является юридическим лицом). Если лицо, предъявляющее требование, является физическим лицом, то такое требование подписывается данным лицом, при этом его подпись подлежит нотариальному удостоверению.

Поручитель рассматривают требование об исполнении обязательств в течение 5 (Пяти) дней со дня получения вышеуказанного требования. При этом, Поручитель вправе выдвигать против требования об исполнении обязательств любые возражения, которые мог бы представить Кредитная организация - эмитент, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Кредитная организация - эмитент от них отказался или признал свой долг.

Не рассматриваются требования об исполнении обязательств, предъявленные Поручителю позднее 90 (Девяноста) дней со дня наступления соответствующего срока исполнения Обязательств Кредитной организации - эмитента, в отношении владельцев Облигаций, направивших данное требование об исполнении обязательств. В случае удовлетворения Поручителем требования об исполнении обязательств, Поручитель уведомляет об этом НДЦ и в течение 10 (Десяти) дней со дня получения требования об исполнении обязательств производит платеж в соответствии с условиями Оферты на банковский счет владельца Облигаций, реквизиты которого указаны в требовании об исполнении обязательств.

В случае отказа в удовлетворении требования о погашении номинальной стоимости Облигаций Поручитель направляет уведомление об отказе в НДЦ (с указанием наименования/Ф.И.О. владельца Облигаций, количества Облигаций и наименования депозитария, в котором открыт счет депо владельцу Облигаций).

Срок действия поручительства.

Предусмотренное Офертой поручительство Поручителя вступает в силу с момента заключения приобретателем Облигаций договора поручительства с Поручителем в соответствии с условиями Оферты.

Предусмотренное Офертой поручительство Поручителя прекращается:

- По истечении 90 (Девяноста) дней со дня наступления срока исполнения Обязательств Кредитной организации - эмитента, если в течение этого срока владельцем Облигаций не будет предъявлено требование об исполнении обязательств в порядке, предусмотренном настоящей Офертой Поручителя;
- С исполнением / прекращением Обязательств Кредитной организации - эмитента;
- В случае изменения срока исполнения Обязательств Кредитной организации - эмитента, продления такого срока, любой пролонгации Обязательств Кредитной организации - эмитента или любой их реструктуризации в любом виде, а также в случае любого иного изменения Обязательств Кредитной организации - эмитента, влекущего увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для Поручителя, совершенного без согласия последнего;
- По иным основаниям, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Прочие условия.

Все вопросы отношений Поручителя и владельцев Облигаций, касающиеся Облигаций и не урегулированные Офертой Поручителя, регулируются Эмиссионными документами, понимаются и толкуются в соответствии с ними.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по Оферте Поручителя Поручитель несет ответственность в соответствии с действующим законодательством.

Поручитель не отвечает за возмещение судебных издержек владельцев по взысканию с Кредитной организации – эмитента задолженности и других убытков владельцев и / или штрафных санкций, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Кредитной организацией - эмитентом своих обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций при погашении Облигаций и/или по выплате купонного дохода по Облигациям и/или по приобретению Облигаций.

Споры в связи с Офертой Поручителя подлежат рассмотрению в Арбитражном суде г. Москвы.

Порядок уведомления (раскрытия информации) об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Кредитной организации - эмитента или владельцев облигаций с обеспечением:

В случае изменения условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящих по причинам, не зависящим от Кредитной организации - эмитента или владельцев Облигаций с обеспечением (реорганизация, ликвидация или банкротство лица, предоставившего обеспечение и пр.), Кредитная организация - эмитент публикует сообщение о возникновении такого изменения в порядке и сроки, указанные в п. 14 Решения о выпуске ценных бумаг и подпункте 3) п. 9.1.2. Проспекта ценных бумаг.

В случае невозможности получения владельцами Облигаций удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Кредитной организации - эмитенту и/или Поручителю, владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или арбитражный суд с иском к Кредитной организации - эмитенту и/или Поручителю.

Размер собственных средств кредитной организации - эмитента на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, тыс.руб.	2 036 879
Размер стоимости чистых активов (собственных средств) юридического лица, предоставляющего поручительство, которым обеспечивается исполнение обязательств кредитной организации - эмитента по облигациям, на последнюю отчетную дату пе-	24 829

ред предоставлением поручительства, тыс.руб.	
Размер стоимости чистых активов юридического лица, предоставляющего поручительство, на дату окончания отчетного квартала, тыс.руб.	42 188

Для облигаций, обеспеченных банковской гарантией, указывается:

Дата выдачи банковской гарантии	Облигации банковской гарантией не обеспечивались
Сумма банковской гарантии, тыс.руб.	
Содержание банковской гарантии	
Срок, на который выдана банковская гарантия	

*Порядок предъявления владельцами облигаций требований по банковской гарантии.*

*Иные существенные условия банковской гарантии.*

Для облигаций, обеспеченных государственной или муниципальной гарантией, указывается:

Орган, принявший решение об обеспечении исполнения от имени Российской Федерации (субъекта Российской Федерации, муниципального образования) обязательств по облигациям	
Дата принятия решения	

*Сведения о гаранте:*

Наименование (Российская Федерация, субъект Российской Федерации, муниципальное образование)	
Наименование органа, выдавшего гарантию от имени указанного гаранта	
Дата выдачи гарантии	
Объем обязательств по гарантии, тыс.руб.	
Срок, на который выдана гарантия	

*Порядок предъявления требований к гаранту по исполнению гарантийных обязательств.*

*Иные условия предоставления гарантии.*

### 8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

Облигации с ипотечным покрытием не выпускались

*а) Сведения о специализированном депозитарии (депозитариях), осуществляющем ведение реестра (реестров) ипотечного покрытия*

В отношении каждого депозитария указывается:

Полное фирменное наименование депозитария	
Сокращенное наименование депозитария	
Место нахождения депозитария	

Данные о лицензии на осуществление деятельности специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов:

Номер	
Дата выдачи	
Срок действия	
Орган, выдавший лицензию	

Данные о лицензии на осуществление депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг::

Номер	
Дата выдачи	
Срок действия	
Орган, выдавший лицензию	

*Индивидуальные государственные регистрационные номера выпусков облигаций, обеспеченных залогом ипотечного покрытия, реестр которых (которых) ведет специализированный депозитарий*

*б) Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием*

В отношении каждого случая страхования риска указывается:

Информация о лице, страхующем свою ответственность перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием:

Полное фирменное наименование	
Сокращенное наименование	
Место нахождения лица	

Информация о страховой организации (организаций), осуществляющей страхование риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием:

Полное фирменное наименование	
Сокращенное наименование	
Место нахождения	
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии	
Орган, выдавший лицензию	

Реквизиты договора страхования риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием:

Дата заключения, номер договора	
Дата вступления договора в силу или порядок ее определения	
Срок действия договора	

Предполагаемое событие (события), на случай наступления которого осуществляется страхование риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием (страховой риск)

Размер страховой выплаты, которую страховая организация (организации) обязана произвести при наступлении страхового случая

Индивидуальные государственные регистрационные номера выпусков облигаций с ипотечным покрытием, риск ответственности перед владельцами которых является предметом договора страхования

Иные условия договора страхования риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, которые указываются по усмотрению кредитной организации - эмитента

Если риск ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием не страхуется, указывается фраза: «Риск ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием не страхуется».

**в) Сведения о сервисных агентах, уполномоченных получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций**

Если кредитная организация - эмитент облигаций с ипотечным покрытием намерена поручить получение исполнения от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие, другой организации (сервисному агенту), указываются следующие сведения о сервисном агенте:

Полное фирменное наименование	
Сокращенное наименование	
Место нахождения лица	
Основные функции в соответствии с договором, заключенным с кредитной организацией - эмитентом облигаций с ипотечным покрытием	

**г) Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия облигаций с ипотечным покрытием, обязательства по которым не исполнены**

Приводится по каждому сформированному кредитной организацией - эмитентом ипотечному покрытию, обеспечивающему исполнение обязательств перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, находящихся в обращении, на дату окончания отчетного квартала:

Индивидуальный регистрационный номер выпуска облигаций, обеспеченных залогом данного ипотечного покрытия	Дата регистрации
1	2

1). Размер ипотечного покрытия и его соотношение с размером (суммой) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, выраженный в той же валюте, что и валюта, в которой выражены обязательства по облигациям с ипотечным покрытием:

Размер ипотечного покрытия, руб./иностран. валюта	Размер (сумма) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием, руб./иностран. валюта	Соотношение размера ипотечного покрытия и размера (суммы) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием,
1	2	3

2). Сведения о размере и составе ипотечного покрытия:

Наименование показателя	Значение показателя
1	2
Суммарный размер остатков сумм основного долга по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие, руб./иностран. валюта	
Отношение суммарной величины остатка основного долга по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие, к суммарной рыночной стоимости недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, обеспечивающей исполнение указанных требований, определенной независимым оценщиком (оценщиками),	
Средневзвешенный по остатку основного долга* размер текущих процентных ставок по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие: По требованиям, выраженным в валюте Российской Федерации, годовых; По требованиям, выраженным в иностранных валютах (отдельно по каждой иностранной валюте с указанием такой валюты), годовых	
Средневзвешенный по остатку основного долга** срок, прошедший с даты возникновения обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, дней	
Средневзвешенный по остатку основного долга*** срок, оставшийся до даты исполнения обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, дней	

3). Сведения о структуре ипотечного покрытия по видам имущества, составляющего ипотечное покрытие.

3.1) Структура ипотечного покрытия по видам имущества, составляющего ипотечное покрытие:

Вид имущества, составляющего ипотечное покрытие	Доля вида имущества в общем размере ипотечного покрытия,
1	2
Обеспеченные ипотекой требования, всего	
В том числе:	
требования, обеспеченные ипотекой незавершенным строительством недвижимого имущества, из них удостоверенные закладными	
требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений, из них удостоверенные закладными	
требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями, из них удостоверенные закладными	
Ипотечные сертификаты участия	
Денежные средства, всего	
в том числе:	
денежные средства в валюте Российской Федерации	
денежные средства в иностранной валюте	
Государственные ценные бумаги, всего	
в том числе:	
государственные ценные бумаги Российской Федерации	
государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации	
Недвижимое имущество	

3.2). Структура составляющих ипотечное покрытие требований, обеспеченных ипотекой жилых помещений:

	Доля вида имущества в общем раз-
--	----------------------------------



Вид имущества, составляющего ипотечное покрытие	мере ипотечного покрытия,
1	2
Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений, всего	
В том числе:	
Требования, обеспеченные ипотекой квартир в многоквартирных домах	
Требования, обеспеченные ипотекой жилых домов с прилегающими земельными участками	

**3.3) Структура обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие:**

Вид обеспеченных ипотекой требований	Количество обеспеченных ипотекой требований данного вида, штук	Доля обеспеченных ипотекой требований данного вида в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие,
1	2	3
Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего		100
Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, строительство которого не завершено, в том числе удостоверенные закладными		
Требования, обеспеченные ипотекой жилых помещений, в том числе удостоверенные закладными		
Требования, обеспеченные ипотекой недвижимого имущества, не являющегося жилыми помещениями, в том числе удостоверенные закладными		
Обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие, всего		
Обеспеченные ипотекой требования, удостоверенные закладными		
Обеспеченные ипотекой требования, не удостоверенные закладными		

**4) Сведения о структуре обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, по видам правового основания возникновения у кредитной организации - эмитента облигаций с ипотечным покрытием прав на такое имущество:**

Вид правового основания возникновения у кредитной организации - эмитента прав на обеспеченные ипотекой требования, составляющие ипотечное покрытие	Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, приходящаяся на обеспеченные ипотекой требования, права на которые возникли по данному виду правового основания,
1	2
Выдача (предоставление) обеспеченных ипотекой кредитов или займов	
Внесение в оплату акций (уставного капитала)	
Приобретение на основании договора (договор об уступке требования, договор о приобретении закладных, иной договор)	
Приобретение в результате универсального правопреемства	

**5) Сведения о структуре обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие, по месту нахождения недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, с точностью до субъекта Российской Федерации:**

Наименование субъекта Российской Федерации	Количество обеспеченных ипотекой требований, штук	Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие,
1	2	3
Всего		100

**6) Информация о наличии просрочек платежей по обеспеченным ипотекой требованиям, составляющим ипотечное покрытие:**

Срок просрочки платежа	Количество обеспеченных ипотекой требований, штук	Доля в совокупном размере обеспеченных ипотекой требований, составляющих ипотечное покрытие,
1	2	3
До 30 дней		
30 – 60 дней		
60 – 90 дней		
90 – 180 дней		
Свыше 180 дней		
В процессе обращения взыскания на предмет ипотеки		

**7) Иные сведения о составе, структуре и размере ипотечного покрытия, указываемые кредитной организацией - эмитентом по своему усмотрению.**

**8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента**

**Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента**

Полное фирменное наименование регистратора	Общество с ограниченной ответственностью "Южно-Российский регистратор"
Сокращенное наименование регистратора	ООО "Южно-Российский регистратор"
Место нахождения регистратора	344029, г.Ростов-на-Дону, ул. Менжинского,2

Номер лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	10-000-1-00306
Дата выдачи лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	17.03.2004
Срок действия лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	ФКЦБ России

**Иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента**, указываемые кредитной организацией-эмитентом по собственному усмотрению.

Иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, отсутствуют.

Полное фирменное наименование депозитария (депозитариев)	Некоммерческое партнерство "Национальный депозитарный центр"
Сокращенное наименования депозитария (депозитариев)	НДЦ
Место нахождения депозитария (депозитариев)	г. Москва, Средний Кисловский пер., д.1/13, стр. 4
Номер лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	№177-03431-000100
Дата выдачи; срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	04.12.2000 г. Без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг

#### **8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам**

- Закон РФ от 10 декабря 2003 года №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (в ред. Федеральных законов от 29.06.2004 г. № 58-ФЗ, от 18.07.2005 г. № 90-ФЗ);
- Федеральный закон «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» от 9 июля 1999 года № 160-ФЗ (в ред. Федеральных законов от 21.03.2002 г. № 31-ФЗ, от 25.07.2002 г. № 117-ФЗ, от 08.12.2003 г. № 169-ФЗ. Изменения, внесенные Федеральным законом от 22.07.2005 г. № 117-ФЗ, вступают в силу с 1 января 2006 года);
- Федеральный закон «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных иностранных вложений» от 25 февраля 1999 года № 39-ФЗ (в ред. Федеральных законов от 02.01.2000 г. № 22-ФЗ, от 22.08.2004 г. № 122-ФЗ);
- 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/;
- Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения;
- Инструкция ЦБ РФ от 01.06.2004 г. № 114-И «О порядке резервирования и возврата суммы резервирования при осуществлении валютных операций»;
- «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 банкам документов и информации при осуществлении валютных операций, порядке учета уполномоченными банками валютных операций и оформления паспортов сделок»;
- Иные нормативные правовые акты Российской Федерации.

#### **8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента**

Налогообложение доходов по размещенным эмиссионным ценным бумагам Кредитной организации – эмитента регулируется Налоговым кодексом Российской Федерации (далее - «НК»), а также иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, принятыми в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

### **НАЛОГОВЫЕ СТАВКИ**

<b>Вид дохода</b>	<b>Юридические лица</b>		<b>Физические лица</b>	
	<b>Резиденты</b>	<b>Нерезиденты</b>	<b>Резиденты</b>	<b>Нерезиденты</b>
<b>Доход от реализации ценных бумаг</b>	24% (фед. бюджет – 6,5%; бюджет субъекта – 17,5%);	20%	13%	30%
<b>Доход в виде дивидендов</b>	9%	15%	9%	30%
<b>Купонный доход</b>	24% (фед. бюджет – 6,5%; бюджет субъекта – 17,5%);	20%	13%	30%

#### **ПОРЯДОК НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ.**

Вид налога – налог на доходы.

К доходам от источников в Российской Федерации 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 постоянного представительства в РФ;
- доходы от реализации в РФ акций или иных ценных бумаг, а также долей участия в уставном капитале организаций.

Налоговая база.

Доходом налогоплательщика, полученным в виде материальной выгоды, является материальная выгода, полученная от приобретения ценных бумаг. Налоговая база определяется как превышение рыночной стоимости ценных бумаг, определяемой с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг, над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение. Порядок определения рыночной цены ценных бумаг и предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг устанавливается федеральным органом, осуществляющим регулирование рынка ценных бумаг.

При определении налоговой базы по доходам по операциям с ценными бумагами учитываются доходы, полученные по следующим операциям:

- купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг;
- купли - продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

Доход (убыток) по операциям купли - продажи ценных бумаг определяется как разница между суммами доходов, полученными от реализации ценных бумаг, и документально подтвержденными расходами на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг, фактически произведенными налогоплательщиком, либо имущественными вычетами, принимаемыми в уменьшение доходов от сделки купли - продажи.

К указанным расходам относятся:

- суммы, уплачиваемые продавцу в соответствии с договором;
- оплата услуг, оказываемых депозитарием;
- комиссионные отчисления профессиональным участникам рынка ценных бумаг, скидка, уплачиваемая (возмещаемая) управляющей компании паевого инвестиционного фонда при продаже (погашении) инвестором инвестиционного пая паевого инвестиционного фонда, определяемая в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации об инвестиционных фондах;
- биржевой сбор (комиссия);
- оплата услуг регистратора;
- другие расходы, непосредственно связанные с куплей, продажей и хранением ценных бумаг, произведенные за услуги, оказываемые профессиональными участниками рынка ценных бумаг в рамках их профессиональной деятельности.

Доход (убыток) по операциям купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, уменьшается (увеличивается) на сумму процентов, уплаченных за пользование денежными средствами, привлеченными для совершения сделки купли - продажи ценных бумаг, в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации.

По операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, размер убытка определяется с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг.

К ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, относятся ценные бумаги, допущенные к обращению у организаторов торговли, имеющих лицензию федерального органа, осуществляющего регулирование рынка ценных бумаг.

Под рыночной котировкой ценной бумаги, обращающейся на организованном рынке ценных бумаг понимается средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня через организатора торговли. Если по одной и той же ценной бумаге сделки совершались через двух и более организаторов торговли, налогоплательщик вправе самостоятельно выбрать рыночную котировку

ценной бумаги, сложившуюся у одного из организаторов торговли. В случае если средневзвешенная цена организатором торговли не рассчитывается, за средневзвешенную цену принимается половина суммы максимальной и минимальной цен сделок, совершенных в течение торгового дня через этого организатора торговли.

Налоговая база по каждой операции определяется отдельно.

Доход (убыток) по операциям купли-продажи ценных бумаг определяется как сумма доходов по совокупности сделок с ценными бумагами соответствующей категории, совершенных в течение налогового периода, за вычетом суммы убытков

Если расходы налогоплательщика на приобретение, реализацию и хранение ценных бумаг не могут быть отнесены непосредственно к расходам на приобретение, реализацию и хранение конкретных ценных бумаг, указанные расходы распределяются пропорционально стоимостной оценке ценных бумаг, на долю которых относятся указанные расходы. Стоимостная оценка ценных бумаг определяется на дату осуществления этих расходов.

В случае если расходы налогоплательщика не могут быть подтверждены документально, он вправе воспользоваться имущественным налоговым вычетом, предусмотренным абзацем первым подпункта 1 пункта 1 статьи 220 НК. Имущественный налоговый вычет или вычет в размере фактически произведенных и документально подтвержденных расходов предоставляется налогоплательщику при расчете и уплате налога в бюджет у источника выплаты дохода (брокера, доверительного управляющего, управляющей компании, осуществляющей доверительное управление имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд, или у иного лица, совершающего операции по договору поручения или по иному подобному договору в пользу налогоплательщика) либо по окончании налогового периода при подаче налоговой декларации в налоговый орган.

Если расчет и уплата налога производятся источником выплаты дохода (брокером, доверительным управляющим, управляющей компанией, осуществляющей доверительное управление имуществом, составляющим паевой инвестиционный фонд, или иным лицом, совершающим операции по договору поручения или по иному подобному договору в пользу налогоплательщика) в налоговом периоде, имущественный налоговый вычет предоставляется источником выплаты дохода с возможностью последующего перерасчета по окончании налогового периода при подаче налоговой декларации в налоговый орган.

При наличии нескольких источников выплаты дохода имущественный налоговый вычет предоставляется только у одного источника выплаты дохода по выбору налогоплательщика.

Налоговая база по операциям купли-продажи ценных бумаг (погашения инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов) определяется как доход, полученный по результатам налогового периода по операциям с ценными бумагами.

Убыток по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученный по результатам указанных операций, совершенных в налоговом периоде, уменьшает налоговую базу по операциям купли - продажи ценных бумаг данной категории.

Доход по операциям купли - продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, которые на момент их приобретения отвечали требованиям, установленным для ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, может быть уменьшен на сумму убытка, полученного в налоговом периоде, по операциям купли - продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

Дата фактического получения дохода:

1. день выплаты дохода, в том числе перечисления дохода на счета налогоплательщика в банках либо по его поручению на счета третьих лиц - при получении доходов в денежной форме;
2. день приобретения ценных бумаг – при получении дохода в виде материальной выгоды.

Налоговая база по операциям купли - продажи ценных бумаг и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок определяется по окончании налогового периода. Расчет и уплата суммы налога осуществляются налоговым агентом по окончании налогового периода или при осуществлении им выплаты денежных средств налогоплательщику до истечения очередного налогового периода.

Налоговыми агентами признаются российские организации, от которых или в результате отношений с которыми налогоплательщик получил доходы. Налоговые агенты обязаны исчислить, удержать у налогоплательщика и уплатить сумму налога. В случае, если источником выплаты дохода является лицо, совершающее операции по договору поручения или по иному подобному договору в пользу налогоплательщика, то обязанности налогового агента исполняет лицо, фактически выплачивающее доход налогоплательщику.

При осуществлении выплаты денежных средств налоговым агентом до истечения очередного налогового периода налог уплачивается с доли дохода, определяемого в соответствии с настоящей статьей, соответствующей фактической сумме выплачиваемых денежных средств. Доля дохода определяется как произведение общей суммы дохода на отношение суммы выплаты к стоимостной оценке ценных бумаг, определяемой на дату выплаты денежных средств, по которым налоговый агент выступает в качестве брокера. При осуществлении выплаты денежных средств налогоплательщику более одного раза в течение налогового периода расчет суммы налога производится нарастающим итогом с зачетом ранее уплаченных сумм налога.

Стоимостная оценка ценных бумаг определяется исходя из фактически произведенных и документально подтвержденных расходов на их приобретение.

Под выплатой денежных средств понимаются выплата наличных денежных средств, перечисление денежных средств на банковский счет физического лица или на счет третьего лица по требованию физического лица.

При невозможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога источником выплаты дохода налоговый агент (брокер, доверительный управляющий или иное лицо, совершающее операции по договору поручения, договору комиссии, иному договору в пользу налогоплательщика) в течение одного месяца с момента возникновения этого обстоятельства в письменной форме уведомляет налоговый орган по месту своего учета о невозможности указанного удержания и сумме задолженности налогоплательщика. Уплата налога в этом случае производится в соответствии со статьей 228 НК.

