

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

по ценным бумагам
за 1 квартал 2008 года

открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест"

(полное фирменное наименование кредитной организации - эмитента)

Код эмитента: 02225-B

Утвержден 15 мая 2008 г.

Правление ОАО КБ "Центр-инвест"

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

Протокол 15 мая 2008 г. N 37

(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 15 мая 2008 г.

А.А. Штабнова

Главный бухгалтер

Дата 15 мая 2008 г.

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

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.
Введение	5
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	6
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
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента	10
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	13
2.5. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг	13
2.5.1. Кредитный риск	13
2.5.2. Страновой риск	13
2.5.3. Рыночный риск	14
2.5.3.1. Фондовый риск	14
2.5.3.2. Валютный риск	14
2.5.3.3. Процентный риск	14
2.5.4. Риск ликвидности	14
2.5.5. Операционный риск	14
2.5.6. Правовые риски	15
2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	15
2.5.8. Стратегический риск	15
2.5.9. Информация об ипотечном покрытии	15
III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте	16
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	17
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	17
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	19
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	19
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	19
3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента	20
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	20
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	21
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации - эмитента	22
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	24
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	25
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	25
4.1.1. Прибыль и убытки	25
4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности	28
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств	29

(капитала)	
4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	31
4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	31
4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	32
4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента	33
4.4. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	33
4.5. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	34
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	39
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	39
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	41
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента	51
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	51
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	53
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	55
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	56
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента	56
VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелаась заинтересованность	57
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента	57
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	57
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента	58
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента	59
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	59
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелаась заинтересованность	60
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	61
VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	53
7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента	63
7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал	63
7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год	63
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента	63
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	63
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	63

VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	64
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	64
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	64
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	64
8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	64
8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	65
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	68
8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	68
8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	68
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	70
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	72
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	72
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которые находятся в обращении	72
8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	79
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	79
8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	79
8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	84
8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	86
8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	87
8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	87
8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	91
8.10. Иные сведения	93
Приложение 1 Перечень мер, направленных на предотвращение неправомерного использования служебной информации.	94
Приложение 2 Бухгалтерская отчетность ОАО КБ «Центр-инвест за 2007 год.	99
Приложение 3 Бухгалтерская отчетность ОАО КБ «Центр-инвест» за 1 квартал 2008 года.	156
Приложение 4 УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА ОАО КБ «Центр-инвест»	167

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.

1. 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 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	Н 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 «Юникредит банк»	ЗАО «Юникредит банк»	119034, г.Москва, Пречистенская наб, д.9.	7710030411	044525545	301018103000000545	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»	Инвестиционный банк «ТРАСТ» (ОАО)	107045 Москва, Уланский переулок, д. 26	7705283015	44528015	30101810100000000703	30109840700050000179	ностро
Открытое акционерное общество Коммерческий банк «РОСАВТОБАНК»	ООО КБ «РОСАВТОБА НК»	123056, г. Москва, ул. Зоологическая, д. 26, стр. 2	7717004724	044585857	30101810500000000857	30109810600000000006 30109840900000000006 30109978500000000006	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
UniCredito Italiano SpA	UniCredito Italiano SpA	Milan, Itali	-	-	-	30114978600000000015	995/4260	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

1.3.1. Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "АУДИТ И КОНСАЛТИНГ"
Сокращенное наименование	ООО "АУДИТ И КОНСАЛТИНГ"
Место нахождения	г. Ростов-на-Дону, ул. Б.Садовая, 69, РГЭУ «РИНХ» оф. 426
Номер телефона и факса	(863)265-11-85
Адрес электронной почты (если имеется)	Нет данных
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности	Лицензия №Е 004873 от 01.08.2003 Срок действия лицензии: 31.07.2008
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 – 2007 проводил аудит финансовой отчетности, составленной в соответствии с российскими стандартами
1.3.2. Полное фирменное наименование	PriceWaterhouseCoopers Audit
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 – 2007 проводил аудит финансовой отчетности, составленной в соответствии с международными 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 завершенного 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 завершенный финансовый год: ООО «Аудит и Консалтинг» - 180 тыс. руб., PriceWaterhouseCoopers Audit – за 2007 год полная оплата не осуществлена, за 2006 год - 3 119 тыс. руб.

Отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудиторами услуги нет.

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента

1.4.1.	
Полное фирменное наименование или Фамилия, имя, отчество оценщика - индивидуального предпринимателя	Фисун Александр Александрович

Место нахождения оценщика - юридического лица	
Номер телефона и факса	(863) 233-29-38
Адрес электронной почты	e-mail:@centraudit-rnd.ru
Номер, дата выдачи свидетельства	№ 408 от 06.07.07г.
Орган, выдавший указанное свидетельство	Некоммерческое Партнерство «Саморегулируемая межрегиональная ассоциация специалистов-оценщиков»
Полис страхования	№19/07-00074-57 с 06.07.07 по 05.07.2008
Орган, выдавший указанный полис	Страховая акционерная компания «Информстрах»
Информация об услугах по оценке, оказываемых (оказанных) оценщиком	Оценка недвижимого имущества
1.4.2.	
Полное фирменное наименование или Фамилия, имя, отчество оценщика - индивидуального предпринимателя	Попова Елена Юрьевна
Место нахождения оценщика - юридического лица	
Номер телефона и факса	(863) 233-29-38
Адрес электронной почты	e-mail:@centraudit-rnd.ru
Номер, дата выдачи свидетельства	№ 407 от 06.07.07г.
Орган, выдавший указанное свидетельство	Некоммерческое Партнерство «Саморегулируемая межрегиональная ассоциация специалистов-оценщиков»
Полис страхования	№19/07-00075-57 с 06.07.07 по 05.07.2008
Орган, выдавший указанный полис	Страховая акционерная компания «Информстрах»
Информация об услугах по оценке, оказываемых (оказанных) оценщиком	Оценка недвижимого имущества

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

наименование показателя	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2008	01.04.08
Уставный капитал	375000	471000	616000	866000	866000	866000
Собственные средства (капитал)	685519	1086912	2010119	3641332	4230305	4477746
Чистая прибыль	95961	179406	390917	615485	604164	279833
Рентабельность активов (%)	1.57	1.89	2.48	2.16	1.58	0.48
Рентабельность капитала(%)	14.00	16.51	19.45	16.90	14.28	6.25
Привлеченные средства (средства кредитных организаций и клиентов, выпущенные долговые обязательства)	4201184	7219869	11012733	18914872	33251615	35441839

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.

В таблице данные прибыли, а так же данные активов, используемые для расчета показателя рентабельности активов на 01.01.2008 не соответствуют данным форм годового отчета, приведенного в Приложении 2. Это связано с несопоставимостью данных, возникшей в результате перехода на новые правила бухгалтерского учета (письмо Банка России от 07.09.2007 № 142-Т "О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу Положения Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории российской федерации" и составлением годового бухгалтерского отчета за 2007 год")

В отчетности, составленной с учетом требований Указания 1530-У от 17.12.2004 года Центрального Банка Российской Федерации "О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета", не соблюден принцип разделения отчетных периодов. В прибыль 2007 года включены начисленные доходы и расходы, относящиеся к предыдущим отчетным периодам.

Указанные в таблице данные приведены с учетом принципа разделения отчетных периодов.

Показатели рентабельности активов и капитала на 01.04.08 так же не корректны, поскольку в их расчете используется прибыль только одного квартала.

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

Приведенные данные указывают на постоянный рост финансовых показателей, что соответствует стратегии Кредитной организации- эмитента. Собственные средства банка на 01.01.2008г. составили 4,2 млрд.руб., за пять лет изменение составило 517%. По сравнению с 2006 годом капитал банка вырос на 587 млн. руб. Рост капитала произошел за счет прибыли и переоценки стоимости земли и зданий, находящихся в собственности банка, а так же привлечения субординированного кредита в размере 10 тыс. долларов США.

Уставный капитал 866 млн.руб, его рост – 130% по сравнению с 01.01.2004г. С момента создания банка было осуществлено 23 эмиссии акций, 20 из которых были проведены до 2002 года. Увеличение уставного капитала являлось основным источником роста собственных средств. Три последние эмиссии (2004, 2005, 2006г.г.) размещены с эмиссионным доходом (117, 410 и 1100 млн. руб. соответственно). С 2001 года все большую роль в формировании капитала играет прибыль, показатели которой устойчиво растут.

Совокупный объем обязательств банка на 01.01.08 составляет более 33 млрд. руб. До 2003 года основным источником привлеченных ресурсов были средства на расчетных счетах клиентов. Однако, в течение деятельности банка, доля этих средств в ресурсной базе заметно сократилась благодаря активизации банка на рынке услуг для частных лиц. В 2007 году объем привлеченных средств во вклады превысил 12 млрд. руб. Таким образом, депозиты физических лиц являются основным (по объему) источником ресурсов банка. В структуре пассивов средства физических лиц составляют на 01.01.2008г. 31%.

Другим значимым источником ресурсов являются средства корпоративных клиентов, хотя их доля в пассивах постоянно снижается за счет увеличения депозитной базы банка и роста объема международных заимствований.

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

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

(тыс. руб.)		
Наименование показателя	01.01.2008	01.04.08

Общая сумма кредиторской задолженности	190 951	405 784
в том числе Просроченная кредиторская задолженность	-	-

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

Вид кредиторской задолженности	01.01.2008		01.04.2008 год	
	Срок наступления платежа		Срок наступления платежа	
	До 30 дней	Свыше 30 дней	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами				
в том числе просроченная		X		X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	16 622	0	1042	
в том числе просроченная		X		X
Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	0	12 843	13248	1392
в том числе просроченная		X		X
Операции по продаже и оплате лотерей				
в том числе просроченная		X		X
Платежи по приобретению и реализации памятных монет				
в том числе просроченная		X		X
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	1 539		15366	
в том числе просроченная		X		X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)				
в том числе просроченная		X		X
Расчеты с бюджетом по налогам	47 731	6 943	121222	
в том числе просроченная		X		X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату				
в том числе просроченная		X		X
Расчеты с работниками по оплате труда	151		35065	
в том числе просроченная		X		X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	5		6	
в том числе просроченная		X		X
Налог на добавленную стоимость полученный	0		51	
в том числе просроченная		X		X
Прочая кредиторская задолженность	103 433	1 684	216997	1395
в том числе просроченная		X		X
Итого	169 481	21 470	402997	2787
в том числе итого просроченная	0	X		X

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности (указывается по каждому кредитору)

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - Наименование) или Фамилия, имя, отчество	Общество с ограниченной ответственностью «Метро Кэш энд Кэрри»
Сокращенное наименование	ООО «Метро Кэш энд Кэрри»
Место нахождения	344090, г.Ростов-на-Дону, ул. Доватора, д. 255
Сумма кредиторской задолженности, тыс.руб.	На 01.01.08 - 45210
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс.руб.	0
Условия просроченной кредиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	Данных нет
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента	Не является

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	0
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	0
В случае, если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом - Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих аффилированному лицу	0
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.

Отчетный период	Размер недовзноса в обязательные резервы, тыс. руб.	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов
1	2	3
01.03.2008-01.04.2008	35502	-

За отчетный период 01.03.2008-01.04.2008г. по итогам расчета дополнительному перечислению на счета по учету обязательных резервов в Банке России подлежит сумма 35 502 т.р., что связано с увеличением за отчетный период остатков по балансовым счетам, подлежащих резервированию и не является недовзномом. 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

Среди основных программ привлечения средств можно назвать следующие:

- Ноябрь 2005 года – Кредитная организации - эмитент подписала первый рублевый синдицированный кредит на 1 млрд. руб.;
- Июль 2006 года – международный структурированный синдицированный кредит на 45 млн. долларов США;
- Ноябрь 2006 года – Кредитная организации - эмитент привлекла рублевый синдицированный кредит на сумму 1.5 млрд. руб.;
- Ноябрь 2006 года – размещение рублевых облигаций на ММВБ на сумму 1.5 млрд. руб. В 2007 году выплачены 1 и 2 купон на общую сумму 150 420 тыс. руб.;
- Февраль 2007 года – второй международный структурированный синдицированный кредит на сумму 80 млн. долларов США;
- Апрель 2007 года - привлечение 175 миллионов долларов США путем дебютного выпуска 2-х летних кредитных нот (Credit-linked notes, CLN);
- Февраль 2008 года – пролонгация на 18 месяцев синдицированного кредита на 45 млн. долларов США, организованного Европейским Банком Реконструкции и Развития (EBRD) в июле 2006 г.;
- Февраль 2008 года – пролонгация и увеличение до 145 млн. долларов США синдицированного кредита, организованного банками Standard Bank PLC (Лондон) и Commerzbank AG (Франкфурт) в феврале 2007 г.

Наименование обязательства	Наименование кредитора (займодавца)	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 01.04.2008, тыс. руб.
Общая сумма выданных гарантий	444778
Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым предоставлены гарантии	444778

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 поручительств юридических и физических лиц;
- ограничение полномочий должностных лиц при принятии решений о предоставлении кредитных продуктов без рассмотрения вопроса коллегиальными органами (Структурой кредитных комитетов);
- совершенствование методик анализа финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, позволяющих адекватно оценить уровень риска по ссудам и иным кредитным инструментам;
- регулярный мониторинг финансового состояния заемщиков, состояния обеспечения и обслуживания долга;
- идентичность кредитных процедур применяемых в отношении условных обязательств и балансовых инструментов, включая процедуры утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедур мониторинга и т.д.
- Банк использует селективные подходы и процедуры оценки кредитных рисков и процедуры принятия решения в зависимости от продуктов, степени рискованности операции, величины суммарной ссудной задолженности на заемщика (группу);
- покрытие кредитных рисков адекватным размером капитала и резервов.

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

Кредитная организация – эмитент 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 ТОП -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 15 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	http://www.centrinvest.ru

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

По каждому представительству и филиалу указываются:

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

документами)	
Телефон	(86350) 5-94-34
ФИО руководителя	Клавдиева Татьяна Ильинична
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2008
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Филиал N 2 открытого акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест"
Дата открытия	21.03.1994
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	346880, г. Батайск Ростовской области, ул.М.Горького, 84
Телефон	(86354) 6-66-30
ФИО руководителя	Козина Светлана Николаевна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2008
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Филиал N 3 открытого акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест"
Дата открытия	05.04.1994
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	346400, г. Новочеркасск Ростовской области, ул. Спуск Ермака, 44
Телефон	(86352) 2-21-03
ФИО руководителя	Карпенко Владимир Дмитриевич
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2008
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Филиал N 4 открытого акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест"
Дата открытия	22.06.1994
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	357501, г. Пятигорск Ставропольского края, ул.Соборная, 12
Телефон	(8879) 34-57-85
ФИО руководителя	Докуз Валерий Константинович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2008
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Филиал N 5 открытого акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест"
Дата открытия	24.10.1994
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	347900, г. Таганрог Ростовской области, ул.Греческая, 95
Телефон	(86324) 2-34-36
ФИО руководителя	Степин Владимир Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2008
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Филиал N 6 открытого акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест"
Дата открытия	21.08.1998
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	346780, г. Азов Ростовской области, ул.Толстого, ул. Ленинградская, 57/66
Телефон	(86342) 3-54-60
ФИО руководителя	Корнейчук Иван Григорьевич
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2008
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Филиал N 7 открытого акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест"
Дата открытия	21.08.1998
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	346630, г. Семикаракорск Ростовской области, ул. Ленина, 115
Телефон	(86356) 2-26-48
ФИО руководителя	Калинич Александр Иванович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2008
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Филиал N 8 открытого акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест"
Дата открытия	07.07.2003
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	350063, г. Краснодар, ул. Орджоникидзе, 13
Телефон	(8612) 64-38-61
ФИО руководителя	Рашевский Алексей Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2008
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Филиал N 9 открытого акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест"
Дата открытия	05.08.2004
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	400074 г. Волгоград, ул. Рабоче-Крестьянская, 22
Телефон	(8844) 290-10-90

ФИО руководителя	Сарычев Алексей Витальевич
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2008
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Представительство открытого акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест" в г. Москве
Дата открытия	09.04.2001
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	125009, г. Москва, ул. Тверская, 28, стр. 2, оф.2.
Телефон	(495)951-25-10
ФИО руководителя	Долганов Александр Викторович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2008
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Представительство открытого акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест" в г. Лондоне
Дата открытия	13.07.2005
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Великобритания, SW1W8QD, г. Лондон, Херст Корт, 20 Гатлифф Роуд, к.18
Телефон	8-10442075817625
ФИО руководителя	Высокова Ольга Васильевна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2008

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. В структуре активов ссудная и приравненная к ней задолженность составляет на конец 2007 года 73%.

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.

вид дохода	2003		2004		2005		2006		2007		1 кв 2008	
	тыс. руб	%	тыс. руб	%	тыс. руб	%	тыс. руб	%	тыс. руб	%	тыс. руб	%
Чистые процентные и аналогичные доходы	340 535	69%	388 402	58%	668 807	59%	1 027 637	58%	1 387 655	51%	463 119	45%
Чистый комиссионный доход	106 846	22%	213 625	32%	398 689	35%	687 801	39%	1 279 577	47%	363 208	35%

За прошедшие пять лет доля доходов Кредитной организации - эмитента от основной деятельности существенно не менялась. Доля процентных и комиссионных доходов составляла от 90 до 98%. Только в 1 квартале 2008 года их доля составила 80% в связи с увеличением доходов от переоценки иностранной валюты (их доля на 01.04.08 составила 19%).

Высокая доля доходов от основной деятельности обеспечена поддержанием высокого качества кредитного портфеля и расширением спектра и объемов продаж кредитных продуктов. К комиссионным доходам относятся комиссионные вознаграждения по кассовым, расчетным, документарным операциям, расчетам с использованием банковских карт, экспресс-переводам, операциям по системе «Клиент-Банк», инкассовым и другим комиссионным операциям для корпоративных клиентов и физических лиц.

Доля остальных доходов составляла не более 5% в 2002 году, а на конец отчетного квартала составила 1 % от всех доходов.

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

вид дохода	1 кв 2007	
	тыс. руб	%
Чистые процентные и аналогичные доходы	363 222	60%
Чистый комиссионный доход	232 637	38%

Изменение доли доходов от основной деятельности (1 квартал 2007 г. – 98%, 1 квартал 2008г. – 80%) связано с увеличением доходов от переоценки иностранной валюты в 1 квартале 2008 г. Кроме того, увеличение доли комиссионных доходов связано с появлением новых продуктов, поддержанием уже существующих, а уменьшение доли процентных доходов вызвано активным привлечением средств от резидентов и нерезидентов и, соответственно, начислением процентов по привлеченным средствам.

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 на Юге России, преимущественно в Краснодарском и Ставропольском краях. 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, имеющему высокий инвестиционный рейтинг вследствие подготовки к Зимним Олимпийским Играм 2014 года.

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. За 2008 год Банк планирует расширить филиальную сеть на 25 новых отделений.

В Кредитной организации - эмитенте проводится работа по формально-математическому моделированию управления рисками и ликвидностью. В 2008 году будет продолжена модернизация системы риск-менеджмента, ее адаптация к новым требованиям, а также внедрение новых подходов, разработанных в рамках программы по усилению риск-менеджмента. В том числе планируется:

- проведение всего комплекса текущих работ в области риск-менеджмента и информационно-технической безопасности;
- актуализация внутрибанковских нормативных документов в соответствии с требованиями новой политики управления рисками;
- разработка системы внутренних рейтингов для корпоративных клиентов, сбор и накопление данных для ее калибровки;
- разработка проекта системы скоринга физических лиц и проработка инфраструктуры и процедур для сбора данных;
- автоматизация действующих процедур управления рисками на базе технологии хранилища данных и систем электронного документооборота;
- проведение комплекса работ по оценке и снижению рисков информационной системы банка в процессе внедрения новой АБС, систем отделений, хранилища данных и системы ДБО сторонних разработчиков на всех этапах проектов;
- разработка и утверждение нового варианта политики информационной безопасности учитывающего требования нового стандарта ЦБ РФ.

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. Банк имеет опыт работы с успешными предприятиями в сфере агробизнеса по поддержке внедрения современных технологий. Тиражирование этого опыта и расширение взаимодействия с новыми, в т.ч. иностранными игроками на этом рынке позволит поддерживать объем вложений в сельское хозяйство на уровне не менее 25% от кредитного портфеля и увеличить объемы кредитования до 8,8 млрд. руб.

Большой потенциал роста кредитных вложений Кредитной организации - эмитента содержится в развитии кредитования предприятий малого и среднего бизнеса. Банк расширит спектр своих услуг для малого бизнеса за счет организации продвижения типовых проектов по целевым сегментам и группам предпринимателей, в том числе в сегментах замены 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),
- международному сотрудничеству малых предприятий;
- приобретению коммерческой недвижимости

Кредитный портфель субъектов малого и среднего предпринимательства составит на 01.01.09 не менее 13,3 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. 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 5,1 млрд. руб. Поддержка и сопровождение бизнеса клиентов позволит поддерживать объемы кредитования по сектору корпоративных услуг на уровне 7 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).

Запущенный в эксплуатацию в 2007 году собственный процессинговый центр позволит расширить набор услуг, предоставляемых с использованием банковских карт, в т.ч. оперативный выпуск карт, револьверное кредитование с грейс – периодом, SMS-информирование, регулярные платежи с карты, осуществляемые с помощью АТМ.

Банк планирует увеличить портфель розничного кредитования в 1,6 раза до 14,8 млрд. руб. в т.ч.:

- ипотека - 4,8 млрд. руб.;
- автокредитование - 3,7 млрд. руб.;
- потребительское кредитование - 6,3 млрд. руб.

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 и налогового консалтинга.

Сотрудничество с зарубежными банками предполагается по программам государственных страховых агентств HERMES, SACE, Atradius и пр., а также по двусторонним программам сотрудничества с российскими и иностранными банками.

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.

Наименование: Союз работодателей Ростовской области («СРРО»)

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

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации: ведение работы по повышению инвестиционной привлекательности предприятий области, содействие реализации Программы социально-экономического развития Ростовской области

Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации: дата вступления -15.06.2007г., срок участия – бессрочно

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

Наименование: Союз Немецкой Экономики в Российской Федерации

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

Функции кредитной организации - эмитента в указанной организации: содействие развитию экономического сотрудничества Германии и России

Срок участия кредитной организации - эмитента в этой организации: дата вступления -31.01.2007г., 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 20% уставного капитала	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале "Теплоэнерго" , а также доли обыкновенных акций ОАО ТЭПТС "Теплоэнерго" , принадлежащих кредитной организации - эмитенту	ОАО ТЭПТС	Доля в УК 47,03% Доля обыкновенных акций 39,45 %.
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	
Персональный состав Совета директоров (наблюдательного совета) открытого акционерного общества Теплоэнергетическое предприятие тепловых сетей "Теплоэнерго" :		
ФИО	Высоков Василий Васильевич – Председатель Совета директоров	
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	Высокова Татьяна Николаевна - член Совета директоров	

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	Мирошниченко Тамара Михайловна- член Совета директоров
Год рождения	1952
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Садокова Виктория Михайловна- член Совета директоров
Год рождения	1976
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0%
ФИО	Штабнова Анна Александровна- член Совета директоров
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	Дворянинов Геннадий Валентинович
Год рождения	1967
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом	0%

3.5.2.

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью "Центр-Лизинг"	
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	Панарина Ирина Михайловна
Год рождения	1959
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,06%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента – если кредитная организация-эмитент является акционерным обществом	0,06%

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.
---	---	--

Отчетная дата: 01.01.2008

Здания, оборудование, транспорт	1471738	329046
Земля	41577	0
Капитальные вложения	187118	0
Оборудование к установке	388	0
Финансовая аренда	0	0
Итого:	1700821	329046

Отчетная дата: 01.04.2008

Здания, оборудование, транспорт	2058789	435921
Земля	41586	0
Капитальные вложения	208323	0
Оборудование к установке	260	0
Финансовая аренда	0	0
Итого:	2308958	435921

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

Переоценки проводятся по экспертному заключению оценщиков. Метод оценки – базисно-индексный, прямой переоценки.

Переоценка основных средств проводилась в 2002г., 2005г. и 2008г. В 2003, 2004, 2006 и в 2007 годах переоценка основных средств не проводилась.

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

Отчетная дата: 01.12.2002

Здания	176 613	157 294	214705	190 765	16/12/2002г. /базисно-индексный
--------	---------	---------	--------	---------	------------------------------------

Отчетная дата: 01.01.2005

Здания	287 852	254 209	445 430	425 545	09/02/2005г. /базисно-индексный
--------	---------	---------	---------	---------	------------------------------------

Отчетная дата: 01.01.2008

Здания	890505	790 374	1 412 585	1 241 616	28/01/2008г. /прямой переоценки
--------	--------	---------	-----------	-----------	------------------------------------

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

(тыс. руб.)

N п/п	Наименование статей	2003	2004
Проценты полученные и аналогичные доходы от:			
1	Размещения средств в банках в виде кредитов, депозитов, займов и на счетах в других банках	8985	22161
2	Ссуд, предоставленных другим клиентам	528851	636286
3	Средств, переданных в лизинг	9736	30387
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	4184	9728
5	Других источников	1064	1600
6	Итого проценты полученные и аналогичные доходы: (ст. 1 + 2 + 3 + 4 + 5)	552820	700162
Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:			
7	Привлеченным средствам банков, включая займы и депозиты	68398	67224
8	Привлеченным средствам других клиентов, включая займы и депозиты	108020	222713
9	Выпущенным долговым ценным бумагам	31970	14366
10	Арендной плате	3897	7457
11	Итого проценты, уплаченные и аналогичные расходы: (ст. 7 + 8 + 9 + 10)	212285	311760
12	Чистые процентные и аналогичные доходы (ст. 6 - ст. 11)	340535	388402
13	Комиссионные доходы	114246	226341
14	Комиссионные расходы	7400	12716
15	Чистый комиссионный доход (ст. 13 - ст. 14)	106846	213625
Прочие операционные доходы:			
16	Доходы от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	558292	697159
17	Доходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, положительные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества	11709	36453
18	Доходы, полученные в форме дивидендов	164	436
19	Другие текущие доходы	9858	14873
20	Итого прочие операционные доходы: (ст. 16 + 17 + 18 + 19)	580023	748921
21	Текущие доходы: (ст. 12 + 15 + 20)	1027404	1350948
Прочие операционные расходы:			
22	Расходы на содержание аппарата	119681	184358
23	Эксплуатационные расходы	149280	161927
24	Расходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	524586	656247
25	Расходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, отрицательные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг	6934	27116
26	Другие текущие расходы	45592	50670
27	Всего прочих операционных расходов: (ст. 22 + 23 + 24 + 25 + 26)	846073	1080318
28	Чистые текущие доходы до формирования резервов и без учета непредвиденных доходов/расходов (ст. 21 - ст. 27)	181331	270630
29	Изменение величины резервов на возможные потери по ссудам	46709	59608
30	Изменение величины резервов под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	596	577
31	Изменение величины прочих резервов	3908	-1191
32	Чистые текущие доходы без учета непредвиденных доходов/расходов: (ст. 28 - 29 - 30 - 31)	130118	211636
33	Непредвиденные доходы за вычетом непредвиденных расходов	0	0

34	Чистые текущие доходы с учетом непредвиденных доходов/расходов (ст. 32 + ст. 33)	130118	211636
35	Налог на прибыль <*>	34157	35998
36	Отсроченный налог на прибыль	0	0
36а	Непредвиденные расходы после налогообложения	0	0
37	Прибыль (убыток) за отчетный период: (ст. 34 - ст. 36 - ст. 36а)	130118	211636

с 01.01.2005г.

(тыс. руб.)

№ п/ п	Наименование статьи	2005	2006	2007
	ПРОЦЕНТЫ ПОЛУЧЕННЫЕ И АНАЛОГИЧНЫЕ ДОХОДЫ ОТ:			
1	Размещения средств в кредитных организациях	43 810	64 082	277 011
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	1 011 615	1 566 033	2 650 274
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	81 820	102 625	191 128
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	21 392	54 105	78 659
5	Других источников	2 978	5 952	8 703
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	1 161 615	1 792 797	3 205 775
	<i>Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:</i>			
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	134 553	290 234	634 378
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	339 155	466 312	1 220 782
9	Выпущенным долговым обязательствам	19 100	8 614	172 080
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	492 808	765 160	2 027 240
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	668 807	1 027 637	1 178 535
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	28 224	12 820	-15 253
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	29 920	32 738	-147 912
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	1 206	0	0
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 809	3 494	217 583
16	Комиссионные доходы	433 762	749 630	1 345 629
17	Комиссионные расходы	35 073	61 829	66 052
18	Чистые доходы от разовых операций	3 414	17 798	49 463
19	Прочие чистые операционные доходы	-51 886	-87 863	-220 723
20	Административно-управленческие расходы	518 819	743 934	1 194 775
21	Резервы на возможные потери	-27 009	-128 260	-466 538
22	Прибыль до налогообложения	534 355	822 231	679 957
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	145 134	204 317	284 913
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	389 221	617 914	395 044

В связи с переходом на новые правила ведения бухгалтерского учета (письмо Банка России от 07.09.2007 № 142-Т "О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу Положения Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" и составлением годового бухгалтерского отчета за 2007 год") отчетные данные, за 2007 год не являются сопоставимыми по следующим статьям:

- Проценты полученные и аналогичные доходы от:
- 1 Размещения средств в кредитных организациях
 - 2 Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)
 - 3 Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)
 - 4 Ценных бумаг с фиксированным доходом
 - 5 Других источников
 - 6 Всего процентов полученных и аналогичных доходов
- Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:
- 7 Привлеченным средствам кредитных организаций
 - 8 Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)
 - 9 Выпущенным долговым обязательствам
 - 10 Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов
 - 11 Чистые процентные и аналогичные доходы
 - 12 Чистые доходы от операций с ценными бумагами
 - 16 Комиссионные доходы
 - 17 Комиссионные расходы
 - 18 Чистые доходы от разовых операций
 - 19 Прочие чистые операционные доходы

- 20 Административно-управленческие расходы
- 21 Резервы на возможные потери
- 22 Прибыль до налогообложения
- 24 Прибыль (убыток) за отчетный период

Несопоставимость данных возникла по причине применения различных методов отражения доходов и расходов - перехода на метод начисления на отчетную дату и кассового метода на соответствующую отчетную дату прошлого года.

В данной отчетности, составленной с учетом требований Указания 1530-У от 17.12.2004 года Центрального Банка Российской Федерации "О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета", не соблюден принцип разделения отчетных периодов. В прибыль 2007 года включены начисленные доходы и расходы, относящиеся к предыдущим отчетным периодам. При применении принципа разделения отчетных периодов прибыль за 2007 год составила:

Но мер ста тьи	Наименование показателя	Данные опубликованн ой формы	Данные с учетом разделения отчетных периодов
	Проценты полученные и аналогичные доходы от:		
1	Размещения средств в кредитных организациях	277 011	271 252
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	2 650 274	2 647 805
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	191 128	191 128
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	78 659	68 326
5	Других источников	8 703	8 703
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	3 205 775	3 187 214
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:		
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	634 378	566 045
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	1 220 782	1 084 360
9	Выпущенным долговым обязательствам	172 080	149 154
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	2 027 240	1 799 559
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	1 178 535	1 387 655
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	-15 253	-15 253
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-147 912	-147 912
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	0	0
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	217 583	217 583
16	Комиссионные доходы	1 345 629	1 345 629
17	Комиссионные расходы	66 052	66 052
18	Чистые доходы от разовых операций	49 463	49 463
19	Прочие чистые операционные доходы	-220 723	-220 723
20	Административно-управленческие расходы	1 194 775	1 194 775
21	Резервы на возможные потери	-466 538	-466 538
22	Прибыль до налогообложения	679 957	889 077
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	284 913	284 913
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	395 044	604 164
	Прибыль (убыток) за соответствующий период прошлого года	617 914	518 297

с 01.01.2008

Номер п/п	Наименование статьи	01.04.08
1	2	3
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	1 028 203
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	28 372
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	932 602
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	44 283
1.4	От вложений в ценные бумаги	22 946
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	565 084
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	174 505
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	350 620
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	39 959

3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	463 119
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	-226 538
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-1 405
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	236 581
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-4 820
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-89 693
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	289 602
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0
12	Комиссионные доходы	448 125
13	Комиссионные расходы	84 917
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	180
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-37 285
17	Прочие операционные доходы	5 108
18	Чистые доходы (расходы)	762 881
19	Операционные расходы	387 588
20	Прибыль до налогообложения	375 293
21	Начисленные (уплаченные) налоги	95 460
22	Прибыль (убыток) за отчетный период	279 833

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

Прибыль банка за 5 лет выросла со 130 млн. руб. в 2003 году до 889 млн. в 2007 году (указана прибыль до налогообложения). Рост прибыли был обеспечен за счет увеличения масштабов бизнеса банка в результате расширения его филиальной сети, предложения корпоративным и розничным клиентам новых видов банковских продуктов.

Основными источниками формирования прибыли являются процентные и операционные доходы. Процентные доходы банка выросли за 5 лет почти в 6 раз и составили по данным формы с учетом разделения отчетных периодов 3,2 млрд. руб. В их структуре более 90% занимают доходы по кредитам клиентам и финансовому лизингу. В составе операционных доходов банка сумма комиссионных вознаграждений по оказанным услугам розничным и корпоративным клиентам составила 0,5 млрд. руб.

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

Мнения указанных органов управления кредитной организации - эмитента относительно упомянутых факторов и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента совпадают.

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

Факторы

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.

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

Мнения указанных органов управления кредитной организации - эмитента относительно упомянутых факторов и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности Кредитной организации - эмитента совпадают.

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

Расчет обязательных нормативов деятельности кредитной организации-эмитента

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКОВ

На 01.01.2004 года

№	Статья	Норматив	Факт
H1	Достаточности капитала, % min	10,0	14,7
H2	Мгновенной ликвидности, % min	20,0	70,5
H3	Текущей ликвидности, % min	70,0	92,4
H4	Долгосрочной ликвидности, % max	120,0	77,1
H5	Общей ликвидности (соотношение ликвидных и суммарных активов), % min	20,0	50,6
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика, % max	25,0	23,7
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков, % max	800,0	298,4
H8	Макс. размер риска на одного кредитора (вкладчика), % max	25,0	23,5
H9	Макс. размер риска на одного заемщика-акционера, % max	20,0	0,0
H9,1	Совокуп. величина кредитов, выданных акционерам, % max	50,0	0,0
H10	Макс. размер кредитов, предост. своим инсайдерам, % max	2,0	0,4
H10,1	Совокуп. величина кредитов, выданных инсайдерам, % max	3,0	1,8
H12	Исп. собств. средств для приобр. долей др. юр. лиц, % max	25,0	0,5
H12,1	Исп. собств. средств для приобр. долей одного юр. лица, % max	5,0	0,3
H13	Норматив риска собственных вексельных обязательств, % max	100,0	26,6
H14	Норматив ликвидности по операциям с драгоценными металлами, % min	10,0	0,0

Причины невыполнения нормативов:

На 01.01.2004 года нормативы H9 и H9.1 равны нулю в связи с тем, что совокупная сумма требований Кредитной организации - эмитента к акционерам, вклад которых в УК Кредитной организации - эмитента превышает 5% равна нулю. Норматив H14 равен нулю, т.к. операции с драгоценными металлами не проводились.

На 01.01.2005 года

№	Статья	Норматив	Факт
H1	Достаточности капитала, % min	10,0	14,5
H2	Мгновенной ликвидности, % min	15,0	47,2
H3	Текущей ликвидности, % min	50,0	64,0
H4	Долгосрочной ликвидности, % max	120,0	93,3
H5	Общей ликвидности (соотношение ликвидных и суммарных активов), % min	20,0	29,2
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика, % max	25,0	19,8
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков, % max	800,0	274,7
H9,1	Совокуп. величина кредитов, выданных акционерам, % max	50,0	6,9
H10,1	Совокуп. величина кредитов, выданных инсайдерам, % max	3,0	1,6
H12	Исп. собств. средств для приобр. долей др. юр. лиц, % max	25,0	0,5

На 01.01.2006

№	Статья	Норматив	Факт
H1	Достаточности капитала	Min 10%	17,3
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	39,5
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	91,6
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	85,1
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	18,5
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	158,1
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	1,9
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0,3

На 01.01.07

№	Статья	Норматив	Факт
H1	Достаточности капитала	Min 10%	17,6
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	44,9
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	82,9
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	73,1
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	13,4
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	107,4
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0,0
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	1,6
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0,2

На 01.01.08

№	Статья	Норматив	Факт
H1	Достаточности капитала	Min 10%	11,9
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	50,5
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	71,9
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	84
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	18,4
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	141,1
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0,0
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	2,6
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0,4

На 01.04.08

№	Статья	Норматив	Факт
H1	Достаточности капитала	Min 10%	11,3
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	36,07
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	61,73
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	88,1
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	19,22
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	178,38
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0,01
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	2,76
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0,13

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 период с 2003 по 2007гг и за 1 квартал 2008г. 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).

Из приведенной динамики показателей видно, что нормативы ликвидности находятся на достаточно высоком уровне, что обеспечивается сбалансированностью активов и пассивов по сроку.

Собственный капитал.

Собственные средства банка на 01.04.08г. составили 4 478 млн.руб., уставный капитал – 866 млн. рублей.

С момента создания Кредитной организации - эмитента были осуществлены 23 эмиссии акций. 20 из них были проведены до 2002г, в результате чего к середине 2002г. уставный капитал Кредитной организации - эмитента достиг 375 млн. руб.

21-я эмиссия была осуществлена осенью 2004г. – акции номиналом 10 руб. на общую сумму 96 млн. руб. размещались по цене 0,76 долл. за 1 шт. Выпуск в полном объеме был выкуплен ЕБРР.

Так же, в конце 2004г., Кредитная организация - эмитент привлекла 5 млн. долл. в качестве субординированного кредита от IFC (Международная финансовая корпорация – структура Мирового банка). Субординированный кредит также включается в расчет капитала Кредитной организации - эмитента.

22-я эмиссия проводилась год спустя, в октябре 2005г. – акции номиналом 10 руб. на общую сумму 145 млн. руб. размещались по цене 1,345 долл. за 1 шт. Преимущественно 74,8% доп. эмиссии было выкуплено германской корпорацией инвестиций и развития (DEG), оставшаяся часть (25,2%) была приобретена ЕБРР. Последняя (23-я) эмиссия проводилась в декабре 2006 года - акции номиналом 10 руб. на общую сумму 250 млн. руб. размещались по цене 54 руб. за 1 шт. Выпуск был выкуплен ЕБРР (32,12%), DEG (26,27%), Raiffeisenlandesbank (3,58%) и другими.

Вплоть до 2000г. основным источником роста собственных средств Кредитной организации - эмитента являлось увеличение уставного капитала. Лишь последние 3 эмиссии акций размещались с эмиссионным доходом (117, 410 и 1 100 млн. руб. соответственно).

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.

Из приведенной динамики обязательных нормативов Банка России видно, что значения нормативов ликвидности выполнены с запасом. Достаточно высокий уровень показателя мгновенной ликвидности H2

(36,07% на 01.04.08г. при нормативном минимуме в 15%) 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). На протяжении последних лет объем обязательств демонстрирует устойчивый рост (за 2007г. его увеличение составило 74,67%). Вплоть до начала 2003г. основным источником ресурсной базы были средства на расчетных счетах клиентов.- 40-55% обязательств. Однако в течение деятельности Кредитной организации - эмитента, доля этих средств в ресурсной базе сократилась благодаря активизации Кредитной организации – эмитента на рынке услуг для частных лиц. С начала 2005г. доля вкладов частных лиц увеличилась более чем в 3,8 раза (с 3,2 до 12,3 млрд. руб.) и на 01.04.08г. составила 34,96% ресурсной базы банка. Тем не менее, средства корпоративных клиентов на расчетных и депозитных счетах остаются значимым источником ресурсов и на 01.04.08г. составляют 30,8%. Со 2-й половины 2002г. все более заметной составляющей ресурсной базы Кредитной организации - эмитента являются средства банков, привлеченные в виде МБК (10,6 млрд. руб. на 01.04.08), в том числе на международных рынках (7,4 млрд. руб. на 01.04.08). Таким образом, доля средств, привлеченных в виде МБК, на 01.04.08г. составляет 29,9%.

Среди основных программ привлечения средств можно назвать следующие:

- Ноябрь 2005 года – Кредитная организации - эмитент подписала первый рублевый синдицированный кредит на 1 млрд. руб.;
- Июль 2006 года – международный структурированный синдицированный кредит на 45 млн. долларов США;
- Ноябрь 2006 года – Кредитная организации - эмитент привлекла рублевый синдицированный кредит на сумму 1.5 млрд. руб.;
- Ноябрь 2006 года – размещение рублевых облигаций на ММВБ на сумму 1.5 млрд. руб.;
- Февраль 2007 года – второй международный структурированный синдицированный кредит на сумму 80 млн. долларов США;
- Апрель 2007 года - привлечение 175 миллионов долларов США путем дебютного выпуска 2-х летних кредитных нот (Credit-linked notes, CLN);
- Февраль 2008 года – пролонгация на 18 месяцев синдицированного кредита на 45 млн. долларов США, организованного Европейским Банком Реконструкции и Развития (EBRD) в июле 2006 г.;
- Февраль 2008 года – пролонгация и увеличение до 145 млн. долларов США синдицированного кредита, организованного банками Standard Bank PLC (Лондон) и Commerzbank AG (Франкфурт) в феврале 2007 г.