Особенности порядка налогообложения для физических лиц, получающих доходы от источников, расположенных в РФ, не являющихся налоговыми резидентами РФ (устранение двойного налогообложения): для освобождения от уплаты налога, проведения зачета, получения налоговых вычетов или иных налоговых привилегий налогоплательщик должен представить в органы Министерства Российской Федерации по налогам и сборам официальное подтверждение того, что он является резидентом государства, с которым Российская Федерация заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения, а также документ о полученном доходе и об уплате им налога за пределами Российской Федерации, подтвержденный налоговым органом соответствующего иностранного государства. Подтверждение может быть представлено как до уплаты налога или авансовых платежей по налогу, так и в течение одного года после окончания того налогового периода, по результатам которого налогоплательщик претендует на получение освобождения от уплаты налога, проведения зачета, налоговых вычетов или привилегий.

#### ПОРЯДОК НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ.

Вид налога – налог на прибыль.

К доходам относятся:

3. выручка от реализации имущественных прав (доходы от реализации);

4. внереализационные доходы в виде процентов по ценным бумагам и другим долговым обязательствам и/или от долевого участия в других организациях.

Налоговая база.

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.

Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), затрат на ее реализацию, размера скидок с расчетной стоимости инвестиционных паев, 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.

Проценты по договорам кредита, займа и иным аналогичным договорам, иным долговым обязательствам (включая ценные бумаги) учитываются на дату признания дохода (расхода) в соответствии со статьей 328 Налогового Кодекса РФ.

Датой признания дохода и расхода по операциям с ценными бумагами на основании статьи 329 Налогового кодекса РФ является дата реализации указанных ценных бумаг

Ценные бумаги признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг только при одновременном соблюдении следующих условий:

1) если они допущены к обращению хотя бы одним организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с национальным законодательством;

2) 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;

3) если по ним рассчитывается рыночная котировка, когда это предусмотрено соответствующим национальным законодательством.

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. В случае реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной цены сделок на организованном рынке ценных

бумаг при определении финансового результата принимается минимальная цена сделки на организованном рынке ценных бумаг.

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).

В отношении ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения принимается фактическая цена реализации или иного выбытия данных ценных бумаг при выполнении хотя бы одного из следующих условий:

1) если фактическая цена соответствующей сделки находится в интервале цен по аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаге, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки или 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 12 месяцев;

2) если отклонение фактической цены соответствующей сделки находится в пределах 20 процентов в сторону повышения или понижения от средневзвешенной цены аналогичной (идентичной, однородной) ценной бумаги, рассчитанной организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с установленными им правилами по итогам торгов на дату заключения такой сделки или 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 12 месяцев.

Доход налогоплательщика-акционера, реализующего акции, полученные им при увеличении уставного капитала акционерного общества, определяется как разница между ценой реализации и первоначально оплаченной стоимостью акции, скорректированной с учетом изменения количества акций в результате увеличения уставного капитала.

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 последних по времени приобретений (ЛИФО);
- 3) по стоимости единицы.

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.

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. 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.

В случае если получателем процентного дохода от долговых обязательств любого вида, включая облигации с правом на участие в прибылях и конвертируемые облигации, является иностранная организация, не осуществляющая деятельность в РФ через постоянное представительство, налог с таких доходов исчисляется и удерживается налоговым агентом. При этом если источником выплаты дохода является лицо, совершающее операции по договору поручения или по иному подобному договору в пользу налогоплательщика, то обязанности налогового агента исполняет лицо, фактически выплачивающее доход иностранной организации, не осуществляющей деятельность через постоянное представительство в РФ.

В случае выплаты налоговым агентом иностранной организации доходов, которые в соответствии с международными договорами (соглашениями) облагаются налогом в Российской Федерации по понижен-

ным ставкам, исчисление и удержание суммы налога с доходов производится 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.

### 8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

Категория акций	Обыкновенные				
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.	0,5	0,75	1,4	1,8	1,8
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа), тыс.руб.	14 225	21338	53271	94591	139591
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Общее собрание акционеров	Общее собрание акционеров	Общее собрание акционеров	Общее собрание акционеров	Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	20.05.2003	05.05.2004	08.06.2005	28.04.2006	25.04.2007
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	20.05.2003 №1	05.05.2004 №1	08.06.2005 №1	28.04.2006 №1	25.04.2007 №1
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	до 31.12.2003г.	до 31.12.2004г.	до 31.12.2005г.	до 31.12.2006г.	до 31.12.2007г.
Форма выплаты	Денежные средства	Денежные средства	Денежные средства	Денежные средства	Денежные средства
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	отсутствуют	отсутствуют	отсутствуют	отсутствуют	отсутствуют
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	2002 год	2003 год	2004 год	2005 год	2006 год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	14 225	21338	53271	94591	139591
Причины невыплаты объявленных дивидендов если объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме	Выплата осуществлена в полном объеме	Выплата осуществлена в полном объеме	Выплата осуществлена в полном объеме	Выплата осуществлена в полном объеме	Выплата осуществлена в полном объеме

Категория акций	Привилегированные				
тип (для привилегированных)	С определенным размером дивиденда				
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.	По акциям номиналом 4 руб. - 0,8, По акциям номиналом 1000 руб. - 200				
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа), тыс.руб.	18098,5	18098,5	18098,5	18098,5	18098,5
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Общее собрание акционеров	Общее собрание акционеров	Общее собрание акционеров	Общее собрание акционеров	Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	20.05.2003	05.05.2004	09.06.2005	28.04.2006	25.04.2007

Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	20.05.2003 №1	05.05.2004 №1	09.06.2005 №1	28.04.2006 №1	25.04.2007 №1
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	до 31.12.2003г.	до 31.12.2004г.	до 31.12.2005г.	до 31.12.2006г.	до 31.12.2007г.
Форма выплаты	Денежные средства	Денежные средства	Денежные средства	Денежные средства	Денежные средства
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	отсутствуют	отсутствуют	отсутствуют	отсутствуют	отсутствуют
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	2002 год	2003 год	2004 год	2005 год	2006 год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	18098,5	18098,5	18066,3 т.р.	112669 т.р.	
Причины невыплаты объявленных дивидендов если объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме	Выплата осуществлена в полном объеме	Выплата осуществлена в полном объеме	32,2 тыс. не выплачены в связи с отсутствием информации об акционерах.	21 тыс. руб. не выплачены в связи с отсутствием информации об акционерах.	Срок выплаты дивидендов не окончен

Вид ценных бумаг (облигации)	Облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	01
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Процентные, неконвертируемые, без возможности досрочного погашения, со сроком погашения на 1098-й день с даты начала размещения
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40102225B
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	11.08.2006
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций указание на то, что "Государственная регистрация отчета об итогах выпуска облигаций не осуществлена" и объясняющие это обстоятельства	04.12.2006
Количество облигаций выпуска, шт.	1 500 000
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс.руб.	1 500 000
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска (номинальная стоимость; процент (купон), дисконт, иное)	купон
Размер дохода, подлежавшего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	50,14
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	75 210
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	11.05.07
Форма выплаты дохода по облигациям выпуска	Денежные средства
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	Данных нет
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	Первый купонный период
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.	75 210
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме	Обязательство выполнено в полном объеме



Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Данных нет
--	------------

#### **8.10. Иные сведения**

отсутствуют

# **ПРИЛОЖЕНИЕ № 1.**

**Перечень мер, направленных на предотвращение неправомерного использования служебной информации.**

**ФЕДЕРАЛЬНАЯ КОМИССИЯ  
ПО РЫНКУ ЦЕННЫХ БУМАГ**

**СОГЛАСОВАНО**

25 июля 2003 г.

(подпись) \_\_\_\_\_ Колесников Г.И.

**УТВЕРЖДЕНО**

**Правлением открытого акционерного  
общества коммерческий банк «Центр-  
инвест»**

( Протокол № 32 от «18» июня 2003 г.)

Председатель Правления

(подпись) \_\_\_\_\_ А.Я. Черенков

**ПЕРЕЧЕНЬ МЕР,  
НАПРАВЛЕННЫХ НА ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ НЕПРАВОМЕРНОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ  
СЛУЖЕБНОЙ ИНФОРМАЦИИ.**

г. Ростов-на-Дону

2003 г.

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Банк - открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест".

1.2. Клиент - юридическое или физическое лицо, которому Банк оказывает услуги, связанные с профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг.

1.3. Сотрудник Банка - физическое лицо, осуществляющее свою деятельность на основании трудового или гражданско-правового договора с Банком и имеющее доступ к конфиденциальной информации в пределах необходимых для выполнения обязанностей, определенных его должностной инструкцией.

1.4. Должностное лицо Банка - штатный сотрудник Банка, имеющий право на получение конфиденциальной информации для выполнения обязанностей возложенных на него внутренними документами Банка.

1.5. Служебная информация - информация, поступающая и предоставленная Банку, а также созданная и используемая Банком в процессе осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг.

1.6. Конфиденциальная информация - часть служебной информации, которая не подлежит разглашению и передаче любым способом любому лицу или группе лиц, не имеющих доступа к ней в силу своих обязанностей.

1.7. Настоящий Перечень мер, направленных на предотвращение неправомерного использования служебной информации (далее - Перечень) в Банке является внутренним документом и определяет порядок обращения служебной информации, а также ответственность сотрудников и должностных лиц Банка в случае совершения ими действий, повлекших неправомерное использование служебной информации.

1.8. Перечень, а также изменения и дополнения к нему рассматриваются и утверждаются Правлением Банка и вступают в действие с момента их регистрации Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг Российской Федерации.

## **2. ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ ЗАЩИТЫ ИНФОРМАЦИИ.**

2.1. Основу соблюдения режима доступа к служебной информации составляют следующие способы обеспечения защищенности служебной информации от несанкционированного доступа и неправомерного использования:

- 2.1.1. правовое регулирование защиты информации;
- 2.1.2. разграничение и контроль прав доступа к информации;
- 2.1.3. учет входящей и исходящей информации;
- 2.1.4. инженерно-техническая защита информации;
- 2.1.5. криптографирование входящих и исходящих потоков информации.

2.2. Правовое регулирование защиты информации включает в себя:

- 2.2.1. Наличие во внутренних положениях Банка, контрактах заключаемых с Сотрудниками, в должностных инструкциях Сотрудников и Должностных лиц Банка положений и обязательств по защите конфиденциальной информации.
- 2.2.2. Формулирование и доведение до сведения всех сотрудников Банка (в том числе не связанных с конфиденциальной информацией) положения о правовой ответственности за разглашение конфиденциальной информации, несанкционированное уничтожение или фальсификацию документов.
- 2.2.3. Разъяснение лицам, принимаемым на работу, положения о добровольности принимаемых ими на себя ограничений, связанных с выполнением обязанностей по защите информации.
- 2.2.4. Ответственность за выполнение мер правового регулирования защиты информации несут руководители подразделений Банка на основании должностных инструкций.

2.3. Разграничение и контроль прав доступа к информации.

2.3.1. Система разграничения доступа предназначена для предоставления каждому Сотруднику и Должностному лицу Банка только тех данных и прав, которые ему необходимы для работы и ограждения информации от несанкционированного доступа.

2.3.2. Для защиты информации от несанкционированного доступа применяется система персональных паролей, идентифицирующих команд и разграничения доступа к автоматизированной банковской системе, а также прочим файлам, находящимся в общепанковской сети на основе средств, заложенных в используемые операционные системы и аппаратные средства.

2.3.3. Сотрудник или Должностное лицо Банка получает доступ к информации после регистрации в системе и ввода пароля. Регистрация делается с помощью стандартных средств операционной системы и базы данных, что обеспечивает достаточную надежность за счет шифрования паролей и их централизованной проверки.

2.3.4. После регистрации в системе сотрудник или должностное лицо Банка работают с помощью специализированного программного обеспечения, позволяющего им выполнять только допустимый набор действий.

2.3.5. Для защиты информации от несанкционированного доступа применяется также система мер по регламентации доступа в отдельные помещения Банка с помощью идентифицирующих кодов, шифров.

2.3.6. Мероприятия по разграничению доступа к информации и контроль за его соблюдением осуществляет отдел внутреннего контроля на основании Положения о внутреннем контроле.

2.4. Учет входящей/исходящей документированной информации, позволяет разграничивать конфиденциальную информацию от иной служебной информации. Информация, заявленная отправителем/получателем как конфиденциальная, учитывается отдельно от иной служебной информации.

2.5. Инженерно-техническая защита информации предназначена для пассивного и активного противодействия средствам технической разведки и формирования рубежей охраны территории, здания, помещений и оборудования с помощью комплексов технических средств и включает в себя:

2.5.1. сооружения физической (инженерной) защиты от проникновения посторонних лиц на территорию, в здание и помещения;

2.5.2. средства защиты технических каналов утечки информации при работе ЭВМ, средств связи и других приборов и офисного оборудования, при проведении совещаний, беседах с посетителями и сотрудниками и т.п.;

2.5.3. средства защиты помещений от визуальных способов технической разведки;

2.5.4. средства обеспечения охраны территории, здания и помещений;

2.5.5. средства противопожарной охраны;

2.5.6. технические средства и мероприятия, предотвращающие вынос персоналом из помещений документов, дискет, специально маркированных предметов и т.п.

2.6. Ответственность за организацию, инженерно-технической защиты информации несет Заместитель Председателя Правления банка по вопросам безопасности.

2.7. Криптографирование входящих и исходящих потоков информации является дополнительным способом обеспечения защищенности информации от несанкционированного доступа.

2.8. Все серверы баз данных Банка и сетевое оборудование размещены в специальных помещениях, доступ в которые имеет ограниченный круг администраторов сети и баз данных Банка.

### **3. ПОЛНОМОЧИЯ СОТРУДНИКОВ И ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦ БАНКА ПО ПРЕДОСТАВЛЕНИЮ И ИСПОЛЬЗОВАНИЮ ИНФОРМАЦИИ.**

3.1. Председатель Правления Банка имеет право использовать и предоставлять любую служебную информацию, в том числе и конфиденциальную, в соответствии с внутренними документами Банка.

3.2. Члены Совета Директоров Банка используют служебную информацию в пределах необходимых для осуществления ими своих обязанностей и не вправе предоставлять служебную информацию от имени Банка.

3.3. Должностные лица Банка используют служебную и конфиденциальную информацию, за исключением случаев специально оговоренных во внутренних документах Банка и вправе предоставлять конфиденциальную информацию только в случаях специально оговоренных во внутренних документах Банка или по распоряжению Председателя Правления Банка.

3.4. Сотрудники Банка вправе предоставлять и использовать служебную информацию в пределах, необходимых для осуществления ими своих непосредственных обязанностей и не имеют права предоставлять информацию от имени Банка.

3.5. Должностные лица и сотрудники Банка не имеют права использовать служебную информацию в личных целях.

#### **4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СОТРУДНИКОВ И ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦ БАНКА ЗА НАРУШЕНИЯ РЕЖИМА ОБРАЩЕНИЯ СЛУЖЕБНОЙ ИНФОРМАЦИИ И ПОРЯДОК НАЛОЖЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ**

4.1. Виды взысканий, применяемых к сотрудникам и должностным лицам Банка, нарушившим режим обращения служебной информации:

4.1.1. предупреждение;

4.1.2. выговор;

4.1.3. увольнение с работы.

4.2. Взыскание на сотрудника или должностное лицо Банка налагается Председателем Правления Банка.

4.2.1. Взыскание на сотрудника или должностное лицо Банка может быть наложено по представлению начальника службы внутреннего контроля.

4.3. Взыскание на Председателя Правления Банка, Председателя Совета Директоров Банка или членов совета Директоров Банка налагается советом Директоров Банка. Решение о наложении данного взыскания принимается квалифицированным большинством состава совета Директоров банка.

4.3.1. Инициатором рассмотрения советом Директоров Банка вопроса о наложении данного взыскания может выступать:

4.3.1.1. Председатель Правления Банка;

4.3.1.2. Председатель совета Директоров;

4.3.1.3. Член совета Директоров.

## **ПРИЛОЖЕНИЕ № 2.**

**Бухгалтерская отчетность ОАО КБ  
«Центр-инвест за 3 квартал 2007 года.**

Наименование кредитной организации (ее филиала): ОАО КБ "ЦЕНТР-ИНВЕСТ"  
Почтовый адрес: 344010, РОСТОВ-НА-ДОНУ, ПР.СОКОЛОВА, 62

[illegible]

А К Т И В

20202	611226	98635	709861	8376404	801990	9178394	8168519	833828	9002347	819111	66797	885908
20207	3634	1598	5232	1530997	349775	1880772	1530976	349685	1880661	3655	1688	5343
20208	272615	1282	273897	538818	4753	543571	537788	5094	542886	273645	941	274586
20209	59624	8159	67783	4821157	296832	5117989	4843175	295737	5138912	37606	9254	46860
30102	819918	0	819918	26450995	0	26450995	26355486	0	26355486	915427	0	915427
30110	12419	58357	70776	35947	34618	70565	27440	32465	59905	20926	60510	81436
30114	0	52818	52818	0	28787289	28787289	0	28700460	28700460	0	139647	139647
30202	316022	0	316022	12887	0	12887	0	0	0	328909	0	328909
30204	277979	0	277979	0	0	0	222	0	222	277757	0	277757
30210	7000	0	7000	80465	0	80465	81965	0	81965	5500	0	5500
30221	0	398311	398311	1635750	4774379	6410129	1635750	4903556	6539306	0	269134	269134
30233	70044	2320	72364	315312	47038	318192	362350	46861	365053	67164	2497	69661
30302	0	899207	899207	6832791	329290	7162081	6832791	366603	7199394	0	861894	861894
30306	6203544	0	6203544	4686950	0	4686950	4081490	0	4081490	6809004	0	6809004
30402	39791	0	39791	895302	0	895302	891071	0	891071	44022	0	44022
30404	0	0	0	895282	0	895282	895282	0	895282	0	0	0
30602	12157	0	12157	8646	0	8646	8534	0	8534	12269	0	12269
32002	0	0	0	530000	0	530000	530000	0	530000	0	0	0
32003	0	38474	38474	500000	772473	1272473	500000	524030	1024030	0	286917	286917
32004	925000	1615399	2540399	190000	1170402	1360402	945000	1725456	2670456	170000	1060345	1230345
32005	47500	453546	501046	0	258336	258336	17500	88149	105649	30000	653733	653733
32006	174200	321772	495972	0	3604	3604	0	108315	108315	174200	217061	391261
32007	265500	285798	551298	0	3468	3468	0	111501	111501	265500	177765	443265
32008	90000	0	90000	0	0	0	0	0	0	90000	0	90000
32106	0	51299	51299	0	323	323	0	51622	51622	0	0	0
32107	0	25649	25649	0	162	162	0	862	862	0	24949	24949
32301	0	468384	468384	0	23824487	23824487	0	22834784	22834784	0	1458087	1458087
32802	11309	42060	53369	15587	24646	40233	3248	12575	15823	23648	54131	77779
44601	2250	0	2250	8747	0	8747	8619	0	8619	2378	0	2378
44606	100	0	100	0	0	0	0	0	0	100	0	100
44607	2500	0	2500	0	0	0	0	0	0	2500	0	2500
44901	9079	0	9079	270504	0	270504	223540	0	223540	56043	0	56043
44904	11000	0	11000	8000	0	8000	2500	0	2500	16500	0	16500
44905	22300	0	22300	15000	0	15000	13000	0	13000	24300	0	24300
44906	86257	0	86257	375	0	375	167	0	167	86465	0	86465
44907	2949	0	2949	0	0	0	428	0	428	2521	0	2521
45006	491	0	491	301	0	301	55	0	55	737	0	737
45007	41	0	41	0	0	0	7	0	7	34	0	34
45201	684079	645	684724	2781914	7717	2789631	2735263	5625	2740888	730730	2737	733467
45203	53100	0	53100	115698	0	115698	104567	0	104567	64231	0	64231
45204	423388	0	423388	156656	0	156656	274489	0	274489	305555	0	305555
45205	2075184	24238	2099422	870801	153	870954	547613	814	548427	2398372	23577	2421949
45206	4466023	99972	4565995	490669	3232	493901	653986	4927	658913	4302706	98277	4400983
45207	2331746	774722	3106468	424739	8692	433431	78161	38791	116952	2678324	744623	3422947
45208	1001714	397802	1399516	82727	14761	97488	8657	22317	30974	1075784	390246	1466030
45306	5040	0	5040	0	0	0	23	0	23	5017	0	5017



45307	1255	0	1255	0	0	0	65	0	65	1190	0	1190
45401	73508	0	73508	292239	0	292239	272278	0	272278	93469	0	93469
45403	2500	0	2500	3020	0	3020	2520	0	2520	3000	0	3000
45404	15863	769	16632	13633	5	13638	8350	26	8376	21146	748	21894
45405	306347	3630	309977	60599	23	60622	42837	122	42959	324109	3531	327640
45406	756525	4372	760897	94090	52	94142	92599	127	92726	758016	4297	762313
45407	764239	13661	777900	152377	167	152544	23549	1816	25365	893067	12012	905079
45408	121668	0	121668	12800	0	12800	899	0	899	133569	0	133569
45503	43	0	43	0	0	0	40	0	40	3	0	3
45504	6631	0	6631	3823	0	3823	6234	0	6234	4220	0	4220
45505	319658	59045	378703	72688	371	73059	64579	1983	66562	327767	57433	385200
45506	3627360	69903	3697263	326930	1270	328200	204742	7497	212239	3749548	63676	3813224
45507	3184676	34220	3218896	341377	333	341710	93383	2027	95410	3432670	32526	3465196
45509	50766	1818	52584	24921	2089	27010	22426	2282	24708	53261	1625	54886
45809	558	0	558	0	0	0	558	0	558	0	0	0
45812	76126	814	76940	30244	123	30367	29350	128	29478	77020	809	77829
45814	17795	0	17795	2133	0	2133	4864	0	4864	15064	0	15064
45815	90698	337	91035	28964	158	29122	12804	127	12931	106858	368	107226
45912	0	0	0	237	0	237	167	0	167	70	0	70
45914	0	0	0	46	0	46	44	0	44	2	0	2
45915	58	0	58	4	0	4	58	0	58	4	0	4
47207	30000	0	30000	0	0	0	0	0	0	30000	0	30000
47404	22000	2308	24308	3064945	1601819	4666764	3064945	1601882	4666827	22000	2245	24245
47408	0	0	0	1068000	1402181	2470181	1068000	1402181	2470181	0	0	0
47415	1157	0	1157	775	0	775	794	0	794	1138	0	1138
47417	0	0	0	1	0	1	1	0	1	0	0	0
47423	209206	65	209271	170941	105077	276018	146992	105096	252088	233155	46	233201
47427	7116	12888	20004	18063	12380	30443	6634	7663	14297	18545	17605	36150
47502	187181	181868	369049	50076	37611	87687	44816	129265	174081	192441	90214	282655
47701	998736	0	998736	63787	0	63787	64871	0	64871	997652	0	997652
47803	65260	0	65260	9756	0	9756	22636	0	22636	52380	0	52380
50104	54436	0	54436	92	0	92	119	0	119	54409	0	54409
50105	42936	0	42936	0	0	0	207	0	207	42729	0	42729
50106	34915	0	34915	4899	0	4899	323	0	323	39491	0	39491
50107	437077	0	437077	70943	0	70943	23672	0	23672	484348	0	484348
50112	0	0	0	5933	0	5933	5933	0	5933	0	0	0
50207	4900	0	4900	0	0	0	4900	0	4900	0	0	0
50208	75000	0	75000	16974	0	16974	75000	0	75000	16974	0	16974
50406	2171	0	2171	0	0	0	327	0	327	1844	0	1844
50606	45576	0	45576	1973	0	1973	428	0	428	47121	0	47121
50610	0	0	0	32	0	32	32	0	32	0	0	0
50706	3743	0	3743	0	0	0	0	0	0	3743	0	3743
50905	193	0	193	0	0	0	5	0	5	188	0	188
51407	195	22	217	0	0	0	0	1	1	195	21	216
52502	46135	0	46135	12346	0	12346	0	0	0	58481	0	58481
60102	19881	0	19881	0	0	0	0	0	0	19881	0	19881
60202	6952	0	6952	0	0	0	0	0	0	6952	0	6952
60302	112155	0	112155	24631	0	24631	36980	0	36980	99806	0	99806
60304	72	0	72	525	0	525	459	0	459	138	0	138
60308	2092	0	2092	4446	0	4446	5086	0	5086	1452	0	1452
60310	3090	0	3090	29792	0	29792	27765	0	27765	5117	0	5117
60312	161209	0	161209	85922	0	85922	90084	0	90084	157047	0	157047
60314	11215	0	11215	815	0	815	950	0	950	11080	0	11080
60323	28728	0	28728	277390	0	277390	278146	0	278146	27972	0	27972
60401	1378243	0	1378243	24927	0	24927	925	0	925	1402245	0	1402245
60404	41008	0	41008	208	0	208	0	0	0	41216	0	41216
60701	143460	0	143460	26662	0	26662	27601	0	27601	142521	0	142521
60702	260	0	260	124	0	124	124	0	124	260	0	260
60901	189	0	189	11	0	11	0	0	0	200	0	200
61002	132	0	132	388	0	388	374	0	374	146	0	146
61008	4523	0	4523	4310	0	4310	4493	0	4493	4340	0	4340
61009	1070	0	1070	3468	0	3468	3622	0	3622	916	0	916
61010	40	0	40	6	0	6	6	0	6	40	0	40
61011	146746	0	146746	299	0	299	1474	0	1474	145571	0	145571
61202	0	0	0	18	0	18	18	0	18	0	0	0
61204	0	0	0	6926	0	6926	6926	0	6926	0	0	0
61206	601	0	601	205	0	205	145	0	145	661	0	661
61403	106950	0	106950	10989	0	10989	2024	0	2024	115915	0	115915
61406	872142	0	872142	298520	0	298520	1170662	0	1170662	0	0	0