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

Мнения указанных органов управления кредитной организации - эмитента относительно упомянутых факторов и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента совпадают.

4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента

(тыс.руб.)

№ строки	Наименование показателя	01.01.2004	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2008	01.04.2008
101 -102	Уставный капитал	259808	355808	500808	750808	750808	750808
103 -104	Эмиссионный доход	18000	135168	545586	1645586	1645586	1645586
105	Фонды (в т.ч. резервный фонд)	27325	38956	71531	93281	130781	129900
106	Прибыль (в т.ч. предшествующих лет)	60062	46388	109431	764180	1279903	1284954
112	ИСТОЧНИКИ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	365195	576320	1227356	3253855	3807078	3811248
113 -120	Показатели, уменьшающие величину основного капитала ИТОГО:	117	7970	19901	122432	307264	164409
121	ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	365078	568350	1207455	3131423	3499814	3646839

212	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ ИТОГО:	321441	518562	802664	509909	730491	830907
300	ПОКАЗАТЕЛИ, УМЕНЬШАЮЩИЕ СУММУ ОСНОВНОГО И ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА ИТОГО:	0	0	0	0	0	0
	СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (КАПИТАЛ) ИТОГО:	686519	1086912	2010119	3641332	4230305	4477746
	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0	0

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:

Вид ценных бумаг	облигации
Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации - Наименование) эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	Банк ЗЕНИТ (открытое акционерное общество)
Сокращенное наименование эмитента (лица, обязанного по неэмиссионным ценным бумагам)	Банк Зенит
Место нахождения	Россия, 129110, г. Москва, Банный пер., д. 9
Индивидуальные государственные регистрационные номера выпусков эмиссионных ценных бумаг	40303255В
Даты государственной регистрации	05.09.2006
Регистрирующие органы, осуществившие государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	Банк России
Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	110 000
Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, тыс. руб.	110 000
Срок погашения - для облигаций и иных долговых неэмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации - эмитента	09.11.2011
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.	114 920
Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым неэмиссионным ценным бумагам (%) или порядок его определения, срок выплаты	Ставка 9,09%, выплата купона 14.05.2008г. (47.37 руб. на 1 бумагу)
Размер дивиденда по привилегированным акциям (%) или порядок его определения в случае, когда он определен в уставе акционерного общества - эмитента, срок выплаты	
Размер объявленного дивиденда по обыкновенным акциям (%) (при отсутствии данных о размере объявленного дивиденда по обыкновенным акциям в текущем году указывается размер дивиденда, объявленного в предшествующем году), срок выплаты	
Количество (шт.) и номинальная стоимость (тыс.руб.) (сумма увеличения номинальной стоимости), акций полученных кредитной организацией - эмитентом в связи с увеличением уставных капиталов акционерных обществ за счет имущества этих обществ	

Информация о формировании резервов на возможные потери (в части вложения в ценные бумаги: резерв на указанное вложение не создавался.

(тыс. руб.)

Величина резерва на начало последнего заверщенного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала	
Величина резерва на конец последнего заверщенного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала	

Иные финансовые вложения: 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.

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).

Информация об убытках предоставляется в оценке кредитной организации - эмитента по финансовым вложениям, отраженным в бухгалтерской отчетности кредитной организации - эмитента за период с начала отчетного года до даты окончания последнего отчетного квартала.

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

В ежеквартальном отчете за первый квартал указанная информация раскрывается за последний заверченный финансовый год, а также за первый квартал текущего финансового года..

4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента

Информация о нематериальных активах кредитной организации - эмитента (их составе, о первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов, величина начисленной амортизации за соответствующий период).

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

Отчетная
дата: 01.01.08

Товарный знак (знак обслуживания)	200	9
Итого:	200	9

Отчетная
дата: 01.04.08

Товарный знак (знак обслуживания)	200	15
Итого:	200	15

Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми кредитная организация-эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах.

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 с 2006 году в банке внедряется новая автоматизированная банковская система на базе SAP for Banking. Это позволит увеличить количество клиентов до 1,5 млн. счетов.

Внедрена новая система дистанционного банковского обслуживания (ДБО). С помощью новой системы ДБО юридические лица – клиенты банка могут осуществлять расчетные операции с контрагентами через интернет либо телефонную сеть из любой точки мира. Информация о платежах, передаваемая между клиентами и банком, шифруется в соответствии с требованиями российского законодательства на всем пути следования и подписывается уникальной цифровой подписью ответственного сотрудника клиента.

Построен новый высокотехнологичный и отказоустойчивый центр обслуживания данных, выбрана и приобретена новая программно-аппаратная платформа промышленного класса для обеспечения надежности и производительности информационных систем ОАО КБ «Центр-инвест»

Внедрена система дистанционного мониторинга производительности информационных систем филиалов банка на базе программного обеспечения SAP for Banking.

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, 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 основные экспортируемые Российской Федерацией группы товаров 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, делала выгодным привлечение средств из зарубежных источников. Однако не менее впечатляющим стал рост рублевых заимствований российских банков на рынке корпоративных облигаций. 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.

Тенденцией последнего года развития российской банковской системы стало наоборот сужение общего уровня ликвидности на фоне общемирового кризиса финансовой системы. Такой важный источник пополнения пассивов российских банков, как средства нерезидентов, существенно сузился и подорожал. Это потребовало от Центрального Банка пойти на оперативные меры расширения источников рефинансирования коммерческих банков (расширение ломбардного списка за счет смягчения условий вхождения в него). В то же время необходимость снижения уровня инфляции заставляла Банк России в последние полгода очень гибко подходить к уровню обязательного резервирования: оперативное снижение в периоды особо сильного недостатка ликвидности по системе при общей тенденции к росту не только норм резервирования, но и ставки по аукционам РЕПО. Тем не менее далеко не все банки в равной степени имеют доступ к системе рефинансирования ЦБ. Именно поэтому по доступу к иным источникам рефинансирования произошло дальнейшее расслоение российских банков. Условно их можно разделить на следующие группы:

- корпоративные банки (активно опирающиеся на депозиты юрлиц-акционеров);
- розничные банки, чья ресурсная база представлена преимущественно рыночными заимствованиями;
- розничные банки с более диверсифицированной ресурсной базой.

Очевидно, что последняя группа имеет наибольшие шансы сохранить высокий уровень динамики развития даже в кризисных ситуациях.

Структура *активных операций* в течение в течение последних пяти лет 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 в 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. Формирование инфраструктуры ипотечного рынка в настоящее время взяло паузу. Если раньше федеральное Агентство ипотечного жилищного кредитования активно расширяло свой бизнес, а ряд крупнейших банков секьюритизировал пулы своих залоговых, то в настоящее время наблюдается сворачивание ипотечных программ по всей банковской системе либо рост ставок. В то же время такой высокомаржинальный сектор рынка банковских услуг, как финансирование малого и среднего бизнеса продолжает свое развитие. Малый бизнес гораздо менее чувствителен к росту ставок. Все большее число банков анонсирует свои планы по расширению в этом направлении, предлагает интересные для клиентов продукты, в том числе лизинг.

Напротив, 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);
- нарастание 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 изначально 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 2007 года практически равномерно распределился 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 2007 года сеть насчитывала 110 филиалов, допфилов, представительств, и оперкасс что позволило занять 26-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:

- вклады населения (на 01/04/08 по Ростовской области занимает долю 14,36% среди всех кредитных организаций, присутствующих в регионе, с учетом ростовских отделений Юго-Западного банка СБ РФ) и депозиты юрлиц (на 01/04/08 по Ростовской области занимает долю 22,01% среди всех кредитных организаций, присутствующих в регионе, с учетом ростовских отделений Юго-Западного банка СБ РФ);
- рублевый выпуск корпоративных облигаций, успешность которого подтверждается полным размещением в рынок после прохождения оферты в ноябре 2007г. Рублевые облигации банка вызывают у инвесторов высокий интерес, в частности, вследствие их присутствия в расширенном списке РЕПО Центрального банка;
- субординированные займы, привлекаемые преимущественно со стороны акционеров-нерезидентов на срок от 7 до 10 лет;
- три синдицированных займа, действие которых успешно продлевается;
- долларовый заем в виде выпуска кредитных нот (CLN);
- средства международных организаций
- участие в капитале нерезидентов, выкупающих дополнительные эмиссии в целях сохранения своей доли в УК организации - эмитента.

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 аудирована 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 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 около 22 местных коммерческих банков с филиалами, более 20 отделений Юго-Западного банка СБ РФ и более 50 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 2007 года среди местных банков на долю кредитной организации – эмитента приходится 61,84% активов, 63,25% кредитов, 53,15% вкладов. Если рассматривать показатели всех банков, включая отделения Юго-Западного СБ РФ и филиалы иногородних банков, то доля «Центр-инвеста» составляет 13,73% активов, 15,29% кредитов, 14,56% 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 2007 года в общефедеральном ранжировании российских банков кредитная организация – эмитент заняла: 66-е место по сумме чистых активов, 59-е по прибыли, 26-е по количеству филиалов, по сумме выданных кредитов за 2007 год: малому бизнесу – 5-е место, автокредитов – 28-е. (источник - rating.rbc.ru).

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 2007 года доля кредитов, выданных кредитной организацией – эмитентом среди всех банков, действующих в Ростовской области, включая отделения Сбербанка, составила 15%, клиентская база насчитывает на 01.01.08 более 32 тыс. предприятий 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. В последствии, 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.

Ипотечные продукты представлены в кредитной организации – эмитенте восемью программами. Если на 01.01.2007 г. сумма кредитов на покупку жилья составляла 0,9 млрд. руб., то на 01.01.2008 г. она возросла до 2,4 млрд. руб. Важно отметить, что в ситуации кризиса ликвидности кредитная организация - эмитент не свернула свои ипотечные программы, а, наоборот, расширила их спектр (в т.ч. ипотека деловой недвижимости, ипотека на приобретение земельных участков и др.)

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 (если мнение органов управления не совпадают).

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 либо иного аналогичного документа.

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
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 (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента (ОАО ТЭПТС «Теплоэнерго»)			6,90%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом (ОАО ТЭПТС «Теплоэнерго»)			6,98%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- 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 (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

Вельтеке Эрнст, 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 Deutschland	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 (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

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 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
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 (ОАО ТЭПТС «Теплоэнерго»)	5,6%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом (ОАО ТЭПТС «Теплоэнерго»)	6,89%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- 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 (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
---	------------

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 за последние пять лет и 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
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			0

кредитной организации - эмитента - для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	
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

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
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 за последние пять лет и 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
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 (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

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
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 (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

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
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 (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		

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
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			0

кредитной организации - эмитента- для дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом	
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

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: : 43 654 тыс.руб.

в текущем финансовом году: 2 202 тыс.руб.

- по Правлению:

за последний завершённый финансовый год: 56 204 тыс.руб..

в текущем финансовом году: 3 550 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 отчётности, 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, дополнительных 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 отчитываться 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
08.11.2007	ОАО «БДО Юникон Ростов-на-Дону»	Директор
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
01.01.1996	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
31.08.1994	08.11.2007	ООО "Аудиторская фирма" Центр-Аудит	Директор
24.04.2001	10.04.2005	ОАО "Союз-Центр"	Председатель Совета Директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0,18%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0,20%
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	Шварц Павел Григорьевич		
Год рождения	1958 г.		
Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация)	Ростовский-на-Дону институт народного хозяйства, 1983г., экономист		

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

С	организация	должность
31.10.2007	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г.Ростов н/Д	VIP-менеджер Управления розничных операций
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

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

С	по	организация	должность
07.09.1998	31.10.2007	Общество с ограниченной ответственностью аудиторская фирма «Центр-Аудит» г.Ростов-на-Дону	Зам.директора по консультационно-методической работе
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0,19%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом			0,21%
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			0

осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента- для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом		
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	Лабуныко Людмила Олеговна	
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: 729 тыс.руб.

в текущем финансовом году: 175 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	01.01.08	01.04.08
Среднесписочная численность работников, чел.	1725	1912
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	85	84
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс. руб.	600699	189755
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	13554	5553
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	614255	195308

В случае если изменение является для кредитной организации - эмитента существенным, указываются

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 1 квартал 2008 года на 187 человек, связано с увеличением объема операций, расширением ассортимента банковских продуктов открытием новых допфилов.

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 настоящего проспекта ценных бумаг.

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	11100
Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала	11100
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	Европейский Банк Реконструкции и Развития (European Bank for Reconstruction and Development) (СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ) (АНГЛИЯ (БРИТ.))	
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	Общество с ограниченной ответственностью Немецкое общество по инвестициям и развитию (DEG - Deutsche Investitions- und Entwicklungsgesellschaft mbH)	
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 fur Wiederaufbau (KfW) (Банк реконструкции)	
Сокращенное фирменное наименование	Kreditanstalt fur Wiederaufbau (KfW) (Банк реконструкции)	
Место нахождения	Palmengartenstrasse 5-9 60325 Frankfurt am Main	
ИНН	Данных нет	
Доля Kreditanstalt fur 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 fur Wiederaufbau (KfW) (Банк реконструкции) в уставном капитале кредитной организации - эмитента	0	
В том числе: доля обыкновенных акций	0	

6.2.3.

Фамилия, имя, отчество	Высоков Василий Васильевич	
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	Высокова Татьяна Николаевна
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	Лео Оверсиз Лимитед (LEO OVERSEAS LIMITED)
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	FIREBIRD AVRORA FUND LTD
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	dcc@dcc.ru
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 (или указание на отсутствие таких ограничений).

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 соответствующего 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)
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 имелась заинтересованность

В течение 1 квартала 2008 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 имелась 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 имелась 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 имелась заинтересованность и которые были одобрены 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, одобившего 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: 0

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 **)	Обстоятельства, объясняющие отсутствие принятия органом управления решения об одобрении сделки	Иные сведения
1	2	3	4	5	6

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента:

(тыс. руб.)

Вид дебиторской задолженности	01.01.2008 год		01.04.2008 год	
	Срок наступления платежа		Срок наступления платежа	
	До 30 дней	До 30 дней	До 30 дней	Свыше 30 дней
Расчеты с валютными и фондовыми биржами				
в том числе просроченная		X		X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты				
в том числе просроченная		X		X
Требования по аккредитивам по иностранным операциям		0		
в том числе просроченная		X		X
Операции по продаже и оплате лотерей				
в том числе просроченная		X		X
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты		1 225		698
в том числе просроченная		X		X
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения				1022
в том числе просроченная		X		X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)				
в том числе просроченная		X		X
Расчеты с бюджетом по налогам	47 282	23 741	90610	14088
в том числе просроченная		X		X
Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату				
в том числе просроченная		X		X
Расчеты с работниками по оплате труда				
в том числе просроченная		X		X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	622		1288	
в том числе просроченная		X		X
Налог на добавленную стоимость уплаченный	5 118		11261	
в том числе просроченная		X		X
Прочая дебиторская задолженность	63 443	212 297	190782	333176
в том числе просроченная	816	X	14526	X
Итого	116 465	237 263	293941	348984
в том числе итого просроченная	816	X	14526	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. Электрозаводская, 20, стр. 2
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	На 01.01.08 – 66800, на 01.04.08 - 69839
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, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации (оборотная ведомость по счетам кредитной организации за 2007 год, отчет о прибылях и убытках на 1 января 2008 г., сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2007г., аудиторское заключение, пояснительная записка) приведена в Приложении №2

Так же в Приложении 2 приведена публикуемая форма отчетности (бухгалтерский баланс на 01.01.2008 года и отчет о прибылях и убытках на 2007 год) с пояснениями.

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 1 квартал 2008 года приведены в Приложении №3.

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, составленная в соответствии с МСФО, за последний заверченный финансовый год размещена на сайте кредитной организации – эмитента и будет включена в состав ежеквартального отчета за второй квартал.

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента

Учетная политика кредитной организации – эмитента приведена в Приложении №4

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 01.01.2007 года	На 01.01.2008 года	На 01.04.2008 года
1	2	3	3
Общая стоимость недвижимого имущества	714 963	1 454 761	1 456 629
Величина начисленной амортизации	80 536	173 903	181 209

Изменение балансовой стоимости недвижимого имущества за 12 месяцев вызвано проведением переоценки на основании заключения оценщиков (522 млн.руб.). Существенных приобретений и выбытий недвижимого имущества за последний год не совершалось.

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 отчетного 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.	%			
01.01.03	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 тыс. руб.	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд тыс. руб.	Размер израсходованных средств тыс. руб.	Остаток на конец квартала	
		в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК			в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
на 01.01.04							
Резервный фонд (б/с 10701)	56250	22400	7.86	4044		26444	7.05
Фонды специального 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 специального 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	-
на 01.01.06							
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	-
на 01.01.07							
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	-
на 01.01.08							
Резервный фонд (б/с 10701)	129900	92400	10.67	37500	0	129900	15.00
Фонды специального назначения (б/с 10702)	-	11329	1.31	30000	17586	23743	2.74
Фонд накопления (б/с 10703)	-	881	0.10	0	0	881	0.10
Другие фонды (б/с 10704)	-	0	-	0	0	0	-
на 01.04.08							
Резервный фонд (б/с 10701)	129900	129900	15.00	0	0	129900	15.00
Фонды специального назначения и накопления (б/с 10801)	-	24624	2.84		983	23641	2.73

В январе 2008г. в соответствии с Положением №302-П остатки по счетам 10702, 10703 были перенесены на счет 10801. В соответствии с учетной политикой Банка учет фондов спец.назначения и накопления ведется на счете 10801.

Направления использования средств фондов.

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

- премии и социальные затраты;
- 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 общего собрания акционеров либо об отказе в его созыве.

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

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

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

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

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

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

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

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 знакомится 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 содержит 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	Общество с ограниченной ответственностью "Южно-Российский регистратор"	
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	10%	
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	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	
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	47,03%	
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации (если коммерческая организация является акционерным обществом)	39,45%	
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	Общество с ограниченной ответственностью "Центр-Лизинг"	
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

Дата совершения сделки (заключение договора)	Вид, предмет и иные существенные условия сделки*	Стоимость активов кредитной организации - эмитента**	Размер сделки		Срок исполнения обязательств по сделке, стороны и выгодоприобретатели по сделке	Иные сведения***	Примечания ****
			Тыс. руб.	от балансовой стоимости активов			
1	2	3	4	5	6	7	8
29.03.07	заем в размере 175 млн. долларов США, ставка 9% годовых, с полугодовой выплатой процентов	28519934 тыс.руб.	4549230 тыс.руб.	15,95%	срок – 2 года, стороны – ОАО КБ «Центр-инвест» и «C.R.R. B.V.»	сделка не является крупной сделкой или сделкой, в совершении которой имела заинтересованность.	

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. Рейтингу 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

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 номер	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
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 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

	<p>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.</p> <p>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	40102225В
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 владельца 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 (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</p>

	<p>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 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.

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:

Размер третьего купона установлен в размере 10% годовых от номинальной стоимости (Приказ Председателя Правления ОАО КБ «Центр-инвест» №1084 от 16.10.07.

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 восьмидесяти трем) 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 годовых.

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 уплату 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 **Обстоятельства исполнения требований по опционам кредитной организации – эмитента**

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)		

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

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 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.

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	
Объем требований владельцев облигаций, обеспечиваемых залогом (выплата номинальной стоимости (иного имущественного эквивалента); выплата процентного (купонного) дохода по облигациям; иные имущественные права, предоставляемые облигациями).	
Сведения о страховании предмета залога , (если такое проводилось)	
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 перед предоставлением поручительства, тыс.руб.	24 829
Размер стоимости чистых активов юридического лица, предоставляющего поручительство, на дату окончания отчетного квартала, тыс.руб.	20 763

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 гарантах:

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 которого (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 организации - 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:

Вид имущества, составляющего ипотечное покрытие	Доля вида имущества в общем размере 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

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

1. выручка от реализации имущественных прав (доходы от реализации);
2. 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 пониженным 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				
	0,5	0,75	1,4	1,8	1,8
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.					
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 осуществле на в полном объеме	Выплата осуществле на в полном объеме	Выплата осуществле на в полном объеме	Выплата осуществле на в полном объеме	Выплата осуществле на 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.	157668 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 осуществлен а 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.	22 тыс. руб. не выплачены в связи с отсутствием информации об акционерах.

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	40102225В	
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	50,14
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	75 210	75 210
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	11.05.07	12.11.07
Форма выплаты дохода по облигациям выпуска	Денежные средства	Денежные средства
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	Данных нет	Данных нет
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	Первый купонный период	Второй купонный период
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс.руб.	75 210	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	Обязательство выполнено в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Данных нет	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 2007 год.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2008 года

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I	АКТИВЫ		
1	Денежные средства	1 488 219	839 280
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 696 307	913 515
2.1	Обязательные резервы	422 059	253 585
3	Средства в кредитных организациях	238 669	165 745
4	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	978 587	610 960
5	Чистая ссудная задолженность	31 514 805	18 659 878
7	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	37 278	151 627
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 909 373	1 175 847
9	Требования по получению процентов	11 604	8 287
10	Прочие активы	374 889	350 022
11	ВСЕГО АКТИВОВ	38 249 731	22 875 161
II	ПАССИВЫ		
13	Средства кредитных организаций	8 290 656	4 919 680
14.	Средства клиентов (некредитных организаций)	23 437 061	12 389 912
14.1	Вклады физических лиц	11 839 076	7 822 883
15	Выпущенные долговые обязательства	1 523 898	1 605 280
16	Обязательства по уплате процентов	420 041	226 586
17	Прочие обязательства	200 044	141 864
18	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	8 225	6 741
19	ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	33 879 925	19 290 063
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
20	Средства акционеров (участников)	866 000	866 000
20.1	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	775 508	775 508
20.2	Зарегистрированные привилегированные акции	90 492	90 492
22	Эмиссионный доход	1 645 586	1 645 586
23	Переоценка основных средств	751 228	299 267
24	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)	159 369	284 762
25	Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)	871 317	441 093
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	395 044	617 914
27	ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	4 369 806	3 585 098
28	ВСЕГО ПАССИВОВ	38 249 731	22 875 161
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
29	Безотзывные обязательства кредитной организации	10 417 193	1 960 680
30	Гарантии, выданные кредитной организацией	311 023	137 746
V	СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ		
	АКТИВНЫЕ СЧЕТА		
2	Ценные бумаги в управлении	301 981	287 194
5	Средства, использованные на другие цели	6 802	4 604
6	Расчеты по доверительному управлению	49 438	38 247
7	Уплаченный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	149	126
8	Текущие счета	877	2 208
	ПАССИВНЫЕ СЧЕТА		
11	Капитал в управлении	278 376	258 574
12	Расчеты по доверительному управлению	47 794	31 995
15	Прибыль по доверительному управлению	33 077	41 810

Операции, подлежащие отражению по статьям 6. Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения раздела I. АКТИВЫ, 20.3. Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций, 21. Собственные акции, выкупленные у акционеров раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ, 1. Касса, 3. Драгоценные металлы, 4. Кредиты предоставленные, 10. Убыток по доверительному управлению раздела V. СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ (АКТИВНЫЕ СЧЕТА) не осуществлялись.

Операции, подлежащие отражению по статьям 12. Кредиты Центрального банка Российской Федерации раздела II. ПАССИВЫ, 9. Расходы по доверительному управлению раздела V. СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ (АКТИВНЫЕ СЧЕТА), 13. Полученный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам, 14. Доходы от доверительного управления раздела V. СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ (ПАССИВНЫЕ СЧЕТА) в течение отчетного периода осуществлялись, но на конец отчетного периода остатки по ним отсутствуют.

В связи с переходом на новые правила ведения бухгалтерского учета (письмо Банка России от 07.09.2007 № 142-Т "О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу Положения Банка России от 26.03.2007 г. № 302-

П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории российской федерации" и составлением годового бухгалтерского отчета за 2007 год") отчетные данные, содержащиеся в графах "Данные на отчетную дату" и "Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года" не являются сопоставимыми по следующим статьям:

- 4 Чистые вложения в торговые ценные бумаги
- 9 Требования по получению процентов
- 10 Прочие активы
- 11 ВСЕГО АКТИВОВ
- 17 Прочие обязательства
- 19 ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ
- 24 Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)
- 26 Прибыль (убыток) за отчетный период
- 27 ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ
- 28 ВСЕГО ПАССИВОВ

Несопоставимость данных возникла по причине применения различных методов отражения доходов и расходов - перехода на метод начисления на отчетную дату и кассового метода на соответствующую отчетную дату прошлого года.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (публикуемая форма) за 2007 год

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
	Проценты полученные и аналогичные доходы от:		
1	Размещения средств в кредитных организациях	277 011	64 082
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	2 650 274	1 566 033
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	191 128	102 625
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	78 659	54 105
5	Других источников	8 703	5 952
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	3 205 775	1 792 797
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:		
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	634 378	290 234
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	1 220 782	466 312
9	Выпущенным долговым обязательствам	172 080	8 614
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	2 027 240	765 160
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	1 178 535	1 027 637
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	-15 253	12 820
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-147 912	32 738
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	217 583	3 494
16	Комиссионные доходы	1 345 629	749 630
17	Комиссионные расходы	66 052	61 829
18	Чистые доходы от разовых операций	49 463	17 798
19	Прочие чистые операционные доходы	-220 723	-87 863
20	Административно-управленческие расходы	1 194 775	743 934
21	Резервы на возможные потери	-466 538	-128 260
22	Прибыль до налогообложения	679 957	822 231
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	284 913	204 317
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	395 044	617 914

Операции, подлежащие отражению по статье 14. Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами не осуществлялись.

В связи с переходом на новые правила ведения бухгалтерского учета (письмо Банка России от 07.09.2007 № 142-Т "О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу Положения Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории российской федерации" и составлением годового бухгалтерского отчета за 2007 год") отчетные данные, содержащиеся в графах "Данные за отчетный период" и "Данные за соответствующий период прошлого года" не являются сопоставимыми по следующим статьям:

- Проценты полученные и аналогичные доходы от:
- 1 Размещения средств в кредитных организациях
- 2 Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)
- 3 Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)
- 4 Ценных бумаг с фиксированным доходом
- 5 Других источников
- 6 Всего процентов полученных и аналогичных доходов
- Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:
- 7 Привлеченным средствам кредитных организаций
- 8 Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)
- 9 Выпущенным долговым обязательствам
- 10 Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов
- 11 Чистые процентные и аналогичные доходы
- 12 Чистые доходы от операций с ценными бумагами
- 16 Комиссионные доходы
- 17 Комиссионные расходы
- 18 Чистые доходы от разовых операций
- 19 Прочие чистые операционные доходы
- 20 Административно-управленческие расходы

- 21 Резервы на возможные потери
 22 Прибыль до налогообложения
 24 Прибыль (убыток) за отчетный период

Несопоставимость данных возникла по причине применения различных методов отражения доходов и расходов - перехода на метод начисления на отчетную дату и кассового метода на соответствующую отчетную дату прошлого года.

В данной публикуемой отчетности, составленной с учетом требований Указания 1530-У от 17.12.2004 года Центрального Банка Российской Федерации "О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета", не соблюден принцип разделения отчетных периодов. В прибыль 2007 года включены начисленные доходы и расходы, относящиеся к предыдущим отчетным периодам. При применении принципа разделения отчетных периодов прибыль за 2007 год составила:

Номер статьи	Наименование показателя	Данные опубликованной формы	Данные с учетом разделения отчетных периодов
	Проценты полученные и аналогичные доходы от:		
1	Размещения средств в кредитных организациях	277 011	271 252
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	2 650 274	2 647 805
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	191 128	191 128
4	Ценных бумаг с фиксированным доходом	78 659	68 326
5	Других источников	8 703	8 703
6	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	3 205 775	3 187 214
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:		
7	Привлеченным средствам кредитных организаций	634 378	566 045
8	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	1 220 782	1 084 360
9	Выпущенным долговым обязательствам	172 080	149 154
10	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	2 027 240	1 799 559
11	Чистые процентные и аналогичные доходы	1 178 535	1 387 655
12	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	-15 253	-15 253
13	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-147 912	-147 912
14	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	0	0
15	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	217 583	217 583
16	Комиссионные доходы	1 345 629	1 345 629
17	Комиссионные расходы	66 052	66 052
18	Чистые доходы от разовых операций	49 463	49 463
19	Прочие чистые операционные доходы	-220 723	-220 723
20	Административно-управленческие расходы	1 194 775	1 194 775
21	Резервы на возможные потери	-466 538	-466 538
22	Прибыль до налогообложения	679 957	889 077
23	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	284 913	284 913
24	Прибыль (убыток) за отчетный период	395 044	604 164
	Прибыль (убыток) за соответствующий период прошлого года	617 914	518 297

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ за 2007 год

Номер счета 1 (2) порядка		Наименование разделов и счетов баланса	Входящие остатки на отчетную дату (в рублях, ин. валюта и драг. металлы в рублевом эквиваленте)	Обороты за отчетный период						Исходящие остатки на отчетную дату (в рублях, ин. валюта и драг. металлы в рублевом эквиваленте)
первого порядк а	второго порядка			по дебету			по кредиту			
				в рублях	ин. валюта и драг. металлы в рублевом эквиваленте	ИТОГО	в рублях	ин. валюта и драг. металлы в рублевом эквиваленте	ИТОГО	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
А. БАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА										
А К Т И В										
		Раздел 2. Денежные средства и драгоценные металлы								
202		Наличная валюта и чеки(в т.ч. дорожные чеки), номин.стоимость которых указана в ин.валюте								
	20202	Касса кредитных организаций	595 083 622.73	101 567 194 662.70	9 885 470 996.93	11145266569.63	101 095 561 990.19	9 860 460 660.03	110956022650.22	1091726632.14
	20207	Ден.средства в операц.кассах, наход.вне помещ.КО	0.00	17 804 449 863.48	4 014 192 415.74	21818642279.22	17 804 449 863.48	4 014 192 415.74	21818642279.22	0.00
	20208	Денежные средства в банкоматах	181 144 169.00	7 005 585 400.00	79 862 901.34	7085448301.34	6 789 144 120.00	81 005 390.34	6870149510.34	396442960.00
	20209	Денежные средства в пути	63 050 590.78	59 942 056 290.52	3 607 996 470.25	63550052760.77	59 998 965 871.19	3 614 086 017.06	63613051888.25	51463.30
		ИТОГО по счету первого порядка	839278382.51	186319286216.70	17587522784.26	203906809000.96	185688121844.86	17569744483.17	203257866328.03	1488221055.44
		ИТОГО по разделу	839278382.51	186319286216.70	17587522784.26	203906809000.96	185688121844.86	17569744483.17	203257866328.03	1488221055.44
		Раздел 3. Межбанковские операции								
301		Корреспондентские счета								
	30102	Корреспондентские счета КО в Банке России	658 710 862.93	324 338 879 925.49	0.00	324338879925.49	323 816 399 823.24	0.00	323816399823.24	1181190965.18
	30110	Корр.счета в КО-корреспондентах	110 006 684.89	2 259 141 764.26	513 919 461.44	2773061225.70	2 245 843 193.45	525 084 830.36	2770928023.81	112139886.78
	30114	Корр.счета в банках-нерезидентах	55 738 031.95	0.00	307 987 079 843.77	307987079843.77	0.00	307 916 289 212.35	307916289212.35	126528663.37
		ИТОГО по счету первого порядка	824455579.77	326598021689.75	308500999305.21	635099020994.96	326062243016.69	308441374042.71	634503617059.40	1419859515.33
302		Счета кред.организаций по другим операциям								
	30202	Обяз.резервы КО по счетам в валюте РФ,перечис.в БР	189 674 000.00	158 797 000.00	0.00	158797000.00	108 023 000.00	0.00	108023000.00	240448000.00
	30204	Обяз.резервы КО по счетам в ин.валюте,перечис.в БР	63 911 000.00	225 203 000.00	0.00	225203000.00	107 503 000.00	0.00	107503000.00	181611000.00
	30210	Счета КО по кассовому обслужи-ю структур-х под-ий	0.00	2 614 272 910.00	0.00	2614272910.00	2 614 272 910.00	0.00	2614272910.00	0.00
	30213	Счета участников расчетов в расчетных небанк КО	0.00	140.00	0.00	140.00	140.00	0.00	140.00	0.00
	30221	Незавершенные расчеты банка	0.00	22 174 280 000.00	55 182 991 914.11	77357271914.11	22 174 280 000.00	55 182 991 914.11	77357271914.11	0.00
	30233	Незавершен. расчеты по операциям,совершаемым с исполь-ем платежных карт	88 650 034.75	4 553 235 075.18	532 473 210.72	5085708285.90	4 541 755 580.20	532 928 922.21	5074684502.41	99673818.24
		ИТОГО по счету первого порядка	342235034.75	29725788125.18	55715465124.83	85441253250.01	29545834630.20	55715920836.32	85261755466.52	521732818.24
303		Расчеты с филиалами								
	30302	Расчеты с филиалами, расположенными в РФ	756 676 548.62	66 317 903 809.75	6 456 923 524.02	72774827333.77	66 317 903 809.75	6 228 867 948.26	72546771758.01	984732124.38
	30306	Расчеты между подразд.одной КО по переданным ресур	3 865 234 802.51	49 529 196 513.77	0.00	49529196513.77	44 390 828 357.90	0.00	44390828357.90	9003602958.38
		ИТОГО по счету первого порядка	4621911351.13	115847100323.52	6456923524.02	122304023847.54	110708732167.65	6228867948.26	116937600115.91	9988335082.76
304		Расчеты на организованном рынке ценных бумаг								
	30402	Счета участников РЦ ОРЦБ	1 220 363.86	15 773 662 095.19	0.00	15773662095.19	15 681 826 235.77	0.00	15681826235.77	93056223.28
	30404	Ср-ва уч-ков РЦ ОРЦБ для обеспеч.расчетов по ОРЦБ	0.00	16 525 887 841.33	0.00	16525887841.33	16 525 887 841.33	0.00	16525887841.33	0.00
	30409	Расчеты уч-ков РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ	0.00	9 497 624.58	0.00	9497624.58	9 497 624.58	0.00	9497624.58	0.00
		ИТОГО по счету первого порядка	1220363.86	32309047561.10	0.00	32309047561.10	32217211701.68	0.00	32217211701.68	93056223.28
306		Расчеты по ценным бумагам								
	30602	Расчеты КО-доверителей по брокер.опер-ям с цен.бум	9 509 431.42	359 423 186.48	0.00	359423186.48	349 296 953.04	0.00	349296953.04	19635664.86
		ИТОГО по счету первого порядка	9509431.42	359423186.48	0.00	359423186.48	349296953.04	0.00	349296953.04	19635664.86
320		Кредиты, предоставленные кред.организациям								
	32002	На 1 день	0.00	13 345 000 000.00	2 234 243 415.00	15579243415.00	13 345 000 000.00	2 234 243 415.00	15579243415.00	0.00
	32003	На срок от 2 до 7 дней	0.00	12 152 000 000.00	14 228 594 219.00	26380594219.00	12 152 000 000.00	14 228 594 219.00	26380594219.00	0.00
	32004	На срок от 8 до 30 дней	1 209 899 330.00	10 475 209 500.00	23 023 751 973.00	33498961473.00	11 087 209 500.00	23 031 651 303.00	34118860803.00	590000000.00
	32005	На срок от 31 до 90 дней	482 924 150.00	176 750 000.00	2 437 870 465.00	2634620465.00	216 750 000.00	2 851 702 215.00	3068452215.00	49092400.00
	32006	На срок от 91 до 180 дней	0.00	355 000 000.00	699 939 460.00	1054939460.00	150 000 000.00	628 073 060.00	778073060.00	276866400.00
	32007	На срок от 181 дня до 1 года	110 196 500.00	245 000 000.00	403 010 680.00	648010680.00	75 500 000.00	261 076 380.00	336576380.00	42163080.00
	32008	На срок от 1 года до 3 лет	0.00	90 000 000.00	0.00	90000000.00	40 000 000.00	0.00	40000000.00	50000000.00
		ИТОГО по счету первого порядка	1803019980.00	36838959500.00	43047410212.00	79886369712.00	37066459500.00	43235340592.00	80301800092.00	1387589600.00
321		Кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам								
	32106	На срок от 91 до 180 дней	0.00	0.00	56 546 600.00	56546600.00	0.00	56 546 600.00	56546600.00	0.00
	32107	На срок от 181 дня до 1 года	0.00	0.00	28 164 600.00	28164600.00	0.00	3 618 400.00	24546200.00	24546200.00
		ИТОГО по счету первого порядка	0.00	0.00	84711200.00	84711200.00	0.00	60165000.00	60165000.00	24546200.00
323		Депозиты и иные размещенные средства в банках - нерезидентах								
	32301	До востребования	592 449 750.00	0.00	238 788 717 739.30	238788717739.30	0.00	238 408 426 129.50	238408426129.50	972741359.80
		ИТОГО по счету первого порядка	592449750.00	0.00	238788717739.30	238788717739.30	0.00	238408426129.50	238408426129.50	972741359.80