70201	143745	0	143745	24530	0	24530	168275	0	168275	0	0	0
70202	7170	0	7170	123352	0	123352	130522	0	130522	0	0	0
70203	115614	0	115614	63139	0	63139	178753	0	178753	0	0	0
70204	6855	0	6855	5949	0	5949	12804	0	12804	0	0	0
70205	24727	0	24727	1186913	0	1186913	1211640	0	1211640	0	0	0
70206	106915	0	106915	39312	0	39312	146227	0	146227	0	0	0
70208	76	0	76	0	0	0	76	0	76	0	0	0
70209	600225	0	600225	212352	0	212352	812577	0	812577	0	0	0
70501	69859	0	69859	6458	0	6458	0	0	0	76317	0	76317

-----												
Итого по активу (баланс)												
	37196874	6506167	43703041	72061669	64682079	136743748	72587223	64326280	136913503	36671320	6861966	43533286

-----												
П А С С И В												
-----												
10207	866000	0	866000	0	0	0	0	0	0	866000	0	866000
10601	299267	0	299267	0	0	0	0	0	0	299267	0	299267
10602	1645586	0	1645586	0	0	0	0	0	0	1645586	0	1645586
10701	129900	0	129900	0	0	0	0	0	0	129900	0	129900
10702	28466	0	28466	772	0	772	0	0	0	27694	0	27694
10703	881	0	881	0	0	0	0	0	0	881	0	881
30109	1274	0	1274	11039	0	11039	10265	0	10265	500	0	500
30111	0	232	232	0	8	8	0	39	39	0	263	263
30220	0	42105	42105	0	401072	401072	0	370262	370262	0	11295	11295
30222	0	0	0	0	3661677	3661677	0	4302031	4302031	0	640354	640354
30223	48	0	48	5872	0	5872	5847	0	5847	23	0	23
30231	163	0	163	134	0	134	45	0	45	74	0	74
30232	79214	49096	128310	692428	44359	736787	709940	44244	754184	96726	48981	145707
30301	0	899207	899207	6885025	366601	7251626	6885025	329288	7214313	0	861894	861894
30305	6203544	0	6203544	4363490	0	4363490	4968950	0	4968950	6809004	0	6809004
30408	0	0	0	211	0	211	211	0	211	0	0	0
30601	10335	0	10335	19199	0	19199	16601	0	16601	7737	0	7737
31305	69100	17506	86606	69100	17531	86631	252500	25	252525	252500	0	252500
31306	321800	24367	346167	104000	819	104819	0	154	154	217800	23702	241502
31307	1567510	397566	1965076	69560	13355	82915	0	2503	2503	1497950	386714	1884664
31308	239840	0	239840	600	0	600	0	0	0	239240	0	239240
31406	0	93305	93305	0	1189	1189	0	2080	2080	0	94196	94196
31407	75000	1824256	1899256	0	133693	133693	0	11760	11760	75000	1702323	1777323
31408	0	1160356	1160356	0	40901	40901	0	7392	7392	0	1126847	1126847
31409	227703	1118597	1346300	0	31812	31812	0	13199	13199	227703	1099984	1327687
32801	5495	12652	18147	4930	7513	12443	3153	7762	10915	3718	12901	16619
40502	351397	4	351401	205537	1	205538	281556	0	281556	427416	3	427419
40503	0	28306	28306	0	956	956	0	831	831	0	28181	28181
40504	11605	0	11605	211312	0	211312	221120	0	221120	21413	0	21413
40602	67401	0	67401	854042	0	854042	868382	0	868382	81741	0	81741
40603	93934	0	93934	31155	0	31155	53762	0	53762	116541	0	116541
40701	28027	0	28027	203823	65	203888	196498	85	196583	20702	20	20722
40702	2963161	39375	3002536	28460469	842445	29302914	28706112	843421	29549533	3208804	40351	3249155
40703	131934	579	132513	130655	17	130672	132454	22	132476	133733	584	134317
40802	588167	627	588794	4032314	27461	4059775	4054521	30643	4085164	610374	3809	614183
40807	1208	0	1208	13704	14709	28413	13927	14709	28636	1431	0	1431
40817	675837	49947	725784	1052156	27545	1079701	1047399	24435	1071834	671080	46837	717917
40820	551	265	816	140	139	279	198	176	374	609	302	911
40905	0	0	0	18235	0	18235	18235	0	18235	0	0	0
40906	0	0	0	443457	0	443457	461276	0	461276	17819	0	17819
40909	0	20	20	484	20097	20581	484	20097	20581	0	20	20
40910	0	0	0	36	2276	2312	36	2276	2312	0	0	0
40911	26943	0	26943	620117	0	620117	628681	0	628681	35507	0	35507
40912	0	0	0	154	30132	30286	154	30132	30286	0	0	0
40913	0	1	1	46	5100	5146	46	5100	5146	0	1	1
41505	5935	0	5935	4139	0	4139	1626	0	1626	3422	0	3422
41506	6000	0	6000	0	0	0	0	0	0	6000	0	6000
41805	1385	0	1385	5618	0	5618	6328	0	6328	2095	0	2095
41806	5272	0	5272	1567	0	1567	1858	0	1858	5563	0	5563
41906	3200	0	3200	0	0	0	0	0	0	3200	0	3200
42001	0	0	0	0	0	0	3104	0	3104	3104	0	3104
42003	2000	0	2000	1000	0	1000	0	0	0	1000	0	1000
42004	7000	0	7000	0	0	0	3000	0	3000	10000	0	10000
42005	17000	0	17000	6000	0	6000	22000	0	22000	33000	0	33000

42006	56829	0	56829	9769	0	9769	16480	0	16480	63540	0	63540
42101	1560	0	1560	0	0	0	1127	0	1127	2687	0	2687
42103	0	0	0	0	0	0	1020	0	1020	1020	0	1020
42104	15000	0	15000	0	0	0	0	0	0	15000	0	15000
42105	125634	0	125634	604286	0	604286	609420	0	609420	130768	0	130768
42106	617409	0	617409	284937	0	284937	323595	0	323595	656067	0	656067
42201	0	0	0	0	0	0	100	0	100	100	0	100
42204	100	0	100	100	0	100	0	0	0	0	0	0
42205	34014	0	34014	49	0	49	3606	0	3606	37571	0	37571
42206	4399	0	4399	500	0	500	480	0	480	4379	0	4379
42301	496764	31449	528213	534776	55826	590602	488732	58453	547185	450720	34076	484796
42302	0	0	0	6	0	6	6	0	6	0	0	0
42303	0	190	190	0	158	158	0	127	127	0	159	159
42304	425466	52360	477826	135530	21370	156900	109420	14110	123530	399356	45100	444456
42305	869322	124789	994111	174390	26231	200621	207628	23663	231291	902560	122221	1024781
42306	5737447	373104	6110551	644327	26603	670930	873579	24541	898120	5966699	371042	6337741
42307	1326764	0	1326764	52362	0	52362	70940	1349	72289	1345342	1349	1346691
42601	426	769	1195	1994	2165	4159	2035	2150	4185	467	754	1221
42604	148	830	978	86	15	101	2	16	18	64	831	895
42605	132	298	430	0	10	10	165	2	167	297	290	587
42606	10454	2189	12643	972	55	1027	171	40	211	9653	2174	11827
42607	1409	0	1409	105	0	105	131	0	131	1435	0	1435
43802	12228	0	12228	9417	0	9417	13012	0	13012	15823	0	15823
43803	35266	0	35266	7638	0	7638	15609	0	15609	43237	0	43237
43804	37241	0	37241	6120	0	6120	4761	0	4761	35882	0	35882
43805	5923	0	5923	55	0	55	358	0	358	6226	0	6226
43806	1202	0	1202	0	0	0	172	0	172	1374	0	1374
44005	0	51299	51299	0	1723	1723	0	323	323	0	49899	49899
44006	0	4488645	4488645	0	150780	150780	0	28263	28263	0	4366128	4366128
44007	0	121646	121646	0	4086	4086	0	766	766	0	118326	118326
44915	1442	0	1442	351	0	351	336	0	336	1427	0	1427
45215	129929	0	129929	36564	0	36564	52232	0	52232	145597	0	145597
45315	38	0	38	20	0	20	1	0	1	19	0	19
45415	8616	0	8616	2694	0	2694	2492	0	2492	8414	0	8414
45515	224650	0	224650	26641	0	26641	37089	0	37089	235098	0	235098
45818	148198	0	148198	15041	0	15041	20916	0	20916	154073	0	154073
47403	0	0	0	9835	1449477	1459312	9835	1449477	1459312	0	0	0
47407	0	0	0	1676492	1266178	2942670	1676492	1266178	2942670	0	0	0
47409	0	12514	12514	0	160	160	0	279	279	0	12633	12633
47411	164582	9131	173713	42549	3189	45738	46518	2678	49196	168551	8620	177171
47414	0	0	0	20	0	20	20	0	20	0	0	0
47416	7575	118	7693	147846	54952	202798	145437	54995	200432	5166	161	5327
47422	2684	967	3651	42071	37746	79817	42062	37583	79645	2675	804	3479
47425	6862	0	6862	15189	0	15189	17283	0	17283	8956	0	8956
47426	33908	214797	248705	5505	138649	144154	19135	59577	78712	47538	135725	183263
47501	1679	236	1915	1972	151	2123	15196	4619	19815	14903	4704	19607
47702	7245	0	7245	963	0	963	757	0	757	7039	0	7039
47804	1107	0	1107	106	0	106	6	0	6	1007	0	1007
50111	0	0	0	1036	0	1036	1036	0	1036	0	0	0
50213	2074	0	2074	2074	0	2074	607	0	607	607	0	607
50405	0	0	0	2812	0	2812	2812	0	2812	0	0	0
50609	0	0	0	1823	0	1823	1823	0	1823	0	0	0
50709	297	0	297	0	0	0	0	0	0	297	0	297
51410	217	0	217	1	0	1	0	0	0	216	0	216
52006	1500000	0	1500000	0	0	0	0	0	0	1500000	0	1500000
52301	11156	0	11156	2081	0	2081	1237	0	1237	10312	0	10312
52302	36	0	36	5198	0	5198	7335	0	7335	2173	0	2173
52304	256	0	256	40	0	40	0	0	0	216	0	216
52305	1535	0	1535	0	0	0	2100	0	2100	3635	0	3635
52306	1148	0	1148	1000	0	1000	0	0	0	148	0	148
52406	1572	0	1572	13	0	13	1528	0	1528	3087	0	3087
52501	46135	0	46135	81	0	81	12346	0	12346	58400	0	58400
60206	188	0	188	0	0	0	0	0	0	188	0	188
60301	30391	0	30391	39039	0	39039	48067	0	48067	39419	0	39419
60303	0	0	0	761	0	761	5167	0	5167	4406	0	4406
60305	1095	0	1095	8420	0	8420	33120	0	33120	25795	0	25795
60307	19	0	19	46	0	46	43	0	43	16	0	16
60309	0	0	0	29087	0	29087	29087	0	29087	0	0	0
60311	31612	0	31612	15127	0	15127	67	0	67	16552	0	16552