328		Предстоящие поступления и выплаты по межбанковским операциям									
	32802	Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением ден. ср-в по МБК, депозитам и иным привлеченным средствам	68 333 727.76	117 384 390.00	268 470 630.30	385855020.30	114 032 590.95	244 464 349.46	358496940.41	95691807.65	
		ИТОГО по счету первого порядка	68333727.76	117384390.00	268470630.30	385855020.30	114032590.95	244464349.46	358496940.41	95691807.65	
		ИТОГО по разделу	8263135218.69	541795724776.03	652862697735.66	1194658422511.69	536063810560.21	652334558898.25	1188398369458.46	14523188271.92	
		Раздел 4. Операции с клиентами									
446		Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности									
	44601	Кредит, пред. при недостатке ср-в на расч(текущ)счете(овердрафт)	726 830.83	126 267 580.05	0.00	126267580.05	124 513 413.44	0.00	124513413.44	2480997.44	
	44604	На срок от 31 до 90 дней	0.00	5 000 000.00	0.00	5000000.00	5 000 000.00	0.00	5000000.00	0.00	
	44605	На срок от 91 до 180 дней	2 500 000.00	0.00	0.00	0.00	2 500 000.00	0.00	2500000.00	0.00	
	44606	На срок от 181 дня до 1 года	117 638.00	200 000.00	0.00	200000.00	117 638.00	0.00	117638.00	200000.00	
	44607	На срок от 1 года до 3 лет	0.00	2 500 000.00	0.00	2500000.00	0.00	0.00	0.00	2500000.00	
		ИТОГО по счету первого порядка	3344468.83	133967580.05	0.00	133967580.05	132131051.44	0.00	132131051.44	5180997.44	
449		Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности									
	44901	Кредит, пред. при недостатке ср-в на расч(текущ)счете(овердрафт)	94 066 359.11	2 498 958 657.21	0.00	2498958657.21	2 494 388 835.83	0.00	2494388835.83	98636180.49	
	44903	На срок до 30 дней	0.00	46 000 000.00	0.00	46000000.00	46 000 000.00	0.00	46000000.00	0.00	
	44904	На срок от 31 до 90 дней	14 000 000.00	48 000 000.00	0.00	48000000.00	62 000 000.00	0.00	62000000.00	0.00	
	44905	На срок от 91 до 180 дней	26 750 000.00	88 600 000.00	0.00	88600000.00	80 350 000.00	0.00	80350000.00	35000000.00	
	44906	На срок от 181 дня до 1 года	0.00	132 805 000.00	0.00	132805000.00	97 611 000.00	0.00	97611000.00	35194000.00	
	44907	На срок от 1 года до 3 лет	5 480 100.00	563 500.00	0.00	563500.00	3 980 100.00	0.00	3980100.00	2063500.00	
	44908	На срок свыше 3 лет	0.00	751 000.00	0.00	751000.00	8 000.00	0.00	8000.00	743000.00	
		ИТОГО по счету первого порядка	140296459.11	2815678157.21	0.00	2815678157.21	2784337935.83	0.00	2784337935.83	171636680.49	
450		Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности									
	45006	На срок от 181 дня до 1 года	491 600.00	900 000.00	0.00	900000.00	893 600.00	0.00	893600.00	498000.00	
	45007	На срок от 1 года до 3 лет	96 442.00	468 000.00	0.00	468000.00	82 668.00	0.00	82668.00	481774.00	
		ИТОГО по счету первого порядка	588042.00	1368000.00	0.00	1368000.00	976268.00	0.00	976268.00	979774.00	
452		Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям									
	45201	Кредит, пред. при недостатке ср-в на расч(текущ)счете(овердрафт)	404 176 019.99	30 904 053 442.04	39 118 071.43	30943171513.47	30 609 136 811.99	36 675 445.69	30645812257.68	701535275.78	
	45203	На срок до 30 дней	21 700 000.00	933 738 449.00	18 625 841.51	952364290.51	934 884 181.00	18 625 841.51	953510022.51	20554268.00	
	45204	На срок от 31 до 90 дней	745 091 357.60	2 633 143 478.10	19 217 157.11	2652360635.21	2 699 130 880.31	101 264 864.71	2800395745.02	597056247.79	
	45205	На срок от 91 до 180 дней	2 013 194 020.27	6 411 430 160.82	155 523 658.52	6566953819.34	5 653 434 846.10	366 212 274.52	6019647120.62	2560500718.99	
	45206	На срок от 181 дня до 1 года	3 416 723 872.21	8 100 089 314.80	212 909 545.64	8312998860.44	5 622 852 838.74	453 333 206.41	6076186045.15	5653536687.50	
	45207	На срок от 1 года до 3 лет	2 082 821 547.80	2 892 553 460.37	793 625 225.19	3686178685.56	917 745 087.44	581 151 183.05	1498896270.49	4270103962.87	
	45208	На срок свыше 3 лет	795 137 875.78	1 250 938 147.09	207 432 803.95	1458370951.04	115 931 584.31	149 941 116.75	265872701.06	1987636125.76	
		ИТОГО по счету первого порядка	9478844693.65	53125946452.22	1446452303.35	54572398755.57	46553116229.89	1707203932.64	48260320162.53	15790923286.69	
453		Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям									
	45306	На срок от 181 дня до 1 года	1 300 000.00	6 515 000.00	0.00	6515000.00	6 340 500.00	0.00	6340500.00	1474500.00	
	45307	На срок от 1 года до 3 лет	333 612.00	1 800 000.00	0.00	1800000.00	362 020.00	0.00	362020.00	1771592.00	
		ИТОГО по счету первого порядка	1633612.00	8315000.00	0.00	8315000.00	6702520.00	0.00	6702520.00	3246092.00	
454		Кредиты, предоставленные физ.лицам-индивидуальным предпринимателям									
	45401	Кредит, пред. при недостатке ср-в на расч(текущ)счете(овердрафт)	58 726 523.80	3 225 902 861.02	0.00	3225902861.02	3 205 352 163.80	0.00	3205352163.80	79277221.02	
	45403	На срок до 30 дней	3 600 000.00	42 056 710.00	0.00	42056710.00	43 356 710.00	0.00	43356710.00	2300000.00	
	45404	На срок от 31 до 90 дней	37 676 899.50	198 067 692.85	3 620 489.50	201688182.35	130 628 615.15	4 069 003.00	134697618.15	104667463.70	
	45405	На срок от 91 до 180 дней	252 676 972.80	966 064 450.71	7 871 405.30	973935856.01	806 908 692.31	8 282 771.80	815191464.11	411421364.70	
	45406	На срок от 181 дня до 1 года	544 315 314.46	1 531 430 889.47	5 495 658.61	1536926548.08	1 032 792 254.95	10 114 437.21	1042906692.16	1038335170.38	
	45407	На срок от 1 года до 3 лет	216 488 228.89	1 304 747 155.60	2 611 388.22	1307358543.82	225 976 476.45	23 476 073.08	249452549.53	1274394223.18	
	45408	На срок свыше 3 лет	61 907 688.35	153 422 909.40	0.00	153422909.40	16 796 784.54	0.00	16796784.54	198533813.21	
		ИТОГО по счету первого порядка	1175391627.80	7421692669.05	19598941.63	7441291610.68	5461811697.20	45942285.09	5507753982.29	3108929256.19	
455		Кредиты, предоставленные физическим лицам									
	45502	На срок до 30 дней	0.00	4 220 000.00	0.00	4220000.00	4 220 000.00	0.00	4220000.00	0.00	
	45503	На срок от 31 до 90 дней	14 545 446.47	359 380.00	0.00	359380.00	14 849 674.24	0.00	14849674.24	55152.23	
	45504	На срок от 91 до 180 дней	51 249 207.93	68 420 220.00	0.00	68420220.00	105 584 680.81	0.00	105584680.81	14084747.12	
	45505	На срок от 181 дня до 1 года	388 368 210.32	755 657 537.20	68 777 098.21	824434635.41	807 220 977.70	14 360 252.11	821581229.81	391221615.92	
	45506	На срок от 1 года до 3 лет	2 520 951 468.08	3 861 399 580.12	40 807 045.80	390206625.92	2 150 396 639.03	46 561 881.09	2196958520.12	4226199573.88	
	45507	На срок свыше 3 лет	1 937 515 605.09	3 591 754 773.66	7 993 765.91	3599748539.57	957 904 299.34	20 705 491.19	978609790.53	4558654354.13	
	45509	Кредит, пред. при недостатке ср-в на депозитном счете(овердрафт)	35 792 188.93	294 812 673.48	15 384 256.95	310196930.43	272 828 557.22	15 736 014.77	288564571.99	57424547.37	
		ИТОГО по счету первого порядка	4948422126.82	8576624164.46	132962166.87	8709586331.33	4313004828.34	97363639.16	4410368467.50	9247639990.65	
457		Кредиты, предоставленные физическим лицам-нерезидентам									
	45708	Кредит, предоставленный при недостатке ср-в на депозитном счете ("овердрафт")	63 243.05	0.00	131 310.91	131310.91	0.00	194 553.96	194553.96	0.00	
		ИТОГО по счету первого порядка	63243.05	0.00	131310.91	131310.91	0.00	194553.96	194553.96	0.00	

458		Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам									
	45809	Коммерческим орг-ям,нах в гос.(кр.федер.)собственно	0.00	852 842.27	0.00	852842.27	852 842.27	0.00	852842.27	0.00	
	45812	Негосударственным коммерческим организациям	63 355 162.76	604 151 770.06	32 323 981.44	636475751.50	478 583 071.66	31 622 697.61	510205769.27	189625144.99	
	45814	Физическим лицам-индивидуальным предпринимателям	27 175 837.18	81 306 492.13	1 190 222.65	82496714.78	90 244 129.43	1 190 222.65	91434352.08	18238199.88	
	45815	Гражданам	37 628 139.56	218 606 199.39	1 381 542.30	219987741.69	159 569 985.58	1 329 264.01	160899249.59	96716631.66	
		ИТОГО									
		по счету первого порядка	128159139.50	904917303.85	34895746.39	939813050.24	729250028.94	34142184.27	763392213.21	304579976.53	
459		Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам									
	45906	Коммерч.предпр-ям и орг-ям,нах в федер.собст-ти	0.00	815.20	0.00	815.20	815.20	0.00	815.20	0.00	
	45909	Коммерч.орг-ям,нах в гос.(кр.фед.)собственности	0.00	57 063.34	0.00	57063.34	57 063.34	0.00	57063.34	0.00	
	45912	Негосударственным коммерческим организациям	0.00	2 643 053.28	12 726.05	2655779.33	2 643 053.28	12 726.05	2655779.33	0.00	
	45914	Физическим лицам-индивидуальным предпринимателям	0.00	624 405.96	0.00	624405.96	624 405.96	0.00	624405.96	0.00	
	45915	Гражданам	65 873.29	11 053 126.96	130 900.56	11184027.52	8 727 804.12	98 731.79	8826535.91	2423364.90	
		ИТОГО									
		по счету первого порядка	65873.29	14378464.74	143626.61	14522091.35	12053141.90	111457.84	12164599.74	2423364.90	
472		Средства, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям									
	47207	На срок свыше 3 лет	0.00	30 000 000.00	0.00	30000000.00	0.00	0.00	0.00	30000000.00	
		ИТОГО									
		по счету первого порядка	0.00	30000000.00	0.00	30000000.00	0.00	0.00	0.00	30000000.00	
474		Расчеты по отдельным операциям									
	47404	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	14 369 799.01	31 679 275 172.35	8 784 502 886.10	40463778058.45	31 691 275 172.36	8 786 872 685.10	40478147857.46	0.00	
	47408	Расчеты по конверс.операциям и срочным сделкам	0.00	9 693 707 064.42	9 007 559 969.41	18701267033.83	9 683 707 064.42	9 005 105 349.41	18688812413.83	12454620.00	
	47410	Требования по аккредитивам по иностр.операциям	0.00	0.00	272 916 336.45	27291636.45	0.00	272 916 336.45	27291636.45	0.00	
		Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	0.00	2 672 100.88	0.00	2672100.88	1 446 898.99	0.00	1446898.99	1225201.89	
	47417	Суммы, списанные с корр.счетов,до выяснения	0.00	55 321.35	256 934 029.97	256989351.32	55 321.35	256 934 029.97	256989351.32	0.00	
	47423	Требования по прочим операциям	63 052 892.91	3 852 999 269.75	1 366 081 248.62	5219080518.37	3 813 802 481.58	1 366 030 036.02	5179832517.60	102300893.68	
	47427	Требования по получению процентов	8 220 202.52	81 853 377.25	76 769 132.04	158622509.29	80 979 140.19	79 001 196.89	159980337.08	6862374.73	
		ИТОГО									
		по счету первого порядка	85642894.44	45310562306.00	19764763602.59	65075325908.59	45271266078.89	19766859633.84	65038125712.73	122843090.30	
475		Предстоящие поступления и выплаты по операциям с клиентами									
	47502	Предстоящие выплаты по операциям привл.ден.ср.от к	136 420 086.35	556 671 691.13	432 855 886.41	989527577.54	482 358 769.45	340 283 134.17	822641903.62	303305760.27	
		ИТОГО									
		по счету первого порядка	136420086.35	556671691.13	432855886.41	989527577.54	482358769.45	340283134.17	822641903.62	303305760.27	
477		Операции финансовой аренды (лизинга)									
	47701	Вложения в операции финансовой аренды (лизинга)	629 343 155.95	1 284 985 010.40	0.00	1284985010.40	800 466 392.98	0.00	800466392.98	1113861773.37	
		ИТОГО									
		по счету первого порядка	629343155.95	1284985010.40	0.00	1284985010.40	800466392.98	0.00	800466392.98	1113861773.37	
478		Вложения в приобретаемые права требования									
	47803	Права требования,приобретенные по договорам финансир-я под уступку ден.требования	27 499 278.07	194 440 839.12	0.00	194440839.12	180 379 040.01	0.00	180379040.01	41561077.18	
		ИТОГО									
		по счету первого порядка	27499278.07	194440839.12	0.00	194440839.12	180379040.01	0.00	180379040.01	41561077.18	
		ИТОГО по разделу	16755714700.86	120379547638.23	21831803584.76	142211351222.99	106727853982.87	21992100820.97	128719954803.84	30247111120.01	
		Раздел 5. Операции с ценными бумагами									
501		Долговые обязательства,приобретенные для перепродажи и по договорам займа									
	50104	Долговые обязательства Российской Федерации	130 792 725.89	2 562 639.37	0.00	2562639.37	123 470 665.26	0.00	123470665.26	9884700.00	
	50105	Долговые обязательства субъектов РФ и органов мест	7 221 855.34	53 689 117.50	0.00	53689117.50	25 425 930.09	0.00	25425930.09	35485042.75	
	50106	Долговые обязательства кредитных организаций	9 959 000.00	424 801 200.80	0.00	424801200.80	56 468 205.62	0.00	56468205.62	378291995.18	
	50107	Прочие долговые обязательства	301 655 207.40	912 209 795.30	0.00	912209795.30	732 608 137.70	0.00	732608137.70	481256865.00	
	50112	переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы	0.00	23 184 197.71	0.00	23184197.71	23 184 197.71	0.00	23184197.71	0.00	
	50113	По договорам с обратной продажей	0.00	139 237 650.00	0.00	139237650.00	139 237 650.00	0.00	139237650.00	0.00	
		ИТОГО									
		по счету первого порядка	449628788.63	1555684600.68	0.00	1555684600.68	1100394786.38	0.00	1100394786.38	904918602.93	
502		Некотируемые долговые обязательства									
	50206	Долговые обязательства субъектов РФ и органов мест	0.00	16 701 458.42	0.00	16701458.42	16 701 458.42	0.00	16701458.42	0.00	
	50207	Долговые обязательства кредитных организаций	29 798 875.80	180 118 017.13	0.00	180118017.13	209 916 892.93	0.00	209916892.93	0.00	
	50208	Прочие долговые обязательства	90 836 400.00	425 977 064.00	0.00	425977064.00	516 813 464.00	0.00	516813464.00	0.00	
		ИТОГО									
		по счету первого порядка	120635275.80	622796539.55	0.00	622796539.55	743431815.35	0.00	743431815.35	0.00	
504		Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам									
	50406	Уплаченный при приобретении	1 009 208.90	16 628 236.17	0.00	16628236.17	16 936 311.67	0.00	16936311.67	701133.40	
		ИТОГО									
		по счету первого порядка	1009208.90	16628236.17	0.00	16628236.17	16936311.67	0.00	16936311.67	701133.40	
506		Акции, приобретенные для перепродажи и по договорам займа									
	50605	Акции кредитных организаций	18 595 640.20	71 397 245.71	0.00	71397245.71	89 992 885.91	0.00	89992885.91	0.00	
	50606	Прочие акции	141 725 930.54	1 082 074 209.08	0.00	1082074209.08	1 162 951 632.34	0.00	1162951632.34	60848507.28	
	50610	Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы	0.00	23 397 950.82	0.00	23397950.82	23 397 950.82	0.00	23397950.82	0.00	
		ИТОГО									
		по счету первого порядка	160321570.74	1176869405.61	0.00	1176869405.61	1276342469.07	0.00	1276342469.07	60848507.28	

507		Некотируемые акции									
	50706	Прочие акции	7 464 067.55	25 618 979.06	0.00	25618979.06	21 329 089.50	0.00	21329089.50	11753957.11	
		ИТОГО по счету первого порядка	7464067.55	25618979.06	0.00	25618979.06	21329089.50	0.00	21329089.50	11753957.11	
509		Прочие счета по операциям с приобретенными ценными бумагами									
	50905	Затраты связ.с приобрет и реализацией ценных бумаг	87 944.55	720 564.84	0.00	720564.84	535 879.12	0.00	535879.12	272630.27	
		ИТОГО по счету первого порядка	87944.55	720564.84	0.00	720564.84	535879.12	0.00	535879.12	272630.27	
514		Векселя кредитных организаций									
	51401	До востребования	11 093.56	2 994 000.00	21 921.05	3015921.05	2 994 000.00	12 733.31	3006733.31	20281.30	
	51402	Со сроком погашения до 30 дней	0.00	10 846 969.00	0.00	10846969.00	10 846 969.00	0.00	10846969.00	0.00	
	51406	Со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	27.59	5 564.30	0.00	5564.30	0.00	0.00	0.00	5591.89	
	51407	Со сроком погашения свыше 3 лет	217 436.13	0.00	2 889.81	2889.81	5 564.30	24 861.27	30425.57	189900.37	
		ИТОГО по счету первого порядка	228557.28	13846533.30	24810.86	13871344.16	13846533.30	37594.58	13884127.88	215773.56	
515		Прочие векселя									
	51505	Со сроком погашения от 181 дня до 1 года	0.00	110 948 012.00	0.00	110948012.00	110 948 012.00	0.00	110948012.00	0.00	
		ИТОГО по счету первого порядка	0.00	110948012.00	0.00	110948012.00	110948012.00	0.00	110948012.00	0.00	
525		Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами									
	52502	Предстоящие выплаты по прок.куп.дисконтам по вып.	24 695 878.70	164 765 734.35	0.00	164765734.35	156 326 438.48	0.00	156326438.48	33135174.57	
		ИТОГО по счету первого порядка	24695878.70	164765734.35	0.00	164765734.35	156326438.48	0.00	156326438.48	33135174.57	
		ИТОГО по разделу	764071292.15	3687878605.56	24810.86	3687903416.42	3440091334.87	37594.58	3440128929.45	1011845779.12	
		Раздел 6. Расчеты с дебиторами и кредиторами									
601		Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах									
	60102	Акции дочерних и зависимых организаций	19 880 985.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	19880985.50	
		ИТОГО по счету первого порядка	19880985.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	19880985.50	
602		Прочее участие									
	60202	Ср-ва,внес в устав.капиталы организаций	6 951 884.00	800.00	0.00	800.00	932 353.00	0.00	932353.00	6020331.00	
		ИТОГО по счету первого порядка	6951884.00	800.00	0.00	800.00	932353.00	0.00	932353.00	6020331.00	
603		Расчеты с дебиторами и кредиторами									
	60302	Расчеты с бюджетом по налогам	97 431 099.76	401 330 829.11	0.00	401330829.11	427 738 606.05	0.00	427738606.05	71023322.82	
	60304	Расчеты с внебюд.фондами по начислениям на зарплат	35 699.32	3 996 793.73	0.00	3996793.73	4 032 487.81	0.00	4032487.81	5.24	
	60308	Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам	1 265 685.09	51 371 808.88	5 135.23	51376944.11	52 015 353.95	5 135.23	52020489.18	622140.02	
	60310	Налог на добавленную стоимость уплаченный	4 685 827.81	434 187 027.73	0.00	434187027.73	433 754 704.71	0.00	433754704.71	5118150.83	
	60312	Расчеты с поставщиками,подрядчиками и покупателями	112 122 878.88	1 032 484 202.07	0.00	1032484202.07	1 026 639 651.77	0.00	1026639651.77	117967429.18	
	60314	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	10 635 674.70	16 773 056.40	0.00	16773056.40	21 415 677.08	0.00	21415677.08	5993054.02	
	60315	Суммы, выплаченные по предост-ым гарантиям и поруч	18 791.46	62 273.25	0.00	62273.25	81 064.71	0.00	81064.71	0.00	
	60323	Расчеты с прочими дебиторами	17 562 992.17	3 094 263 469.53	0.00	3094263469.53	3 084 466 704.85	0.00	3084466704.85	27359756.85	
		ИТОГО по счету первого порядка	243758649.19	5034469460.70	5135.23	5034474595.93	5050144250.93	5135.23	5050149386.16	228083858.96	
604		Основные средства									
	60401	Основные средства (кроме земли)	1 121 552 806.04	768 865 472.87	0.00	768865472.87	418 683 088.03	0.00	418683088.03	1471735190.88	
	60404	Земля	15 827 389.83	66 758 006.57	0.00	66758006.57	41 007 464.83	0.00	41007464.83	41577931.57	
		ИТОГО по счету первого порядка	1137380195.87	835623479.44	0.00	835623479.44	459690552.86	0.00	459690552.86	1513313122.45	
607		Вложения в сооружение(строительство), создание(изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов									
	60701	Вложения в сооружение, создание и прибор. ОС и НА	146 277 289.68	516 082 123.06	0.00	516082123.06	475 240 926.00	0.00	475240926.00	187118486.74	
	60702	Оборудование к установке	260 400.00	1 033 933.15	0.00	1033933.15	906 084.70	0.00	906084.70	388248.45	
		ИТОГО по счету первого порядка	146537689.68	517116056.21	0.00	517116056.21	476147010.70	0.00	476147010.70	187506735.19	
608		Финансовая аренда(лизинг)									
	60804	Имущество полученное в финансовую аренду (лизинг)	4 149 617.37	4 109.21	0.00	4109.21	4 153 726.58	0.00	4153726.58	0.00	
		ИТОГО по счету первого порядка	4149617.37	4109.21	0.00	4109.21	4153726.58	0.00	4153726.58	0.00	
609		Нематериальные активы									
	60901	Нематериальные активы	0.00	199 582.71	0.00	199582.71	0.00	0.00	0.00	199582.71	
		ИТОГО по счету первого порядка	0.00	199582.71	0.00	199582.71	0.00	0.00	0.00	199582.71	
610		Материальные запасы									
	61002	Запасные части	151 858.75	11 582 073.42	0.00	11582073.42	11 591 506.67	0.00	11591506.67	142425.50	
	61008	Материалы	4 317 700.80	57 088 239.62	0.00	57088239.62	57 596 827.99	0.00	57596827.99	3809112.43	
	61009	Инвентарь и принадлежности	944 768.21	41 435 750.06	0.00	41435750.06	41 069 595.37	0.00	41069595.37	1310922.90	
	61010	Издания	40 489.15	97 593.24	0.00	97593.24	137 822.39	0.00	137822.39	260.00	
	61011	Внеоборотные запасы	109 149 986.55	109 710 647.68	0.00	109710647.68	137 578 106.30	0.00	137578106.30	81282527.93	
		ИТОГО по счету первого порядка	114604803.46	219914304.02	0.00	219914304.02	247973858.72	0.00	247973858.72	86545248.76	
612		Выбытие и реализация									
	61202	Выбытие(реализация) имущества	0.00	802 334.48	0.00	802334.48	802 334.48	0.00	802334.48	0.00	
	61204	Выбытие(реализация) ценных бумаг	0.00	1 338 930 814.79	0.00	1338930814.79	1 338 930 814.79	0.00	1338930814.79	0.00	
	61206	Реализация услуг финансовой аренды (лизинга)	1 081 912.70	2 510 320.37	0.00	2510320.37	3 592 233.07	0.00	3592233.07	0.00	

		ИТОГО по счету первого порядка	1081912.70	1342243469.64	0.00	1342243469.64	1343325382.34	0.00	1343325382.34	0.00
614		Расходы будущих периодов								
	61403	Расходы будущих периодов по другим операциям	65 556 081.62	102 469 113.26	0.00	102469113.26	20 985 192.28	0.00	20985192.28	147040002.60
	61406	Переоценка ср-в в инвалюте-отрицательные разницы	0.00	3 247 179 317.23	0.00	3247179317.23	3 247 179 317.23	0.00	3247179317.23	0.00
		ИТОГО по счету первого порядка	65556081.62	3349648430.49	0.00	3349648430.49	3268164509.51	0.00	3268164509.51	147040002.60
		ИТОГО по разделу	1739901819.39	11299219692.42	5135.23	11299224827.65	10850531644.64	5135.23	10850536779.87	2188589867.17
702		Раздел 7. Результаты деятельности								
		Расходы								
	70201	Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты	0.00	538 678 417.31	0.00	538678417.31	538 678 417.31	0.00	538678417.31	0.00
	70202	Проценты, уплаченные юр.лицам по привлеч.средствам	0.00	252 337 316.70	0.00	252337316.70	252 337 316.70	0.00	252337316.70	0.00
	70203	Проценты, уплаченные физ.лицам	0.00	668 439 560.21	0.00	668439560.21	668 439 560.21	0.00	668439560.21	0.00
	70204	Расходы по операциям с ценными бумагами	0.00	226 968 652.41	0.00	226968652.41	226 968 652.41	0.00	226968652.41	0.00
	70205	Расходы по операциям с инвалютой,чеками в инвалюте	0.00	3 478 121 290.89	0.00	3478121290.89	3 478 121 290.89	0.00	3478121290.89	0.00
	70206	Расходы на содержание аппарата	0.00	715 796 869.13	0.00	715796869.13	715 796 869.13	0.00	715796869.13	0.00
	70208	Штрафы, пени, неустойки уплаченные	0.00	6 721 775.55	0.00	6721775.55	6 721 775.55	0.00	6721775.55	0.00
	70209	Другие расходы	0.00	3 061 476 892.26	0.00	3061476892.26	3 061 476 892.26	0.00	3061476892.26	0.00
		ИТОГО по счету первого порядка	0.00	8948540774.46	0.00	8948540774.46	8948540774.46	0.00	8948540774.46	0.00
705		Использование прибыли								
	70501	Использование прибыли отчетного года	0.00	247 143 692.00	0.00	247143692.00	24 529 256.00	0.00	24529256.00	222614436.00
	70502	Использование прибыли предшествующих лет	158636041.39	225189850.49	0.00	225189850.49	383825891.88	0.00	383825891.88	0.00
		ИТОГО по счету первого порядка	158636041.39	472333542.49	0.00	472333542.49	408355147.88	0.00	408355147.88	222614436.00
		ИТОГО по разделу	158636041.39	9420874316.95	0.00	9420874316.95	9356895922.34	0.00	9356895922.34	222614436.00
		ИТОГО по активу	28520737454.99	872902531245.89	692282054050.77	1565184585296.66	852127305289.79	691896446932.20	1544023752221.99	49681570529.66
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
П А С С И В										
		Раздел 1. Капитал и фонды								
102		Уставный капитал кредитных организаций								
	10204	Негосударственным организациям	94 330 630.00	94 330 630.00	0.00	94330630.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	10205	Физическим лицам	220 601 310.00	220 601 310.00	0.00	220601310.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	10206	Нерезидентам	460 575 560.00	460 575 560.00	0.00	460575560.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	10207	Уставный кап-л кр-х орг-ий,создани-х в форме АО	0.00	0.00	0.00	0.00	866 000 000.00	0.00	866000000.00	866000000.00
		ИТОГО по счету первого порядка	775507500.00	775507500.00	0.00	775507500.00	866000000.00	0.00	866000000.00	866000000.00
103		-								
	10304	Негосударственным организациям	518 836.00	518 836.00	0.00	518836.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	10305	Физическим лицам	89 973 664.00	89 973 664.00	0.00	89973664.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		ИТОГО по счету первого порядка	90492500.00	90492500.00	0.00	90492500.00	0.00	0.00	0.00	0.00
106		Добавочный капитал								
	10601	Прирост стоимости имущества при переоценке	299 267 120.28	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	299267120.28
	10602	Эмиссионный доход	1 645 585 509.85	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1645585509.85
		ИТОГО по счету первого порядка	1944852630.13	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1944852630.13
107		Фонды								
	10701	Резервный фонд	92 399 999.51	0.00	0.00	0.00	37 500 000.49	0.00	37500000.49	129900000.00
	10702	Фонды специального назначения	11 329 447.93	17 586 908.44	0.00	17586908.44	30 000 600.00	0.00	30000600.00	23743139.49
	10703	Фонды накопления	880 813.60	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	880813.60
		ИТОГО по счету первого порядка	104610261.04	17586908.44	0.00	17586908.44	67500600.49	0.00	67500600.49	154523953.09
		ИТОГО по разделу	2915462891.17	883586908.44	0.00	883586908.44	933500600.49	0.00	933500600.49	2965376583.22
		Раздел 3. Межбанковские операции								
301		Корреспондентские счета								
	30109	Корр.счета КО-корреспондентов	437.40	178 517 026.29	0.00	178517026.29	178 558 777.90	0.00	178558777.90	42189.01
	30111	Корр.счета банков-нерезидентов	0.00	0.00	226 131.22	226131.22	0.00	334 514.23	334514.23	108383.01
	30112	корреспондентские счета банков-нерез	72 673.84	0.00	140 119.92	140119.92	0.00	67 446.08	67446.08	0.00
		ИТОГО по счету первого порядка	73111.24	178517026.29	366251.14	178883277.43	178558777.90	401960.31	178960738.21	150572.02
302		Счета кред.организаций по другим операциям								
	30220	Средства клиентов по незаверш.расчетным операциям	2 963 310.10	0.00	3 859 460 230.50	3859460230.50	0.00	3 856 496 920.40	3856496920.40	0.00
	30222	Незавершенные расчеты банка	1 089 807.00	0.00	54 651 677 7994.10	546516777994.10	0.00	54 650 588 187.10	54650588187.10	0.00
	30223	Ср-ва клиентов по незаверш.расч.опер-ям при расч.чзБР	0.00	125 625 461.07	0.00	125625461.07	125 625 461.07	0.00	125625461.07	0.00
	30231	Счета банков нерезидентов в валюте РФ	79 595.14	3 132 504.37	0.00	3132504.37	3 057 232.05	0.00	3057232.05	4322.82
	30232	Незавершенные расчеты по операциям,совершаемым с использованием платежных карт	69 594 283.26	8 649 970 268.51	560 046 973.48	9210017241.99	8 674 743 920.98	562 867 291.63	9237611212.61	97188253.88
		ИТОГО по счету первого порядка	73726995.50	8778728233.95	59071185198.08	67849913432.03	8803426614.10	59069952399.13	67873379013.23	97192576.70

303		Расчеты с филиалами									
	30301	Расчеты с филиалами, расположенными в РФ	756 676 548.62	66 500 906 442.85	6 228 866 165.23	72729772608.08	66 500 906 442.85	6 456 921 740.99	72957828183.84	984732124.38	
	30305	Расчеты между подразд.одной КО по полученным ресур	3 865 234 802.51	47 788 043 85.77	0.00	47788043485.77	52 926 411 641.64	0.00	52926411641.64	9003602958.38	
		ИТОГО									
		по счету первого порядка	4621911351.13	114288949928.62	6228866165.23	120517816093.85	119427318084.49	6456921740.99	125884239825.48	9988335082.76	
304		Расчеты на организованном рынке ценных бумаг									
	30408	Расчеты уч-ков РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ	0.00	136 609 577.46	0.00	136609577.46	136 609 577.46	0.00	136609577.46	0.00	
		ИТОГО									
		по счету первого порядка	0.00	136609577.46	0.00	136609577.46	136609577.46	0.00	136609577.46	0.00	
306		Расчеты по ценным бумагам									
	30601	Ср-ва кл-тов по брокер.опер-ям с цен.бум.и др.фин.	1 629 346.79	469 014 708.25	0.00	469014708.25	472 852 811.32	0.00	472852811.32	5467449.86	
	30607	Резервы на возможные потери	1 050.00	1 050.00	0.00	1050.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
		ИТОГО									
		по счету первого порядка	1630396.79	469015758.25	0.00	469015758.25	472852811.32	0.00	472852811.32	5467449.86	
312		Кредиты, депозиты и иные привлеч. средства, полученные кредит.организациями от Банка России									
	31201	кредиты на 1 день	0.00	8 923 354.61	0.00	8923354.61	8 923 354.61	0.00	8923354.61	0.00	
		ИТОГО									
		по счету первого порядка	0.00	8923354.61	0.00	8923354.61	8923354.61	0.00	8923354.61	0.00	
313		Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций									
	31302	На 1 день	0.00	1 493 000 000.00	0.00	1493000000.00	1 493 000 000.00	0.00	1493000000.00	0.00	
	31303	На срок от 2 до 7 дней	0.00	665 000 000.00	51 457 900.00	716457900.00	665 000 000.00	51 457 900.00	716457900.00	0.00	
	31304	На срок от 8 до 30 дней	0.00	1 839 550 000.00	107 706 922.00	1947256922.00	1 839 550 000.00	107 706 922.00	1947256922.00	0.00	
	31305	На срок от 31 до 90 дней	592 504 000.00	2 331 354 000.00	63 836 140.00	2395190140.00	1 828 250 000.00	63 836 140.00	1892086140.00	89400000.00	
	31306	На срок от 91 до 180 дней	0.00	564 975 000.00	80 011 360.00	644986360.00	635 475 000.00	80 011 360.00	715486360.00	70500000.00	
	31307	На срок от 181 дня до 1 года	1 587 060 000.00	1 760 510 000.00	83 008 100.00	1843518100.00	1 244 900 000.00	463 474 200.00	1708374200.00	1451916100.00	
	31308	На срок от 1 года до 3 лет	246 040 000.00	84 850 000.00	134 304 000.00	219154000.00	306 600 000.00	134 304 000.00	440904000.00	467790000.00	
		ИТОГО									
		по счету первого порядка	2425604000.00	8739239000.00	520324422.00	9259563422.00	8012775000.00	900790522.00	8913565522.00	2079606100.00	
314		Кредиты, полученные от банков-нерезидентов									
	31405	На срок от 31 до 90 дней	0.00	0.00	17 515 440.00	17515440.00	0.00	17 515 440.00	17515440.00	0.00	
	31406	На срок от 91 до 180 дней	243 562 675.00	0.00	353 444 595.50	353444595.50	0.00	222 794 440.50	222794440.50	112912520.00	
	31407	На срок от 181 дня до 1 года	177 878 595.19	75 000 000.00	492 854 957.69	567854957.69	280 000 000.00	2 553 974 726.49	2833974726.49	2443998363.99	
	31408	На срок от 1 года до 3 лет	1 190 977 806.35	0.00	308 056 694.55	308056694.55	0.00	345 620 467.33	345620467.33	1228541579.13	
	31409	На срок свыше 3 лет	881 502 828.49	39 900 714.30	317 928 405.58	357829119.88	1 010 000 000.00	891 768 586.67	1901768586.67	2425442295.28	
		ИТОГО									
		по счету первого порядка	2493921905.03	114900714.30	1489800093.32	1604700807.62	1290000000.00	4031673660.99	5321673660.99	6210894758.40	
328		Предстоящие поступления и выплаты по межбанковским операциям									
	32801	Предстоящие поступления по операциям, связанным с предоставлением МБК,депозитов и иных размещенных средств	5 758 543.59	30 167 883.99	67 792 243.77	97960127.76	30 575 473.04	67 271 335.85	97846808.89	5645224.72	
		ИТОГО									
		по счету первого порядка	5758543.59	30167883.99	67792243.77	97960127.76	30575473.04	67271335.85	97846808.89	5645224.72	
		ИТОГО по разделу	9622626303.28	132745051477.47	67378334373.54	200123385851.01	138361039692.92	70527011619.27	208888051312.19	18387291764.46	
401		Раздел 4. Операции с клиентами									
		Средства федерального бюджета									
	40106	Ср-ва фед.бюджета,выделенные гос.организациям	0.00	0.00	36 004 486.63	36004486.63	0.00	36 004 486.63	36004486.63	0.00	
		ИТОГО									
		по счету первого порядка	0.00	0.00	36004486.63	36004486.63	0.00	36004486.63	36004486.63	0.00	
402		Средства бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов									
	40202	Ср-ва бюджетов субъектов РФ, выделенные гос.орг.	0.00	0.00	71 249.60	71249.60	0.00	71 249.60	71249.60	0.00	
		ИТОГО									
		по счету первого порядка	0.00	0.00	71249.60	71249.60	0.00	71249.60	71249.60	0.00	
404		Средства государственных и других внебюджетных фондов									
	40410	Внебюджетные фонды органов исполнит.власти субъектов Российской Федерации и местного самоуправления	193.95	145 993.95	0.00	145993.95	145 800.00	0.00	145800.00	0.00	
		ИТОГО									
		по счету первого порядка	193.95	145993.95	0.00	145993.95	145800.00	0.00	145800.00	0.00	
405		Счета организаций, находящихся в федеральной собственности									
	40502	Коммерческие организации	366 113 167.83	6 540 758 943.99	845.29	6540759789.28	6 598 381 482.97	598.71	6598382081.68	423735460.23	
	40503	Некоммерческие организации	25 993 069.76	0.00	22 000 405.75	22000405.75	0.00	23 619 769.27	23619769.27	27612433.28	
	40504	Счета организаций федеральной почтовой связи по переводным операциям	55 362 728.30	9 766 744 830.40	0.00	9766744830.40	9 742 645 623.95	0.00	9742645623.95	31263521.85	
		ИТОГО									
		по счету первого порядка	447468965.89	16307503774.39	22001251.04	16329505025.43	16341027106.92	23620367.98	16364647474.90	482611415.36	
406		Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности									
	40602	Коммерческие организации	60 750 497.26	10 503 661 991.29	0.00	10503661991.29	10 570 803 602.09	0.00	10570803602.09	127892108.06	
	40603	Некоммерческие организации	53 714 861.78	2 801 636 900.10	0.00	2801636900.10	2 939 446 629.30	0.00	2939446629.30	191524590.98	
		ИТОГО									
		по счету первого порядка	114465359.04	13305298891.39	0.00	13305298891.39	13510250231.39	0.00	13510250231.39	319416699.04	
407		Счета негосударственных организаций									
	40701	Финансовые организации	9 320 036.81	2 467 168 929.98	3 509 719.02	2470678649.00	2 497 311 040.48	3 556 197.25	2500867237.73	39508625.54	
	40702	Коммерческие организации	2 325 045 296.80	327 440 434 307.32	12 878 672 385.13	340319106692.45	328 970 774 922.86	12 885 255 228.33	34185607051.19	3861968755.54	
	40703	Некоммерческие организации	98 400 528.58	1 768 508 055.69	7 770 590.13	1776278645.82	1 802 259 888.50	7 827 011.08	1810086899.58	132208782.34	

		ИТОГО по счету первого порядка	2432765862.19	331676111292.99	12889952694.28	344566063987.27	333270345851.84	12896638436.66	346166984288.50	4033686163.42
408		Прочие счета								
	40802	Физические лица-индивидуальные предприниматели	340 040 792.87	45 645 428 676.66	363 464 706.16	46008893382.82	46 091 407 137.05	365 509 710.20	46456916847.25	788064257.30
	40804	Юр.лица и индивид.предпр-ли-нерезиденты-сч.типа"Т"	236.16	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	236.16
	40807	Юр.лица-нерезиденты	175 732.82	121 083 892.29	121 138 556.18	242223448.47	121 155 590.06	122 635 139.96	243790730.02	1744014.37
	40817	Физические лица	582 201 934.90	13 031 769 729.79	333 271 231.64	13365040961.43	13 499 345 215.32	320 636 031.95	13819981247.27	1037142220.74
	40820	Счета физических лиц-нерезидентов	1 292 273.44	4 278 258.44	3 342 601.12	7620859.56	4 455 728.32	2 709 181.30	7164909.62	836323.50
		ИТОГО по счету первого порядка	923710970.19	58802560557.18	821217095.10	59623777652.28	59716363670.75	811490063.41	60527853734.16	1827787052.07
409		Средства в расчетах								
	40905	Текущие счета уполномоченных и невыплат.переводы	0.00	183 767 114.40	0.00	183767114.40	183 767 114.40	0.00	183767114.40	0.00
	40906	Инкассированная денежная выручка	41 614 827.21	8 927 837 961.56	0.00	8927837961.56	8 886 223 134.35	0.00	8886223134.35	0.00
	40909	Переводы в РФ	20 259.22	3 277 160.00	218 114 047.20	221391207.20	3 277 160.00	218 113 122.47	221390282.47	19334.49
	40910	Переводы в РФ нерезидентам	0.00	646 650.00	24 730 835.39	25377485.39	646 650.00	24 730 835.39	25377485.39	0.00
	40911	Транзитные счета	27 092 790.32	7 371 419 833.55	5 406 040.56	7376825874.11	7 374 188 181.78	5 406 040.56	7379594222.34	29861138.55
	40912	Переводы из РФ	0.00	2 227 420.00	322 700 236.96	324927656.96	2 227 420.00	322 700 236.96	324927656.96	0.00
	40913	Переводы из РФ нерезидентами	0.00	740 400.00	65 053 874.78	65794274.78	740 400.00	65 054 952.78	65795352.78	1078.00
		ИТОГО по счету первого порядка	68727876.75	16489916539.51	636005034.89	17125921574.40	16451070060.53	636005188.16	17087075248.69	29881551.04
415		Депозиты коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности								
	41505	На срок от 181 дня до 1 года	0.00	38 439 132.65	0.00	38439132.65	47 816 172.29	0.00	47816172.29	9377039.64
	41506	На срок от 1 года до 3 лет	25 000 000.00	25 700 000.00	0.00	25700000.00	15 700 000.00	0.00	15700000.00	15000000.00
		ИТОГО по счету первого порядка	25000000.00	64139132.65	0.00	64139132.65	63516172.29	0.00	63516172.29	24377039.64
418		Депозиты коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности								
	41805	На срок от 181 дня до 1 года	0.00	85 862 896.27	0.00	85862896.27	88 456 766.47	0.00	88456766.47	2593870.20
	41806	На срок от 1 года до 3 лет	1 500 000.00	37 332 367.26	0.00	37332367.26	43 429 665.45	0.00	43429665.45	7597298.19
		ИТОГО по счету первого порядка	15000000.00	123195263.53	0.00	123195263.53	131886431.92	0.00	131886431.92	10191168.39
419		Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности								
	41901	До востребования	0.00	3 605 480.00	0.00	3605480.00	3 605 480.00	0.00	3605480.00	0.00
	41906	На срок от 1 года до 3 лет	4 200 000.00	5 200 000.00	0.00	5200000.00	4 000 000.00	0.00	4000000.00	3000000.00
		ИТОГО по счету первого порядка	4200000.00	8805480.00	0.00	8805480.00	7605480.00	0.00	7605480.00	3000000.00
420		Депозиты негосударственных финансовых организаций								
	42001	До востребования	0.00	4 138 848.72	0.00	4138848.72	4 138 848.72	0.00	4138848.72	0.00
	42003	На срок от 31 до 90 дней	1 000 000.00	4 000 000.00	0.00	4000000.00	4 000 000.00	0.00	4000000.00	1000000.00
	42004	На срок от 91 до 180 дней	2 000 000.00	12 000 000.00	0.00	12000000.00	16 000 000.00	0.00	16000000.00	6000000.00
	42005	На срок от 181 дня до 1 года	9 000 000.00	32 127 527.02	0.00	32127527.02	80 467 579.61	0.00	80467579.61	57340052.59
	42006	На срок от 1 года до 3 лет	65 295 084.56	332 844 037.20	0.00	332844037.20	313 948 952.64	0.00	313948952.64	46400000.00
		ИТОГО по счету первого порядка	77295084.56	385110412.94	0.00	385110412.94	418555380.97	0.00	418555380.97	110740052.59
421		Депозиты негосударственных коммерческих организаций								
	42101	До востребования	2 400 021.05	53 162 356.30	0.00	53162356.30	53 641 515.69	0.00	53641515.69	2879180.44
	42102	На срок до 30 дней	0.00	0.00	0.00	0.00	30 500 000.00	0.00	30500000.00	30500000.00
	42103	На срок от 31 до 90 дней	240 000.00	18 260 000.00	0.00	18260000.00	68 020 000.00	0.00	68020000.00	50000000.00
	42104	На срок от 91 до 180 дней	2 500 000.00	18 500 000.00	0.00	18500000.00	16 000 000.00	0.00	16000000.00	0.00
	42105	На срок от 181 дня до 1 года	16 496 519.52	6 895 211 949.43	27 248.70	6895239198.13	7 149 601 561.47	2 219 173.90	7151820735.37	273078056.76
	42106	На срок от 1 года до 3 лет	709 174 884.16	5 320 494 860.80	0.00	5320494860.80	5 512 664 109.52	0.00	5512664109.52	901344132.88
	42107	На срок свыше 3 лет	0.00	0.00	0.00	0.00	10 000.00	0.00	10000.00	10000.00
		ИТОГО по счету первого порядка	730811424.73	12305629166.53	27248.70	12305656415.23	12830437186.68	2219173.90	12832656360.58	1257811370.08
422		Депозиты негосударственных некоммерческих организаций								
	42201	До востребования	0.00	100 000.00	0.00	100000.00	100 000.00	0.00	100000.00	0.00
	42204	На срок от 91 до 180 дней	0.00	34 500 000.00	0.00	34500000.00	34 500 000.00	0.00	34500000.00	0.00
	42204	На срок от 91 до 180 дней	0.00	100 000.00	0.00	100000.00	200 000.00	0.00	200000.00	100000.00
	42205	На срок от 181 дня до 1 года	0.00	38 973 508.43	0.00	38973508.43	47 985 520.65	0.00	47985520.65	9012012.22
	42206	На срок от 1 года до 3 лет	14 292 985.16	27 356 997.30	0.00	27356997.30	17 042 512.14	0.00	17042512.14	3978500.00
		ИТОГО по счету первого порядка	14292985.16	101030505.73	0.00	101030505.73	99828032.79	0.00	99828032.79	13090512.22
423		Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц								
	42301	До востребования	721 449 899.37	8 338 822 186.36	750 958 037.99	9089780224.35	8 078 445 035.23	753 259 010.22	8831704045.45	463373720.47
	42302	На срок до 30 дней	0.00	962 605.13	0.00	962605.13	962 605.13	0.00	962605.13	0.00
	42303	На срок от 31 до 90 дней	1 659 279.53	131 018 085.15	33 568 951.55	164587036.70	129 561 173.34	35 144 170.63	164705343.97	1777586.80
	42304	На срок от 91 до 180 дней	566 359 974.65	1 619 183 478.35	270 324 759.26	1889508237.61	1 469 966 871.38	247 765 553.22	1717732424.60	394584161.64
	42305	На срок от 181 дня до 1 года	1 173 682 711.82	2 493 741 009.52	385 026 441.99	2878767451.51	2 357 631 996.48	329 102 256.08	2686734252.56	981649512.87
	42306	На срок от 1 года до 3 лет	4 183 744 652.58	7 771 492 253.76	363 413 015.18	8134905268.94	11 244 906 271.46	388 273 811.96	11633180083.42	7682019467.06
	42307	На срок свыше 3 лет	577 575 551.28	577 425 955.57	4 266 640.95	581692596.52	1 215 823 964.06	48 829 650.23	1264653614.29	1260536569.05
		ИТОГО по счету первого порядка	7224472069.23	20932645573.84	1807557846.92	22740203420.76	24497297917.08	1802374452.34	26299672369.42	10783941017.89
426		Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц-нерезидентов								
	42601	Депозиты до востребования	553 822.07	9 724 248.92	39 708 693.38	49432942.30	9 886 112.24	42 008 360.28	51894472.52	3015352.29