60320	172	0	172	0	0	0	0	0	0	172	0	172
60322	52	0	52	126869	0	126869	126860	0	126860	43	0	43
60324	365	0	365	12	0	12	8	0	8	361	0	361
60601	289863	0	289863	578	0	578	10569	0	10569	299854	0	299854
60903	2	0	2	0	0	0	2	0	2	4	0	4
61201	0	0	0	1344	0	1344	1344	0	1344	0	0	0
61203	0	0	0	53	0	53	53	0	53	0	0	0
61205	0	0	0	107934	0	107934	107934	0	107934	0	0	0
61207	0	0	0	22825	0	22825	22825	0	22825	0	0	0
61304	840	0	840	854	0	854	874	0	874	860	0	860
61306	865861	0	865861	1285306	0	1285306	419445	0	419445	0	0	0
70101	527701	0	527701	763082	0	763082	235381	0	235381	0	0	0
70102	10278	0	10278	15607	0	15607	5329	0	5329	0	0	0
70103	17598	0	17598	1310850	0	1310850	1293252	0	1293252	0	0	0
70106	8394	0	8394	12234	0	12234	3840	0	3840	0	0	0
70107	669956	0	669956	893592	0	893592	223636	0	223636	0	0	0
70301	387257	0	387257	2660349	0	2660349	2991936	0	2991936	718844	0	718844
70302	740536	0	740536	0	0	0	0	0	0	740536	0	740536
-----												
Итого по пассиву (баланс)												
	32459341	11243700	43703041	60323926	8930997	69254923	59993313	9091855	69085168	32128728	11404558	43533286
-----												
Б. Счета доверительного управления												
А К Т И В												
80201	252188	0	252188	54555	0	54555	20552	0	20552	286191	0	286191
80501	1820	0	1820	4083	0	4083	3488	0	3488	2415	0	2415
80601	67364	0	67364	57431	0	57431	87081	0	87081	37714	0	37714
80701	532	0	532	425	0	425	29	0	29	928	0	928
80801	822	0	822	7556	0	7556	7838	0	7838	540	0	540
80901	32	0	32	9432	0	9432	9464	0	9464	0	0	0
-----												
Итого по активу (баланс)												
	322758	0	322758	133482	0	133482	128452	0	128452	327788	0	327788
-----												
П А С С И В												
85101	274382	0	274382	3468	0	3468	2289	0	2289	273203	0	273203
85201	25179	0	25179	52963	0	52963	53790	0	53790	26006	0	26006
85301	0	0	0	197	0	197	197	0	197	0	0	0
85401	72	0	72	15776	0	15776	15704	0	15704	0	0	0
85501	23125	0	23125	10321	0	10321	15775	0	15775	28579	0	28579
-----												
Итого по пассиву (баланс)												
	322758	0	322758	82725	0	82725	87755	0	87755	327788	0	327788
-----												
В. Внебалансовые счета												
А К Т И В												
90701	4	0	4	0	0	0	0	0	0	4	0	4
90705	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
90901	1237	0	1237	15211	0	15211	12369	0	12369	4079	0	4079
90902	1368792	106	1368898	113601	1	113602	127417	4	127421	1354976	103	1355079
90907	120	0	120	0	0	0	120	0	120	0	0	0
90908	0	136454	136454	0	10217	10217	0	1796	1796	0	144875	144875
90909	0	42111	42111	0	370954	370954	0	401764	401764	0	11301	11301
91102	0	11	11	0	0	0	0	0	0	0	11	11
91202	43	0	43	11	0	11	13	0	13	41	0	41
91203	5	0	5	13	0	13	11	0	11	7	0	7
91206	158	0	158	0	0	0	0	0	0	158	0	158
91207	13	0	13	2	0	2	3	0	3	12	0	12
91303	111852	0	111852	15733	0	15733	6630	0	6630	120955	0	120955
91305	66665089	7529537	74194626	9476819	67108	9543927	6126482	241774	6368256	70015426	7354871	77370297
91307	26482972	1227549	27710521	3561402	30240	3591642	2102036	35773	2137809	27942338	1222016	29164354
91308	1230	0	1230	0	0	0	0	0	0	1230	0	1230
91310	65260	0	65260	8963	0	8963	21843	0	21843	52380	0	52380
91403	47400	0	47400	0	0	0	0	0	0	47400	0	47400

91501	117094	0	117094	12233	0	12233	12379	0	12379	116948	0	116948
91503	150780	0	150780	4413	0	4413	2305	0	2305	152888	0	152888
91506	2234827	0	2234827	60390	0	60390	36370	0	36370	2258847	0	2258847
91604	41644	259	41903	28737	1089	29826	17407	100	17507	52974	1248	54222
91704	6082	223	6305	0	2	2	0	8	8	6082	217	6299
91802	44703	1062	45765	0	7	7	7	36	43	44696	1033	45729
91803	196	0	196	0	0	0	0	0	0	196	0	196
99998	2445231	0	2445231	5997463	0	5997463	6041052	0	6041052	2401642	0	2401642
-----												
Итого по активу (баланс)	99784733	8937312	108722045	19294991	479618	19774609	14506444	681255	15187699	104573280	8735675	113308955
-----												
П А С С И В												
91003	0	0	0	12665	0	12665	12665	0	12665	0	0	0
91211	325	0	325	0	0	0	0	0	0	325	0	325
91302	597225	134245	731470	843839	17315	861154	980565	1390	981955	733951	118320	852271
91309	1453423	23192	1476615	5147349	12111	5159460	4906725	13917	4920642	1212799	24998	1237797
91404	180221	56600	236821	6830	943	7773	81110	1091	82201	254501	56748	311249
99999	106276814	0	106276814	9146646	0	9146646	13777145	0	13777145	110907313	0	110907313
-----												
Итого по пассиву (баланс)	108508008	214037	108722045	15157329	30369	15187698	19758210	16398	19774608	113108889	200066	113308955
-----												
Г. Срочные операции												
А К Т И В												
93001	0	237847	237847	317316	2198982	2516298	317316	2116349	2433665	0	320480	320480
93303	0	0	0	99640	218240	317880	9935	6170	16105	89705	212070	301775
93304	0	1359418	1359418	0	594456	594456	0	955902	955902	0	997972	997972
93305	0	3212074	3212074	0	401160	401160	0	486253	486253	0	3126981	3126981
93801	0	0	0	115920	0	115920	21809	0	21809	94111	0	94111
94001	0	0	0	233	0	233	233	0	233	0	0	0
-----												
Итого по активу (баланс)	0	4809339	4809339	533109	3412838	3945947	349293	3564674	3913967	183816	4657503	4841319
-----												
П А С С И В												
96001	237651	0	237651	2031925	401268	2433193	2079477	436702	2516179	285203	35434	320637
96303	0	0	0	0	2806	2806	217433	90129	307562	217433	87323	304756
96304	1345768	0	1345768	914105	0	914105	586464	0	586464	1018127	0	1018127
96305	3204486	0	3204486	387688	0	387688	381001	0	381001	3197799	0	3197799
96503	0	0	0	10067	0	10067	10067	0	10067	0	0	0
96801	21434	0	21434	176710	0	176710	155276	0	155276	0	0	0
97001	0	0	0	188	0	188	188	0	188	0	0	0
-----												
Итого по пассиву (баланс)	4809339	0	4809339	3520683	404074	3924757	3429906	526831	3956737	4718562	122757	4841319
-----												
Д. Счета депо												
А К Т И В												
98000			826.0			91.0			21.0			896.0
98010			169580531.0			83785147.0			19922230.0			233443448.0
-----												
Итого по активу (баланс)			169581357.0000			83785238.0000			19922251.0000			233444344.0000
-----												
П А С С И В												
98040			20386518.0			15789275.0			28193448.0			32790691.0
98050			5411570.0			6643.0			28856.0			5433783.0
98055			95199993.0			2047638.0			39264255.0			132416610.0
98070			48583276.0			48466723.0			48438025.0			48554578.0
98090			0.0			2050000.0			16298682.0			14248682.0
-----												
Итого по пассиву (баланс)			169581357.0000			68360279.0000			132223266.0000			233444344.0000
-----												

**ОТЧЕТ**  
**О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**  
по состоянию на 01.10.2007г.

тыс.руб.

№ п/п	Наименование статей	Символы	Суммы в рублях от операций:		Всего
			в рублях	в ин.валюте и драг.металлах	
	<b>1. ДОХОДЫ</b>				
	1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам (балансовый счет второго порядка)				
	1. Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным)				
<b>1</b>	Минфину России	<b>11101</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>2</b>	Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	<b>11102</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>3</b>	Государственным внебюджетным фондам РФ	<b>11103</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>4</b>	Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	<b>11104</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>5</b>	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	<b>11105</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>6</b>	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	<b>11106</b>	<b>361</b>	<b>0</b>	<b>361</b>
<b>7</b>	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	<b>11107</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>8</b>	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	<b>11108</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>9</b>	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	<b>11109</b>	<b>15034</b>	<b>0</b>	<b>15034</b>
<b>10</b>	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	<b>11110</b>	<b>64</b>	<b>0</b>	<b>64</b>
<b>11</b>	Негосударственным финансовым организациям	<b>11111</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>12</b>	Негосударственным коммерческим организациям	<b>11112</b>	<b>873013</b>	<b>116218</b>	<b>989231</b>
<b>13</b>	Негосударственным некоммерческим организациям	<b>11113</b>	<b>628</b>	<b>0</b>	<b>628</b>
<b>14</b>	Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	<b>11114</b>	<b>173594</b>	<b>2760</b>	<b>176354</b>
<b>15</b>	Гражданам (физическим лицам)	<b>11115</b>	<b>566256</b>	<b>13374</b>	<b>579630</b>
<b>16</b>	Юридическим лицам - нерезидентам	<b>11116</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>17</b>	Физическим лицам - нерезидентам	<b>11117</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>18</b>	Кредитным организациям	<b>11118</b>	<b>67268</b>	<b>110507</b>	<b>177775</b>
<b>19</b>	Банкам - нерезидентам	<b>11119</b>	<b>0</b>	<b>37393</b>	<b>37393</b>
	Итого по символам 11101-11119	<b>0</b>	<b>1696218</b>	<b>280252</b>	<b>1976470</b>
	<b>2. Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (за просроченные)</b>				
<b>1</b>	Минфином России	<b>11201</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>2</b>	Финансовыми органами субъектов РФ и органов местного самоуправления	<b>11202</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>3</b>	Государственными внебюджетными фондами РФ	<b>11203</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>4</b>	Внебюджетными фондами субъектов РФ и органов местного самоуправления	<b>11204</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>5</b>	Финансовыми организациями, находящимися в федеральной собственности	<b>11205</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>6</b>	Коммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	<b>11206</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>7</b>	Некоммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	<b>11207</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>8</b>	Финансовыми организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	<b>11208</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>9</b>	Коммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	<b>11209</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>2</b>
<b>10</b>	Некоммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	<b>11210</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

11	Негосударственными финансовыми организациями	11211	0	0	0
12	Негосударственными коммерческими организациями	11212	4535	91	4626
13	Негосударственными некоммерческими организациями	11213	0	0	0
14	Физическим лицам - индивидуальными предпринимателями	11214	1445	2	1447
15	Гражданами (физическими лицами)	11215	23	0	23
16	Юридическими лицами - нерезидентами	11216	0	0	0
17	Физическими лицами - нерезидентами	11217	0	0	0
18	Кредитными организациями	11218	0	0	0
19	Банками - нерезидентами	11219	0	0	0
	Итого по символам 11201-11219	0	6005	93	6098
	3. Полученные просроченные проценты от:				
1	Минфина России	11301	0	0	0
2	Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11302	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондов РФ	11303	0	0	0
4	Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11304	0	0	0
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11305	0	0	0
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11306	1	0	1
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11307	0	0	0
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11308	0	0	0
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11309	92	0	92
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11310	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организаций	11311	0	0	0
12	Негосударственных коммерческих организаций	11312	3184	0	3184
13	Негосударственных некоммерческих организаций	11313	0	0	0
14	Физических лиц - индивидуальных предпринимателей	11314	749	0	749
15	Граждан (физических лиц)	11315	35330	435	35765
16	Юридических лиц - нерезидентов	11316	0	0	0
17	Физических лиц - нерезидентов	11317	0	0	0
18	Кредитных организаций	11318	0	0	0
19	Банков - нерезидентов	11319	0	0	0
	Итого по символам 11301-11319	0	39356	435	39791
	4. Проценты, полученные от прочих размещенных средств				
1	Минфина России	11401	0	0	0
2	Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11402	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондов РФ	11403	0	0	0
4	Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11404	0	0	0
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11405	0	0	0
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11406	0	0	0
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11407	0	0	0
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11408	0	0	0
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11409	0	0	0

10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11410	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организаций	11411	0	0	0
12	Негосударственных коммерческих организаций	11412	0	0	0
13	Негосударственных некоммерческих организаций	11413	0	0	0
14	Юридических лиц - нерезидентов	11414	0	0	0
15	Кредитных организаций	11415	0	0	0
16	Банков-нерезидентов	11416	0	0	0
	Итого по символам 11401 - 11416	0	0	0	0
	5. Проценты, полученные по открытым счетам				
1	В Банке России	11501	0	0	0
2	В кредитных организациях	11502	2	140	142
3	В банках-нерезидентах	11503	0	198	198
	Итого по символам 11501 - 11503	0	2	338	340
	6. Проценты, полученные по депозитам, включая депозиты "овернайт", и иным размещенным средствам				
1	В Банке России	11601	0	0	0
2	В кредитных организациях	11602	0	0	0
3	В банках-нерезидентах	11603	0	0	0
	Итого по символам 11601 - 11603	0	0	0	0
	Итого по подразделу	0	1741581	281118	2022699
	2. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
	1. Процентный доход от вложений в долговые обязательства				
1	Российской Федерации	12101	4973	0	4973
2	Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12102	1393	0	1393
3	Кредитных организаций	12103	2742	0	2742
4	Прочие долговые обязательства	12104	32454	0	32454
5	Иностранных государств	12105	0	0	0
6	Банков-нерезидентов	12106	0	0	0
7	Прочие долговые обязательства нерезидентов	12107	0	0	0
	Итого по символам 12101 - 12107	0	41562	0	41562
	2. Процентный доход по вексям				
1	Органов федеральной власти	12201	0	0	0
2	Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12202	0	0	0
3	Кредитных организаций	12203	0	0	0
4	Прочим вексям	12204	0	0	0
5	Органов государственной власти иностранных государств	12205	0	0	0
6	Органов местной власти иностранных государств	12206	0	0	0
7	Банков-нерезидентов	12207	0	0	0
8	Прочим вексям нерезидентов	12208	0	0	0
	Итого по символам 12201 - 12208	0	0	0	0
	3. Дисконтный доход по вексям				
1	Органов федеральной власти	12301	0	0	0
2	Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12302	0	0	0
3	Кредитных организаций	12303	105	0	105
4	Прочим вексям	12304	177	0	177
5	Органов государственной власти иностранных государств	12305	0	0	0
6	Органов местной власти иностранных государств	12306	0	0	0
7	Банков-нерезидентов	12307	0	0	0
8	Прочим вексям нерезидентов	12308	0	0	0



	Итого по символам 12301 - 12308	0	282	0	282
	4. Доходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг				
1	Российской Федерации	12401	42	0	42
2	Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12402	0	0	0
3	Кредитных организаций	12403	752	0	752
4	Прочих ценных бумаг	12404	15306	0	15306
5	Иностранных государств	12405	0	0	0
6	Банков-нерезидентов	12406	0	0	0
7	Прочих ценных бумаг нерезидентов	12407	0	0	0
	Итого по символам 12401 - 12407	0	16100	0	16100
	5. Дивиденды, полученные от вложений в акции				
1	Кредитных организаций	12501	0	0	0
2	Прочие акции	12502	21	0	21
3	Банков-нерезидентов	12503	0	0	0
4	Прочие акции нерезидентов	12504	0	0	0
	Итого по символам 12501 - 12504	0	21	0	21
	6. Другие доходы, полученные от операций с ценными бумагами				
1	Доходы от переоценки ценных бумаг	12601	26673	0	26673
2	Доходы по другим операциям с приобретенными ценными бумагами	12605	0	0	0
3	Другие доходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	12606	0	0	0
	Итого по символам 12601, 12605, 12606	0	26673	0	26673
	Итого по подразделу	0	84638	0	84638
	3. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (балансовый счет второго порядка)				
	1. Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте				
1	Доходы, полученные от операций с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	13101	52809	0	52809
	Итого по символу 13101	0	52809	0	52809
	2. Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте				
1	Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	13201	2497849	0	2497849
	Итого по подразделу	0	2550658	0	2550658
	4. Дивиденды полученные, кроме акций (балансовый счет второго порядка)				
	1. Дивиденды, полученные за участие в хозяйственной деятельности				
1	Дочерних и зависимых кредитных организаций	14101	0	0	0
2	Дочерних и зависимых организаций	14102	0	0	0
3	Дочерних и зависимых банков - нерезидентов	14103	0	0	0
4	Дочерних и зависимых организаций - нерезидентов	14104	0	0	0
	Итого по символам 14101 - 14104	0	0	0	0
	2. Дивиденды, полученные за участие в уставном капитале				
1	Кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	14201	0	0	0
2	Организаций	14202	0	0	0
3	Неакционерных банков - нерезидентов	14203	0	0	0
4	Организаций-нерезидентов	14204	0	0	0
5	Своих филиалов, находящихся в другой стране	14205	0	0	0

	Итого по символам 14201 - 14205	0	0	0	0
	Итого по подразделу	0	0	0	0
	6. Штрафы, пени, неустойки полученные (балансовый счет второго порядка)				
	1. Штрафы, пени, неустойки, полученные по:				
1	Кредитным операциям	16101	30288	191	30479
2	Расчетным операциям	16104	0	0	0
3	Другим операциям	16105	64	0	64
	Итого по символам 16101 - 16105	0	30352	191	30543
	Итого по подразделу	0	30352	191	30543
	7. Другие доходы (балансовый счет второго порядка)				
	1. Восстановление сумм со счетов фондов и резервов				
1	На возможные потери	17101	976679	0	976679
3	По другим операциям	17103	0	0	0
	Итого по символам 17101 - 17103	0	976679	0	976679
	2. Комиссия полученная				
1	По кассовым операциям	17201	144377	2812	147189
2	По операциям инкассации	17202	2217	0	2217
3	По расчетным операциям	17203	501353	11206	512559
4	По выданным гарантиям	17204	7906	0	7906
5	По другим операциям	17205	194481	833	195314
	Итого по символам 17201 - 17205	0	850334	14851	865185
	3. Другие полученные доходы				
1	От выбытия (реализации)	17301	3831	0	3831
2	От списания кредиторской задолженности	17302	0	0	0
3	От клиентов в возмещение кредитной организации телеграфных и других расходов	17303	2	0	2
4	От доставки банковских документов (кроме инкассации)	17304	0	0	0
5	От операций с драгоценными металлами	17305	0	0	0
6	От оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей	17306	4	0	4
7	От сдачи имущества в аренду	17307	6144	0	6144
8	От проведения факторинговых, форфейтинговых операций	17308	6658	0	6658
9	От оказания услуг финансовой аренды (лизинга)	17309	130790	0	130790
10	От проведения операций по доверительному управлению имуществом	17310	3279	0	3279
11	От проведения операций с опционами	17311	0	0	0
12	От проведения форвардных операций	17312	0	0	0
13	От проведения фьючерсных операций	17313	13051	0	13051
14	От проведения операций СВОП	17314	0	0	0
15	Доходы по кредитным операциям прошлых лет, поступившие в отчетном году	17315	92	0	92
16	Другие доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	17316	3	0	3
17	Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	17317	0	0	0
18	Другие доходы	17318	12704	1424	14128
19	Доходы в виде возврата сумм из бюджета за переплату налога на прибыль	17323	0	0	0
	Итого по символам 17301 - 17323	0	176558	1424	177982
	Итого по подразделу	0	2003571	16275	2019846
	Всего доходов	10000	6410800	297584	6708384
	2. РАСХОДЫ				

	1. Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты (балансовый счет второго порядка)				
	1. Проценты, уплаченные за полученные кредиты (срочные)				
1	Банку России	21101	0	0	0
2	Кредитным организациям	21102	171516	16605	188121
3	Банкам-нерезидентам	21103	16892	198960	215852
4	Другим кредиторам	21104	0	0	0
	Итого по символам 21101 - 21104	0	188408	215565	403973
	2. Проценты, уплаченные по просроченным кредитам				
1	Банку России	21201	0	0	0
2	Кредитным организациям	21202	0	0	0
3	Банкам-нерезидентам	21203	0	0	0
4	Другим кредиторам	21204	0	0	0
	Итого по символам 21201 - 21204	0	0	0	0
	3. Уплаченные просроченные проценты				
1	Банку России	21301	0	0	0
2	Кредитным организациям	21302	0	0	0
3	Банкам-нерезидентам	21303	0	0	0
4	Другим кредиторам	21304	0	0	0
	Итого по символам 21301 - 21304	0	0	0	0
	Итого по подразделу	0	188408	215565	403973
	2. Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам (балансовый счет второго порядка)				
	1. Проценты, уплаченные по открытым счетам клиентам				
1	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22101	0	0	0
2	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22102	0	0	0
3	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22103	0	0	0
4	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22104	0	0	0
5	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22105	2	0	2
6	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22106	0	0	0
7	Негосударственным финансовым организациям	22107	0	0	0
8	Негосударственным коммерческим организациям	22108	0	0	0
9	Негосударственным некоммерческим организациям	22109	0	0	0
10	Кредитным организациям	22110	0	0	0
11	Банкам-нерезидентам	22111	0	0	0
12	Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	22112	0	0	0
13	Индивидуальным предпринимателям - нерезидентам	22113	0	0	0
14	Юридическим лицам - нерезидентам	22114	0	0	0
	Итого по символам 22101 - 22114	0	2	0	2
	2. Проценты, уплаченные по депозитам				
1	Минфину России	22201	0	0	0
2	Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22202	0	0	0
3	Государственным внебюджетным фондам РФ	22203	0	0	0
4	Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22204	0	0	0
5	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22205	0	0	0