	42604	Депозиты на срок от 91 до 180 дней	791 923.26	1 239 870.65	1 904 312.57	3144183.22	653 329.97	2 256 908.99	2910238.96	557979.00
	42605	Депозиты на срок от 181 дня до 1 года	1 182 119.79	1 840 639.82	672 378.65	2513018.47	825 293.46	1 316 150.84	2141444.30	810545.62
	42606	Депозиты на срок от 1 года до 3 лет	11 938 731.10	11 132 244.62	979 093.54	12111338.16	11 083 903.95	545 724.60	11629628.55	11457021.49
	42607	Депозиты на срок свыше 3 лет	450 405.91	315 393.39	0.00	315393.39	1 183 471.69	0.00	1183471.69	1318484.21
		ИТОГО								
		по счету первого порядка	14917002.13	24252397.40	43264478.14	67516875.54	23632111.31	46127144.71	69759256.02	17159382.61
435		Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в государственной(кроме федеральной) собственности								
	43502	На срок до 30 дней	931 319.98	931 319.98	0.00	931319.98	0.00	0.00	0.00	0.00
	43503	на срок от 31 до 90 дней	0.00	2 058 759.15	0.00	2058759.15	2 058 759.15	0.00	2058759.15	0.00
		ИТОГО								
		по счету первого порядка	931319.98	2990079.13	0.00	2990079.13	2058759.15	0.00	2058759.15	0.00
438		Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций								
	43802	На срок до 30 дней	7 447 110.88	204 834 620.71	0.00	204834620.71	201 514 547.21	0.00	201514547.21	4127037.38
	43803	На срок от 31 до 90 дней	16 285 701.68	178 978 413.37	0.00	178978413.37	184 736 156.00	0.00	184736156.00	22043444.31
	43804	на срок от 91 до 180 дней	9 245 608.73	89 594 267.33	0.00	89594267.33	93 728 603.67	0.00	93728603.67	13379945.07
	43805	На срок от 181 дня до 1 года	1 665 624.85	10 353 906.44	0.00	10353906.44	31 670 102.36	0.00	31670102.36	22981820.77
	43806	На срок от 1 года до 3 лет	2 525 902.96	3 259 432.55	0.00	3259432.55	2 622 919.47	0.00	2622919.47	1889389.88
		ИТОГО								
		по счету первого порядка	37169949.10	487020640.40	0.00	487020640.40	514272328.71	0.00	514272328.71	64421637.41
440		Привлеченные средства юридических лиц - перерезидентов								
	44005	На срок от 181 дня до 1 года	0.00	0.00	10 688 400.00	10688400.00	0.00	59 780 800.00	59780800.00	49092400.00
	44006	На срок от 1 года до 3 лет	0.00	0.00	871 535 000.00	871535000.00	0.00	5 167 120 000.00	5167120000.00	429558000.00
	44007	На срок свыше 3 лет	146 821 485.29	0.00	71 297 753.17	71297753.17	0.00	20 434 866.96	20434866.96	95958599.08
		ИТОГО								
		по счету первого порядка	146821485.29	0.00	953521153.17	953521153.17	0.00	5247335666.96	5247335666.96	4440635999.08
446		Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности								
	44615	Резервы под возможные потери	0.00	0.00	0.00	0.00	1 000.00	0.00	1000.00	1000.00
		ИТОГО								
		по счету первого порядка	0.00	0.00	0.00	0.00	1000.00	0.00	1000.00	1000.00
449		Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности								
	44915	Резервы под возможные потери	374 551.00	4 988 071.34	0.00	4988071.34	5 905 123.06	0.00	5905123.06	1291602.72
		ИТОГО								
		по счету первого порядка	374551.00	4988071.34	0.00	4988071.34	5905123.06	0.00	5905123.06	1291602.72
450		Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности								
	45015	Резервы под возможные потери	0.00	895.53	0.00	895.53	895.53	0.00	895.53	0.00
		ИТОГО								
		по счету первого порядка	0.00	895.53	0.00	895.53	895.53	0.00	895.53	0.00
452		Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям								
	45215	Резервы под возможные потери	37 490 847.81	665 367 976.64	0.00	665367976.64	781 982 464.11	0.00	781982464.11	154105335.28
		ИТОГО								
		по счету первого порядка	37490847.81	665367976.64	0.00	665367976.64	781982464.11	0.00	781982464.11	154105335.28
453		Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям								
	45315	Резервы под возможные потери	0.00	467 315.00	0.00	467315.00	486 150.00	0.00	486150.00	18835.00
		ИТОГО								
		по счету первого порядка	0.00	467315.00	0.00	467315.00	486150.00	0.00	486150.00	18835.00
454		Кредиты, предоставленные физ.лицам-индивидуальным предпринимателям								
	45415	Резервы под возможные потери	6 094 306.82	77 730 412.23	0.00	77730412.23	112 680 617.98	0.00	112680617.98	41044512.57
		ИТОГО								
		по счету первого порядка	6094306.82	77730412.23	0.00	77730412.23	112680617.98	0.00	112680617.98	41044512.57
455		Кредиты, предоставленные физическим лицам								
	45515	Резервы под возможные потери	117 051 921.06	457 386 609.91	0.00	457386609.91	612 394 380.03	0.00	612394380.03	272059691.18
		ИТОГО								
		по счету первого порядка	117051921.06	457386609.91	0.00	457386609.91	612394380.03	0.00	612394380.03	272059691.18
457		Кредиты, предоставленные физическим лицам-нерезидентам								
	45715	Резервы под возможные потери	632.43	2 587.35	0.00	2587.35	1 954.92	0.00	1954.92	0.00
		ИТОГО								
		по счету первого порядка	632.43	2587.35	0.00	2587.35	1954.92	0.00	1954.92	0.00
458		Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам								
	45818	Резервы под возможные потери	98 268 223.27	187 035 502.87	0.00	187035502.87	294 535 114.30	0.00	294535114.30	205767834.70
		ИТОГО								
		по счету первого порядка	98268223.27	187035502.87	0.00	187035502.87	294535114.30	0.00	294535114.30	205767834.70
474		Расчеты по отдельным операциям								
	47403	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0.00	2 101 188 164.73	20 033 718 010.00	22134906174.73	2 101 188 164.73	20 033 718 010.00	22134906174.73	0.00
	47407	Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	0.00	12 737 197 540.54	13 750 148 256.67	26487345797.21	12 741 546 385.54	13 762 421 356.67	26503967742.21	16621945.00
	47409	Обязательства по аккредитивам по иностр.операциям	120 768 870.87	0.00	395 368 416.04	395368416.04	0.00	287 442 573.91	287442573.91	12843028.74
	47411	Начис.проценты по бан.счетом и прив-м ср-м физ.ли	118 111 945.21	446 350 820.62	33 901 930.21	480252750.83	510 592 663.43	33 903 391.94	544496055.37	182355249.75
	47414	Платежи по приобретению и реализации памятных монет	0.00	1 538 935.71	0.00	1538935.71	1 538 935.71	0.00	1538935.71	0.00
	47416	Суммы, поступившие на корр.счета до выяснения	44 798 651.26	4 996 647 401.10	213 849 369.61	5210496770.71	4 982 643 355.43	184 593 400.91	5167236756.34	1538636.89
	47422	Обязательства по прочим операциям	2 457 117.21	1 701 323 798.72	415 035 366.86	2116359165.58	1 779 536 198.24	414 997 489.89	2194533688.13	80631639.76

	47425	Резервы под возможные потери	7 262 375.00	297 463 803.50	0.00	297463803.50	299 227 234.83	0.00	299227234.83	9025806.33
	47426	Обязательства по уплате процентов	86 641 868.88	168 050 334.66	469 352 845.51	637403180.17	181 473 212.58	585 930 416.94	767403629.52	216642318.23
		ИТОГО								
		по счету первого порядка	380040828.43	22449760799.58	35311374194.90	57761134994.48	22597746150.49	35303006640.26	57900752790.75	519658624.70
475		Предоставление поступления и выплаты по операциям с клиентами								
	47501	Предоставление поступления по операциям, связанным с предоставлением денежных средств клиентам	2 527 532.23	62 264 480.30	12 272 248.19	74536728.49	65 056 451.15	10 593 260.02	75649711.17	3640514.91
		ИТОГО								
		по счету первого порядка	2527532.23	62264480.30	12272248.19	74536728.49	65056451.15	10593260.02	75649711.17	3640514.91
477		Операции финансовой аренды (лизинга)								
	47702	Резервы на возможные потери	7 638 622.30	14 508 177.81	0.00	14508177.81	20 347 853.40	0.00	20347853.40	13478297.89
		ИТОГО								
		по счету первого порядка	7638622.30	14508177.81	0.00	14508177.81	20347853.40	0.00	20347853.40	13478297.89
478		Вложения в приобретаемые права требования								
	47804	Резервы на возможные потери	2 264 185.65	1 941 231.09	0.00	1941231.09	524 830.63	0.00	524830.63	847785.19
		ИТОГО								
		по счету первого порядка	2264185.65	1941231.09	0.00	1941231.09	524830.63	0.00	524830.63	847785.19
		ИТОГО по разделу	12916302199.19	494937809761.21	52533268981.56	547471078742.77	502369955507.93	56815486130.63	559185441638.56	24630665094.98
		Раздел 5. Операции с ценными бумагами								
501		Долговые обязательства, приобретенные для перепродажи и по договорам займа								
	50111	Переоценка ценных бумаг - положительные разницы	0.00	21 229 209.92	0.00	21229209.92	21 229 209.92	0.00	21229209.92	0.00
		ИТОГО								
		по счету первого порядка	0.00	21229209.92	0.00	21229209.92	21229209.92	0.00	21229209.92	0.00
502		Некотируемые долговые обязательства								
	50213	Резервы на возможные потери	2 261 434.08	16 406 374.29	0.00	16406374.29	14 144 940.21	0.00	14144940.21	0.00
		ИТОГО								
		по счету первого порядка	2261434.08	16406374.29	0.00	16406374.29	14144940.21	0.00	14144940.21	0.00
504		Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам								
	50405	Полученный при реализации или погашении	0.00	83 477 878.56	0.00	83477878.56	83 477 878.56	0.00	83477878.56	0.00
		ИТОГО								
		по счету первого порядка	0.00	83477878.56	0.00	83477878.56	83477878.56	0.00	83477878.56	0.00
506		Акции, приобретенные для перепродажи и по договорам займа								
	50609	Переоценка ценных бумаг - положительные разницы	0.00	25 406 026.18	0.00	25406026.18	25 406 026.18	0.00	25406026.18	0.00
		ИТОГО								
		по счету первого порядка	0.00	25406026.18	0.00	25406026.18	25406026.18	0.00	25406026.18	0.00
507		Некотируемые акции								
	50709	Резервы на возможные потери	669 764.74	2 510 247.58	0.00	2510247.58	2 029 638.29	0.00	2029638.29	189155.45
		ИТОГО								
		по счету первого порядка	669764.74	2510247.58	0.00	2510247.58	2029638.29	0.00	2029638.29	189155.45
514		Векселя кредитных организаций								
	51410	Резервы под возможные потери	228 557.28	16 988.39	0.00	16988.39	4 204.67	0.00	4204.67	215773.56
		ИТОГО								
		по счету первого порядка	228557.28	16988.39	0.00	16988.39	4204.67	0.00	4204.67	215773.56
515		Прочие векселя								
	51510	Резервы под возможные потери	0.00	23 299 082.70	0.00	23299082.70	23 299 082.70	0.00	23299082.70	0.00
		ИТОГО								
		по счету первого порядка	0.00	23299082.70	0.00	23299082.70	23299082.70	0.00	23299082.70	0.00
520		Выпущенные облигации								
	52006	Со сроком погашения свыше 3 лет	1 500 000 000.00	1 224 065 000.00	0.00	1224065000.00	1 224 065 000.00	0.00	1224065000.00	1500000000.00
		ИТОГО								
		по счету первого порядка	1500000000.00	1224065000.00	0.00	1224065000.00	1224065000.00	0.00	1224065000.00	1500000000.00
523		Выпущенные векселя и банковские акцепты								
	52301	До востребования	9 932 286.00	179 240 157.00	0.00	179240157.00	173 678 983.00	0.00	173678983.00	4371112.00
	52302	Со сроком погашения до 30 дней	8 741 450.00	106 853 023.00	0.00	106853023.00	100 111 573.00	0.00	100111573.00	2000000.00
	52303	Со сроком погашения от 31 до 90 дней	30 000.00	374 000.00	0.00	374000.00	7 144 000.00	0.00	7144000.00	6800000.00
	52304	Со сроком погашения от 91 до 180 дней	41 500.00	17 368 535.00	0.00	17368535.00	17 327 035.00	0.00	17327035.00	0.00
	52305	Со сроком погашения от 181 дня до 1 года	83 522 949.00	85 545 949.00	0.00	85545949.00	9 685 000.00	0.00	9685000.00	7662000.00
	52306	Со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	1 048 176.00	1 048 176.00	0.00	1048176.00	100 000.00	0.00	100000.00	100000.00
		ИТОГО								
		по счету первого порядка	103316361.00	390429840.00	0.00	390429840.00	308046591.00	0.00	308046591.00	20933112.00
524		Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению								
	52406	Векселя к исполнению	1 963 957.00	4 788 832.60	0.00	4788832.60	5 790 220.60	0.00	5790220.60	2965345.00
	52407	Обяз. по выплате процентов и купонов по оконч. проц.	0.00	150 420 000.00	0.00	150420000.00	150 420 000.00	0.00	150420000.00	0.00
		ИТОГО								
		по счету первого порядка	1963957.00	155208832.60	0.00	155208832.60	156210220.60	0.00	156210220.60	2965345.00
525		Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами								
	52501	Обязательства по процентам и купонам по выпущ.ц.б.	21 831 339.70	153 461 899.48	0.00	153461899.48	152 675 872.06	0.00	152675872.06	21045312.28
		ИТОГО								
		по счету первого порядка	21831339.70	153461899.48	0.00	153461899.48	152675872.06	0.00	152675872.06	21045312.28
		ИТОГО по разделу	1630271413.80	2095511379.70	0.00	2095511379.70	2010588664.19	0.00	2010588664.19	1545348698.29
		Раздел 6. Расчеты с дебиторами и кредиторами								
602		Прочее участие								
	60206	Резервы на возможные потери	374 213.40	186 706.70	0.00	186706.70	800.00	0.00	800.00	188306.70

		ИТОГО по счету первого порядка	374213.40	186706.70	0.00	186706.70	800.00	0.00	800.00	188306.70
603		Расчеты с дебиторами и кредиторами								
	60301	Расчеты с бюджетом по налогам	48 049 502.25	725 864 850.07	0.00	725864850.07	732 489 534.32	0.00	732489534.32	54674186.50
	60303	Расчеты с внебюджетными фондами по начислениям на зарплат	3.50	84 025 868.15	0.00	84025868.15	84 025 867.83	0.00	84025867.83	3.18
	60305	Расчеты с работниками банка по оплате труда	726 729.80	610 521 599.36	0.00	610521599.36	609 945 806.69	0.00	609945806.69	150937.13
	60307	Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам	967.57	730 211.09	0.00	730211.09	734 635.41	0.00	734635.41	5391.89
	60309	Налог на добавленную стоимость полученный	0.00	337 105 799.11	0.00	337105799.11	337 105 799.11	0.00	337105799.11	0.00
	60311	Расчеты с поставщиками,подрядчиками и покупателями	32 026 863.33	41 814 293.33	0.00	41814293.33	10 173 940.75	0.00	10173940.75	386510.75
	60320	Расчеты с акционерами(участниками) по дивидендам	145 371.96	157 669 657.59	0.00	157669657.59	157 694 454.46	0.00	157694454.46	170168.83
	60322	Расчеты с прочими кредиторами	773 827.52	1 984 805 204.40	0.00	1984805204.40	1 984 216 369.36	0.00	1984216369.36	184992.48
	60324	Резервы под возможные потери	281 881.50	5 707 999.22	0.00	5707999.22	5 760 795.32	0.00	5760795.32	334677.60
		ИТОГО по счету первого порядка	82005147.43	3948245482.32	0.00	3948245482.32	3922147203.25	0.00	3922147203.25	55906868.36
606		Амортизация основных средств								
	60601	Амортизация основных средств	223 164 477.84	63 072 834.48	0.00	63072834.48	168 954 740.00	0.00	168954740.00	329046383.36
		ИТОГО по счету первого порядка	223164477.84	63072834.48	0.00	63072834.48	168954740.00	0.00	168954740.00	329046383.36
608		Финансовая аренда(лизинг)								
	60805	Амортизация осн.ср.,получ.в фин.аренду (лизинг)	3 659 413.92	4 177 556.28	0.00	4177556.28	518 142.36	0.00	518142.36	0.00
	60806	Арендные обязательства	465 746.46	469 855.67	0.00	469855.67	4 109.21	0.00	4109.21	0.00
		ИТОГО по счету первого порядка	4125160.38	4647411.95	0.00	4647411.95	522251.57	0.00	522251.57	0.00
609		Нематериальные активы								
	60903	Амортизация нематериальных активов	0.00	0.00	0.00	0.00	9 316.89	0.00	9316.89	9316.89
		ИТОГО по счету первого порядка	0.00	0.00	0.00	0.00	9316.89	0.00	9316.89	9316.89
612		Выбытие и реализация								
	61201	Выбытие(реализация) имущества	0.00	210 289 423.25	0.00	210289423.25	210 289 423.25	0.00	210289423.25	0.00
	61203	Выбытие(реализация) ценных бумаг	0.00	907 501 855.97	0.00	907501855.97	907 501 855.97	0.00	907501855.97	0.00
	61205	Реализация услуг финансовой аренды (лизинга)	0.00	1 219 678 582.03	0.00	1219678582.03	1 219 678 582.03	0.00	1219678582.03	0.00
	61207	Выбытие(реализация) и погашение приобретенных прав требования	0.00	177 831 662.95	0.00	177831662.95	177 831 662.95	0.00	177831662.95	0.00
		ИТОГО по счету первого порядка	0.00	2515301524.20	0.00	2515301524.20	2515301524.20	0.00	2515301524.20	0.00
613		Доходы будущих периодов								
	61304	Доходы будущих периодов по другим операциям	2 043 712.14	11 443 879.14	0.00	11443879.14	11 391 004.37	0.00	11391004.37	1990837.37
	61306	Переоценка средств в инвентаризации - положит.разницы	0.00	3 464 734 156.25	0.00	3464734156.25	3 464 734 156.25	0.00	3464734156.25	0.00
		ИТОГО по счету первого порядка	2043712.14	3476178035.39	0.00	3476178035.39	3476125160.62	0.00	3476125160.62	1990837.37
		ИТОГО по разделу	311712711.19	10007631995.04	0.00	10007631995.04	10083060996.53	0.00	10083060996.53	387141712.68
		Раздел 7. Результаты деятельности								
701		Доходы								
	70101	Проценты,полученные по предоставленным кредитам,депозитам и иным размещенным средствам	0.00	2 918 157 458.80	0.00	2918157458.80	2 918 157 458.80	0.00	2918157458.80	0.00
	70102	Доходы, полученные от операций с ценными бумагами	0.00	129 904 056.88	0.00	129904056.88	129 904 056.88	0.00	129904056.88	0.00
	70103	Доходы, получ.от операций с инвентаризацией,чеками в инв	0.00	3 547 258 898.27	0.00	3547258898.27	3 547 258 898.27	0.00	3547258898.27	0.00
	70106	Штрафы, пени, неустойки полученные	0.00	46 715 536.19	0.00	46715536.19	46 715 536.19	0.00	46715536.19	0.00
	70107	Другие доходы	0.00	3 334 427 018.92	0.00	3334427018.92	3 334 427 018.92	0.00	3334427018.92	0.00
		ИТОГО по счету первого порядка	0.00	9976462969.06	0.00	9976462969.06	9976462969.06	0.00	9976462969.06	0.00
703		Прибыль								
	70301	Прибыль отчетного года	0.00	8 936 131 376.28	0.00	8936131376.28	9 961 342 007.83	0.00	9961342007.83	1025210631.55
	70302	Прибыль предшествующих лет	1 124 361 936.36	383 825 891.88	0.00	383825891.88	0.00	0.00	0.00	740536044.48
		ИТОГО по счету первого порядка	1124361936.36	9319957268.16	0.00	9319957268.16	9961342007.83	0.00	9961342007.83	1765746676.03
		ИТОГО по разделу	1124361936.36	19296420237.22	0.00	19296420237.22	19937804976.89	0.00	19937804976.89	1765746676.03
		ИТОГО по пассиву	28520737454.99	659966011759.08	119911603355.10	779877615114.18	673695950438.95	127342497749.90	801038448188.85	49681570529.66
		ВСЕГО оборотов		1532868543004.97	812193657405.87	2345062200410.84	1525823255728.74	819238944682.10	2345062200410.84	
		Б.СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ								
		А К Т И В								
802		Ценные бумаги в управлении								
	80201	Ценные бумаги в управлении	287 194 132.73	971 362 632.52	0.00	971362632.52	956 575 615.91	0.00	956575615.91	301981149.34
		ИТОГО по счету первого порядка	287194132.73	971362632.52	0.00	971362632.52	956575615.91	0.00	956575615.91	301981149.34
805		Средства, использованные на другие цели								
	80501	Средства, использованные на другие цели	4 603 731.00	52 334 100.45	0.00	52334100.45	50 135 398.89	0.00	50135398.89	6802432.56
		ИТОГО по счету первого порядка	4603731.00	52334100.45	0.00	52334100.45	50135398.89	0.00	50135398.89	6802432.56
806		Расчеты по доверительному управлению								
	80601	Расчеты по доверительному управлению	38 247 028.89	1 745 690 793.57	6 402 950.25	1752093743.82	1 734 499 583.27	6 402 950.24	1740902533.51	49438239.19
		ИТОГО по счету первого порядка	38247028.89	1745690793.57	6402950.25	1752093743.82	1734499583.27	6402950.24	1740902533.51	49438239.19

807		Уплаченный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам								
	80701	Уплаченный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	125 528.66	2 951 387.68	0.00	2951387.68	2 928 263.38	0.00	2928263.38	148652.96
		ИТОГО по счету первого порядка	125528.66	2951387.68	0.00	2951387.68	2928263.38	0.00	2928263.38	148652.96
808		Текущие счета								
	80801	Текущие счета	2 208 312.50	213 601 862.56	0.00	213601862.56	214 933 635.60	0.00	214933635.60	876539.46
		ИТОГО по счету первого порядка	2208312.50	213601862.56	0.00	213601862.56	214933635.60	0.00	214933635.60	876539.46
809		Расходы по доверительному управлению								
	80901	Расходы по доверительному управлению	0.00	221 628 567.15	0.00	221628567.15	221 628 567.15	0.00	221628567.15	0.00
		ИТОГО по счету первого порядка	0.00	221628567.15	0.00	221628567.15	221628567.15	0.00	221628567.15	0.00
		ИТОГО по активу	332378733.78	3207569343.93	6402950.25	3213972294.18	3180701064.20	6402950.24	3187104014.44	359247013.51
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
П А С И В										
851		Капитал в управлении (учредители)								
	85101	Капитал в управлении (учредители)	258 573 545.36	88 553 826.08	0.00	88553826.08	108 355 785.52	0.00	108355785.52	278375504.80
		ИТОГО по счету первого порядка	258573545.36	88553826.08	0.00	88553826.08	108355785.52	0.00	108355785.52	278375504.80
852		Расчеты по доверительному управлению								
	85201	Расчеты по доверительному управлению	31 994 578.78	1 691 056 156.57	6 402 950.24	1697459106.81	1 706 855 724.46	6 402 950.25	1713258674.71	47794146.67
		ИТОГО по счету первого порядка	31994578.78	1691056156.57	6402950.24	1697459106.81	1706855724.46	6402950.25	1713258674.71	47794146.67
853		Полученный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам								
	85301	Полученный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	0.00	8 558 487.40	0.00	8558487.40	8 558 487.40	0.00	8558487.40	0.00
		ИТОГО по счету первого порядка	0.00	8558487.40	0.00	8558487.40	8558487.40	0.00	8558487.40	0.00
854		Доходы от доверительного управления								
	85401	Доходы от доверительного управления	0.00	229 585 248.86	0.00	229585248.86	229 585 248.86	0.00	229585248.86	0.00
		ИТОГО по счету первого порядка	0.00	229585248.86	0.00	229585248.86	229585248.86	0.00	229585248.86	0.00
855		Прибыль по доверительному управлению								
	85501	Прибыль по доверительному управлению	41 810 609.64	238 413 823.97	0.00	238413823.97	229 680 576.37	0.00	229680576.37	33077362.04
		ИТОГО по счету первого порядка	41810609.64	238413823.97	0.00	238413823.97	229680576.37	0.00	229680576.37	33077362.04
		ИТОГО по пассиву	332378733.78	2256167542.88	6402950.24	2262570493.12	2283035822.61	6402950.25	2289438772.86	359247013.51
		ВСЕГО оборотов		5463736886.81	12805900.49	5476542787.30	5463736886.81	12805900.49	5476542787.30	
				3914390569.06	-6668423.82	3907722145.24	3883476568.92	-6668423.82	3876808145.10	
В.ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА										
А К Т И В										
		Раздел 3. Ценные бумаги								
907		Неразмещенные ценные бумаги								
	90701	Бланки собственных ценных бумаг для распространения	4 449.00	128.00	0.00	128.00	620.00	0.00	620.00	3957.00
	90702	Бланки собственных ценных бумаг для уничтожения	15.00	24.00	0.00	24.00	6.00	0.00	6.00	33.00
	90703	Выкуп до срока погашения собствен.цен.бум. для перепродажи	0.00	1 224 065 000.00	0.00	1224065000.00	1 224 065 000.00	0.00	1224065000.00	0.00
	90705	Бланки, сертификаты, цен. бумаги, отосланные и выданные	108.00	681.00	0.00	681.00	471.00	0.00	471.00	318.00
		ИТОГО по счету первого порядка	4572.00	1224065833.00	0.00	1224065833.00	1224066097.00	0.00	1224066097.00	4308.00
		ИТОГО по разделу	4572.00	1224065833.00	0.00	1224065833.00	1224066097.00	0.00	1224066097.00	4308.00
		Раздел 4. Расчетные операции и документы								
909		Расчетные операции								
	90901	Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты	2 670 760.84	195 788 587.90	0.00	195788587.90	195 296 844.46	0.00	195296844.46	3162504.28
	90902	Расчетные документы, не оплаченные в срок	1 004 150 687.41	1 725 390 700.28	17 936.72	1725408637.00	1 208 083 782.42	25 324.43	1208109106.85	1521450217.56
	90907	Выставленные аккр-вы	0.00	5 377 832.00	0.00	5377832.00	5 377 832.00	0.00	5377832.00	0.00
	90908	Выставленные аккр-вы для расчетов с нерезидентами	232 231 266.09	0.00	128 220 951.73	128220951.73	0.00	304 296 565.72	304296565.72	56155652.10
	90909	Расчетные документы, ожидающие ДПП	2 968 709.35	0.00	3 837 772 825.41	3837772825.41	0.00	3 840 741 534.76	3840741534.76	0.00
		ИТОГО по счету первого порядка	1242021423.69	1926557120.18	3966011713.86	5892568834.04	1408758458.88	4145063424.91	5553821883.79	1580768373.94
911		Операции с валютными ценностями								
	91101	Ин. валюта, чеки(в т.ч. дорож.), в ин. валюте прин. на	0.00	0.00	27 553.09	27553.09	0.00	27 553.09	27553.09	0.00
	91102	Ин. валюта, чеки(в т.ч. дорож.), в ин. валюте отосл. на	2 764.77	0.00	28 839.70	28839.70	0.00	31 604.47	31604.47	0.00
		ИТОГО по счету первого порядка	2764.77	0.00	56392.79	56392.79	0.00	59157.56	59157.56	0.00
912		Разные ценности и документы								
	91202	Разные ценности и документы	33 164.00	176 997.00	0.00	176997.00	166 904.00	0.00	166904.00	43257.00
	91203	Разные ценности и док., отосл. и выдан. под отчет на комиссию	7 035.00	190 311.00	0.00	190311.00	190 584.00	0.00	190584.00	6762.00

	91206	Ср-ва на строит-во,передан в порядке долевого уч-я	157 800.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	157800.00
	91207	Бланки	15 248.00	27 223.00	0.00	27223.00	33 938.00	0.00	33938.00	8533.00
	91219	Докум-ты и ценности,принятые и присланные на инкас	0.00	0.00	46 338.77	46338.77	0.00	46 338.77	46338.77	0.00
	91220	Документы и ценности, отосланные на инкассо	0.00	0.00	47 670.76	47670.76	0.00	16 518.69	16518.69	31152.07
		ИТОГО по счету первого порядка	213247.00	394531.00	94009.53	488540.53	391426.00	62857.46	454283.46	247504.07
		ИТОГО по разделу	1242237435.46	1926951651.18	3966162116.18	5893113767.36	1409149884.88	4145185439.93	5554335324.81	1581015878.01
		Раздел 5. Кредитные и лизинговые операции								
913		Обеспечение размещенных средств и обязательства по предоставлению средств								
	91303	Цен.бумаги,принятые в залог по размещенным средств	56 772 745.00	174 484 046.92	0.00	174484046.92	115 010 757.62	0.00	115010757.62	116246034.30
	91305	Полученные гарантии и поручительства	47 722 077 107.22	108 744 061 693.84	7 023 073 518.64	115767135212.48	57 138 668 162.84	8 361 052 061.55	65499720224.39	97989492095.31
	91307	Имущ-во,прип.в залог по размещ.ср-м,кроме ценн.бум	19 888 119 069.82	38 635 213 600.53	675 299 116.29	39310512716.82	23 348 084 128.90	738 106 526.42	24086190655.32	35112441131.32
	91308	Драгоценные металлы клиентов, зарезервированные в качестве залога	1 230 302.34	27 622.00	0.00	27622.00	1 230 302.34	0.00	1230302.34	27622.00
	91310	Номинальная стоимость приобретенных прав требования	27 499 278.07	190 385 972.78	0.00	190385972.78	176 324 173.67	0.00	176324173.67	41561077.18
		ИТОГО по счету первого порядка	67695698502.45	147744172936.07	7698372634.93	155442545571.00	80779317525.37	9099158587.97	89878476113.34	133259767960.11
914		Обеспечение под привлечение средств, выданные гарантии и требования по получению средств								
	91401	Цен.бумаги,передан в залог по привлеч.средствам	0.00	8 926 991.29	0.00	8926991.29	8 926 991.29	0.00	8926991.29	0.00
	91403	Неиспользов.кредитные линии по получению кредитов	47 400 000.00	0.00	0.00	0.00	47 400 000.00	0.00	47400000.00	0.00
		ИТОГО по счету первого порядка	47400000.00	8926991.29	0.00	8926991.29	56326991.29	0.00	56326991.29	0.00
915		Арендные и лизинговые операции								
	91501	Основные средства, переданные в аренду	174 391 586.21	126 423 893.12	0.00	126423893.12	200 160 223.15	0.00	200160223.15	100655256.18
	91503	Арендованные основные средства	94 687 754.23	159 631 925.42	0.00	159631925.42	24 534 646.74	0.00	24534646.74	229785032.91
	91504	Арендованное другое имущество	1.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1.00
	91506	Имущество, переданное на баланс лизингополучателей	1 704 164 369.78	1 342 430 620.59	674 233.22	1343104853.81	580 391 051.76	11 942 793.87	592333845.63	2454935377.96
		ИТОГО по счету первого порядка	1973243711.22	1628486439.13	674233.22	1629160672.35	805085921.65	11942793.87	817028715.52	2785375668.05
		ИТОГО по разделу	69716342213.67	149381586366.49	7699046868.15	157080633234.64	81640730438.31	9111101381.84	90751831820.15	136045143628.16
		Раздел 6. Задолженность, вынесенная за баланс из-за невозможности взыскания								
916		Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса								
	91604	Неполуч.проценты по кр.и пр.разм.ср(кроме межбанковских),предоставленным клиентам	19 711 631.19	186 951 475.56	2 113 705.40	189065180.96	163 857 450.56	2 277 448.68	166134899.24	42641912.91
		ИТОГО по счету первого порядка	19711631.19	186951475.56	2113705.40	189065180.96	163857450.56	2277448.68	166134899.24	42641912.91
917		Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания								
	91704	Неполуч.проценты по кредитам и прочим размещенным ср-вам (кроме межбанк-их),предоставленным клиентам,списанным с баланса кредитной организации	6 113 261.18	2 207 574.12	37 752.78	2245326.90	822 481.61	53 302.18	875783.79	7482804.29
		ИТОГО по счету первого порядка	6113261.18	2207574.12	37752.78	2245326.90	822481.61	53302.18	875783.79	7482804.29
918		Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания								
	91802	Задолженность по кредитам и проч.размещ-м ср-м ,предоставленным клиентам (кроме межбанк-их), списанная за счет резервов на возможные потери)	34 337 759.69	31 279 757.17	179 567.43	31459324.60	618 297.95	253 526.71	871824.66	64925259.63
	91803	Долги, списанные в убыток	0.00	196 348.00	0.00	196348.00	0.00	0.00	0.00	196348.00
		ИТОГО по счету первого порядка	34337759.69	31476105.17	179567.43	31655672.60	618297.95	253526.71	871824.66	65121607.63
		ИТОГО по разделу	60162652.06	220635154.85	2331025.61	222966180.46	165298230.12	2584277.57	167882507.69	115246324.83
		Раздел 7. Корреспондирующие счета								
999		Счета для корреспонденции при двойной записи								
	99998	Счет для корр-ции с пас.счетами при двойной записи	1 652 135 828.84	66 996 872 822.17	0.00	66996872822.17	65 552 720 538.49	0.00	65552720538.49	3096288112.52
		ИТОГО по счету первого порядка	1652135828.84	66996872822.17	0.00	66996872822.17	65552720538.49	0.00	65552720538.49	3096288112.52
		ИТОГО по разделу	1652135828.84	66996872822.17	0.00	66996872822.17	65552720538.49	0.00	65552720538.49	3096288112.52
		ИТОГО по активу	72670882702.03	219750111827.69	11667540009.94	231417651837.63	149991965188.80	13258871099.34	163250836288.14	140837698251.52
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
					П А С С И В					
		Раздел 4. Расчетные операции и документы								
910		Расчеты по обязательным резервам								
	91003	Недовнесен.сумма в обяз.резервы по счетам в вал.РФ	0.00	153 748 000.00	0.00	153748000.00	153 748 000.00	0.00	153748000.00	0.00
	91004	Недовнесенная сумма в обяз.резервы по счетам в инв	0.00	225 203 000.00	0.00	225203000.00	225 203 000.00	0.00	225203000.00	0.00
		ИТОГО по счету первого порядка	0.00	378951000.00	0.00	378951000.00	378951000.00	0.00	378951000.00	0.00
912		Разные ценности и документы								
	91211	Износ объектов жилищного фонда,внешнего благоустройства	325 846.18	16 039.46	0.00	16039.46	312 891.98	0.00	312891.98	622698.70

		ИТОГО по счету первого порядка	325846.18	16039.46	0.00	16039.46	312891.98	0.00	312891.98	622698.70
		ИТОГО по разделу	325846.18	378967039.46	0.00	378967039.46	379263891.98	0.00	379263891.98	622698.70
		Раздел 5. Кредитные и лизинговые операции								
913		Обеспечение размещенных средств и обязательства по предоставлению средств								
	91302	Неиспольз.кредитлинии по предоставлению кредитов	418 591 607.11	7 781 912 100.72	909 677 680.08	8691589780.80	8 407 918 219.45	901 514 235.53	9309432454.98	1036434281.29
	91309	Неиспольз.лимиты по предостав.кредита в виде"овердрафт" и "под лимит задолженности"	1 095 472 237.65	55 768 107 401.23	433 734 358.23	56201841759.46	56 430 994 678.78	423 583 865.51	56854578544.29	1748209022.48
		ИТОГО по счету первого порядка	1514063844.76	63550019501.95	1343412038.31	64893431540.26	64838912898.23	1325098101.04	66164010999.27	2784643303.77
914		Обеспечение под привлечение средств, выданные гарантии и требования по получению средств								
	91404	Выданные гарантии и поручительства	137 747 666.82	233 902 567.39	46 419 391.38	280321958.77	406 796 300.71	46 801 630.21	453597930.92	311023638.97
		ИТОГО по счету первого порядка	137747666.82	233902567.39	46419391.38	280321958.77	406796300.71	46801630.21	453597930.92	311023638.97
		ИТОГО по разделу	1651811511.58	63783922069.34	1389831429.69	65173753499.03	65245709198.94	1371899731.25	66617608930.19	3095666942.74
		Раздел 7. Корреспондирующие счета								
999		Счета для корреспонденции при двойной записи								
	99999	Счет для корр-ции с ак.счетами при двойной записи	71 018 745 344.27	97 692 959 915.63	0.00	97692959915.63	164 415 623 181.44	0.00	164415623181.44	137741408610.08
		ИТОГО по счету первого порядка	71018745344.27	97692959915.63	0.00	97692959915.63	164415623181.44	0.00	164415623181.44	137741408610.08
		ИТОГО по разделу	71018745344.27	97692959915.63	0.00	97692959915.63	164415623181.44	0.00	164415623181.44	137741408610.08
		ИТОГО по пассиву	72670882702.03	161855849024.43	1389831429.69	163245680454.12	230040596272.36	1371899731.25	231412496003.61	140837698251.52
		ВСЕГО оборотов		381605960852.12	13057371439.63	394663332291.75	380032561461.16	14630770830.59	394663332291.75	
Г.СРОЧНЫЕ СДЕЛКИ										
А К Т И В										
		Наличные сделки								
930		Требования по поставке денежных средств								
	93001	Требования по поставке денежных средств	131 713 100.00	9 828 676 604.70	18 508 743 169.55	28337419774.25	9 960 389 704.70	18 508 743 169.55	28469132874.25	0.00
		ИТОГО по счету первого порядка	131713100.00	9828676604.70	18508743169.55	28337419774.25	9960389704.70	18508743169.55	28469132874.25	0.00
		ИТОГО по разделу	131713100.00	9828676604.70	18508743169.55	28337419774.25	9960389704.70	18508743169.55	28469132874.25	0.00
		Срочные сделки								
933		Требования по поставке денежных средств								
	93301	Со сроком исполнения на следующий день	0.00	2 055 075.00	0.00	2055075.00	2 055 075.00	0.00	2055075.00	0.00
	93302	Со сроком исполнения от 2 до 7 дней	0.00	9 094 653.00	20 280 795.00	29375448.00	9 094 653.00	20 280 795.00	29375448.00	0.00
	93303	Со сроком исполнения от 8 до 30 дней	0.00	495 760 181.58	373 113 800.00	868873981.58	495 760 181.58	373 113 800.00	868873981.58	0.00
	93304	Со сроком исполнения от 31 до 90 дней	69 393 000.00	356 579 397.88	3 741 739 200.00	4098318597.88	356 579 397.88	3 811 132 200.00	4167711597.88	0.00
	93305	Со сроком исполнения от 31 до 90 дней	245 345 300.00	188 375 814.10	12 263 979 950.00	12452355764.10	38 495 814.10	5 080 178 450.00	5118674264.10	7579026800.00
		ИТОГО по счету первого порядка	314738300.00	1051865121.56	16399113745.00	17450978866.56	901985121.56	9284705245.00	10186690366.56	7579026800.00
935		Требования по поставке ценных бумаг								
	93502	со сроком исполнения от 2 до 7 дней	0.00	145 066.09	7 025 981.40	7171047.49	145 066.09	7 025 981.40	7171047.49	0.00
	93503	со сроком исполнения от 8 до 30 дней	0.00	77 190 431.94	1 884 272.69	79074704.63	77 190 431.94	1 884 272.69	79074704.63	0.00
	93504	Со сроком исполнения от 31 до 90 дней	0.00	390 499 965.40	0.00	390499965.40	390 499 965.40	0.00	390499965.40	0.00
		ИТОГО по счету первого порядка	0.00	467835463.43	8910254.09	476745717.52	467835463.43	8910254.09	476745717.52	0.00
936		Требования по обратному выкупу ценных бумаг								
	93601	со сроком исполнения на следующий день	0.00	9 913 883.45	0.00	9913883.45	9 913 883.45	0.00	9913883.45	0.00
		ИТОГО по счету первого порядка	0.00	9913883.45	0.00	9913883.45	9913883.45	0.00	9913883.45	0.00
937		Требования по обратной продаже ценных бумаг								
	93702	со сроком исполнения от 2 до 7 дней	0.00	141 047 700.00	0.00	141047700.00	141 047 700.00	0.00	141047700.00	0.00
		ИТОГО по счету первого порядка	0.00	141047700.00	0.00	141047700.00	141047700.00	0.00	141047700.00	0.00
938		Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты								
	93801	Нереализ.курс.разницы по переоценке инвалют	164 800.00	715 963 197.76	0.00	715963197.76	662 605 097.76	0.00	662605097.76	53522900.00
		ИТОГО по счету первого порядка	164800.00	715963197.76	0.00	715963197.76	662605097.76	0.00	662605097.76	53522900.00
940		Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценн.бумаг								
	94001	Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг	0.00	31 916 079.06	0.00	31916079.06	31 916 079.06	0.00	31916079.06	0.00
		ИТОГО по счету первого порядка	0.00	31916079.06	0.00	31916079.06	31916079.06	0.00	31916079.06	0.00
		ИТОГО по разделу	314903100.00	2418541445.26	16408023999.09	18826565444.35	2215303345.26	9293615499.09	11508918844.35	7632549700.00
		ИТОГО по активу	446616200.00	12247218049.96	34916767168.64	47163985218.60	12175693049.96	27802358668.64	39978051718.60	7632549700.00