6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22206	18	0	18
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22207	0	0	0
8	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22208	0	0	0
9	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22209	84	0	84
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22210	147	0	147
11	Негосударственным финансовым организациям	22211	2494	0	2494
12	Негосударственным коммерческим организациям	22212	22891	0	22891
13	Негосударственным некоммерческим организациям	22213	830	0	830
14	Юридическим лицам - нерезидентам	22214	0	0	0
15	Кредитным организациям	22215	0	0	0
16	Банкам-нерезидентам	22216	0	0	0
	Итого по символам 22101 - 22216	0	26464	0	26464
	3. Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам				
1	Минфину России	22301	0	0	0
2	Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22302	0	0	0
3	Государственным внебюджетным фондам РФ	22303	0	0	0
4	Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22304	0	0	0
5	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22305	0	0	0
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22306	0	0	0
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22307	0	0	0
8	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22308	0	0	0
9	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22309	0	0	0
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22310	0	0	0
11	Негосударственным финансовым организациям	22311	0	0	0
12	Негосударственным коммерческим организациям	22312	0	0	0
13	Негосударственным некоммерческим организациям	22313	0	0	0
14	Юридическим лицам - нерезидентам	22314	0	128703	128703
15	Кредитным организациям	22315	0	0	0
16	Банкам-нерезидентам	22316	0	0	0
	Итого по символам 22301 - 22316	0	0	128703	128703
	Итого по подразделу	0	26466	128703	155169
	3. Проценты, уплаченные физическим лицам (балансовый счет второго порядка)				
	1. Проценты, уплаченные физическим лицам по открытым им счетам, по счетам депозитов и прочих привлеченных средств				
1	Гражданам (физическим лицам)	23101	433880	26723	460603
2	Физическим лицам - нерезидентам	23103	688	139	827
	Итого по символам 23101 - 23103	0	434568	26862	461430
	Итого по подразделу	0	434568	26862	461430
	4. Расходы по операциям с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
	1. Расходы по выпущенным ценным бумагам				
1	Процентный расход по облигациям	24101	75210	0	75210

2	Процентный расход по депозитным сертификатам	24102	0	0	0
3	Процентный расход по сберегательным сертификатам	24103	0	0	0
4	Процентный расход по векселям	24104	885	0	885
5	Дисконтный расход по векселям	24105	2865	0	2865
6	Другие расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	24107	1233	0	1233
	Итого по символам 24101 - 24105, 24107	0	80193	0	80193
	2. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1	Расходы от переоценки ценных бумаг	24201	32462	0	32462
2	Расходы по другим операциям с ценными бумагами	24203	1	0	1
3	Расходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг	24205	24372	0	24372
4	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	24206	26	0	26
5	Расходы по списанным вложениям в ценные бумаги	24207	0	0	0
	Итого по символам 24201, 24203, 24205 - 24207	0	56861	0	56861
	Итого по подразделу	0	137054	0	137054
	5. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (балансовый счет второго порядка)				
	1. Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте				
1	Расходы по операциям с иностранной валютой, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	25101	54982	0	54982
	Итого по символу 25101	0	54982	0	54982
	2. Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте				
1	Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	25201	2373637	0	2373637
	Итого по подразделу	0	2428619	0	2428619
	6. Расходы на содержание аппарата (балансовый счет второго порядка)				
	1. Расходы на содержание аппарата				
1	Начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда	26101	416872	0	416872
2	Премии, не входящие в систему оплаты труда, кроме отнесенных за счет фондов специального назначения	26102	0	0	0
3	Начисления на заработную плату - взносы в государственные внебюджетные фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации	26103	75533	0	75533
4	Расходы, связанные с перемещениями работников в случаях и размерах, предусмотренных законодательством Российской Федерации	26104	0	0	0
5	Расходы по подготовке кадров в пределах установленных норм; расходы на приобретение специальной литературы (в том числе периодических изданий)	26105	1388	0	1388
6	Компенсации работникам, кроме заработной платы, в пределах норм, гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации	26106	0	0	0
7	Расходование средств сверх сумм (норм), гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами на подготовку кадров	26107	0	0	0
	на компенсации работникам, кроме заработной платы	26108	0	0	0
8	Прочие расходы	26109	200	0	200
	Итого по символам 26101 - 26109	0	493993	0	493993
	2. Социально-бытовые расходы				
1	Финансирование других социальных нужд	26214	2130	0	2130
	Итого по подразделу	0	496123	0	496123
	8. Штрафы, пени, неустойки уплаченные (балансовый счет второго порядка)				
	1. Штрафы, пени, неустойки, уплаченные за:				

1	Несвоевременное списание средств со счетов владельцев и зачисление сумм, причитающихся владельцам счетов	28101	0	0	0
2	Неправильное списание или зачисление средств по счетам их владельцев	28102	0	0	0
3	Неправильное направление (перевод) средств, списанных со счетов владельцев	28103	0	0	0
4	Нарушение очередности платежей	28104	0	0	0
5	Несвоевременное сообщение налоговым органам об открытии счетов клиентам	28105	0	0	0
6	Нарушение кредитных и депозитных договоров	28106	0	0	0
7	Нарушение расчетов с бюджетом	28107	640	0	640
	в том числе за неправильное начисление налога на доходы физических лиц	28108	0	0	0
8	Несвоевременное перечисление средств в государственные внебюджетные фонды	28109	0	0	0
9	Нарушение нормативов обязательных резервов	28110	0	0	0
10	Другие нарушения из них:	28111	6062	0	6062
	нарушения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России	28112	2	0	2
	Итого по символам 28101 - 28111, кроме 28108	0	6702	0	6702
	Итого по подразделу	0	6702	0	6702
	9. Другие расходы (балансовый счет второго порядка)				
	1. Отчисления в фонды и резервы				
1	На возможные потери	29101	1271772	0	1271772
2	По другим операциям	29103	0	0	0
	Итого по символам 29101 - 29103	0	1271772	0	1271772
	2. Комиссия уплаченная				
1	По кассовым операциям	29201	2	1363	1365
2	По операциям инкассации	29202	15012	0	15012
3	По расчетным операциям	29203	207	11219	11426
4	По полученным гарантиям, поручительствам	29204	0	68	68
5	По другим операциям	29205	13025	464	13489
	Итого по символам 29201 - 29205	0	28246	13114	41360
	3. Другие операционные расходы				
1	Расходы по оплате за обслуживание вычислительной техники, служебного автотранспорта в разрешенных случаях, других машин и оборудования, за информационные услуги	29301	21165	1111	22276
2	Расходы по оплате за обработку документов и ведение учета	29302	0	8	8
3	Расходы по совершению расчетных операций	29303	14266	2026	16292
4	Расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, информационных носителей, бумаги, упаковочных материалов для денежных билетов и монеты	29304	11879	0	11879
5	Почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий связи	29306	20066	34	20100
6	Амортизационные отчисления по: основным средствам	29307	75395	0	75395
	основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	29312	518	0	518
	нематериальным активам	29314	4	0	4
7	Типографские и канцелярские расходы	29315	4118	0	4118
8	Расходы на ремонт (кроме автотранспорта)	29316	18577	0	18577
9	Содержание зданий и сооружений	29317	19388	0	19388
10	Расходы по охране	29318	51675	0	51675
11	Расходы на форменную и специальную одежду	29319	13	0	13
12	Расходы по рекламе в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29320	35860	405	36265
13	Представительские расходы в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29321	4038	27	4065

14	Расходы на служебные командировки в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29322	5537	18	5555
15	Расходование средств сверх сумм (норм), установленных законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами: на рекламу на представительские расходы	29323	0	0	0
		29324	370	316	686
	на командировочные расходы	29325	1237	143	1380
16	Расходы по пусконаладочным работам	29326	0	0	0
17	Уплаченная госпошлина	29327	4381	0	4381
18	Транспортные расходы, кроме относимых на стоимость ценностей	29328	138	0	138
19	Прочие расходы	29329	16622	5	16627
	Итого по символам 29301 - 29329	0	305247	4093	309340
	4. Другие произведенные расходы				
1	По выбытию (реализации) и списанию имущества из них:	29401	1560	0	1560
	по выбытию (реализации) не полностью амортизированных основных средств	29417	1	0	1
2	По списанию дебиторской задолженности	29402	0	0	0
3	По доставке банковских документов	29403	413	0	413
4	По операциям с драгоценными металлами	29404	0	0	0
5	По списанию недостач, хищений денежной наличности, материальных ценностей, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам	29405	5	0	5
6	Арендная плата	29406	23056	125	23181
7	По факторинговым, форфейтинговым операциям	29407	0	0	0
8	По операциям доверительного управления имуществом	29409	0	0	0
9	По проведению операций с опционами	29410	0	0	0
10	По форвардным операциям	29411	0	0	0
11	По фьючерсным операциям	29412	14308	0	14308
12	По операциям СВОП	29413	0	0	0
13	Расходы по кредитным операциям прошлых лет, выявленные в отчетном году	29414	7	0	7
14	Другие расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	29415	305	0	305
15	Налоги, относимые в установленных законодательством Российской Федерации случаях на расходы	29416	42095	0	42095
16	Расходы, связанные со списанием задолженности по кредитам, при отсутствии (недостаточности) средств резервов и резервного фонда	29418	0	0	0
17	Расходы, связанные с выплатой сумм по претензиям клиентов, включая кредитные организации	29419	0	0	0
18	Судебные издержки и расходы по арбитражным делам, связанные с деятельностью кредитной организации	29420	0	0	0
19	Расходы по аудиторским проверкам	29421	3054	0	3054
20	Расходы по публикации отчетности	29422	1	0	1
21	Другие расходы	29423	110969	82100	193069
22	Расходы за дополнительную плату по несвоевременному перечисленным платежам в бюджет	29425	0	0	0
	Итого по символам 29401 - 29425, кроме символа 29417	0	195773	82225	277998
	Итого по подразделу	0	1801038	99432	1900470
	Всего расходов	20000	5518978	470562	5989540
	3. РЕЗУЛЬТАТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ				
3.1.	Сумма, списанная со счета № 70501 и отнесенная непосредственно на убытки	35001	0	0	0
3.2.	Итого результат по отчету				
	- Прибыль (символ 10000 минус символ 20000)	33001	718844	0	718844
	- Убыток (символ 20000 минус символ 10000 и символ	33002	0	0	0

35001)				
Справка к отчету о прибылях и убытках				
Показатель		Значение		
1		2		
1. Финансовый результат деятельности головного офиса кредитной организации:				
а) прибыль 31005		718844		
б) убытки 32005				
2. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с прибылью (31003)		9		
3. Сумма полученной ими прибыли (31004)				
4. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с убытками (32003)				
5. Сумма допущенного ими убытка (32004)				