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
					П А С С И В					
		Наличные сделки								
960		Обязательства по поставке денежных средств								
	96001	Обязательства по поставке денежных средств	131 655 500.00	17 220 847 598.70	11 246 662 792.06	28467510390.76	17 220 847 598.70	11 115 007 292.06	28335854890.76	0.00
		ИТОГО								
		по счету первого порядка	131655500.00	17220847598.70	11246662792.06	28467510390.76	17220847598.70	11115007292.06	28335854890.76	0.00
		ИТОГО								
		по разделу	131655500.00	17220847598.70	11246662792.06	28467510390.76	17220847598.70	11115007292.06	28335854890.76	0.00
		Срочные сделки								
962		Обязательства по поставке ценных бумаг								
	96201	Обязательства по поставке ценных бумаг	0.00	0.00	1 489 868.03	1489868.03	0.00	1 489 868.03	1489868.03	0.00
		ИТОГО								
		по счету первого порядка	0.00	0.00	1489868.03	1489868.03	0.00	1489868.03	1489868.03	0.00
963		Обязательства по поставке денежных средств								
	96302	со сроком исполнения от 2 до 7 дней	0.00	17 794 982.50	9 485 800.84	27280783.34	17 794 982.50	9 485 800.84	27280783.34	0.00
	96303	со сроком исполнения от 8 до 30 дней	0.00	447 020 703.94	326 932 072.69	773952776.63	447 020 703.94	326 932 072.69	773952776.63	0.00
	96304	Со сроком исполнения от 31 до 90 дней	69 954 200.00	4 092 474 851.90	158 551 200.00	4251026051.90	4 022 520 651.90	158 551 200.00	4181071851.90	0.00
	96305	Со сроком исполнения более 91 дня	245 006 500.00	4 480 055 250.00	8 198 400.00	4488253650.00	11 720 321 250.00	155 475 600.00	11875796850.00	7632549700.00
		ИТОГО								
		по счету первого порядка	314960700.00	9037345788.34	503167473.53	9540513261.87	16207657588.34	650444673.53	16858102261.87	7632549700.00
965		Обязательства по поставке ценных бумаг								
	96502	со сроком исполнения от 2 до 7 дней	0.00	1 604 272.94	0.00	1604272.94	1 604 272.94	0.00	1604272.94	0.00
	96503	со сроком исполнения от 8 до 30 дней	0.00	184 277 505.07	0.00	184277505.07	184 277 505.07	0.00	184277505.07	0.00
	96504	со сроком исполнения от 31 до 90 дней	0.00	201 160 244.03	0.00	201160244.03	201 160 244.03	0.00	201160244.03	0.00
	96505	Со сроком исполнения более 91 дня	0.00	38 650 917.50	0.00	38650917.50	38 650 917.50	0.00	38650917.50	0.00
		ИТОГО								
		по счету первого порядка	0.00	425692939.54	0.00	425692939.54	425692939.54	0.00	425692939.54	0.00
966		Обязательства по обратному выкупу ценных бумаг								
	96601	со сроком исполнения на следующий день	0.00	7 448 378.09	0.00	7448378.09	7 448 378.09	0.00	7448378.09	0.00
		ИТОГО								
		по счету первого порядка	0.00	7448378.09	0.00	7448378.09	7448378.09	0.00	7448378.09	0.00
967		Обязательства по обратной продаже ценных бумаг								
	96702	со сроком исполнения от 2 до 7 дней	0.00	152 675 250.00	0.00	152675250.00	152 675 250.00	0.00	152675250.00	0.00
		ИТОГО								
		по счету первого порядка	0.00	152675250.00	0.00	152675250.00	152675250.00	0.00	152675250.00	0.00
968		Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты								
	96801	Нереализованные курсовые разницы по переоценке валют	0.00	1 544 613 773.62	0.00	1544613773.62	1 544 613 773.62	0.00	1544613773.62	0.00
		ИТОГО								
		по счету первого порядка	0.00	1544613773.62	0.00	1544613773.62	1544613773.62	0.00	1544613773.62	0.00
970		Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг								
	97001	Нереализованные курсовые разницы по переоценке ценных бумаг	0.00	20 834 446.92	0.00	20834446.92	20 834 446.92	0.00	20834446.92	0.00
		ИТОГО								
		по разделу	314960700.00	11188610576.51	504657341.56	11693267918.07	18358922376.51	651934541.56	19010856918.07	7632549700.00
		ИТОГО								
		по пассиву	446616200.00	28409458175.21	11751320133.62	40160778308.83	35579769975.21	11766941833.62	47346711808.83	7632549700.00
		ВСЕГО оборотов			40656676225.17	46668087302.26	87324763527.43	47755463025.17	39569300502.26	87324763527.43
Д.СЧЕТА ДЕПО										
А К Т И В										
980	98000	Ценные бумаги на хранении в депозитарии	618.00	817.00	0.00	817.00	362.00	0.00	362.00	1073.00
980	98010	Ценные бумаги на хранении в ведущем депозитарии (НОСТРО депо базовый)	478 055 911.00	363 194 644.00	0.00	363194644.00	560 574 795.00	0.00	560574795.00	280675760.00
980	98020	Ценные бумаги в пути,на проверке,на переоформлении	0.00	5.00	0.00	5.00	5.00	0.00	5.00	0.00
		ИТОГО								
		по активу	478056529.00	363195466.00	0.00	363195466.00	560575162.00	0.00	560575162.00	280676833.00
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
П А С С И В										
980	98040	Ценные бумаги владельцев	195 571 966.00	305 729 801.00	0.00	305729801.00	188 403 593.00	0.00	188403593.00	78245758.00
980	98050	Ценные бумаги, принадлежавшие депозитарию	183 333 471.00	240 603 488.00	0.00	240603488.00	62 679 735.00	0.00	62679735.00	5409718.00
980	98055	Ценные бумаги в доверительном управлении	99 037 848.00	44 896 233.00	0.00	44896233.00	94 057 937.00	0.00	94057937.00	148199552.00
980	98070	Ценные бумаги, обремененные обязательствами	113 244.00	48 632 325.00	0.00	48632325.00	97 340 886.00	0.00	97340886.00	48821805.00
980	98090	Ценные бумаги вне обращения	0.00	17 399 355.00	0.00	17399355.00	17 399 355.00	0.00	17399355.00	0.00
		ИТОГО								
		по пассиву	478056529.00	657261202.00	0.00	657261202.00	459881506.00	0.00	459881506.00	280676833.00
		ВСЕГО оборотов			1020456668.00	1020456668.00	1020456668.00	0.00	1020456668.00	

Отчет о прибылях и убытках на 1 января 2008 г

Код формы 0409102
Годовая
руб.коп.

NN п/п	Наименование статей	Сим- волы	Суммы в рублях	от операций:	Всего
			в рублях	в ин.валюте и драг.металлах	
1	2	3	4	5	6
	1. ДОХОДЫ				
1.	Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам (балансовый счет второго порядка)				
1.	Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным)				
1	Минфину России	11101	0.00	0.00	0.00
2	Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11102	0.00	0.00	0.00
3	Государственным внебюджетным фондам РФ	11103	0.00	0.00	0.00
4	Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	11104	0.00	0.00	0.00
5	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	0.00	0.00	0.00
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	473 475.29	0.00	473 475.29
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0.00	0.00	0.00
8	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	0.00	0.00	0.00
9	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	19 528 671.92	0.00	19 528 671.92
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	91 303.87	0.00	91 303.87
11	Негосударственным финансовым организациям	11111	0.00	0.00	0.00
12	Негосударственным коммерческим организациям	11112	1 285 085 862.35	157 761 649.71	1 442 847 512.06
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	744 357.69	0.00	744 357.69
14	Индивидуальным предпринимателям	11114	260 648 002.20	3 138 785.97	263 786 788.17
15	Гражданам (физическим лицам)	11115	832 749 046.18	17 960 905.06	850 709 951.24
16	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	0.00	0.00	0.00
17	Физическим лицам - нерезидентам	11117	0.00	0.00	0.00
18	Кредитным организациям	11118	90 146 320.20	139 408 769.59	229 555 089.79
19	Банкам - нерезидентам	11119	0.00	46 148 170.06	46 148 170.06
	Итого по символам 11101 - 11119 в том числе СПОД		2 489 467 039.70 5 566 074.08	364 418 280.39 2 661 579.66	2 853 885 320.09 8 227 653.74
2.	Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок (за просроченные)				
1	Минфином России	11201	0.00	0.00	0.00
2	Финансовыми органами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11202	0.00	0.00	0.00
3	Государственными внебюджетными фондами РФ	11203	0.00	0.00	0.00
4	Внебюджетными фондами субъектов РФ и органов местного самоуправления	11204	0.00	0.00	0.00
5	Финансовыми организациями, находящимися в федеральной собственности	11205	0.00	0.00	0.00
6	Коммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности	11206	0.00	0.00	0.00
7	Некоммерческими организациями,				

8	находящимися в федеральной собственности Финансовыми организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11207	0.00	0.00	0.00
9	Коммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0.00	0.00	0.00
10	Некоммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	1 395.16	0.00	1 395.16
11	Негосударственными финансовыми организациями	11210	0.00	0.00	0.00
12	Негосударственными коммерческими организациями	11211	0.00	0.00	0.00
13	Негосударственными некоммерческими организациями	11212	5 983 985.48	100 750.73	6 084 736.21
14	Индивидуальными предпринимателями	11213	0.00	0.00	0.00
15	Гражданами	11214	1 666 138.27	1 752.05	1 667 890.32
16	(физическими лицами)	11215	26 951.80	0.00	26 951.80
17	Юридическими лицами - нерезидентами	11216	0.00	0.00	0.00
18	Физическими лицами - нерезидентами	11217	0.00	0.00	0.00
19	Кредитными организациями	11218	0.00	0.00	0.00
	Банками - нерезидентами	11219	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 11201 - 11219 в том числе СПОД		7 678 470.71 0.00	102 502.78 0.00	7 780 973.49 0.00
3.	Полученные просроченные проценты от:				
1	Минфина России	11301	0.00	0.00	0.00
2	Финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11302	0.00	0.00	0.00
3	Государственных внебюджетных фондов РФ	11303	0.00	0.00	0.00
4	Внебюджетных фондов субъектов РФ и органов местного самоуправления	11304	0.00	0.00	0.00
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	11305	0.00	0.00	0.00
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11306	815.20	0.00	815.20
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	11307	0.00	0.00	0.00
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11308	0.00	0.00	0.00
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11309	91 677.32	0.00	91 677.32
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11310	0.00	0.00	0.00
11	Негосударственных финансовых организаций	11311	0.00	0.00	0.00
12	Негосударственных коммерческих организаций	11312	5 545 601.76	12 554.19	5 558 155.95
13	Негосударственных некоммерческих организаций	11313	0.00	0.00	0.00
14	Индивидуальных предпринимателей	11314	972 495.36	0.00	972 495.36
15	Граждан (Физических лиц)	11315	56 877 423.15	629 856.17	57 507 279.32
16	Юридических лиц - нерезидентов	11316	0.00	0.00	0.00
17	Физических лиц - нерезидентов	11317	0.00	0.00	0.00
18	Кредитных организаций	11318	0.00	0.00	0.00
19	Банков - нерезидентов	11319	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 11301 - 11319 в том числе СПОД		63 488 012.79 3 339 617.40	642 410.36 36 384.09	64 130 423.15 3 376 001.49
4.	Проценты, полученные от прочих размещенных средств				

1	Минфина России	11401	0.00	0.00	0.00
2	Финансовых органов				
	субъектов РФ и				
	органов местного	11402	0.00	0.00	0.00
3	самоуправления				
	Государственных	11403	0.00	0.00	0.00
4	внебюджетных фондов				
	РФ	11404	0.00	0.00	0.00
5	Внебюджетных фондов				
	субъектов РФ и	11405	0.00	0.00	0.00
	органов местного				
	самоуправления	11406	0.00	0.00	0.00
6	Финансовых				
	организаций,	11407	0.00	0.00	0.00
	находящихся в				
	федеральной	11408	0.00	0.00	0.00
	собственности				
7	Коммерческих	11409	0.00	0.00	0.00
	организаций,				
	находящихся в	11410	0.00	0.00	0.00
	федеральной				
	собственности	11411	0.00	0.00	0.00
8	Некоммерческих				
	организаций,	11412	0.00	0.00	0.00
	находящихся в				
	федеральной	11413	0.00	0.00	0.00
	собственности				
9	Коммерческих	11414	0.00	0.00	0.00
	организаций,				
	находящихся в	11415	0.00	0.00	0.00
	государственной				
	(кроме федеральной)	11416	0.00	0.00	0.00
10	собственности				
	Некоммерческих				
	организаций,				
	находящихся в				
	государственной				
	(кроме федеральной)				
11	собственности				
	Негосударственных				
	финансовых				
12	организаций				
	Негосударственных				
	коммерческих				
13	организаций				
	Негосударственных				
	некоммерческих				
14	организаций				
	Юридических лиц -				
15	нерезидентов				
	Кредитных				
16	организаций				
	Банков -				
	нерезидентов				
	Итого по символам				
	11401 - 11416		0.00	0.00	0.00
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
5.	Проценты, полученные				
	по открытым счетам				
1	В Банке России	11501	0.00	0.00	0.00
2	В кредитных				
	организациях	11502	1 267.12	165 876.90	167 144.02
3	В банках -				
	нерезидентах	11503	0.00	386 756.98	386 756.98
	Итого по символам				
	11501 - 11503		1 267.12	552 633.88	553 901.00
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
6.	Проценты, полученные				
	по депозитам,				
	включая депозиты				
	"овернайт", и иным				
	размещенным				
	средствам				
1	В Банке России	11601	0.00	0.00	0.00
2	В кредитных				
	организациях	11602	0.00	0.00	0.00
3	В банках -				
	нерезидентах	11603	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам				
	11601 - 11603		0.00	0.00	0.00
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	Итого по подразделу	11000	2 560 634 790.32	365 715 827.41	2 926 350 617.73
	в том числе СПОД		8 905 691.48	2 697 963.75	11 603 655.23
2.	Доходы, полученные				
	от операций с				
	ценными бумагами				
	(балансовый счет				
	второго порядка)				
1.	Процентный доход от				
	вложений в долговые				
	обязательства				
1	Российской Федерации	12101	7 048 339.22	0.00	7 048 339.22
2	Субъектов РФ и				
	органов местного	12102	3 391 031.83	0.00	3 391 031.83
3	самоуправления				
	Кредитных	12103	7 533 265.37	0.00	7 533 265.37
4	организаций				
	Прочие долговые	12104	60 687 204.39	0.00	60 687 204.39
5	обязательства				
	Иностранных	12105	0.00	0.00	0.00
6	государств				
	Банков -	12106	0.00	0.00	0.00
7	нерезидентов				
	Прочие долговые				
	обязательства	12107	0.00	0.00	0.00
	нерезидентов				
	Итого по символам				
	12101 - 12107		78 659 840.81	0.00	78 659 840.81

	в том числе СПОД		12 118 273.92		0.00	12 118 273.92
2.	Процентный доход по векселям					
1	Органов федеральной власти	12201	0.00		0.00	0.00
2	Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12202	0.00		0.00	0.00
3	Кредитных организаций	12203	0.00		0.00	0.00
4	Прочим векселям	12204	0.00		0.00	0.00
5	Органов государственной власти иностранных государств	12205	0.00		0.00	0.00
6	Органов местной власти иностранных государств	12206	0.00		0.00	0.00
7	Банков - нерезидентов	12207	0.00		0.00	0.00
8	Прочим векселям нерезидентов	12208	0.00		0.00	0.00
	Итого по символам 12201 - 12208		0.00		0.00	0.00
	в том числе СПОД		0.00		0.00	0.00
3.	Дисконтный доход по векселям					
1	Органов федеральной власти	12301	0.00		0.00	0.00
2	Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления	12302	0.00		0.00	0.00
3	Кредитных организаций	12303	145 055.90		0.00	145 055.90
4	Прочим векселям	12304	179 864.78		0.00	179 864.78
5	Органов государственной власти иностранных государств	12305	0.00		0.00	0.00
6	Органов местной власти иностранных государств	12306	0.00		0.00	0.00
7	Банков - нерезидентов	12307	0.00		0.00	0.00
8	Прочим векселям нерезидентов	12308	0.00		0.00	0.00
	Итого по символам 12301 - 12308		324 920.68		0.00	324 920.68
	в том числе СПОД		0.00		0.00	0.00
4.	Доходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг					
1	Российской Федерации	12401	66 600.10		0.00	66 600.10
2	Субъектов РФ и органов местного самоуправления	12402	0.00		0.00	0.00
3	Кредитных организаций	12403	838 032.45		0.00	838 032.45
4	Прочих ценных бумаг	12404	16 537 246.15		0.00	16 537 246.15
5	Иностранных государств	12405	0.00		0.00	0.00
6	Банков - нерезидентов	12406	0.00		0.00	0.00
7	Прочих ценных бумаг нерезидентов	12407	0.00		0.00	0.00
	Итого по символам 12401 - 12407		17 441 878.70		0.00	17 441 878.70
	в том числе СПОД		0.00		0.00	0.00
5.	Дивиденды, полученные от вложений в акции					
1	Кредитных организаций	12501	0.00		0.00	0.00
2	Прочие акции	12502	21 392.65		0.00	21 392.65
3	Банков - нерезидентов	12503	0.00		0.00	0.00
4	Прочие акции нерезидентов	12504	0.00		0.00	0.00
	Итого по символам 12501 - 12504		21 392.65		0.00	21 392.65
	в том числе СПОД		0.00		0.00	0.00
6.	Другие доходы, полученные от операций с ценными бумагами					
1	Доходы от переоценки ценных бумаг	12601	39 517 160.23		0.00	39 517 160.23
2	Доходы по другим операциям с приобретенными ценными бумагами	12605	0.00		0.00	0.00
3	Другие доходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	12606	0.00		0.00	0.00
	Итого по символам 12601 - 12606		39 517 160.23		0.00	39 517 160.23
	в том числе СПОД		770 939.13		0.00	770 939.13
	Итого по подразделу в том числе СПОД	12000	135 965 193.07		0.00	135 965 193.07
			12 889 213.05		0.00	12 889 213.05
3.	Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями (балансовый счет)					

	второго порядка)					
1.	Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями					
1	По обменным операциям с иностранной валютой	13101	82 495 801.02	0.00		82 495 801.02
2	По операциям на валютных биржах	13102	0.00	0.00		0.00
3	По другим операциям	13103	0.00	0.00		0.00
	Итого по символам 13101 - 13103 в том числе СПОД		82 495 801.02 0.00	0.00 0.00		82 495 801.02 0.00
2.	Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте					
1	Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	13201	3 464 763 097.25	0.00		3 464 763 097.25
	Итого по подразделу в том числе СПОД	13000	3 547 258 898.27 0.00	0.00 0.00		3 547 258 898.27 0.00
4.	Дивиденды, полученные кроме акций (балансовый счет второго порядка)					
1.	Дивиденды, полученные за участие в хозяйственной деятельности					
1	Дочерних и зависимых кредитных организаций	14101	0.00	0.00		0.00
2	Дочерних и зависимых организаций	14102	0.00	0.00		0.00
3	Дочерних и зависимых банков - нерезидентов	14103	0.00	0.00		0.00
4	Дочерних и зависимых организаций - нерезидентов	14104	0.00	0.00		0.00
	Итого по символам 14101 - 14104 в том числе СПОД		0.00 0.00	0.00 0.00		0.00 0.00
2.	Дивиденды, полученные за участие в уставном капитале					
1	Кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	14201	0.00	0.00		0.00
2	Организаций	14202	0.00	0.00		0.00
3	Неакционерных банков - нерезидентов	14203	0.00	0.00		0.00
4	Организаций - нерезидентов	14204	0.00	0.00		0.00
5	Своих филиалов, находящихся в другой стране	14205	0.00	0.00		0.00
	Итого по символам 14201 - 14205 в том числе СПОД		0.00 0.00	0.00 0.00		0.00 0.00
	Итого по подразделу в том числе СПОД	14000	0.00 0.00	0.00 0.00		0.00 0.00
6.	Штрафы, пени, неустойки полученные (балансовый счет второго порядка)					
1.	Штрафы, пени, неустойки, полученные по:					
1	Кредитным операциям	16101	46 267 458.81	226 624.97		46 494 083.78
2	Расчетным операциям	16104	0.00	0.00		0.00
3	Другим операциям	16105	115 195.21	0.00		115 195.21
	Итого по символам 16101 - 16105 в том числе СПОД		46 382 654.02 4 134.53	226 624.97 0.00		46 609 278.99 4 134.53
	Итого по подразделу в том числе СПОД	16000	46 382 654.02 4 134.53	226 624.97 0.00		46 609 278.99 4 134.53
7.	Другие доходы (балансовый счет второго порядка)					
1.	Восстановление сумм со счетов фондов и резервов					
1	На возможные потери по ссудам	17101	1 721 314 288.03	0.00		1 721 314 288.03
2	Под возможное обесценение ценных бумаг	17102	0.00	0.00		0.00
3	По другим операциям	17103	0.00	0.00		0.00
	Итого по символам 17101 - 17103 в том числе СПОД		1 721 314 288.03 0.00	0.00 0.00		1 721 314 288.03 0.00
2.	Комиссия полученная					

1	По кассовым операциям	17201	210 141 734.46	3 606 258.70	213 747 993.16
2	По операциям инкассации	17202	3 947 315.82	0.00	3 947 315.82
3	По расчетным операциям	17203	746 720 121.51	15 829 384.96	762 549 506.47
4	По выданным гарантиям	17204	11 155 920.21	0.00	11 155 920.21
5	По другим операциям	17205	351 090 294.66	3 138 572.56	354 228 867.22
	Итого по символам 17201 - 17205 в том числе СПОД		1 323 055 386.66 29 844 192.93	22 574 216.22 16 970.26	1 345 629 602.88 29 861 163.19
3.	Другие полученные доходы				
1	От выбытия (реализации)	17301	37 524 268.13	0.00	37 524 268.13
2	От списания кредиторской задолженности	17302	0.00	0.00	0.00
3	От клиентов в возмещение кредитной организации телеграфных и других расходов	17303	1 693.67	0.00	1 693.67
4	От доставки банковских документов (кроме инкассации)	17304	0.00	0.00	0.00
5	От операций с драгоценными металлами	17305	0.00	0.00	0.00
6	От оприходования излишков денежной наличности, материальных ценностей	17306	8 011.55	0.00	8 011.55
7	От сдачи имущества в аренду	17307	8 702 501.07	0.00	8 702 501.07
8	От проведения факторинговых, форфейтинговых операций	17308	8 522 595.87	0.00	8 522 595.87
9	От оказания услуг финансовой аренды (лизинга)	17309	191 127 691.71	0.00	191 127 691.71
10	От проведения операций по доверительному управлению имуществом	17310	5 009 903.89	0.00	5 009 903.89
11	От проведения операций с опционами	17311	0.00	0.00	0.00
12	От проведения форвардных операций	17312	0.00	0.00	0.00
13	От проведения фьючерских операций	17313	17 842 664.90	0.00	17 842 664.90
14	От проведения операций СВОП	17314	0.00	0.00	0.00
15	Доходы по кредитным операциям прошлых лет, поступившие в отчетном году	17315	609 476.15	0.00	609 476.15
16	Другие доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	17316	2 991.60	0.00	2 991.60
17	Доходы, полученные за обработку документов, обслуживание вычислительной техники, от информационных услуг	17317	0.00	0.00	0.00
18	Другие доходы	17318	17 846 712.35	1 461 899.37	19 308 611.72
19	Доходы в виде возврата сумм из бюджета за переплату налога на прибыль	17323	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 17301 - 17323 в том числе СПОД		287 198 510.89 3 944 925.56	1 461 899.37 0.00	288 660 410.26 3 944 925.56
	Итого по подразделу в том числе СПОД	17000	3 331 568 185.58 33 789 118.49	24 036 115.59 16 970.26	3 355 604 301.17 33 806 088.75
	Всего доходов в том числе СПОД	10000	9 621 809 721.26 55 588 157.55	389 978 567.97 2 714 934.01	10 011 788 289.23 58 303 091.56
	2. РАСХОДЫ				
1.	Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты (балансовый счет второго порядка)				
1.	Проценты, уплаченные за полученные кредиты (срочные)				
1	Банку России	21101	0.00	0.00	0.00
2	Кредитным организациям	21102	234 172 111.48	24 483 668.76	258 655 780.24
3	Банкам - нерезидентам	21103	41 750 802.14	333 963 642.58	375 714 444.72
4	Другим кредиторам	21104	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 21101 - 21104 в том числе СПОД		275 922 913.62 27 316 045.15	358 447 311.34 68 375 762.50	634 370 224.96 95 691 807.65
2.	Проценты, уплаченные по просроченным кредитам				
1	Банку России	21201	0.00	0.00	0.00
2	Кредитным организациям	21202	0.00	0.00	0.00
3	Банкам - нерезидентам	21203	0.00	0.00	0.00

4	Другим кредиторам	21204	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам				
	21201 - 21204		0.00	0.00	0.00
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
3.	Уплаченные просроченные проценты				
1	Банку России	21301	0.00	0.00	0.00
2	Кредитным организациям	21302	0.00	0.00	0.00
3	Банкам - нерезидентам	21303	0.00	0.00	0.00
4	Другим кредиторам	21304	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам				
	21301 - 21304		0.00	0.00	0.00
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
	Итого по подразделу	21000	275 922 913.62	358 447 311.34	634 370 224.96
	в том числе СПОД		27 316 045.15	68 375 762.50	95 691 807.65
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	0.00	0.00	0.00
2	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22102	0.00	0.00	0.00
3	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22103	0.00	0.00	0.00
4	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22104	0.00	0.00	0.00
5	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22105	1 484.50	0.00	1 484.50
6	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22106	0.00	0.00	0.00
7	Негосударственным финансовым организациям	22107	0.00	0.00	0.00
8	Негосударственным коммерческим организациям	22108	0.00	0.00	0.00
9	Негосударственным некоммерческим организациям	22109	0.00	0.00	0.00
10	Кредитным организациям	22110	0.00	0.00	0.00
11	Банкам - нерезидентам	22111	0.00	0.00	0.00
12	Индивидуальным предпринимателям	22112	439 879.48	0.00	439 879.48
13	Индивидуальным предпринимателям - нерезидентам	22113	0.00	0.00	0.00
14	Юридическим лицам - нерезидентам	22114	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам				
	22101 - 22114		441 363.98	0.00	441 363.98
	в том числе СПОД		0.00	0.00	0.00
2.	Проценты, уплаченные по депозитам				
1	Минфину России	22201	0.00	0.00	0.00
2	Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22202	0.00	0.00	0.00
3	Государственным внебюджетным фондам РФ	22203	0.00	0.00	0.00
4	Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22204	0.00	0.00	0.00
5	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22205	0.00	0.00	0.00
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22206	256 292.63	0.00	256 292.63
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22207	0.00	0.00	0.00
8	Финансовым организациям, находящимся в				

9	государственной (кроме федеральной) собственности	22208	0.00	0.00	0.00
10	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22209	370 024.14	0.00	370 024.14
11	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22210	576 679.64	0.00	576 679.64
12	Негосударственным финансовым организациям	22211	10 949 454.82	0.00	10 949 454.82
13	Негосударственным коммерческим организациям	22212	49 469 465.12	8 194.93	49 477 660.05
14	Негосударственным некоммерческим организациям	22213	1 287 133.14	0.00	1 287 133.14
15	Юридическим лицам - нерезидентам	22214	0.00	0.00	0.00
16	Кредитным организациям	22215	0.00	0.00	0.00
	Банкам - нерезидентам	22216	0.00	0.00	0.00
Итого по символам 22201 - 22216 в том числе СПОД			62 909 049.49 25 543 118.28	8 194.93 8 194.93	62 917 244.42 25 551 313.21
3.	Проценты, уплаченные по прочим привлеченным средствам				
1	Минфину России	22301	0.00	0.00	0.00
2	Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22302	0.00	0.00	0.00
3	Государственным внебюджетным фондам РФ	22303	0.00	0.00	0.00
4	Внебюджетным фондам субъектов РФ и органов местного самоуправления	22304	0.00	0.00	0.00
5	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	22305	0.00	0.00	0.00
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22306	0.00	0.00	0.00
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	22307	0.00	0.00	0.00
8	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22308	0.00	0.00	0.00
9	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22309	0.00	0.00	0.00
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	22310	0.00	0.00	0.00
11	Негосударственным финансовым организациям	22311	0.00	0.00	0.00
12	Негосударственным коммерческим организациям	22312	0.00	0.00	0.00
13	Негосударственным некоммерческим организациям	22313	0.00	0.00	0.00
14	Юридическим лицам - нерезидентам	22314	0.00	306 660 936.33	306 660 936.33
15	Кредитным организациям	22315	0.00	0.00	0.00
16	Банкам - нерезидентам	22316	0.00	0.00	0.00
Итого по символам 22301 - 22316 в том числе СПОД			0.00 0.00	306 660 936.33 95 399 197.32	306 660 936.33 95 399 197.32
Итого по подразделу в том числе СПОД			22000 63 350 413.47 25 543 118.28	306 669 131.26 95 407 392.25	370 019 544.73 120 950 510.53
3.	Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам (балансовый счет второго порядка)				
1.	Проценты, уплаченные по депозитам				
1	Гражданам (физическим лицам)	23101	805 638 793.61	43 539 042.09	849 177 835.70
2	Физическим лицам - нерезидентам	23103	1 082 558.79	503 143.72	1 585 702.51
Итого по символам 23101 - 23103 в том числе СПОД			806 721 352.40 173 804 668.79	44 042 185.81 8 550 580.98	850 763 538.21 182 355 249.77

	Итого по подразделу в том числе СПОД	23000	806 721 352.40 173 804 668.79	44 042 185.81 8 550 580.98	850 763 538.21 182 355 249.77
4.	Расходы по операциям с ценными бумагами (балансовый счет второго порядка)				
1.	Расходы по выпущенным ценным бумагам				
1	Процентный расход по облигациям	24101	168 088 474.29	0.00	168 088 474.29
2	Процентный расход по депозитным сертификатам	24102	0.00	0.00	0.00
3	Процентный расход по сберегательным сертификатам	24103	0.00	0.00	0.00
4	Процентный расход по векселям	24104	1 126 704.07	0.00	1 126 704.07
5	Дисконтный расход по векселям	24105	2 864 539.00	0.00	2 864 539.00
6	Другие расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	24107	2 694 376.05	0.00	2 694 376.05
	Итого по символам 24101 - 24107 в том числе СПОД		174 774 093.41 16 630 499.57	0.00 0.00	174 774 093.41 16 630 499.57
2.	Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1	Расходы от переоценки ценных бумаг	24201	39 472 434.90	0.00	39 472 434.90
2	Расходы по другим операциям с ценными бумагами	24203	878.07	0.00	878.07
3	Расходы от перепродажи (погашения) ценных бумаг	24205	27 363 783.12	0.00	27 363 783.12
4	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	24206	37 069.45	0.00	37 069.45
5	Расходы по списанным вложениям в ценные бумаги	24207	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 24201 - 24207 в том числе СПОД		66 874 165.54 770 939.13	0.00 0.00	66 874 165.54 770 939.13
	Итого по подразделу в том числе СПОД	24000	241 648 258.95 17 401 438.70	0.00 0.00	241 648 258.95 17 401 438.70
5.	Расходы по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями (балансовый счет второго порядка)				
1.	Расходы по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями				
1	По обменным операциям с иностранной валютой	25101	230 406 595.88	0.00	230 406 595.88
2	По операциям на валютных биржах	25102	0.00	0.00	0.00
3	По другим операциям	25103	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 25101 - 25103 в том числе СПОД		230 406 595.88 0.00	0.00 0.00	230 406 595.88 0.00
2.	Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте				
1	Расходы (результаты) от переоценки счетов в иностранной валюте	25201	3 247 179 317.23	0	3 247 179 317.23
	Итого по подразделу в том числе СПОД	25000	3 477 585 913.11 0.00	0.00 0.00	3 477 585 913.11 0.00
6.	Расходы на содержание аппарата (балансовый счет второго порядка)				
1.	Расходы на содержание аппарата управления				
1	Начисленная заработная плата, включая премии, входящие в систему оплаты труда	26101	600 698 944.66	0.00	600 698 944.66
2	Премии, не входящие в систему оплаты труда, кроме отнесенных за счет фондов специального назначения	26102	0.00	0.00	0.00

3	Начисления на заработную плату - взносы в государственные и внебюджетные фонды в соответствии с законодательством Российской Федерации	26103	109 088 014.10	0.00	109 088 014.10
4	Расходы, связанные с перемещениями работников в случаях и размерах, предусмотренных законодательством Российской Федерации	26104	0.00	0.00	0.00
5	Расходы по подготовке кадров в пределах установленных норм; расходы на приобретение специальной литературы (в том числе периодических изданий)	26105	2 135 127.66	0.00	2 135 127.66
6	Компенсации работникам, кроме заработной платы, в пределах норм, гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации.	26106	0.00	0.00	0.00
7	Расходование средств сверх сумм (норм), гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами на подготовку кадров	26107	0.00	0.00	0.00
	Расходование средств сверх сумм (норм), гарантированных трудовым законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами на компенсации работникам, кроме заработной платы	26108	0.00	0.00	0.00
8	Прочие расходы	26109	392 064.20	0.00	392 064.20
	Итого по символам 26101 - 26109		712 314 150.62	0.00	712 314 150.62
	в том числе СПОД		1 773.55	0.00	1 773.55
2.	Социально - бытовые расходы				
1	Финансирование других социальных нужд	26214	3 205 698.01	0.00	3 205 698.01
	Итого по подразделу в том числе СПОД	26000	715 519 848.63	0.00	715 519 848.63
			2 129.48	0.00	2 129.48
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	0.00	0.00	0.00
2	Неправильное списание или зачисление средств по счетам владельцев	28102	0.00	0.00	0.00
3	Неправильное направление (перевод) средств, списанных со счетов владельцев	28103	0.00	0.00	0.00
4	Нарушение очередности платежей	28104	16 784.63	0.00	16 784.63
5	Несвоевременное сообщение налоговым органам об открытии счетов клиентам	28105	0.00	0.00	0.00
6	Нарушение кредитных и депозитных договоров	28106	0.00	0.00	0.00
7	Нарушение расчетов с бюджетом в том числе за неправильное начисление налога на доходы физических лиц	28107	641 321.24	0.00	641 321.24
8	Несвоевременное перечисление средств в государственные внебюджетные фонды	28108	0.00	0.00	0.00
9	Нарушение нормативов обязательных резервов	28109	232.27	0.00	232.27
10	Другие нарушения из них: нарушения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России	28110	0.00	0.00	0.00
		28111	6 063 437.41	0.00	6 063 437.41
		28112	1 888.00	0.00	1 888.00

	Итого по символам 28101 - 28111, кроме 28108 в том числе СПОД		6 721 775.55 0.00	0.00 0.00	6 721 775.55 0.00
	Итого по подразделу в том числе СПОД	28000	6 721 775.55 0.00	0.00 0.00	6 721 775.55 0.00
9.	Другие расходы (балансовый счет второго порядка)				
1.	Отчисления в фонды и резервы				
1	На возможные потери по судам	29101	2 187 854 611.84	0.00	2 187 854 611.84
2	Под возможное обесценение ценных бумаг	29102	0.00	0.00	0.00
3	По другим операциям	29103	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам 29101 - 29103 в том числе СПОД		2 187 854 611.84 16 753 011.01	0.00 0.00	2 187 854 611.84 16 753 011.01
2.	Комиссия уплаченная				
1	По кассовым операциям	29201	4 252.43	2 660 418.76	2 664 671.19
2	По операциям инкассации	29202	24 756 248.87	0.00	24 756 248.87
3	По расчетным операциям	29203	3 159 720.67	12 823 737.23	15 983 457.90
4	По полученным гарантиям, поручительствам	29204	0.00	80 739.19	80 739.19
5	По другим операциям	29205	22 102 610.18	463 841.53	22 566 451.71
	Итого по символам 29201 - 29205 в том числе СПОД		50 022 832.15 3 059 663.59	16 028 736.71 0.00	66 051 568.86 3 059 663.59
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	34 368 745.68	1 632 712.07	36 001 457.75
2	Расходы по оплате за обработку документов и ведение учета	29302	146 436.58	7 991.34	154 427.92
3	Расходы по совершению расчетных операций	29303	21 078 600.66	2 814 966.68	23 893 567.34
4	Расходы по изготовлению приобретению и пересылке бланков, информационных носителей, бумаги, упаковочных материалов для денежных билетов и монеты	29304	17 187 683.02	0.00	17 187 683.02
5	Почтовые, телеграфные, телефонные расходы, расходы по аренде линий связи	29306	29 717 766.52	40 918.40	29 758 684.92
6	Амортизационные отчисления по: основным средствам основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	29307	107 032 399.05	0.00	107 032 399.05
	нематериальным активам	29312	518 142.36	0.00	518 142.36
7	Типографские и канцелярские расходы	29314	9 316.89	0.00	9 316.89
8	Расходы на ремонт (кроме автотранспорта)	29315	5 719 014.22	0.00	5 719 014.22
9	Содержание зданий и сооружений	29316	24 692 370.32	0.00	24 692 370.32
10	Расходы по охране	29317	28 054 310.11	0.00	28 054 310.11
11	Расходы на форменную и специальную одежду	29318	72 315 736.39	0.00	72 315 736.39
12	Расходы по рекламе в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29319	14 585.74	0.00	14 585.74
13	Представительские расходы в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29320	50 597 838.20	1 241 399.55	51 839 237.75
14	Расходы на служебные командировки в пределах сумм, предусмотренных законодательством Российской Федерации	29321	5 522 702.90	310 782.90	5 833 485.80
15	Расходование средств сверх сумм (норм), установленных законодательством Российской Федерации и иными нормативными правовыми актами: на рекламу	29322	7 514 222.01	17 937.40	7 532 159.41
	на представительские расходы	29323	0.00	0.00	0.00
	на командировочные	29324	1 256 200.64	315 699.67	1 571 900.31

16	расходы	29325	1 868 936.20	222 172.56	2 091 108.76
	Расходы по				
	пусконаладочным				
	работам	29326	103 277.63	0.00	103 277.63
17	Уплаченная				
	госпошлина	29327	6 575 679.71	0.00	6 575 679.71
18	Транспортные				
	расходы, кроме				
	относимых на				
	стоимость ценностей	29328	196 262.05	0.00	196 262.05
19	Прочие расходы	29329	26 029 144.00	5 135.80	26 034 279.80
	Итого по символам				
	29301 - 29329		440 519 370.88	6 609 716.37	447 129 087.25
	в том числе СПОД		6 328 167.73	0.00	6 328 167.73
4.	Другие произведенные				
	расходы				
1	Выбытию (реализации)				
	и списанию				
	имущества	29401	21 372 549.36	0.00	21 372 549.36
	из них: по выбытию				
	(реализации) не				
	полностью				
	амортизированных				
	основных средств	29417	15 443 846.16	0.00	15 443 846.16
2	По списанию				
	дебиторской				
	задолженности	29402	0.00	0.00	0.00
3	По доставке				
	банковских				
	документов	29403	671 619.90	0.00	671 619.90
4	По операциям с				
	драгоценными				
	металлами	29404	0.00	0.00	0.00
5	По списанию				
	недостач, хищений				
	денежной наличности,				
	материальных				
	ценностей, сумм по				
	фальшивым денежным				
	билетам, монетам	29405	11 845.00	0.00	11 845.00
6	Арендная плата	29406	35 437 497.45	165 207.25	35 602 704.70
7	По факторинговому,				
	форфейтинговому				
	операциям	29407	0.00	0.00	0.00
8	По операциям				
	доверительного				
	управления				
	имуществом	29409	0.00	0.00	0.00
9	По проведению				
	операций с опционами	29410	0.00	0.00	0.00
10	По форвардным				
	операциям	29411	0.00	0.00	0.00
11	По фьючерсным				
	операциям	29412	20 507 878.12	0.00	20 507 878.12
12	По операциям СВОП	29413	0.00	0.00	0.00
13	Расходы по кредитным				
	операциям прошлых				
	лет, выявленные в				
	отчетном году	29414	6 703.93	0.00	6 703.93
14	Другие расходы				
	прошлых лет,				
	выявленные в				
	отчетном году	29415	344 066.44	0.00	344 066.44
15	Налоги, относимые в				
	установленных				
	законодательством				
	Российской Федерации				
	случаях на расходы	29416	64 084 889.48	0.00	64 084 889.48
17	Расходы, связанные				
	со списанием				
	задолженности по				
	кредитам, при				
	отсутствии				
	(недостаточности)				
	средств резервов и				
	резервного фонда	29418	0.00	0.00	0.00
18	Расходы, связанные с				
	выплатой сумм по				
	претензиям клиентов,				
	включая кредитные				
	организации	29419	0.00	0.00	0.00
19	Судебные издержки и				
	расходы по				
	арбитражным делам,				
	связанным с				
	деятельностью				
	кредитной				
	организации	29420	0.00	0.00	0.00
20	Расходы по				
	аудиторским				
	проверкам	29421	3 099 128.75	0.00	3 099 128.75
21	Расходы по				
	публикации				
	отчетности	29422	1 127.12	0.00	1 127.12
22	Другие расходы	29423	169 324 854.78	83 224 632.09	252 549 486.87
23	Расходы за				
	дополнительную плату				
	по несвоевременно				
	перечисленным				
	платежам в бюджет	29425	0.00	0.00	0.00
	Итого по символам				
	29401 - 29425, кроме		314 862 160.33	83 389 839.34	398 251 999.67
	символа 29417		17 506 706.04	0.00	17 506 706.04
	в том числе СПОД				
	Итого по подразделу	29000	2 993 258 975.20	106 028 292.42	3 099 287 267.62
	в том числе СПОД		43 647 548.37	0.00	43 647 548.37
	Всего расходов	20000	8 580 729 450.93	815 186 920.83	9 395 916 371.76
	в том числе СПОД		287 714 948.77	172 333 735.73	460 048 684.50
	3. Результат деятельности				
1	Сумма, списанная со				
	сч. 70502 и				
	отнесенная				
	непосредственно на				
	убытки	35001	0.00	0.00	0.00
2	Итого результат по отчету				

- Прибыль (символ 10000 минус символ 20000)	33001	615 871 917.47	0.00	615 871 917.47
- Убыток (символ 20000 минус символ 10000 и символ 35001)	33002	0.00	0.00	0.00

Справка

1. Финансовый результат деятельности головного офиса кредитной организации			
а) прибыль	615 871 917.47	31005	
б) убытки	0.00	32005	
2. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с прибылью	9	31003	
3. Сумма полученной ими прибыли	0.00	31004	
4. Количество филиалов кредитной организации, закончивших отчетный период с убытками	0	32003	
5. Сумма допущенного ими убытка	0.00	32004	

Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2007г.

Номер счета		Входящие остатки на 1 января нового года			Обороты по отражению событий после отчетной даты (СПОД)						Исходящие остатки с учетом событий после отчетной даты (СПОД)		
первого порядка	второго порядка	в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого	в рублях	по дебету ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого	в рублях	по кредиту ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого	в рублях	ин. валюта в рублевом эквиваленте	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
А. БАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА													
А К Т И В													
Раздел 2. Денежные средства и драгоценные металлы													
202													
	20202	980 015 306.63	111 711 325.51	1091726632.14							980015306.63	111711325.51	1091726632.14
	20208	395 215 650.00	1 227 310.00	396442960.00							395215650.00	1227310.00	396442960.00
	20209	0.00	51 463.30	51463.30							0.00	51463.30	51463.30
ИТОГО по счету первого порядка		1375230956.63	112990098.81	1488221055.44	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1375230956.63	112990098.81	1488221055.44
ИТОГО по разделу		1375230956.63	112990098.81	1488221055.44	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1375230956.63	112990098.81	1488221055.44
Раздел 3. Межбанковские операции													
301													
	30102	1 181 190 965.18	0.00	1181190965.18							1181190965.18	0.00	1181190965.18
	30110	51 343 586.96	60 796 299.82	112139886.78							51343586.96	60796299.82	112139886.78
	30114	0.00	126 528 663.37	126528663.37							0.00	126528663.37	126528663.37
ИТОГО по счету первого порядка		1232534552.14	187324963.19	1419859515.33	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1232534552.14	187324963.19	1419859515.33
302													
	30202	240 448 000.00	0.00	240448000.00							240448000.00	0.00	240448000.00
	30204	181 611 000.00	0.00	181611000.00							181611000.00	0.00	181611000.00
	30233	98 147 042.41	1 526 775.83	99673818.24							98147042.41	1526775.83	99673818.24
ИТОГО по счету первого порядка		520206042.41	1526775.83	521732818.24	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	520206042.41	1526775.83	521732818.24
303													
	30302	0.00	984 732 124.38	984732124.38							0.00	984732124.38	984732124.38
	30306	9 003 602 958.38	0.00	9003602958.38							9003602958.38	0.00	9003602958.38
ИТОГО по счету первого порядка		9003602958.38	984732124.38	9988335082.76	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	9003602958.38	984732124.38	9988335082.76
304													
	30402	93 056 223.28	0.00	93056223.28							93056223.28	0.00	93056223.28
ИТОГО по счету первого порядка		93056223.28	0.00	93056223.28	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	93056223.28	0.00	93056223.28
306													
	30602	19 635 664.86	0.00	19635664.86							19635664.86	0.00	19635664.86
ИТОГО по счету первого порядка		19635664.86	0.00	19635664.86	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	19635664.86	0.00	19635664.86
320													
	32004	590 000 000.00	0.00	590000000.00							590000000.00	0.00	590000000.00
	32005	0.00	49 092 400.00	49092400.00							0.00	49092400.00	49092400.00
	32006	205 000 000.00	71 866 400.00	276866400.00							205000000.00	71866400.00	276866400.00
	32007	245 000 000.00	176 630 800.00	421630800.00							245000000.00	176630800.00	421630800.00
	32008	50 000 000.00	0.00	50000000.00							50000000.00	0.00	50000000.00
ИТОГО по счету первого порядка		1090000000.00	297589600.00	1387589600.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1090000000.00	297589600.00	1387589600.00
321													
	32107	0.00	24 546 200.00	24546200.00							0.00	24546200.00	24546200.00
ИТОГО по счету первого порядка		0.00	24546200.00	24546200.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	24546200.00	24546200.00
323													
	32301	0.00	972 741 359.80	972741359.80							0.00	972741359.80	972741359.80
ИТОГО по счету первого порядка		0.00	972741359.80	972741359.80	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	972741359.80	972741359.80
328													
	32802	27 316 045.15	68 375 762.50	95691807.65			0.00	27316045.15	68375762.50	95691807.65	0.00	0.00	0.00
ИТОГО по счету первого порядка		27316045.15	68375762.50	95691807.65	0.00	0.00	0.00	27316045.15	68375762.50	95691807.65	0.00	0.00	0.00
ИТОГО по разделу		11986351486.22	2536836785.70	14523188271.92	0.00	0.00	0.00	27316045.15	68375762.50	95691807.65	11959035441.07	2468461023.20	14427496464.27
Раздел 4. Операции с клиентами													

[illegible]

475													
	47502	199 347 787.07	103 957 973.20	303305760.27			0.00	199347787.07	103957973.20	303305760.27	0.00	0.00	0.00
ИТОГО по счету первого порядка		199347787.07	103957973.20	303305760.27	0.00	0.00	0.00	199347787.07	103957973.20	303305760.27	0.00	0.00	0.00
477													
	47701	1 113 861 773.37	0.00	1113861773.37							1113861773.37	0.00	1113861773.37
ИТОГО по счету первого порядка		1113861773.37	0.00	1113861773.37	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1113861773.37	0.00	1113861773.37
478													
	47803	41 561 077.18	0.00	41561077.18							41561077.18	0.00	41561077.18
ИТОГО по счету первого порядка		41561077.18	0.00	41561077.18	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	41561077.18	0.00	41561077.18
ИТОГО по разделу		28579887260.80	1667223859.21	3024711120.01	2294334.56	23581.01	2317915.57	199347787.07	103957973.20	303305760.27	28382833808.29	1563289467.02	29946123275.31
501													
	50104	9 884 700.00	0.00	9884700.00	219255.54		219255.54			125555.54	9978400.00	0.00	9978400.00
	50105	35 485 042.75	0.00	35485042.75	545458.67		545458.67			0.00	36030501.42	0.00	36030501.42
	50106	378 291 995.18	0.00	378291995.18	3708369.38		3708369.38			612453.16	381387911.40	0.00	381387911.40
	50107	481 256 865.00	0.00	481256865.00	8416129.46		8416129.46			32930.43	489640064.03	0.00	489640064.03
ИТОГО по счету первого порядка		904918602.93	0.00	904918602.93	12889213.05	0.00	12889213.05	770939.13	0.00	770939.13	917036876.85	0.00	917036876.85
504													
	50406	701 133.40	0.00	701133.40							701133.40	0.00	701133.40
ИТОГО по счету первого порядка		701133.40	0.00	701133.40	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	701133.40	0.00	701133.40
506													
	50606	60 848 507.28	0.00	60848507.28							60848507.28	0.00	60848507.28
ИТОГО по счету первого порядка		60848507.28	0.00	60848507.28	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	60848507.28	0.00	60848507.28
507													
	50706	11 753 957.11	0.00	11753957.11							11753957.11	0.00	11753957.11
ИТОГО по счету первого порядка		11753957.11	0.00	11753957.11	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	11753957.11	0.00	11753957.11
509													
	50905	272 630.27	0.00	272630.27							272630.27	0.00	272630.27
ИТОГО по счету первого порядка		272630.27	0.00	272630.27	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	272630.27	0.00	272630.27
514													
	51401	0.00	20 281.30	20281.30							0.00	20281.30	20281.30
	51406	5 591.89	0.00	5591.89							5591.89	0.00	5591.89
	51407	189 900.37	0.00	189900.37							189900.37	0.00	189900.37
ИТОГО по счету первого порядка		195492.26	20281.30	215773.56	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	195492.26	20281.30	215773.56
525													
	52502	33 135 174.57	0.00	33135174.57			0.00	16615499.57		16615499.57	16519675.00	0.00	16519675.00
ИТОГО по счету первого порядка		33135174.57	0.00	33135174.57	0.00	0.00	0.00	16615499.57	0.00	16615499.57	16519675.00	0.00	16519675.00
ИТОГО по разделу		1011825497.82	20281.30	1011845779.12	12889213.05	0.00	12889213.05	17386438.70	0.00	17386438.70	1007328272.17	20281.30	1007348553.47
Раздел 6. Расчеты с дебиторами и кредиторами													
601													
	60102	19 880 985.50	0.00	19880985.50							19880985.50	0.00	19880985.50
ИТОГО по счету первого порядка		19880985.50	0.00	19880985.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	19880985.50	0.00	19880985.50
602													
	60202	6 020 331.00	0.00	6020331.00							6020331.00	0.00	6020331.00
ИТОГО по счету первого порядка		6020331.00	0.00	6020331.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	6020331.00	0.00	6020331.00
603													
	60302	71 023 322.82	0.00	71023322.82	2501705.00	0.00	2501705.00	0.00	0.00	0.00	73525027.82	0.00	73525027.82
	60304	5.24	0.00	5.24							5.24	0.00	5.24
	60308	622 140.02	0.00	622140.02			0.00	11618.97		11618.97	610521.05	0.00	610521.05
	60310	5 118 150.83	0.00	5118150.83	4256.91		4256.91	2539413.96		2539413.96	2582993.78	0.00	2582993.78
	60312	117 967 429.18	0.00	117967429.18	50025434.22	16970.26	50042404.48	23414512.10	0.00	23414512.10	144578351.30	16970.26	144595321.56
	60314	5 993 054.02	0.00	5993054.02							5993054.02	0.00	5993054.02
	60323	27 359 756.85	0.00	27359756.85							27359756.85	0.00	27359756.85
ИТОГО по счету первого порядка		228083858.96	0.00	228083858.96	52531396.13	16970.26	52548366.39	25965545.03	0.00	25965545.03	254649710.06	16970.26	254666680.32
604													
	60401	1 471 735 190.88	0.00	1471735190.88	522 864 717.50		522864717.50	784443.29		784443.29	1993815465.09	0.00	1993815465.09
	60404	41 577 931.57	0.00	41577931.57							41577931.57	0.00	41577931.57
ИТОГО по счету первого порядка		1513313122.45	0.00	1513313122.45	522864717.50	0.00	522864717.50	784443.29	0.00	784443.29	2035393396.66	0.00	2035393396.66
607													

	60701	187 118 486.74	0.00	187118486.74						187118486.74	0.00	187118486.74	
	60702	388 248.45	0.00	388248.45						388248.45	0.00	388248.45	
ИТОГО по счету первого порядка		187506735.19	0.00	187506735.19	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	187506735.19	0.00	187506735.19	
609													
	60901	199 582.71	0.00	199582.71						199582.71	0.00	199582.71	
ИТОГО по счету первого порядка		199582.71	0.00	199582.71	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	199582.71	0.00	199582.71	
610													
	61002	142 425.50	0.00	142425.50						142425.50	0.00	142425.50	
	61008	3 809 112.43	0.00	3809112.43			0.00	373466.80		373466.80	0.00	3435645.63	
	61009	1 310 922.90	0.00	1310922.90							0.00	1310922.90	
	61010	260.00	0.00	260.00							0.00	260.00	
	61011	81 282 527.93	0.00	81282527.93						81282527.93	0.00	81282527.93	
ИТОГО по счету первого порядка		86545248.76	0.00	86545248.76	0.00	0.00	0.00	373466.80	0.00	373466.80	0.00	86171781.96	
614													
	61403	147 040 002.60	0.00	147040002.60			0.00	955.93		955.93	147039046.67	0.00	147039046.67
ИТОГО по счету первого порядка		147040002.60	0.00	147040002.60	0.00	0.00	0.00	955.93	0.00	955.93	147039046.67	0.00	147039046.67
ИТОГО по разделу		2188589867.17	0.00	2188589867.17	575396113.63	16970.26	575413083.89	27124411.05	0.00	27124411.05	2736861569.75	16970.26	2736878540.01
Раздел 7. Результаты деятельности													
702													
	70201	0.00	0.00	0.00						0.00	0.00	0.00	
	70202	0.00	0.00	0.00						0.00	0.00	0.00	
	70203	0.00	0.00	0.00						0.00	0.00	0.00	
	70204	0.00	0.00	0.00						0.00	0.00	0.00	
	70205	0.00	0.00	0.00						0.00	0.00	0.00	
	70206	0.00	0.00	0.00						0.00	0.00	0.00	
	70208	0.00	0.00	0.00						0.00	0.00	0.00	
	70209	0.00	0.00	0.00						0.00	0.00	0.00	
ИТОГО по счету первого порядка		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
705													
	70501	222 614 436.00	0.00	222614436.00	0.00			222614436.00	0.00	222614436.00	0.00	0.00	
	70502	0.00	0.00	0.00	223330138.00	0.00	223330138.00	2501705.00		2501705.00	220828433.00	0.00	220828433.00
ИТОГО по счету первого порядка		222614436.00	0.00	222614436.00	223330138.00	0.00	223330138.00	225116141.00	0.00	225116141.00	220828433.00	0.00	220828433.00
ИТОГО по разделу		222614436.00	0.00	222614436.00	223330138.00	0.00	223330138.00	225116141.00	0.00	225116141.00	220828433.00	0.00	220828433.00
ИТОГО по активу		45364499504.64	4317071025.02	49681570529.66	813909799.24	40551.27	813950350.51	496290822.97	172333735.70	668624558.67	45682118480.91	4144777840.59	49826896321.50
П А С С И В													
Раздел 1. Капитал и фонды													
102													
	10207	866 000 000.00	0.00	866000000.00						866000000.00	0.00	866000000.00	
ИТОГО по счету первого порядка		866000000.00	0.00	866000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	866000000.00	0.00	866000000.00	
106													
	10601	299 267 120.28	0.00	299267120.28	71670076.37		71670076.37	523 630 784.62		523630784.62	751227828.53	0.00	751227828.53
	10602	1 645 585 509.85	0.00	1645585509.85							1645585509.85	0.00	1645585509.85
ИТОГО по счету первого порядка		1944852630.13	0.00	1944852630.13	71670076.37	0.00	71670076.37	523630784.62	0.00	523630784.62	2396813338.38	0.00	2396813338.38
107													
	10701	129 900 000.00	0.00	129900000.00							129900000.00	0.00	129900000.00
	10702	23 743 139.49	0.00	23743139.49							23743139.49	0.00	23743139.49
	10703	880 813.60	0.00	880813.60							880813.60	0.00	880813.60
ИТОГО по счету первого порядка		154523953.09	0.00	154523953.09	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	154523953.09	0.00	154523953.09
ИТОГО по разделу		2965376583.22	0.00	2965376583.22	71670076.37	0.00	71670076.37	523630784.62	0.00	523630784.62	3417337291.47	0.00	3417337291.47
Раздел 3. Межбанковские операции													
301													
	30109	42 189.01	0.00	42189.01						42189.01	0.00	42189.01	
	30111	0.00	108 383.01	108383.01						0.00	108383.01	108383.01	
ИТОГО по счету первого порядка		42189.01	108383.01	150572.02	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	42189.01	108383.01	150572.02	
302													
	30231	4 322.82	0.00	4322.82							4322.82	0.00	4322.82
	30232	49 265 712.11	47 922 541.77	97188253.88							49265712.11	47922541.77	97188253.88
ИТОГО по счету первого порядка		49270034.93	47922541.77	97192576.70	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	49270034.93	47922541.77	97192576.70	

303													
	30301	0.00	984 732 124.38	984732124.38							0.00	984732124.38	984732124.38
	30305	9 003 602 958.38	0.00	9003602958.38							9003602958.38	0.00	9003602958.38
ИТОГО по счету первого порядка		9003602958.38	984732124.38	9988335082.76	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	9003602958.38	984732124.38	9988335082.76
306													
	30601	5 467 449.86	0.00	5467449.86							5467449.86	0.00	5467449.86
ИТОГО по счету первого порядка		5467449.86	0.00	5467449.86	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5467449.86	0.00	5467449.86
313													
	31305	89 400 000.00	0.00	89400000.00							89400000.00	0.00	89400000.00
	31306	70 500 000.00	0.00	70500000.00							70500000.00	0.00	70500000.00
	31307	1 071 450 000.00	380 466 100.00	1451916100.00							1071450000.00	380466100.00	1451916100.00
	31308	467 790 000.00	0.00	467790000.00							467790000.00	0.00	467790000.00
ИТОГО по счету первого порядка		1699140000.00	380466100.00	2079606100.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1699140000.00	380466100.00	2079606100.00
314													
	31406	0.00	112 912 520.00	112912520.00							0.00	112912520.00	112912520.00
	31407	280 000 000.00	2 163 998 363.99	2443998363.99							280000000.00	2163998363.99	2443998363.99
	31408	0.00	1 228 541 579.13	1228541579.13							0.00	1228541579.13	1228541579.13
	31409	1 217 751 785.70	1 207 690 509.58	2425442295.28							1217751785.70	1207690509.58	2425442295.28
ИТОГО по счету первого порядка		1497751785.70	4713142972.70	6210894758.40	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1497751785.70	4713142972.70	6210894758.40
328													
	32801	3 013 150.67	2 632 074.05	5645224.72	3013150.67	2632074.05	5645224.72				0.00	0.00	0.00
ИТОГО по счету первого порядка		3013150.67	2632074.05	5645224.72	3013150.67	2632074.05	5645224.72	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО по разделу		12258287568.55	6129004195.91	18387291764.46	3013150.67	2632074.05	5645224.72	0.00	0.00	0.00	12255274417.88	6126372121.86	18381646539.74
Раздел 4. Операции с клиентами													
405													
	40502	423 732 069.17	3 391.06	423732069.23							423732069.17	3391.06	423732069.23
	40503	0.00	27 612 433.28	27612433.28							0.00	27612433.28	27612433.28
	40504	31 263 521.85	0.00	31263521.85							31263521.85	0.00	31263521.85
ИТОГО по счету первого порядка		454995591.02	27615824.34	482611415.36	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	454995591.02	27615824.34	482611415.36
406													
	40602	127 892 108.06	0.00	127892108.06							127892108.06	0.00	127892108.06
	40603	191 524 590.98	0.00	191524590.98							191524590.98	0.00	191524590.98
ИТОГО по счету первого порядка		319416699.04	0.00	319416699.04	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	319416699.04	0.00	319416699.04
407													
	40701	39 462 147.31	46 478.23	39508625.54							39462147.31	46478.23	39508625.54
	40702	3 809 630 370.07	52 338 385.47	3861968755.54							3809630370.07	52338385.47	3861968755.54
	40703	132 151 937.53	56 844.81	132208782.34							132151937.53	56844.81	132208782.34
ИТОГО по счету первого порядка		3981244454.91	52441708.51	4033686163.42	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3981244454.91	52441708.51	4033686163.42
408													
	40802	785 176 420.09	2 887 837.21	788064257.30							785176420.09	2887837.21	788064257.30
	40804	236.16	0.00	236.16							236.16	0.00	236.16
	40807	214 920.63	1 529 093.74	1744014.37							214920.63	1529093.74	1744014.37
	40817	985 098 206.91	52 044 013.83	1037142220.74							985098206.91	52044013.83	1037142220.74
	40820	521 988.29	314 335.21	836323.50							521988.29	314335.21	836323.50
ИТОГО по счету первого порядка		1771011772.08	56775279.99	1827787052.07	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1771011772.08	56775279.99	1827787052.07
409													
	40909	0.00	19 334.49	19334.49							0.00	19334.49	19334.49
	40911	29 861 138.55	0.00	29861138.55							29861138.55	0.00	29861138.55
	40913	0.00	1 078.00	1078.00							0.00	1078.00	1078.00
ИТОГО по счету первого порядка		29861138.55	20412.49	29881551.04	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	29861138.55	20412.49	29881551.04
415													
	41505	9 377 039.64	0.00	9377039.64							9377039.64	0.00	9377039.64
	41506	15 000 000.00	0.00	15000000.00							15000000.00	0.00	15000000.00
ИТОГО по счету первого порядка		24377039.64	0.00	24377039.64	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	24377039.64	0.00	24377039.64
418													
	41805	2 593 870.20	0.00	2593870.20							2593870.20	0.00	2593870.20
	41806	7 597 298.19	0.00	7597298.19							7597298.19	0.00	7597298.19
ИТОГО по счету первого порядка		10191168.39	0.00	10191168.39	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10191168.39	0.00	10191168.39
419													
	41906	3 000 000.00	0.00	3000000.00							3000000.00	0.00	3000000.00
ИТОГО		3000000.00	0.00	3000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3000000.00	0.00	3000000.00

по счету первого порядка													
420													
	42003	1 000 000.00	0.00	1000000.00							1000000.00	0.00	1000000.00
	42004	6 000 000.00	0.00	6000000.00							6000000.00	0.00	6000000.00
	42005	57 340 052.59	0.00	57340052.59							57340052.59	0.00	57340052.59
	42006	46 400 000.00	0.00	46400000.00							46400000.00	0.00	46400000.00
ИТОГО по счету первого порядка		110740052.59	0.00	110740052.59	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	110740052.59	0.00	110740052.59
421													
	42101	2 879 180.44	0.00	2879180.44							2879180.44	0.00	2879180.44
	42102	30 500 000.00	0.00	30500000.00							30500000.00	0.00	30500000.00
	42103	50 000 000.00	0.00	50000000.00							50000000.00	0.00	50000000.00
	42105	270 886 131.56	2 191 925.20	273078056.76							273078056.76	2191925.20	273078056.76
	42106	901 344 132.88	0.00	901344132.88							901344132.88	0.00	901344132.88
	42107	10 000.00	0.00	10000.00							10000.00	0.00	10000.00
ИТОГО по счету первого порядка		1255619444.88	2191925.20	1257811370.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1255619444.88	2191925.20	1257811370.08
422													
	42204	100 000.00	0.00	100000.00							100000.00	0.00	100000.00
	42205	9 012 012.22	0.00	9012012.22							9012012.22	0.00	9012012.22
	42206	3 978 500.00	0.00	3978500.00							3978500.00	0.00	3978500.00
ИТОГО по счету первого порядка		13090512.22	0.00	13090512.22	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	13090512.22	0.00	13090512.22
423													
	42301	434 198 820.45	29 174 900.02	463373720.47							434198820.45	29174900.02	463373720.47
	42303	186 305.75	1 591 281.05	1777586.80							186305.75	1591281.05	1777586.80
	42304	327 900 386.37	66 683 775.27	394584161.64							327900386.37	66683775.27	394584161.64
	42305	879 974 672.54	101 674 840.33	981649512.87							879974672.54	101674840.33	981649512.87
	42306	7 321 652 378.33	360 367 088.73	7682019467.06							7321652378.33	360367088.73	7682019467.06
	42307	1 215 973 559.77	44 563 009.28	1260536569.05							1215973559.77	44563009.28	1260536569.05
ИТОГО по счету первого порядка		10179886123.21	604054894.68	10783941017.89	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	10179886123.21	604054894.68	10783941017.89
426													
	42601	694 984.42	2 320 367.87	3015352.29							694984.42	2320367.87	3015352.29
	42604	0.00	557 979.00	557979.00							0.00	557979.00	557979.00
	42605	157 188.91	653 356.71	810545.62							157188.91	653356.71	810545.62
	42606	9 426 319.36	2 030 702.13	11457021.49							9426319.36	2030702.13	11457021.49
	42607	1 318 484.21	0.00	1318484.21							1318484.21	0.00	1318484.21
ИТОГО по счету первого порядка		11596976.90	5562405.71	17159382.61	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	11596976.90	5562405.71	17159382.61
438													
	43802	4 127 037.38	0.00	4127037.38							4127037.38	0.00	4127037.38
	43803	22 043 444.31	0.00	22043444.31							22043444.31	0.00	22043444.31
	43804	13 379 945.07	0.00	13379945.07							13379945.07	0.00	13379945.07
	43805	22 981 820.77	0.00	22981820.77							22981820.77	0.00	22981820.77
	43806	1 889 389.88	0.00	1889389.88							1889389.88	0.00	1889389.88
ИТОГО по счету первого порядка		64421637.41	0.00	64421637.41	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	64421637.41	0.00	64421637.41
440													
	44005	0.00	49 092 400.00	49092400.00							0.00	49092400.00	49092400.00
	44006	0.00	4 295 585 000.00	4295585000.00							0.00	4295585000.00	4295585000.00
	44007	0.00	95 958 599.08	95958599.08							0.00	95958599.08	95958599.08
ИТОГО по счету первого порядка		0.00	4440635999.08	4440635999.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4440635999.08	4440635999.08
446													
	44615	1 000.00	0.00	1000.00							1000.00	0.00	1000.00
ИТОГО по счету первого порядка		1000.00	0.00	1000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1000.00	0.00	1000.00
449													
	44915	1 291 602.72	0.00	1291602.72							1291602.72	0.00	1291602.72
ИТОГО по счету первого порядка		1291602.72	0.00	1291602.72	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1291602.72	0.00	1291602.72
452													
	45215	154 105 335.28	0.00	154105335.28							154105335.28	0.00	154105335.28
ИТОГО по счету первого порядка		154105335.28	0.00	154105335.28	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	154105335.28	0.00	154105335.28
453													
	45315	18 835.00	0.00	18835.00							18835.00	0.00	18835.00
ИТОГО по счету первого порядка		18835.00	0.00	18835.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	18835.00	0.00	18835.00
454													
	45415	41 044 512.57	0.00	41044512.57							41044512.57	0.00	41044512.57
ИТОГО по счету первого порядка		41044512.57	0.00	41044512.57	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	41044512.57	0.00	41044512.57

455													
	45515	272 059 691.18	0.00	272059691.18							272059691.18	0.00	272059691.18
ИТОГО по счету первого порядка		272059691.18	0.00	272059691.18	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	272059691.18	0.00	272059691.18
458													
	45818	205 767 834.70	0.00	205767834.70							205767834.70	0.00	205767834.70
ИТОГО по счету первого порядка		205767834.70	0.00	205767834.70	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	205767834.70	0.00	205767834.70
474													
	47407	4 348 845.00	12 273 100.00	16621945.00							4348845.00	12273100.00	16621945.00
	47409	0.00	12 843 028.74	12843028.74							0.00	12843028.74	12843028.74
	47411	173 804 668.79	8 550 580.96	182355249.75							173804668.79	8550580.96	182355249.75
	47416	1 466 770.49	71 866.40	1538636.89							1466770.49	71866.40	1538636.89
	47422	80 050 841.81	580 797.95	80631639.76							80050841.81	580797.95	80631639.76
	47425	9 025 806.33	0.00	9025806.33	0.00	359597.97			359597.97		9385404.30		9385404.30
	47426	52 859 163.43	163 783 154.80	216642318.23							52859163.43	163783154.80	216642318.23
ИТОГО по счету первого порядка		321556095.85	198102528.85	519658624.70	0.00	0.00	0.00	359597.97	0.00	359597.97	321915693.82	198102528.85	520018222.67
475													
	47501	3 598 206.25	42 308.66	3640514.91	3598206.25	42308.66	3640514.91			0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО по счету первого порядка		3598206.25	42308.66	3640514.91	3598206.25	42308.66	3640514.91	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
477													
	47702	13 478 297.89	0.00	13478297.89							13478297.89	0.00	13478297.89
ИТОГО по счету первого порядка		13478297.89	0.00	13478297.89	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	13478297.89	0.00	13478297.89
478													
	47804	847 785.19	0.00	847785.19							847785.19	0.00	847785.19
ИТОГО по счету первого порядка		847785.19	0.00	847785.19	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	847785.19	0.00	847785.19
ИТОГО по разделу		19243221807.47	5387443287.51	24630665094.98	3598206.25	42308.66	3640514.91	359597.97	0.00	359597.97	19239983199.19	5387400978.85	24627384178.04
Раздел 5. Операции с ценными бумагами													
507													
	50709	189 155.45	0.00	189155.45							189155.45	0.00	189155.45
ИТОГО по счету первого порядка		189155.45	0.00	189155.45	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	189155.45	0.00	189155.45
514													
	51410	215 773.56	0.00	215773.56							215773.56	0.00	215773.56
ИТОГО по счету первого порядка		215773.56	0.00	215773.56	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	215773.56	0.00	215773.56
520													
	52006	1 500 000 000.00	0.00	1500000000.00							1500000000.00	0.00	1500000000.00
ИТОГО по счету первого порядка		1500000000.00	0.00	1500000000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1500000000.00	0.00	1500000000.00
523													
	52301	4 371 112.00	0.00	4371112.00							4371112.00	0.00	4371112.00
	52302	2 000 000.00	0.00	2000000.00							2000000.00	0.00	2000000.00
	52303	6 800 000.00	0.00	6800000.00							6800000.00	0.00	6800000.00
	52305	7 662 000.00	0.00	7662000.00							7662000.00	0.00	7662000.00
	52306	100 000.00	0.00	100000.00							100000.00	0.00	100000.00
ИТОГО по счету первого порядка		20933112.00	0.00	20933112.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	20933112.00	0.00	20933112.00
524													
	52406	2 965 345.00	0.00	2965345.00							2965345.00	0.00	2965345.00
ИТОГО по счету первого порядка		2965345.00	0.00	2965345.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2965345.00	0.00	2965345.00
525													
	52501	21 045 312.28	0.00	21045312.28							21045312.28	0.00	21045312.28
ИТОГО по счету первого порядка		21045312.28	0.00	21045312.28	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	21045312.28	0.00	21045312.28
ИТОГО по разделу		1545348698.29	0.00	1545348698.29	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1545348698.29	0.00	1545348698.29
Раздел 6. Расчеты с дебиторами и кредиторами													
602													
	60206	188 306.70	0.00	188306.70							188306.70	0.00	188306.70
ИТОГО по счету первого порядка		188306.70	0.00	188306.70	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	188306.70	0.00	188306.70
603													
	60301	54 674 186.50	0.00	54674186.50	87668.23	0.00	87668.23	1639737.96	0.00	1639737.96	56226256.23	0.00	56226256.23
	60303	3 18	0.00	3 18							3 18	0.00	3 18
	60305	150 937.13	0.00	150937.13							150937.13	0.00	150937.13
	60307	5 391.89	0.00	5391.89							5391.89	0.00	5391.89
	60311	386 510.75	0.00	386510.75			0.00	20383702.73		20383702.73	20770213.48	0.00	20770213.48

	60320	170 168.83	0.00	170168.83						170168.83	0.00	170168.83	
	60322	184 992.48	0.00	184992.48						184992.48	0.00	184992.48	
	60324	334 677.60	0.00	334677.60	4420.53		4420.53	16388992.51		16388992.51	16719249.58	0.00	16719249.58
ИТОГО по счету первого порядка		55906868.36	0.00	55906868.36	92088.76	0.00	92088.76	38412433.20	0.00	38412433.20	94227212.80	0.00	94227212.80
606													
	60601	329 046 383.36	0.00	329046383.36	47803.27		47803.27	70885633.08		70885633.08	399884213.17	0.00	399884213.17
ИТОГО по счету первого порядка		329046383.36	0.00	329046383.36	47803.27	0.00	47803.27	70885633.08	0.00	70885633.08	399884213.17	0.00	399884213.17
409													
	60903	9 316.89	0.00	9316.89							9316.89	0.00	9316.89
ИТОГО по счету первого порядка		9316.89	0.00	9316.89	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	9316.89	0.00	9316.89
613													
	61304	1 990 837.37	0.00	1990837.37	258834.26		258834.26	2730599.34		2730599.34	4462602.45	0.00	4462602.45
ИТОГО по счету первого порядка		1990837.37	0.00	1990837.37	258834.26	0.00	258834.26	2730599.34	0.00	2730599.34	4462602.45	0.00	4462602.45
ИТОГО по разделу		387141712.68	0.00	387141712.68	398726.29	0.00	398726.29	112028665.62	0.00	112028665.62	498771652.01	0.00	498771652.01
Раздел 7. Результаты деятельности													
701													
	70101	0.00	0.00	0.00						0.00	0.00	0.00	0.00
	70102	0.00	0.00	0.00						0.00	0.00	0.00	0.00
	70103	0.00	0.00	0.00						0.00	0.00	0.00	0.00
	70106	0.00	0.00	0.00						0.00	0.00	0.00	0.00
	70107	0.00	0.00	0.00						0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО по счету первого порядка		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
703													
	70301	1 025 210 631.55	0.00	1025210631.55	1025210631.55	0.00	1025210631.55	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00
	70302	740 536 044.48	0.00	740536044.48	484 229 166.77		484229166.77	1100101084.24	0.00	1100101084.24	1356407961.95	0.00	1356407961.95
ИТОГО по счету первого порядка		1765746676.03	0.00	1765746676.03	1509439798.32	0.00	1509439798.32	1100101084.24	0.00	1100101084.24	1356407961.95	0.00	1356407961.95
ИТОГО по разделу		1765746676.03	0.00	1765746676.03	1509439798.32	0.00	1509439798.32	1100101084.24	0.00	1100101084.24	1356407961.95	0.00	1356407961.95
ИТОГО по пассиву		38165123046.24	11516447483.42	49681570529.66	1588119957.90	2674382.71	1590794340.61	1736120132.45	0.00	1736120132.45	38313123220.79	11513773100.71	49826896321.50
Б.СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ													
А К Т И В													
802													
	80201	301 981 149.34	0.00	301981149.34							301981149.34	0.00	301981149.34
ИТОГО по счету первого порядка		301981149.34	0.00	301981149.34	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	301981149.34	0.00	301981149.34
805													
	80501	6 802 432.56	0.00	6802432.56							6802432.56	0.00	6802432.56
ИТОГО по счету первого порядка		6802432.56	0.00	6802432.56	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	6802432.56	0.00	6802432.56
806													
	80601	49 438 239.19	0.00	49438239.19							49438239.19	0.00	49438239.19
ИТОГО по счету первого порядка		49438239.19	0.00	49438239.19	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	49438239.19	0.00	49438239.19
807													
	80701	148 652.96	0.00	148652.96							148652.96	0.00	148652.96
ИТОГО по счету первого порядка		148652.96	0.00	148652.96	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	148652.96	0.00	148652.96
808													
	80801	876 539.46	0.00	876539.46							876539.46	0.00	876539.46
ИТОГО по счету первого порядка		876539.46	0.00	876539.46	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	876539.46	0.00	876539.46
ИТОГО по активу		359247013.51	0.00	359247013.51	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	359247013.51	0.00	359247013.51
П А С С И В													
851													
	85101	278 375 504.80	0.00	278375504.80							278375504.80	0.00	278375504.80
ИТОГО по счету первого порядка		278375504.80	0.00	278375504.80	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	278375504.80	0.00	278375504.80
852													
	85201	47 794 146.67	0.00	47794146.67							47794146.67	0.00	47794146.67
ИТОГО по счету первого порядка		47794146.67	0.00	47794146.67	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	47794146.67	0.00	47794146.67
855													

	85501	33 077 362.04	0.00	33077362.04							33077362.04	0.00	33077362.04
ИТОГО по счету первого порядка		33077362.04	0.00	33077362.04	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	33077362.04	0.00	33077362.04
ИТОГО по пассиву		359247013.51	0.00	359247013.51	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	359247013.51	0.00	359247013.51
ВСЕГО оборотов													
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА													
А К Т И В													
907													
	90701	3 957.00	0.00	3957.00							3957.00	0.00	3957.00
	90702	33.00	0.00	33.00							33.00	0.00	33.00
	90705	318.00	0.00	318.00							318.00	0.00	318.00
ИТОГО по счету первого порядка		4308.00	0.00	4308.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4308.00	0.00	4308.00
ИТОГО по разделу		4308.00	0.00	4308.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4308.00	0.00	4308.00
Раздел 4. Расчетные операции и документы													
909													
	90901	3 162 504.28	0.00	3162504.28							3162504.28	0.00	3162504.28
	90902	1 521 348 620.84	101 596.72	1521450217.56							1521348620.84	101596.72	1521450217.56
	90908	0.00	56 155 652.10	56155652.10							0.00	56155652.10	56155652.10
ИТОГО по счету первого порядка		1524511125.12	56257248.82	1580768373.94	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1524511125.12	56257248.82	1580768373.94
912													
	91202	43 257.00	0.00	43257.00							43257.00	0.00	43257.00
	91203	6 762.00	0.00	6762.00							6762.00	0.00	6762.00
	91206	157 800.00	0.00	157800.00							157800.00	0.00	157800.00
	91207	8 533.00	0.00	8533.00							8533.00	0.00	8533.00
	91220	0.00	31 152.07	31152.07							0.00	31152.07	31152.07
ИТОГО по счету первого порядка		216352.00	31152.07	247504.07	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	216352.00	31152.07	247504.07
ИТОГО по разделу		1524727477.12	56288400.89	1581015878.01	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1524727477.12	56288400.89	1581015878.01
Раздел 5. Кредитные и лизинговые операции													
913													
	91303	116 246 034.30	0.00	116246034.30							116246034.30	0.00	116246034.30
	91305	89 951 830 535.71	8 037 661 559.60	97989492095.31							89951830535.71	8037661559.60	97989492095.31
	91307	33 912 390 190.72	1 200 050 940.60	35112441131.32							33912390190.72	1200050940.60	35112441131.32
	91308	27 622.00	0.00	27622.00							27622.00	0.00	27622.00
	91310	41 561 077.18	0.00	41561077.18							41561077.18	0.00	41561077.18
ИТОГО по счету первого порядка		124022055459.91	9237712500.20	133259767960.11	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	124022055459.91	9237712500.20	133259767960.11
915													
	91501	100 655 256.18	0.00	100655256.18							100655256.18	0.00	100655256.18
	91503	229 785 032.91	0.00	229785032.91							229785032.91	0.00	229785032.91
	91504	1.00	0.00	1.00							1.00	0.00	1.00
	91506	2 454 935 377.96	0.00	2454935377.96							2454935377.96	0.00	2454935377.96
ИТОГО по счету первого порядка		2785375668.05	0.00	2785375668.05	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2785375668.05	0.00	2785375668.05
ИТОГО по разделу		126807431127.96	9237712500.20	136045143628.16	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	126807431127.96	9237712500.20	136045143628.16
Раздел 6. Задолженность, вынесенная за баланс из-за невозможности взыскания													
916													
	91604	42 553 923.67	87 989.24	42641912.91							42553923.67	87989.24	42641912.91
ИТОГО по счету первого порядка		42553923.67	87989.24	42641912.91	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	42553923.67	87989.24	42641912.91
917													
	91704	7 268 966.63	213 837.66	7482804.29							7268966.63	213837.66	7482804.29
ИТОГО по счету первого порядка		7268966.63	213837.66	7482804.29	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7268966.63	213837.66	7482804.29
918													
	91802	63 908 161.08	1 017 098.55	64925259.63							63908161.08	1017098.55	64925259.63
	91803	196 348.00	0.00	196348.00							196348.00	0.00	196348.00
ИТОГО по счету первого порядка		64104509.08	1017098.55	65121607.63	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	64104509.08	1017098.55	65121607.63
ИТОГО по разделу		113927399.38	1318925.45	115246324.83	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	113927399.38	1318925.45	115246324.83
Раздел 7. Корреспондирующие счета													

999													
	99998	3 096 288 112.52	0.00	3096288112.52							3096288112.52	0.00	3096288112.52
ИТОГО													
по счету первого порядка		3096288112.52	0.00	3096288112.52	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3096288112.52	0.00	3096288112.52
ИТОГО													
по разделу		3096288112.52	0.00	3096288112.52	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3096288112.52	0.00	3096288112.52
ИТОГО													
по активу		131542378424.98	9295319826.54	140837698251.52	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	131542378424.98	9295319826.54	140837698251.52
П А С С И В													
Раздел 4. Расчетные операции и документы													
912													
	91211	622 698.70	0.00	622698.70							622698.70	0.00	622698.70
ИТОГО													
по счету первого порядка		622698.70	0.00	622698.70	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	622698.70	0.00	622698.70
ИТОГО													
по разделу		622698.70	0.00	622698.70	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	622698.70	0.00	622698.70
Раздел 5. Кредитные и лизинговые операции													
913													
	91302	839 856 698.98	196 577 582.31	1036434281.29							839856698.98	196577582.31	1036434281.29
	91309	1 734 914 030.70	13 294 991.78	1748209022.48							1734914030.70	13294991.78	1748209022.48
ИТОГО													
по счету первого порядка		2574770729.68	209872574.09	2784643303.77	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2574770729.68	209872574.09	2784643303.77
914													
	91404	250 923 928.69	60 099 710.28	311023638.97							250923928.69	60099710.28	311023638.97
ИТОГО													
по счету первого порядка		250923928.69	60099710.28	311023638.97	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	250923928.69	60099710.28	311023638.97
ИТОГО													
по разделу		2825694658.37	269972284.37	3095666942.74	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2825694658.37	269972284.37	3095666942.74
Раздел 7. Корреспондирующие счета													
999													
	99999	137 741 408 610.08	0.00	137741408610.08							137741408610.08	0.00	137741408610.08
ИТОГО													
по счету первого порядка		137741408610.08	0.00	137741408610.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	137741408610.08	0.00	137741408610.08
ИТОГО													
по разделу		137741408610.08	0.00	137741408610.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	137741408610.08	0.00	137741408610.08
ИТОГО													
по пассиву		140567725967.15	269972284.37	140837698251.52	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	140567725967.15	269972284.37	140837698251.52
Г.СРОЧНЫЕ СДЕЛКИ													
А К Т И В													
Срочные сделки													
933													
	93305	149 880 000.00	7 429 146 800.00	7579026800.00							149880000.00	7429146800.00	7579026800.00
ИТОГО													
по счету первого порядка		149880000.00	7429146800.00	7579026800.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	149880000.00	7429146800.00	7579026800.00
938													
	93801	53 522 900.00	0.00	53522900.00							53522900.00	0.00	53522900.00
ИТОГО													
по счету первого порядка		53522900.00	0.00	53522900.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	53522900.00	0.00	53522900.00
940													
	94001	0.00	0.00	0.00							0.00	0.00	0.00
ИТОГО													
по счету первого порядка		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ИТОГО													
по разделу		203402900.00	7429146800.00	7632549700.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	203402900.00	7429146800.00	7632549700.00
ИТОГО													
по активу		203402900.00	7429146800.00	7632549700.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	203402900.00	7429146800.00	7632549700.00
П А С С И В													
Срочные сделки													
963													
	96305	7 485 272 500.00	147 277 200.00	7632549700.00							7485272500.00	147277200.00	7632549700.00
ИТОГО													
по счету первого порядка		7485272500.00	147277200.00	7632549700.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7485272500.00	147277200.00	7632549700.00
ИТОГО													
по разделу		7485272500.00	147277200.00	7632549700.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7485272500.00	147277200.00	7632549700.00
ИТОГО													
по пассиву		7485272500.00	147277200.00	7632549700.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7485272500.00	147277200.00	7632549700.00
Д.СЧЕТА ДЕПО													
А К Т И В													

980	98000	1 073.00	0.00	1073.00							1073.00	0.00	1073.00
980	98010	280 675 760.00	0.00	280675760.00							280675760.00	0.00	280675760.00
ИТОГО по активу		280676833.00	0.00	280676833.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	280676833.00	0.00	280676833.00
П А С С И В													
980	98040	78 245 758.00	0.00	78245758.00							78245758.00	0.00	78245758.00
980	98050	5 409 718.00	0.00	5409718.00							5409718.00	0.00	5409718.00
980	98055	148 199 552.00	0.00	148199552.00							148199552.00	0.00	148199552.00
980	98070	48 821 805.00	0.00	48821805.00							48821805.00	0.00	48821805.00
ИТОГО по пассиву		280676833.00	0.00	280676833.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	280676833.00	0.00	280676833.00



Аудиторская фирма **"АУДИТ И КОНСАЛТИНГ"**

344007, г. Ростов-на-Дону, ул. Б. Садовая, 69, РГЭУ
Телефон / Факс: (8632) 65-11-85.

Р/с 40702810800000000323 в ОАО РАКБ "Донхлеббанк"
БИК 046015761 ИНН 6164013761

Аудиторское заключение
по финансовой (бухгалтерской) отчетности
открытого акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест»
за период с 1 января по 31 декабря 2007 года
акционерам открытого акционерного общества
коммерческого банка «Центр-инвест»:

1. Аудитор

- Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «АУДИТ И КОНСАЛТИНГ».
- Место нахождения: Российская Федерация, 344002, г. Ростов-на-Дону, ул. Большая Садовая, 69, оф.426.
- Расчетный счет №40702810800000000323 в РАКБ «Донхлеббанк» (г. Ростов-на-Дону), корреспондентский счет №30101810800000000761 в ГРКЦ ГУ Банка России по Ростовской области, БИК 046015761, ИНН 6164013761.
- Телефон (факс): (863) 265-11-85, 297-31-78.
- Свидетельство о государственной регистрации серии ОО-ЛР №6464, выданное администрацией Ленинского района г. Ростова-на-Дону 2 июля 1998 года.
- Свидетельство серии 61 №003467046 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 17 декабря 2002 года, аудиторской фирме присвоен основной государственный номер 1026103293721.
- Лицензия на осуществление аудиторской деятельности №Е 004873, выдана приказом Министерства финансов Российской Федерации от 1 августа 2003 года №238, действительна в течение 5 лет с указанной даты принятия решения о предоставлении настоящей лицензии;

Аудиторская фирма ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ» не является членом аккредитованного профессионального аудиторского объединения.

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

Аудит проводился с 20 марта по 2 апреля 2008 года с участием аудиторов:

- Шевцова Павла Петровича (квалификационный аттестат № К 009495, выдан в соответствии с решением ЦАЛАК ЦБ РФ от 28 ноября 2000 года (протокол №10), продлен на неограниченный срок с 19 декабря 2003 года);
- Шевцовой Ольги Владимировны (квалификационный аттестат № К 010026 выдан в соответствии с приказом МФ РФ от 30 декабря 2003 года №448 на неограниченный срок с 30 декабря 2003 года);
- ассистента аудитора Босенко Татьяны Петровны.

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

Дата выдачи Аудиторского Заключение – 2 апреля 2008 года.

2. Аудируемое лицо

- Наименование: открытое акционерное общество коммерческий банк «Центр-инвест». Сокращенное наименование: ОАО КБ «Центр-инвест» (далее - Банк);
- Место нахождения: Российская Федерация, 344010, г. Ростов-на-Дону, ул. Соколова, 62.
- Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации (Банком России) - 28 декабря 1992 года. Регистрационный номер: 2225.
- Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц - 26 августа 2002 года (свидетельство серии 61 №002690018). Основной государственный регистрационный номер - 1026100001949.

ОАО КБ «Центр-инвест» является головной кредитной организацией в составе консолидированной группы, не являющейся юридическим лицом.

В состав участников консолидированной группы входят:

- Кредитные организации

открытое акционерное общество коммерческий банк «Центр-инвест»;

- Некредитные организации

общество с ограниченной ответственностью «Центр-Лизинг»,

открытое акционерное общество ТПТС «Теплоэнерго».

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

По состоянию на 1 января 2008 года Банк имел следующие филиалы и представительства:

- №1 – 346720, г. Аксай Ростовской области, ул. Буденного, 138;
- №2 – 346880, г. Батайск Ростовской области, ул. М. Горького, 84;
- №3 – 346400, г. Новочеркасск Ростовской области, ул. Спуск Ермака, 44;
- №4 – 357501, г. Пятигорск Ставропольского края, ул. Соборная, 12;
- №5 – 347900, г. Таганрог Ростовской области, ул. Греческая, 95;
- №6 – 346780, г. Азов Ростовской области, ул. Толстого/Ленинградская, 57/66;
- №7 – 346630, г. Семикоракорск Ростовской области, ул. Ленина, 115;
- №8 – 350063, г. Краснодар, Центральный округ, ул. Садовая, 113/1.
- №9 – 400074, г. Волгоград, ул. Рабоче-Крестьянская, 22.
- Представительство ОАО КБ «Центр-инвест» в г. Москва по адресу: г. Москва, ул. Гверская, д. 28, стр. 2, офис 2;
- Представительство ОАО КБ «Центр-инвест» в г. Лондон (Великобритания) по адресу: Великобритания, SW1W8QD, г. Лондон, Херст Корт, 20 Гатлифф Роуд, к.18.

В течение 2007 года открытое акционерное общество коммерческий банк «Центр-инвест» имел следующие лицензии:

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

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

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

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

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

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

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

- Уведомление №5 от 1 марта 2007 года на право выступать перед таможенными органами в качестве гаранта, выданное ГТК РФ. Срок действия – 1 марта 2008 года.

3. Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности открытого акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест» за период с 1 января по 31 декабря 2007 года.

Проверенная финансовая (бухгалтерская) отчетность Банка состоит из следующих форм публикуемой финансовой (бухгалтерской) отчетности:

- Бухгалтерского баланса (публикуемой формы) на 1 января 2008 года;
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемой формы) за 2007 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2008 года.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом от 7 августа 2001 года №119-ФЗ «Об аудиторской деятельности»;
- федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности;
- нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (Банка России);
- внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности аудитора;

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих значение и

раскрытие в финансовой (бухгалтерской) отчетности информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку принципов и методов бухгалтерского учета, правил подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности, определение главных оценочных значений, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку общего представления о финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

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

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

Нормативная база:

- Гражданский кодекс РФ, принятый Государственной Думой РФ;
- Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» №17-ФЗ от 3 февраля 1996 года (с последующими изменениями и дополнениями);
- Федеральный закон «О бухгалтерском учете» №129-ФЗ от 2 ноября 1996 года;
- Федеральный закон №208-ФЗ от 26 декабря 1995 года "Об акционерных обществах" (с последующими изменениями и дополнениями).

При ведении бухгалтерского учета Банк руководствовался «Учетной политикой открытого акционерного общества "Центр-инвест" на 2007 год», утвержденной Комитетом по аудиту и контролю соответствия Совета директоров Банка 18 декабря 2006 года.

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

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

Нормативная база:

- *Положение Банка России от 5 декабря 2002 года №205-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных учреждениях, расположенных на территории Российской Федерации»;*
- *Указание Банка России от 14 апреля 2003 года №1270-У «О публикуемой отчетности кредитных организаций и банковских/консолидированных групп»;*
- *Указания Банка России от 17 декабря 2004 года №1530-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета»;*
- *Указание Банка России от 16 января 2004 года №1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».*

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

4.3. Нами была проведена проверка правильности расчета и соблюдения установленных Центральным банком Российской Федерации (Банком России) нормативов по состоянию на 1 января 2008 года.

Нормативная база:

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

Вывод: По состоянию на 1 января 2008 года Банком соблюдались все значения обязательных нормативов деятельности, установленных нормативными актами Банка России.

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

Мы отмечаем, что руководство Банка несет ответственность за организацию и состояние системы внутреннего контроля, состояние которой рассмотрено нами при планировании и проведении аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности за 2007 год. Мы рассмотрели состояние внутреннего контроля главным образом для формирования аудиторского мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности. Прделанная в процессе аудита работа не означает проведения полной и всеобъемлющей проверки системы внутреннего контроля Банка с целью выявления всех возможных недостатков.

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

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

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

4.4.2. Кредитная политика и качество управления кредитными рисками:

- наличие кредитного комитета;
- процедура рассмотрения кредитной заявки;
- наличие необходимой и достаточной информации о заемщике;
- обеспеченность ссуд;
- правильность оформления залоговых обязательств;
- контроль за своевременностью возврата кредитов;
- контроль за обоснованностью пролонгирования ссуд;
- постановка и ведение исковой работы;
- полнота сформированного резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Нормативная база:

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

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

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

Нормативная база:

- *нормативные документы, регламентирующие профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг;*
- *нормативные документы, регламентирующие порядок совершения операций с ценными бумагами.*

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

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

Нормативная база:

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

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

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

В ходе проведения аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка за период с 1 января по 31 декабря 2007 года, аудиторами были получены достаточные и надлежащие доказательства того, что после отчетной даты – 1 января 2008 года и до даты подписания аудиторского заключения имели место события, требующие отражения в финансовой (бухгалтерской) отчетности и публикуемых формах отчетности.

Данные события после отчетной даты связаны с уточнением расчетов с бюджетом за 2007 год, проведенным в соответствии с требованиями Указания Банка России № 1530-У от 17 декабря 2004 года «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета», а также с переходом на новые правила ведения бухгалтерского учета, согласно письма Банка России от 7 сентября 2007 года №142-Т «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу Положения Банка России от 26 марта 2007 года №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных учреждениях, расположенных на территории Российской Федерации» и составлением годового бухгалтерского учета за 2007 год». В этой связи отчетные данные, содержащиеся в графах «Данные на отчетную

дату» и «Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года» не являются сопоставимыми по некоторым статьям, указанным в публикуемой отчетности.

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

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

5. По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность открытого акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 1 января 2008 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2007 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности и Указания Банка России от 16 января 2004 года №1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

2 апреля 2008 года

Руководитель ООО «АУДИТ и КОНСАЛТИНГ»:

Директор

Чубарова Галина Павловна

Руководитель аудиторской проверки:

Заместитель директора

Шевцов Павел Петрович

(квалификационный аттестат № К 009495,

выдан в соответствии с решением ЦАЛАК Банка России

от 28 ноября 2000 года (протокол №10), продлен на

неограниченный на срок с 19 декабря 2003 года)



(подпись)

(подпись)

Пояснительная записка к Годовому отчету ОАО КБ «Центр-инвест» за 2007 год

Содержание

1. Основные события деятельности Банка в 2007 году
2. Система управления Банка
3. Внутренний контроль
4. Управление рисками
5. Основные финансовые показатели Банка
6. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса
7. Основные принципы учетной политики Банка
8. Основные изменения, внесенные в учетную политику Банка на 2008 год
9. События после отчетной даты
10. Стратегия развития Банка

1. Основные события деятельности Банка в 2007 году

В 2007 году банк продолжил реализацию Стратегии на 2007-2011 гг. «South of Russia +» («Юг России +»), которая направлена на развитие филиальной сети на Юге России, услуг, продуктов и операций банка на базе современной информационной системы SAP for Banking и Бизнес-плана на 2007 год, утвержденного Советом директоров.

Приоритетными направлениями работы ОАО КБ «Центр-инвест» являются: кредитование новых технологий в малом бизнесе, АПК, финансирование программ энергосбережения, лизинг оборудования для технического перевооружения, участие в реализации рекреационных проектов в Краснодарском и Ставропольском краях, торговое финансирование обновления основных фондов предприятий, кредитование населения, широкий спектр финансовых услуг на базе пластиковых карт. Более 100 отделений банка обеспечивают продвижение продуктов и услуг «Центр-инвеста» во всех значимых населенных пунктах краев и областей Южного Федерального округа.

Конкурентные преимущества «Центр-инвеста» на рынке Южного Федерального округа обусловлены:

- Сильной капитальной базой, определяющей высокий и устойчивый потенциал дальнейшего роста кредитных активов, приносящих стабильный доход;
- Финансовой поддержкой ведущими акционерами стратегических планов развития банка, сформулированных на перспективу до конца 2011 года;
- Научно обоснованной стратегией регионального развития;
- Высокой диверсификацией источников ресурсов, устойчивостью ресурсной базы, необходимой для обеспечения экономических и социальных программ долгосрочного развития.

Вышеперечисленные факторы обеспечивают высокую конкурентоспособность Банка на рынке Юга России.

В июне 2007 года Международное рейтинговое агентство Moody's Investors повысило долгосрочный кредитный рейтинг ОАО КБ «Центр-инвест» по национальной шкале до A1.ru и изменило прогноз со «стабильного» на «позитивный» по международной шкале в иностранной валюте (B1 "positive outlook"). Эксперты агентства отметили, что повышение рейтинга обосновано сохранением положительных оценок качества активов и прибыльности банка на фоне расширения филиальной сети. Важную роль сыграли успешные займы на российских и международных рынках капитала на сумму свыше \$300 миллионов, которые были направлены на развитие экономики региона. Рейтинг также обоснован наличием и успешной реализацией стратегии развития «Юг России +», утвержденной акционерами.

В 2007 году ОАО КБ «Центр-инвест» первым из российских банков стал финалистом и призером ведущего международного конкурса в сфере устойчивого развития в банковском секторе 2007 FT Sustainable Banking Awards, учрежденного газетой Financial Times и Международной финансовой корпорацией (IFC). Понятие "sustainability" (устойчивость) характеризует деятельность бизнеса, связанную с ответственностью за долгосрочное развитие на основе реализации собственных социальных и экономических программ. Премия авторитетного финансового издания вручается банкирам, активно интегрирующим в деятельность банков принципы устойчивого развития. Концепция устойчивого развития в банковской сфере предполагает не только социально-ответственное поведение самого финансового института, но и его приверженность финансированию проектов с благоприятным экологическим и социальным эффектом.

Также в июле 2007 года Банк первым среди региональных финансовых организаций получил «Золотой сертификат доверия» Управления ФНС России по Ростовской области. Право обладать сертификатом достается только самым ответственным и добросовестным налогоплательщикам.

В 2007 г. Банк выплатил за 2006 г. дивиденды по привилегированным и обыкновенным акциям в общей сумме 157 690 тыс.руб., в том числе 139 591 тыс.руб. – по обыкновенным акциям, 18 099 тыс.руб. – по привилегированным акциям.

Международное сотрудничество банка «Центр-инвест» в 2007 г. было ориентировано на привлечение иностранных инвестиций в экономику Юга России и на укрепление деловой репутации «Центр-инвеста» на международном финансовом рынке, на реализацию совместных проектов с зарубежными партнерами.

Для финансирования перспективных проектов на Юге России в январе 2007 г. банк «Центр-инвест» привлек свыше 20 миллионов долларов США от National City Bank под гарантию Корпорации Частных Иностранных Инвестиций США (OPIC – Overseas Private Investment Corporation) для финансирования кредитов на покупку автомобилей и ипотечных программ кредитования населения Юга России.

В феврале 2007 г. банк «Центр-инвест» привлек крупный международный синдицированный кредит в долларах США (\$80 млн.). Успех синдикации подтверждается тем, что спрос со стороны банков-участников превысил первоначально заявленный объем (\$40 млн.) более чем в 3 раза. Банк остановился на 2-х кратном увеличении и закрыл сделку в объеме \$80 млн. Участниками синдиката стали 37 крупнейших банков мира из 17 стран мира – Европы, Азии, Африки и Америки. Привлеченные средства использованы для увеличения кредитного портфеля в малом бизнесе и развитии торгового финансирования крупных клиентов и способствовали реализации основных направлений стратегии банка «Центр-инвест» "South of Russia+".

В апреле 2007 г. банк увеличил капитал второго уровня посредством субординированного кредита, привлеченного от Черноморского банка торговли и развития (Салоники, Греция) в размере \$10 млн. Данная сделка позволила увеличить объемы кредитования при сохранении требуемого уровня достаточности капитала.

Летом 2007 г. банк «Центр-инвест» провел семинар «Устойчивое развитие Юга России», в котором приняли участие топ-менеджеры и ведущие специалисты 30 российских и зарубежных банков. Инвесторы детально познакомились с работой «Центр-инвеста» и социально-экономическим потенциалом региона, в котором банк реализует социально-образовательные и инвестиционные проекты.

В сентябре 2007 года Банк привлек синдицированный кредит от ЕБРР и Голландской инвестиционной компании (FMO) в размере 1 млрд. руб. на срок до 7 лет на развитие ипотеки и внедрение энергоэффективных технологий.

В октябре 2007 года Банк подписал соглашение о получении международного синдицированного кредита в размере 1 миллиарда рублей. Ведущими организациями по кредиту стали ЗАО «Райффайзенбанк Австрия» и Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG. В состав синдиката, помимо ведущих организаторов, вошли: со-организатор ЗАО «Международный Московский Банк»; со-ведущие менеджеры ЗАО «Стандарт Банк» и ООО «АйСиАйСиАй Банк Евразия»; менеджеры ОАО Акционерный Коммерческий Банк «Московский Деловой Мир» и ЗАО КМБ-БАНК; участник ООО «Международный банк Азербайджана – Москва». В результате реализации данного

инвестиционного проекта банк «Центр-инвест» расширил финансирование малого бизнеса, внедрение энергосберегающих технологий и ипотеки на Юге России, что соответствует принципам устойчивого развития банка «Центр-инвест».

В 2007 году ОАО КБ «Центр-инвест» первым из банков Юга России разместил дебютный выпуск кредитных нот (CLN) на международном финансовом рынке (**\$175 млн.**). В выпуске кредитных нот приняли участие свыше 50 инвесторов западной и центральной Европы, Юго-Восточной Азии и стран Ближнего Востока. Общий спрос со стороны зарубежных финансовых организаций превысил **\$300 млн.** Успех сделки по выпуску кредитных нот подтвердил высокую деловую репутацию банка на международном финансовом рынке, повысил инвестиционную привлекательность Южного Федерального округа, а также стал существенным шагом банка «Центр-инвест» на пути к приобретению статуса лидера отрасли, имеющего свободный выход на глобальный рынок финансовых ресурсов.

В 2007 году Банк успешно продолжал работу в рамках соглашения с ЕБРР (EBRD) по Торговому финансированию в рамках гарантийной линии. Общий объем сделок по линии торгового финансирования с ЕБРР в 2007 году составил **\$26 млн.** Предлагаемое банком структурирование схем торгового финансирования внешнеэкономических сделок позволяет банку привлекать с международных финансовых рынков значительные финансовые ресурсы для краткосрочного финансирования внешнеторговой деятельности клиентов банка. ОАО КБ «Центр-инвест» реализует расчеты по внешнеторговым контрактам клиентов с европейскими поставщиками продукции, заключил договора с экспортно-кредитными агентствами EULER HERMES Kreditversicherung AG (Германия), COFACE (Франция) и SACE (Италия).

В 2007 г. Банк существенно укрепил позиции главного оператора валютного рынка Ростовской области, активного участника межрегиональных банковских операций в иностранной валюте и российских рублях. Свыше 250 российских банков от Калининграда до Южно-Сахалинска – контрагенты банка «Центр-инвест» по конверсионным операциям на рынке межбанковских кредитов. С 2006 года Банк «Центр-инвест» подключен к системе REUTERS DEALING. Банк «Центр-инвест» является членом Московской Межбанковской Валютной Биржи, а также сотрудничает с Санкт-Петербургским Межбанковским Финансовым Домом и Региональным Дилинговым Центром (г. Санкт-Петербург).

Использование современных информационных технологий позволило банку в режиме реального времени принимать участие на ежедневных торгах Единой Торговой Сессии и Сессии СЭЛТ Московской Межбанковской Валютной Биржи с удаленного рабочего места, оборудованного на территории банка.

В своей деятельности Банк «Центр-инвест» опирается на эффективно работающую сеть зарубежных банков-корреспондентов и банков-партнеров: Citibank NA (Нью-Йорк, США), HSBC BANK USA (Нью-Йорк, США), Wachovia Bank (Нью-Йорк, США), Commerzbank AG (Франкфурт, Германия), Dresdner Bank AG (Франкфурт, Германия), Societe Generale SA (Париж, Франция), Intesa Sanpaolo SpA (Милан, Италия), Unicredit Italiano SpA (Милан, Италия), The Royal Bank of Scotland (Лондон, Великобритания), Credit Suisse (Цюрих, Швейцария).

В октябре 2007 г. облигации банка «Центр-инвест» были включены в список ценных бумаг принимаемых Банком России в обеспечение по сделкам прямого РЕПО. Ранее, 1 октября Банк России включил ценные бумаги южнороссийского банка в ломбардный список. Участие ценных бумаг «Центр-инвеста» в списке Банка России – признание надежности и подтверждение высокой деловой репутации крупнейшего южнороссийского банка. В ломбардный список Банка России входят облигации надежных эмитентов. До последнего времени в этом списке были представлены преимущественно только государственные бумаги.

В октябре 2007 г. в банке «Центр-инвест» открыл первый на Юге России полноценный процессинговый центр, обслуживающий операции с расчетными и кредитными картами ведущих международных платежных систем MasterCard Int. и Visa Int. Новый процессинговый центр позволит предложить клиентам, как физическим, так и юридическим лицам, новые услуги и банковские продукты, а банку существенно сократить издержки. Одновременно был открыт Центр персонализации пластиковых карт. Теперь банк «Центр-инвест» осуществляет эмиссию международных карт самостоятельно в Ростове-на-Дону. Это еще одно преимущество для клиентов – теперь они могут получить персонализированную кредитную карту в течение одного дня. В сотрудничестве с ЗАО «Мобиком-Кавказ» успешно внедрен сервис по SMS-уведомлению клиентов о совершенных операциях, предоставляющий расширенный круг возможностей по информированию о совершенных операциях, истечении срока действия пластиковой карты, остатке на карточном счете.

В рамках кредитования корпоративных клиентов в 2007 г. банк активно развивал финансирование проектов на срок более 1 года. В его рамках 2,2 млрд. руб. инвестированы в строительство крупных объектов различных отраслей (торговля, портовое хозяйство, пищевая промышленность и т.п.) в Ростовской и Волгоградской областях, Краснодарском и Ставропольском краях.

При поддержке ЕБРР в 2007 г. активно развивалась программа предэкспортного финансирования операций с зерновыми и масличными культурами. Начала работу программа финансирования энергосберегающих технологий в сельском хозяйстве. В 2007 г. ЕБРР предоставил банку «Центр-инвест» кредитные линии на общую сумму 510 млн. руб. для финансирования малых предприятий Юга России. Банк внедрил новые программы кредитования предприятий малого бизнеса:

- «Инвестиции до 3-х лет»
- «Под залог жилой недвижимости»
- Приобретение деловой недвижимости под залог приобретаемого объекта.

В 2007 г. в Управлении кредитования корпоративных клиентов сформировано подразделение Сектор инвестиционного кредитования и кредитования строительства, в задачи которого входит развитие инвестиционного кредитования, финансирования строительных проектов и кредитованием энергоэффективных проектов. Также был создан Отдел мониторинга и учета кредитных, лизинговых и факторинговых операций, благодаря которому значительно ускорился процесс оформления и сопровождения договоров, заключенных с клиентами.

Основными направлениями деятельности управления информационных технологий в 2007 году были повышение надежности информационной системы, обеспечение расширения продуктового ряда и поддержка развития сети банка на территории Юга России. В 2007 году ОАО КБ «Центр-инвест» была внедрена новая система дистанционного банковского обслуживания. С помощью новой системы ДБО юридические лица – клиенты банка «Центр-инвест» могут осуществлять расчетные операции с контрагентами через сеть Интернет либо телефонную сеть из любой точки мира. Информация о платежах, передаваемая между клиентом и банком, шифруется в соответствии с требованиями российского законодательства на всем пути следования и подписывается уникальной цифровой подписью ответственного сотрудника клиента. Построен новый высокотехнологичный и отказоустойчивый центр обслуживания данных, выбрана и приобретена новая программно-аппаратная платформа промышленного класса для обеспечения надежности и производительности информационных систем ОАО КБ «Центр-инвест». Внедрена система дистанционного мониторинга производительности информационных систем филиалов банка «Центр-инвест» на базе программного обеспечения SAP for Banking.

В течение 2007 г. была расширена филиальная сеть Банка: открыто 23 новых структурных подразделений, в том числе 8 подразделений в г. Ростове-на-Дону, 6 подразделений в Ростовской области, 6 подразделений в Краснодарском крае, 1 подразделение в Ставропольском крае, 2 подразделения в Волгоградской области. На 01 января 2008 г. число филиалов, дополнительных офисов и операционных касс банка составило 110. Начата подготовка к открытию 25 новых отделений банка в Краснодарском крае, Ставропольском крае, Волгоградской и Ростовской областях. Среди этих отделений банк впервые планирует открывать новые структурные подразделения – операционные офисы. Банк развивает свою филиальную сеть в соответствии с интересами и потребностями своих клиентов с учетом самокупаемости расходов по развитию сети.

2. Система управления Банка

Управление ОАО КБ «Центр-инвест» осуществляется в соответствии с гражданским законодательством России и рекомендациями международных организаций, в частности, Базельского комитета по банковскому надзору. Высшим органом управления Банка является Собрание акционеров, которое делегирует Совету директоров полномочия по стратегическому управлению Банком. Совет директоров определяет стратегию Банка: основные виды деятельности, допустимый уровень рисков, общий объем затрат, ожидаемые финансовые результаты, систему стимулов эффективного труда. Правление во главе с Председателем Правления в рамках заданных параметров

организует реализацию утвержденной стратегии, бизнес-планов и бюджета. Исходя из своей стратегической миссии, Банк внедряет наиболее прогрессивные формы управления. С 2004 г. в Банке действуют прозрачные процедуры корпоративного поведения: кодексы корпоративного поведения и этики, политики по отдельным направлениям деятельности банка. В соответствии с изменениями в законодательстве, лучшей мировой практикой и опытом работы банка «Центр-инвест» в эти документы вносятся изменения и дополнения, обеспечивающие преемственность и непрерывность развития корпоративного управления в ОАО КБ «Центр-инвест». Банк постоянно совершенствует систему корпоративного поведения, внедряя лучшее из мировой практики: рекомендации консультантов, привлеченных ЕБРР, опыт зарубежных партнеров банка и опыт собственной работы по совершенствованию корпоративного поведения. В 2007 г. в Банке усовершенствованы процедуры внутреннего контроля.

В 2007 г. Совет директоров банка провел 9 заседаний, на которых рассматривал вопросы: утверждения и исполнения планов и бюджета, внутреннего контроля, проведения собраний акционеров. В состав Совета директоров входит независимый директор Эрнст Вельтеке, экс-президент Deutsche Bundesbank. Независимый директор повышает степень прозрачности Совета директоров и обеспечивает независимость принимаемых решений. Комитеты Совета директоров по стратегическому планированию; аудиту и контролю соответствия; назначениям, вознаграждениям и компенсациям обеспечивали более детальную проработку вопросов по поручению Совета директоров: о реализации стратегии банка и планов институционального развития, текущих планов, планов и результатов проверок службы внутреннего контроля, вопросов учетной политики, выбора аудитора, соблюдения Кодекса корпоративной этики, вознаграждения и компенсации персонала.

3. Внутренний контроль

В 2007 году банк «Центр-инвест» продолжил совершенствование системы внутреннего контроля, обеспечивая соответствие законодательству Российской Федерации и современным международным стандартам.

В 2007 году Советом директоров банка утверждена Политика внутреннего контроля, в которой определены цели и принципы внутреннего контроля, порядок организации системы внутреннего контроля, включая структуру системы внутреннего контроля, порядок и процедуры осуществления внутреннего контроля, а также порядок мониторинга системы внутреннего контроля. В 2007 году службой внутреннего контроля проведено 24 комплексные проверки филиалов и дополнительных офисов, 34 ревизии денежных средств и ценностей в подразделениях банка, 43 проверки различных направлений работы подразделений банка, а также ежеквартальные проверки в рамках контроля профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

В 2007 году продолжена работа по регламентации взаимодействия подразделений и сотрудников банка при осуществлении банковских операций, разработке процедур оценки, управления и надзора за рисками, возникающими при осуществлении данных операций. Утверждена новая редакция Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, разработаны методические рекомендации по применению данных Правил по отдельным направлениям деятельности банка. Банк «Центр-инвест» выполняет все требования по противодействию легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

4. Управление рисками

Политика управления рисками ОАО КБ «Центр-инвест» утверждена Советом директоров банка и соответствует основным требованиям и подходам Базель-II. В соответствии с этой политикой Правление банка устанавливает лимиты по видам риска, подразделениям и продуктам. Банк располагает эффективной независимой от бизнес-направлений системой управления рисками, которая является результатом синтеза передовой международной практики, современных информационных технологий, а также большого опыта по управлению региональными рисками и накопленных баз данных. В отношении принятия рисков, банком используются консервативные подходы. Управление рисками рассматривается как полный комплекс мероприятий направленных на защиту активов и оптимизации соотношения доходность/риск.

ОАО КБ «Центр-инвест» на непрерывной основе осуществляет мониторинг рисков, результаты которого регулярно рассматриваются Комитетом по управлению рисками, Правлением и Советом директоров для контроля соблюдения установленных лимитов, диверсификации активов, покрытия рисков резервами и капиталом, анализа эффективности используемых процедур и методик. Банк активно содействует реформам в России и учитывает в своей деятельности риски реформ, тщательно изучает тенденции глобальной, национальной и региональной экономики и их влияние на региональные и отраслевые риски в своих сферах деятельности. Используемые технологии и методики анализа и управления рисками дают ОАО КБ «Центр-инвест» особые преимущества, позволяющие осуществлять качественное и оперативное принятие решений. Это позволяет банку эффективно работать в конкурентных условиях не только среди местных банков, но и среди филиалов крупнейших российских банков, предлагая клиентам новые услуги и продукты европейского уровня и обеспечивая надежную защиту инвестиций акционеров и вкладчиков банка.

5. Основные финансовые показатели Банка

ОАО КБ «Центр-инвест» занимает 1-е место на Юге России и обеспечивает устойчивый сбалансированный рост и ускоренное развитие в наиболее перспективных сегментах рынка. Среднегодовая доля кредитного рынка в Ростовской области составила 14,7%, прирост доли рынка частных депозитов за 2007 год составил 2%. Динамика роста доли рынка по основным показателям соответствовала целевым показателям бизнес-плана.

Таблица 1. Доля ОАО КБ «Центр-инвест» на рынке банковских услуг Ростовской области (%)

Показатель	местные банки		все банки, за исключением Сбербанка России		все банки	
	01.01.2007	01.01.2008	01.01.2007	01.01.2008	01.01.2007	01.01.2008
Активы	56	62	22	22	13	14
Кредиты	58	63	20	22	14	15
Вклады	48	53	30	31	13	15

Таблица 2. Доля ОАО КБ «Центр-инвест» на рынке банковских услуг Юга России (%)

Показатель	местные банки		все банки	
	01.01.07	01.01.08	01.01.07	01.01.08
Активы	22,0	25,1	5,1	5,5
Кредиты	24,5	29,7	4,2	4,8
Вклады	19,4	20,8	3,6	4,1

За год, закончившийся 31 декабря 2007 г., ОАО КБ «Центр-инвест» получил прибыль в сумме 1 025 211 тыс.руб. (по кассовому методу), по сравнению с прибылью 776 550 тыс.руб., полученной в 2006 году. В соответствии с требованиями Банка России с 01.01.08 г. бухгалтерский учет операций Банка осуществляется по методу «начисления». Финансовый результат Банка с учетом отражения в годовой отчетности всех доходов и расходов, в том числе относящихся к предыдущим отчетным периодам, составил 615 872 тыс.руб. По методу «начисления» в результате включения в расчет финансового результата событий после отчетной даты с учетом разделения отчетных периодов прибыль ОАО КБ «Центр-инвест» за 2007 год составила 824 993 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.08 г. величина собственных средств банка составила 4 230 305 тыс.руб. по сравнению с величиной собственных средств по состоянию на 01.01.07 г. 3 643 761 тыс.руб. Рост капитала был обеспечен за счет прибыли, а также привлечения субординированного кредита в размере 10 миллионов долларов США.

Активы ОАО КБ «Центр-инвест» возросли за 2007 год в 1,7 раза и на конец года достигли 38 250 тыс.руб. (на конец 2006 года – 22 875 тыс.руб.). Основным источником роста активов стали кредитные вложения, которые увеличились в 1,7 раза, сохраняя высокий уровень его качества. По состоянию на 01.01.08 г. кредитные вложения Банка составили 32 203 637 тыс.руб. по сравнению с 18 929 307

тыс.руб. по состоянию на 01.01.07 г. В структуре активов чистая ссудная и приравненная к ней задолженность составила 82%. За 2007 год кредитный портфель Банка вырос на 70%. Высокое качество кредитов подтверждается невысокой долей просроченной задолженности клиентов, которая на 01.01.08 составила 1 %. Операции на рынке ценных бумаг осуществлялись с учетом перспектив и рисков данного направления. 42% от портфеля ценных бумаг составляли высоколиквидные ценные бумаги, включенные в ломбардный список Центрального банка. За 2007 г. чистый объем вложений банка в ценные бумаги вырос до 1 млрд. руб. Доля чистых вложений в ценные бумаги в активах банка составила 3%. Рост процентных доходов произошел за счет поддержания высокого качества кредитного портфеля и расширения спектра и объемов продаж кредитных продуктов. Общая величина резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.01.08 г. составила 688 832 тыс. руб. Резерв сформирован Банком в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П. Резерв на возможные потери по прочим операциям Банка по состоянию на 01.01.2008 г. был создан в соответствии с Положением Банка России № 283-П и составил 26 481 тыс.руб. Общая сумма привлеченных обязательств Банка возросла за 2007 год в 1,8 раза и составила на конец отчетного периода 33 880 млн.руб. За 2007 год Банк увеличил объем вкладов населения на 4,0 млрд.руб. и на конец года этот показатель достиг 11,8 млрд.руб.

Эффективность бизнес-процессов позволила поддерживать рентабельность активов и капитала, рассчитанные на основе балансовой прибыли, на уровне лучших рыночных показателей. Средняя рентабельность активов (ROAA) составила 2,7%, рентабельность капитала (ROAE) - 21,1%.

В 2007 году ОАО КБ «Центр-инвест» соблюдались все значения обязательных нормативов деятельности, установленных нормативными актами Банка России. Банк стабильно поддерживал высокую ликвидность, что позволяло своевременно и в полном объеме обеспечить выполнение своих обязательств перед клиентами. Значение норматива текущей ликвидности Н3 по состоянию на 01.01.08 г. составило 71,9 % ($\geq 50\%$), норматива мгновенной ликвидности Н2 – 50,5 % ($\geq 15\%$), долгосрочной ликвидности Н4 – 84,0 (<120%). Валютный риск, также как фондовый и рыночный риски, рассчитываются Банком в соответствии с Положением № 89-П от 24.09.1999 г. По состоянию на 01.01.2008 г. валютный риск составил 7 479 тыс.руб., совокупный размер рыночного риска составил 93 482 тыс.руб. Фондовый и процентный риски отсутствуют по причине незначительного объема торгового портфеля Банка по сравнению с общей величиной активов. Кредитный риск по срочным сделкам по состоянию на 01.01.08 г. составил 387 502 тыс.руб. Величина кредитного риска по инструментам, отражаемым на внебалансовых счетах бухгалтерского учета (кроме срочных сделок), составила 1 774 820 тыс.руб. Значение норматива достаточности капитала Н1 составило 11,9 %.

6. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В декабре 2007 г. проведена инвентаризация учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям. По состоянию на 1 января 2008 г. проведена ревизия кассы. По результатам инвентаризации и ревизии кассы установлено, что данные бухгалтерского учета отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка, излишков и недостач не обнаружено.

По состоянию на 1 января 2008 г. были приняты меры по урегулированию обязательств и требований по срочным сделкам, а также дебиторской и кредиторской задолженности с целью полного отражения в балансе Банка результатов деятельности по итогам работы за 2007 год.

Переходящий остаток на балансовых счетах 60701, 60702 по учету вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств составил 187 507 тыс.руб., и отражает операции связанные с приобретением, реконструкцией, дооборудованием и изготовлением имущества, в том числе арендованного имущества (20 274 тыс.руб. длительностью до 60 дней, 30 868 тыс.руб. – до 90 дней, 108 846 тыс.руб. – до 180 дней, 19 905 тыс.руб. – до 270 дней, 2 994 тыс.руб. – до 1 года, 1 257 тыс.руб. – до 5 лет, 3 363 тыс.руб. – до 10 лет).

Переходящий остаток на балансовом счете 47423 по учету требований по прочим операциям составил 102 303 тыс.руб. (30 472 тыс.руб. – длительностью до 30 дней, 64 527 тыс.руб. – до 90 дней, 3 202 тыс.руб. – до 180 дней, 3 277 тыс.руб. – до 270 дней, 24 тыс.руб. – до 1 года, 72 тыс.руб. – свыше 1 года, 729 тыс.руб. – без срока), из которых :

- 99 942 тыс.руб. связаны с осуществлением лизинговых операций,

- 2 361 тыс.руб. связаны с требованиями банка по прочим операциям.

Переходящий остаток по состоянию на 01.01.08 г. на балансовых счетах 60312, 60314, 60323 по учету расчетов с дебиторами и кредиторами составил 151 319 тыс.руб. (10 037 тыс.руб. длительностью до 30 дней, 36 510 тыс.руб. длительностью до 90 дней, 73 750 тыс.руб. длительностью до 180 дней, 4 505 тыс.руб. длительностью до 270 дней, 7 291 тыс.руб. длительностью до 1 года, 19 139 тыс.руб. длительностью свыше 1 года, 87 тыс.руб. – без срока) из которых 66 800 тыс.руб. являются оплатой за проектирование, разработку и внедрение модулей нового программного обеспечения.

Сверка дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями по состоянию на 01.01.08 г. оформлена двусторонними актами.

7. Основные принципы учетной политики Банка

ОАО КБ «Центр-инвест» при ведении бухгалтерского учета и подготовке финансовой отчетности в течение 2007 г. руководствовался следующими основополагающими принципами: имущественная обособленность, преемственность, полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности, осмотрительность, приоритет содержания над формой. В Учетной политике ОАО КБ «Центр-инвест» изложен порядок совершения бухгалтерских операций в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России и Минфина РФ.

Учет основных средств и материальных запасов. Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по фактическим затратам на их приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором имущество пригодно для использования, включая затраты на транспортировку, монтаж, установку и т.п. Начисление амортизации основных средств Банка производится ежемесячно линейным способом в течение всего срока действия. Материальные запасы вводятся в эксплуатацию по мере их приобретения и относятся на расходы по мере отпуска в эксплуатацию. Материальные запасы, основные средства ниже лимита стоимости, в составе инвентаря и принадлежностей, учитываемые на балансовом счете 610 (за исключением внеоборотных запасов), вводятся в эксплуатацию по мере приобретения и относятся на расходы по мере отпуска в эксплуатацию.

Кредиты, вклады, проценты. Задолженность по полученным и предоставленным банком кредитам и займам отражается на счетах без учета процентов, причитающихся к оплате на конец отчетного периода. Проценты, причитающиеся к уплате на конец отчетного периода, отражаются на счетах по учету обязательств и требований банка по уплате (получению) процентов и на счетах по учету предстоящих поступлений и выплат по операциям, связанным с размещением и привлечением денежных средств. Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам соответственно на расходы и на доходы банка осуществляется «кассовым» методом.

Учет операций финансовой аренды (лизинга). Имущество, переданное банком в финансовую аренду (лизинг), в соответствии с условиями договора учитывается на балансе лизингополучателя. Имущество, полученное банком в лизинг, учитывается на балансе лизингополучателя (банка).

Учет ценных бумаг. Аналитический учет на счетах вложений в ценные бумаги и прочих счетах по операциям с ценными бумагами осуществляется по выпускам ценных бумаг. При реализации ценных бумаг финансовый результат от сделок определяется на основе метода ЛИФО. Затраты, связанные с приобретением и реализацией государственных ценных бумаг торгового портфеля списываются на расходы ежемесячно в последний рабочий день месяца в целом по портфелю.

Операции доверительного управления. Бухгалтерский учет операций по доверительному управлению ведется обособленно на специально выделенных счетах. По каждому индивидуальному договору доверительного управления по каждому ОФБУ составляется отдельный баланс.

Операции предоставления банковских гарантий. Гарантия (Контргарантия) предоставляется Банком на основании Договора о предоставлении банковской Гарантии (Контргарантии), заключенного между Гарантом и Принципом. Все виды предоставляемых ОАО КБ «Центр-инвест» Гарантий являются платежными, безотзывными, безусловными (в случае, если иное не предусмотрено Гарантией) Гарантиями, и формальные различия между ними сводятся к специфике обеспечиваемых обязательств Принципа перед Бенефициаром.

Порядок учета средств в иностранной валюте. Учет операций, проводимых в иностранной валюте, производится по курсу, устанавливаемому ЦБ РФ на день совершения операции. Подлежат переоценке активы и пассивы Банка в виде остатков наличных денег в кассе, на текущих расчетных и корреспондентских счетах, задолженности по привлеченным и предоставленным депозитам и кредитам, денежные и платежные документы, вложения в ценные бумаги, иные формы обязательств банка. Реализованные курсовые разницы относятся на счета доходов или расходов в момент совершения операций. Нереализованные курсовые разницы по состоянию на конец операционного дня последнего рабочего дня отчетного квартала относятся на счета доходов и расходов банка.

Доходы и расходы. Отражение доходов и расходов банка осуществляется по кассовому методу, то есть доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и совершения расходов. Доходы и расходы Банка утверждаются в начале года Советом Директоров Банка на основании бизнес-плана. Ведение счетов по учету доходов и расходов осуществляется как в головном банке, так и во всех его филиалах. В последний рабочий день отчетного квартала филиалы перечисляют сальдо счетов доходов и расходов, открытых в филиалах, на счета финансовых результатов, открытые в головном банке.

Формирование резервов на возможные потери. Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности создается в соответствии с внутренней методикой по ссудной задолженности и задолженности, приравненной к ссудной, по всем группам риска, с отнесением его на расходы банка. Величина резерва определяется отдельно по каждой индивидуальной ссуде в зависимости от отнесения ее к определенной группе риска и по портфелям однородных ссуд в целом по портфелю. Определение группы риска производится на основании Положения ЦБ РФ от 26.03.2004г. № 254-П и внутреннего Положения по созданию резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности ОАО КБ «Центр-инвест». Резерв формируется банком при обесценении ссуды, т.е. при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед банком в соответствии с условиями договора либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). Величина потери ссудой стоимости определяется как разность между балансовой стоимостью ссуды и текущей стоимостью ссуды. Резерв на возможные потери по ссудам используется только для покрытия непогашенной клиентами (банками) ссудной задолженности по основному долгу. За счет указанного резерва производится списание потерь по нереальным для взыскания ссудам банков.

Резервы под возможные потери создаются в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П от 20.03.2006 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и внутреннего Положения «О порядке формирования резервов на возможные потери». Резерв на возможные потери формируется по: балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, за исключением балансовых активов, указанных в пункте 1.1 Положения № 283-П от 20.03.2006 г.; условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах; срочным сделкам, определяемым в качестве таковых Положением Банка России N 205-П, которые исполняются сторонами в срок (дата расчетов по которым приходится на срок) не ранее третьего рабочего дня после дня их заключения; прочим потерям.

Формирование финансового результата. Калькуляционным периодом и периодом определения финансовых результатов банка является конец отчетного квартала, года. Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года в целом по банку.

В течение 2007 года не было внесено существенных изменений в Учетную политику ОАО КБ «Центр-инвест».

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

8. Основные изменения, внесенные в учетную политику Банка на 2008 год

В Учетную политику на 2008 г. внесены изменения в связи со вступлением в силу с 1 января 2008 г. требований Положения Банка России № 302-П от 26 марта 2007 г. «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», к основным из которых относятся:

1) **отражение доходов и расходов по методу «начисления».** Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). До 1 января 2008 года отражение доходов и расходов осуществлялось по кассовому методу, то есть после фактического получения доходов и совершения расходов. Определены условия признания доходов и расходов в бухгалтерском учете;

2) **отражение операций вложений в ценные бумаги.** С 1 января 2008 г. ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения и классифицируются в одну из следующих категорий: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи, удерживаемые до погашения. В последний рабочий день месяца все ценные бумаги "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", а также ценные бумаги "имеющиеся в наличии для продажи", текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости. Утверждены методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, критерии и процедуры первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг. При реализации ценных бумаг финансовый результат от сделок определяется на основе метода ФИФО. Под способом ФИФО понимается отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска. В стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг, первых по времени зачисления. Стоимость ценных бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг, последних по времени зачисления. До 1 января 2008г. при реализации ценных бумаг финансовый результат от сделок определялся на основе метода ЛИФО;

3) **учет операций с иностранной валютой.** С 1 января 2008 г. нереализованные курсовые разницы ежедневно относятся на счета доходов и расходов банка. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня. Внесены изменения в порядок учета операций купли-продажи иностранной валюты за рубли и конверсионных операций. Введено понятие встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора (НВПИ). Обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца подлежат все активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением (НВПИ);

4) **порядок учета отдельных операций.** С 1 января 2008 г. внесены изменения в порядок учета обеспечения по размещенным и привлеченным средствам, а именно: обеспечение, полученное по размещенным средствам, учитывается на пассивных счетах, обеспечение, переданное по привлеченным средствам, учитывается на активных счетах. Также счета по учету выбытия (реализации) всех видов имущества с 1 января 2008 г. отнесены к счетам без указания признака счета. Счета, не имеющие признака счета, введены для контроля своевременности для отражения операций, подлежащих завершению в течение операционного дня. По состоянию на конец дня в ежедневном балансе остатков по данным счетам быть не должно;

5) **порядок ведения картотеки 1 и картотеки 2.** В случае получения решения о приостановлении операций по счету налогоплательщика все расчетные документы, находящиеся в картотеке 2 (внебалансовый счет 90902) переносятся в картотеку 1 (внебалансовый счет 90901) на отдельный лицевой счет, с которого осуществляется списание оплаченных документов в пределах средств, на которые ограничения не распространяются. После получения разрешения на проведение операций по счету, остаток неоплаченных документов из картотеки 1 переносится в картотеку 2.

6) **ведение счетов по учету доходов и расходов текущего года.** С 1 января 2008 г. учет доходов и расходов текущего года осуществляется на балансовом счете 706 «Финансовый результат текущего года». Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года. В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов

учета доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года». В день составления годового бухгалтерского отчета остатки переносятся на счет по учету прибыли (убытка) прошлого года 708 «Прибыль (убыток) прошлого года» для утверждения на годовом собрании акционеров (участников). До 1 января 2008 г. ежеквартально в последний рабочий день по окончании отчетного периода для определения финансового результата производилось закрытие счетов учета доходов и расходов;

7) **учет нераспределенной прибыли, средств фонда накопления и фондов специального назначения.** С 1 января 2008 г. введено понятие «нераспределенной прибыли», учитываемой на балансовом счете 10801, учет средств фонда накопления и фондов специального назначения также осуществляется на отдельных лицевых счетах данного балансового счета.

Дополнительные изменения в Учетную политику на 2008 г. в течение 2008 г. будут приниматься по результатам внесения изменений в нормативные акты Банка России и Минфина РФ.

9. События после отчетной даты

В период с 1 января 2008 г. до 1 февраля 2008 г. в соответствии с требованиями Банка России по переходу на ведение бухгалтерского учета в соответствии с Положением № 302-П в качестве событий после отчетной даты (СПОД) были осуществлены операции по переносу на счет по учету прибыли предшествующих лет остатков со следующих счетов:

- по учету предстоящих поступлений (выплат), связанных с предоставлением (размещением) межбанковских кредитов, депозитов и иных размещенных средств,
- по учету предстоящих поступлений (выплат) по операциям, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств клиентам (от клиентов),
- по учету выплат по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам (в части выплат по процентам и купонам, дисконта, относящегося к периоду до 1 января 2008 г.),
- по учету процентов по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком ко II категории качества.

Также были начислены и отражены в бухгалтерском учете в качестве СПОД фактически неполученные и неуплаченные суммы доходов и расходов от банковских операций и других сделок, операционных доходов и расходов и прочих доходов и расходов, в том числе доходов и расходов от выполнения работ (оказания услуг), по которым дата признания, в том числе дата принятия работы (оказания услуг), относится к периоду до 1 января 2008 г. Были осуществлены операции по формированию резервов на возможные потери по вышеуказанным процентам, отнесенным ко II категории качества, и прочим активам (требованиям) в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П.

Кроме того, в период до подписания годового отчета имели место следующие факты деятельности Банка, подтвердившие существовавшие на отчетную дату условия, в которых банк вел свою деятельность в 2007 г.: доначисление налога на прибыль и налога на доходы по государственному и муниципальным ценным бумагам по итогам 2007 г. (716 тыс.руб.), налога на прибыль к уменьшению по итогам расчета за 2007 г. (2 502 тыс.руб.), проведение переоценки стоимости (522 080 тыс.руб.) и начисленной амортизации (70 838 тыс.руб.) основных средств Банка по состоянию на 01.01.08 г. Указанные события после отчетной даты отражены в финансовой отчетности банка по состоянию на 01.01.08 г.

В период с 1 января 2008 г. до подписания годового отчета имели место следующие события после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.

В феврале 2008 г. банк «Центр-инвест» успешно пролонгировал на 12 месяцев синдицированный кредит в долларах США с увеличением суммы с 80 миллионов долларов США до 145 миллионов долларов США, организованный банками Standard Bank PLC (Лондон) и Commerzbank AG (Франкфурт) в феврале 2007 г. В этом же месяце 2008 г. банк «Центр-инвест» успешно пролонгировал на 18 месяцев синдицированный транш В (в сумме 30 миллионов долларов США) по кредиту, организованному Европейским Банком Реконструкции и Развития (EBRD) в июле 2006 г., а также подписал соглашение с банком АйСиАйСиАй Банк Евразия (Россия) на 5 миллионов долларов США со сроком погашения в феврале 2009 г.

В феврале и марте 2008 г. открылись два дополнительных офиса банка: в г. Волгограде и г. Геленджике. и три операционных офиса банка в Краснодарском крае.

10. Стратегия развития Банка

Устойчивое развитие ОАО КБ «Центр-инвест» в будущем опирается на новую стратегию, утвержденную Советом директоров на период 2007 – 2011 гг. Стратегия «South of Russia+» - комплексная программа устойчивого развития, которая включает:

- развитие филиальной сети в городах и районах Юга России;
- развитие продуктов (retail, малый бизнес, агробизнес, энергоэффективность);
- развитие услуг (пластиковые карты, АТМ, платежи и расчеты, прямой маркетинг);
- развитие операций (стандартизация, ИТ, внутренний аудит, риск-менеджмент, HR).

В соответствии с Бизнес-планом ОАО КБ «Центр-инвест» на 2008 год, утвержденным Советом директоров в ноябре 2007 г., реализация Стратегии Банка в 2008 г. предполагает расширение доли рынка в Южном Федеральном округе, дальнейшее развитие бизнес-процессов на основе новых ИТ-технологий SAP for banking, увеличение чистых активов. В 2008 году рост масштабов бизнеса имеющихся клиентов, стандартизация и пакетирование услуг позволят увеличить объемы услуг Банка для юридических лиц не менее чем в 1,3 раза. Банк расширит спектр своих услуг для малого бизнеса за счет организации продвижения типовых проектов по целевым сегментам и группам предпринимателей, в том числе в сегментах замены оборудования в сфере услуг, торговли, (в т.ч. франчайзинг), автоперевозок, строительных и ремонтных работ, ремесленном бизнесе. Наличие широкой филиальной сети на Юге России позволит 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. 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 том числе за счет привлечения долгосрочного финансирования международных банков и агентств.

Будут развиваться VIP-услуги для населения, в том числе ОФБУ, оплата счетов, коммунальные платежи, международные расчеты, денежные переводы, а также услуги доверительного управления. Планируется расширение филиальной сети в районных центрах Краснодарского, Ставропольского краев, Волгоградской области, Ростовской области.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 3.

Бухгалтерская отчетность ОАО КБ
«Центр-инвест» за 1 квартал 2008 года.

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за март месяц 2008 года

														Код формы 0409101		
														Месячная		
														тыс.руб.		
:	:	Входящие остатки			:	Обороты за отчетный период					:	Исходящие остатки			:	
:	Номер :				:	по дебету			:	по кредиту		:				:
:	счета :				:				:			:				:
:	порядка :				:				:			:				:
:	в рублях :	ин.вал. :	итога :	:	в рублях :	ин.вал. :	итога :	:	в рублях :	ин.вал. :	итога :	:	в рублях :	ин.вал. :	итога :	:
:	:	драг.метал. :	:	:	:	драг.метал. :	:	:	:	драг.метал. :	:	:	:	драг.метал. :	:	:
:	:	:	:	:	:	:	:	:	:	:	:	:	:	:	:	:
:	1 :	2 :	3 :	4 :	5 :	6 :	7 :	8 :	9 :	10 :	11 :	12 :	13 :	:	:	:
:	:	:	:	:	:	:	:	:	:	:	:	:	:	:	:	:
А. Балансовые счета																
А К Т И В																
20202	901460	159630	1061090	9339672	1089749	10429421	9251946	1124777	10376723	989186	124602	1113788				
20207	5525	2321	7846	1765171	414211	2179382	1769417	415297	2184714	1279	1235	2514				
20208	370621	926	371547	793112	4317	797429	790192	4067	794259	373541	1176	374717				
20209	65767	11968	77735	4866188	466908	5333096	4852490	464594	5317084	79465	14282	93747				
30102	827105	0	827105	30246063	0	30246063	30392572	0	30392572	680596	0	680596				
30110	12290	78527	90817	54935	63931	118866	41530	69241	110771	25695	73217	98912				
30114	0	118347	118347	0	27893047	27893047	0	27908100	27908100	0	103294	103294				
30202	356905	0	356905	11905	0	11905	0	0	0	368810	0	368810				
30204	246692	0	246692	21825	0	21825	0	0	0	268517	0	268517				
30210	0	0	0	34098	0	34098	34098	0	34098	0	0	0				
30221	0	83643	83643	2014000	2315555	4329555	2014000	2344892	4358892	0	54306	54306				
30233	69498	2146	71644	506945	57227	564172	507936	56814	564750	68507	2559	71066				
30302	0	991085	991085	5559719	770885	6330604	5559719	665671	6225390	0	1096299	1096299				
30306	9959987	0	9959987	4513057	0	4513057	3701764	0	3701764	10771280	0	10771280				
30402	22083	0	22083	905010	0	905010	862643	0	862643	64450	0	64450				
30404	0	0	0	939511	0	939511	939511	0	939511	0	0	0				
30409	0	0	0	29	0	29	29	0	29	0	0	0				
30602	12789	0	12789	9373	0	9373	6503	0	6503	15659	0	15659				
32002	0	0	0	1020000	0	1020000	1020000	0	1020000	0	0	0				
32003	0	72348	72348	920000	215694	1135694	920000	288042	1208042	0	0	0				
32004	0	0	0	100000	168246	268246	100000	121215	221215	0	47031	47031				
32005	0	192927	192927	0	3133	3133	0	7935	7935	0	188125	188125				
32006	70000	885517	955517	0	15588	15588	0	34494	34494	70000	866611	936611				
32007	175000	120580	295580	0	1958	1958	0	4960	4960	175000	117578	292578				
32008	50000	0	50000	0	0	0	0	0	0	50000	0	50000				
32107	0	24116	24116	0	392	392	0	992	992	0	23516	23516				
32301	0	1726795	1726795	0	23132512	23132512	0	24705750	24705750	0	153557	153557				
44606	12700	0	12700	0	0	0	769	0	769	11931	0	11931				
44607	2915	0	2915	0	0	0	9	0	9	2906	0	2906				
44901	4922	0	4922	20150	0	20150	20214	0	20214	4858	0	4858				
44905	47000	0	47000	8000	0	8000	4000	0	4000	51000	0	51000				
44906	7218	0	7218	0	0	0	154	0	154	7064	0	7064				
44907	1870	0	1870	0	0	0	10	0	10	1860	0	1860				
44908	718	0	718	1	0	1	13	0	13	706	0	706				
45005	7000	0	7000	0	0	0	0	0	0	7000	0	7000				
45006	739	0	739	0	0	0	113	0	113	626	0	626				
45007	442	0	442	0	0	0	13	0	13	429	0	429				
45201	881380	3315	884695	3676889	965	3677854	3648453	4280	3652733	909816	0	909816				
45203	29181	0	29181	86029	0	86029	83854	0	83854	31356	0	31356				
45204	266348	0	266348	163402	0	163402	88917	0	88917	340833	0	340833				
45205	2528887	29415	2558302	889552	478	890030	867236	1210	868446	2551203	28683	2579886				
45206	6869581	97333	6966914	1161299	29789	1191088	898223	8524	906747	7132657	118598	7251255				
45207	3519392	865331	4384723	300748	124008	424756	132194	77213	209407	3687946	912126	4600072				
45208	1764040	443482	2207522	70752	13545	84297	22342	27757	50099	1812450	429270	2241720				
45306	8993	0	8993	708	0	708	546	0	546	9155	0	9155				
45307	1596	0	1596	0	0	0	87	0	87	1509	0	1509				
45401	84386	0	84386	270109	0	270109	265715	0	265715	88780	0	88780				
45403	0	0	0	1800	0	1800	0	0	0	1800	0	1800				
45404	100313	0	100313	20853	0	20853	7561	0	7561	113605	0	113605				
45405	374185	4365	378550	81075	71	81146	69487	180	69667	385773	4256	390029				
45406	1164884	3544	1168428	250843	61	250904	96205	1645	97850	1319522	1960	1321482				
45407	1375152	1623	1376775	99802	54	99856	44453	276	44729	1430501	1401	1431902				
45408	246663	0	246663	10577	0	10577	3371	0	3371	253869	0	253869				
45502	6000	0	6000	250	0	250	6000	0	6000	250	0	250				
45503	12020	0	12020	19600	0	19600	14842	0	14842	16778	0	16778				
45504	3562	0	3562	1267	0	1267	619	0	619	4210	0	4210				
45505	339991	603	340594	117275	10	117285	55844	25	55869	401422	588	402010				
45506	4198946	103762	4302708	365170	2049	367219	256284	7831	264115	4307832	97980	4405812				

45507	4948577	24623	4973200	286663	500	287163	121084	2207	123291	5114156	22916	5137072
45509	63735	1072	64807	33443	975	34418	26038	1103	27141	71140	944	72084
45708	0	15	15	0	0	0	0	15	15	0	0	0
45810	13	0	13	0	0	0	13	0	13	0	0	0
45812	223620	560	224180	74174	18	74192	98853	8	98861	198941	570	199511
45814	32011	0	32011	20915	0	20915	13554	0	13554	39372	0	39372
45815	144630	508	145138	31334	241	31575	23543	149	23692	152421	600	153021
45912	228	0	228	547	0	547	130	0	130	645	0	645
45914	45	0	45	124	0	124	35	0	35	134	0	134
45915	8215	70	8285	5993	47	6040	5125	67	5192	9083	50	9133
47207	30000	0	30000	0	0	0	0	0	0	30000	0	30000
47404	0	0	0	88142	0	88142	88142	0	88142	0	0	0
47408	68574	2412	70986	3605931	2827075	6433006	3644514	2827135	6471649	29991	2352	32343
47410	0	4823	4823	0	63470	63470	0	68293	68293	0	0	0
47415	718	0	718	0	0	0	20	0	0	698	0	698
47417	0	0	0	1	1032	1033	1	10	11	0	1022	1022
47423	247951	128	248079	592401	59260	651661	544327	59243	603570	296025	145	296170
47427	7782	6304	14086	14475	4999	19474	10506	693	11199	11751	10610	22361
47701	1318465	0	1318465	182446	0	182446	64050	0	64050	1436861	0	1436861
47803	39596	0	39596	15365	0	15365	13528	0	13528	41433	0	41433
50104	9919	0	9919	56	0	56	0	0	0	9975	0	9975
50105	36245	0	36245	250	0	250	0	0	0	36495	0	36495
50106	305186	0	305186	63572	0	63572	32902	0	32902	335856	0	335856
50107	505791	0	505791	4637	0	4637	21877	0	21877	488551	0	488551
50121	1425	0	1425	16	0	16	449	0	449	992	0	992
50606	26334	0	26334	37786	0	37786	26350	0	26350	37770	0	37770
50621	4447	0	4447	1731	0	1731	4312	0	4312	1866	0	1866
50706	8	0	8	0	0	0	0	0	0	8	0	8
51401	0	22	22	0	1	1	0	1	1	0	22	22
51406	6	0	6	0	0	0	0	0	0	6	0	6
51407	194	0	194	0	0	0	0	0	0	194	0	194
52503	15064	0	15064	0	0	0	752	0	752	14312	0	14312
60102	19881	0	19881	0	0	0	0	0	0	19881	0	19881
60202	6021	0	6021	0	0	0	0	0	0	6021	0	6021
60302	63751	0	63751	56778	0	56778	15831	0	15831	104698	0	104698
60308	2381	0	2381	4379	0	4379	5472	0	5472	1288	0	1288
60310	8512	0	8512	50255	0	50255	47506	0	47506	11261	0	11261
60312	156263	0	156263	111364	0	111364	87934	0	87934	179693	0	179693
60314	6407	0	6407	400	222	622	323	0	323	6484	222	6706
60323	27112	0	27112	285189	0	285189	286571	0	286571	25730	0	25730
60401	2022042	0	2022042	38338	0	38338	1591	0	1591	2058789	0	2058789
60404	41577	0	41577	9	0	9	0	0	0	41586	0	41586
60701	216116	0	216116	38374	0	38374	46167	0	46167	208323	0	208323
60702	260	0	260	202	0	202	202	0	202	260	0	260
60901	200	0	200	0	0	0	0	0	0	200	0	200
61002	72	0	72	729	0	729	708	0	708	93	0	93
61008	2445	0	2445	6362	0	6362	6181	0	6181	2626	0	2626
61009	1965	0	1965	3233	0	3233	3496	0	3496	1702	0	1702
61010	4	0	4	0	0	0	4	0	4	0	0	0
61011	89030	0	89030	3210	0	3210	12817	0	12817	79423	0	79423
61209	0	0	0	15818	0	15818	15818	0	15818	0	0	0
61210	0	0	0	81959	0	81959	81959	0	81959	0	0	0
61211	0	0	0	89386	0	89386	89386	0	89386	0	0	0
61403	149647	0	149647	9215	0	9215	2450	0	2450	156412	0	156412
70501	55081	0	55081	27560	0	27560	0	0	0	82641	0	82641
70502	222697	0	222697	633	0	633	2502	0	2502	220828	0	220828
70606	1323085	0	1323085	752225	0	752225	7378	0	7378	2067932	0	2067932
70607	15000	0	15000	3529	0	3529	1210	0	1210	17319	0	17319
70608	864154	0	864154	446147	0	446147	0	0	0	1310301	0	1310301
70610	13	0	13	2	0	2	0	0	0	15	0	15

Итого по активу (баланс)												
	50339241	6064186	56403427	78322062	59742223	138064285	74807489	61304706	136112195	53853814	4501703	58355517

П А С С И В												
10207	866000	0	866000	0	0	0	0	0	0	866000	0	866000
10601	747058	0	747058	0	0	0	0	0	0	747058	0	747058
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
10801	28175	0	28175	365	0	365	1	0	1	27811	0	27811
30109	72	0	72	73511	0	73511	73501	0	73501	62	0	62
30111	0	106	106	0	4	4	0	2	2	0	104	104
30220	0	11758	11758	0	414935	414935	0	459347	459347	0	56170	56170
30222	0	308346	308346	0	3803690	3803690	0	3636919	3636919	0	141575	141575
30223	114	0	114	4276	0	4276	4175	0	4175	13	0	13
30231	7	0	7	429	0	429	433	0	433	11	0	11
30232	141386	49591	190977	1019844	48487	1068331	1022751	49919	1072670	144293	51023	195316
30301	0	991085	991085	5559719	665671	6225390	5559719	770885	6330604	0	1096299	1096299
30305	9959987	0	9959987	3944567	0	3944567	4755860	0	4755860	10771280	0	10771280
30408	0	0	0	138	0	138	138	0	138	0	0	0

30601	12211	0	12211	20779	0	20779	11949	0	11949	3381	0	3381
31305	307800	0	307800	112000	0	112000	0	0	0	195800	0	195800
31306	895285	0	895285	0	0	0	0	0	0	895285	0	895285
31307	1020000	60290	1080290	0	2480	2480	0	979	979	1020000	58789	1078789
31308	461990	494376	956366	700	20334	21034	0	8028	8028	461290	482070	943360
31406	0	110933	110933	0	4563	4563	0	1802	1802	0	108172	108172
31407	280000	1173891	1453891	0	46599	46599	0	37380	37380	280000	1164672	1444672
31408	0	3594917	3594917	0	148026	148026	0	98456	98456	0	3545347	3545347
31409	1217752	1158742	2376494	0	40974	40974	0	24470	24470	1217752	1142238	2359990
40502	482936	0	482936	214874	0	214874	215884	0	215884	483946	0	483946
40503	0	24037	24037	0	1006	1006	0	391	391	0	23422	23422
40504	4063	0	4063	64168	0	64168	61114	0	61114	1009	0	1009
40602	69174	0	69174	224418	0	224418	212637	0	212637	57393	0	57393
40603	174580	0	174580	81637	0	81637	84415	0	84415	177358	0	177358
40701	37692	140	37832	313976	3273	317249	313965	3226	317191	37381	93	37774
40702	3931067	152844	4083911	35537646	1388580	36926226	35152062	1287402	36439464	3545483	51666	3597149
40703	134430	92	134522	189233	69	189302	211335	36	211371	156532	59	156591
40802	685625	2481	688106	4296576	25550	4322126	4321097	23512	4344609	710146	443	710589
40807	129	0	129	15070	15139	15024	30209	15139	30163	83	0	83
40817	910768	58302	969070	1441729	21770	1463499	1466886	21425	1488311	935925	57957	993882
40820	265	156	421	42	114	156	54	21	75	277	63	340
40901	0	0	0	130000	0	130000	130000	0	130000	0	0	0
40905	0	0	0	15315	0	15315	15315	0	15315	0	0	0
40909	0	19	19	277	16427	16704	277	16427	16704	0	19	19
40910	0	0	0	66	2495	2561	66	2495	2561	0	0	0
40911	39067	0	39067	808389	0	808389	811419	0	811419	42097	0	42097
40912	0	0	0	380	35894	36274	380	35894	36274	0	0	0
40913	0	1	1	93	5036	5129	93	5036	5129	0	1	1
41505	3029	0	3029	3490	0	3490	5451	0	5451	4990	0	4990
41506	4000	0	4000	4000	0	4000	0	0	0	0	0	0
41805	2652	0	2652	10067	0	10067	9704	0	9704	2289	0	2289
41906	5000	0	5000	0	0	0	0	0	0	5000	0	5000
42001	1640	0	1640	563	0	563	0	0	0	1077	0	1077
42004	18000	0	18000	2000	0	2000	3000	0	3000	19000	0	19000
42005	56731	0	56731	45434	0	45434	37659	0	37659	48956	0	48956
42006	28300	0	28300	5600	0	5600	5000	0	5000	27700	0	27700
42101	13165	0	13165	13329	0	13329	8677	0	8677	8513	0	8513
42104	2000	0	2000	2000	0	2000	0	0	0	0	0	0
42105	232733	2221	234954	1586629	33	1586662	1691497	73	1691570	337601	2261	339862
42106	601106	0	601106	122129	0	122129	83889	0	83889	562866	0	562866
42107	10	0	10	0	0	0	0	0	0	10	0	10
42201	789	0	789	0	0	0	0	0	0	789	0	789
42204	200	0	200	0	0	0	0	0	0	200	0	200
42205	8890	0	8890	5443	0	5443	2400	0	2400	5847	0	5847
42206	2879	0	2879	0	0	0	0	0	0	2879	0	2879
42301	337912	35547	373459	649587	95982	745569	632430	98076	730506	320755	37641	358396
42303	0	484	484	1	631	632	1	688	689	0	541	541
42304	246732	79393	326125	84683	30850	115533	82790	21099	103889	244839	69642	314481
42305	802282	115364	917646	188465	25972	214437	141047	31737	172784	754864	121129	875993
42306	7970432	381086	8351518	956591	33430	990021	1219837	34875	1254712	8233678	382531	8616209
42307	1153037	44409	1197446	88063	3650	91713	82895	3734	86629	1147869	44493	1192362
42601	649	442	1091	1027	301	1328	958	770	1728	580	911	1491
42604	0	824	824	0	402	402	0	20	20	0	442	442
42605	143	372	515	85	378	463	17	381	398	75	375	450
42606	9914	2065	11979	716	125	841	313	62	375	9511	2002	11513
42607	1082	0	1082	125	0	125	8	0	8	965	0	965
43801	0	0	0	686	0	686	4599	0	4599	3913	0	3913
43803	2585	0	2585	3354	0	3354	769	0	769	0	0	0
43804	1868	0	1868	5385	0	5385	4488	0	4488	971	0	971
43805	14462	0	14462	10439	0	10439	9512	0	9512	13535	0	13535
43806	264343	0	264343	53627	0	53627	91837	0	91837	302553	0	302553
43807	47174	0	47174	4850	0	4850	5251	0	5251	47575	0	47575
44006	0	4220283	4220283	0	173583	173583	0	68530	68530	0	4115230	4115230
44007	0	94276	94276	0	3878	3878	0	1532	1532	0	91930	91930
44615	102	0	102	8	0	8	369	0	369	463	0	463
44915	1398	0	1398	196	0	196	551	0	551	1753	0	1753
45215	224656	0	224656	127765	0	127765	90373	0	90373	187264	0	187264
45315	23	0	23	1	0	1	4	0	4	26	0	26
45415	70291	0	70291	8578	0	8578	20571	0	20571	82284	0	82284
45515	283399	0	283399	38630	0	38630	52053	0	52053	296822	0	296822
45818	291198	0	291198	50368	0	50368	67607	0	67607	308437	0	308437
45918	1042	0	1042	1201	0	1201	1822	0	1822	1663	0	1663
47403	0	0	0	69518	0	69518	69518	0	69518	0	0	0
47407	618	0	618	3129176	4083626	7212802	3129600	4083626	7213226	1042	0	1042
47409	0	34856	34856	0	68806	68806	0	48590	48590	0	14640	14640
47411	181823	9963	191786	46319	3396	49715	53688	3061	56749	189192	9628	198820
47414	0	0	0	26	0	26	0	26	0	0	0	0
47416	29595	1407	31002	326191	3396	329587	311903	2048	313951	15307	59	15366
47422	3850	742	4592	569104	40664	609768	569260	41031	610291	4006	1109	5115
47425	27082	0	27082	37433	0	37433	72713	0	72713	62362	0	62362
47426	64006	197222	261228	17874	8250	26124	25284	67053	92337	71416	256025	327441

47702	29471	0	29471	8892	0	8892	1593	0	1593	22172	0	22172
47804	544	0	544	6	0	6	10	0	10	548	0	548
50120	9615	0	9615	487	0	487	2669	0	2669	11797	0	11797
50408	5	3	8	0	0	0	0	0	0	5	3	8
50620	1093	0	1093	30	0	30	27	0	27	1090	0	1090
50719	8	0	8	0	0	0	0	0	0	8	0	8
51410	215	0	215	1	0	1	1	0	1	215	0	215
52006	1500000	0	1500000	0	0	0	0	0	0	1500000	0	1500000
52301	3728	0	3728	4041	0	4041	4700	0	4700	4387	0	4387
52302	100	0	100	100	0	100	907	0	907	907	0	907
52303	2500	0	2500	2500	0	2500	0	0	0	0	0	0
52304	8092	0	8092	0	0	0	0	0	0	8092	0	8092
52305	11650	0	11650	2100	0	2100	400	0	400	9950	0	9950
52306	0	0	0	0	0	0	10000	0	10000	10000	0	10000
52406	2794	0	2794	4375	0	4375	4107	0	4107	2526	0	2526
52501	45845	0	45845	66	0	66	12894	0	12894	58673	0	58673
60206	189	0	189	0	0	0	0	0	0	189	0	189
60301	66470	0	66470	43047	0	43047	97799	0	97799	121222	0	121222
60305	956	0	956	53226	0	53226	87335	0	87335	35065	0	35065
60307	2	0	2	54	0	54	58	0	58	6	0	6
60309	229	0	229	36220	0	36220	36042	0	36042	51	0	51
60311	1282	0	1282	2214	0	2214	2475	0	2475	1543	0	1543
60320	170	0	170	4	0	4	0	0	0	166	0	166
60322	5103	0	5103	220339	0	220339	215285	0	215285	49	0	49
60324	291	0	291	5	0	5	0	0	0	286	0	286
60601	424761	0	424761	1441	0	1441	12601	0	12601	435921	0	435921
60903	13	0	13	0	0	0	2	0	2	15	0	15
61304	318	0	318	422	0	422	626	0	626	522	0	522
70302	1356408	0	1356408	0	0	0	0	0	0	1356408	0	1356408
70601	1340295	0	1340295	788	0	788	816812	0	816812	2156319	0	2156319
70602	4679	0	4679	3929	0	3929	1055	0	1055	1805	0	1805
70603	977574	0	977574	0	0	0	622322	0	622322	1599896	0	1599896
70605	20	0	20	0	0	0	1	0	1	21	0	21

Итого по пассиву (Баланс)												
42990361	13413066	56403427	62725260	11288469	74013729	64959642	11006177	75965819	45224743	13130774	58355517	

Б. Счета доверительного управления												
А К Т И В												
80201	286961	0	286961	28655	0	28655	42302	0	42302	273314	0	273314
80501	590	0	590	4220	0	4220	3847	0	3847	963	0	963
80601	22405	0	22405	71442	0	71442	72010	0	72010	21837	0	21837
80801	300	0	300	15294	0	15294	14833	0	14833	761	0	761
80901	769	0	769	22933	0	22933	23702	0	23702	0	0	0

Итого по активу (Баланс)												
311025	0	311025	142544	0	142544	156694	0	156694	296875	0	296875	

П А С С И В												
85101	284309	0	284309	9971	0	9971	744	0	744	275082	0	275082
85201	11412	0	11412	80796	0	80796	79425	0	79425	10041	0	10041
85401	1011	0	1011	20908	0	20908	19897	0	19897	0	0	0
85501	14293	0	14293	24351	0	24351	21810	0	21810	11752	0	11752

Итого по пассиву (Баланс)												
311025	0	311025	136026	0	136026	121876	0	121876	296875	0	296875	

В. Внебалансовые счета												
А К Т И В												
90701	4	0	4	0	0	0	0	0	0	4	0	4
90901	2125	0	2125	37354	0	37354	37117	0	37117	2362	0	2362
90902	1532520	100	1532620	300885	1	300886	240567	4	240571	1592838	97	1592935
90908	0	91780	91780	0	22295	22295	0	64959	64959	0	49116	49116
90909	0	11758	11758	0	459274	459274	0	414862	414862	0	56170	56170
91202	43	0	43	23	0	23	18	0	18	48	0	48
91203	6	0	6	17	0	17	15	0	15	8	0	8
91206	158	0	158	0	0	0	0	0	0	158	0	158
91207	25	0	25	1	0	1	4	0	4	22	0	22
91220	0	69	69	0	0	0	0	69	69	0	0	0
91414	96781399	7915687	104697086	10762024	240240	11002264	6482179	367277	6849456	101061244	7788650	108849894
91418	39596	0	39596	15276	0	15276	13439	0	13439	41433	0	41433
91501	117013	0	117013	2959	0	2959	5189	0	5189	114783	0	114783
91506	2402206	0	2402206	143023	0	143023	59029	0	59029	2486200	0	2486200
91604	55665	73	55738	12036	10	12046	8769	7	8776	58932	76	59008
91704	8007	210	8217	699	4	703	1	9	10	8705	205	8910
91802	70898	999	71897	6546	16	6562	114	41	155	77330	974	78304

91803	344	0	344	248	0	248	0	0	0	592	0	592
99998	41089978	0	41089978	12655996	0	12655996	10681493	0	10681493	43064481	0	43064481
<hr/>												
Итого по активу (Баланс)												
	142099987	8020676	150120663	23937087	721840	24658927	17527934	847228	18375162	148509140	7895288	156404428
<hr/>												
П А С С И В												
91003	0	0	0	11905	0	11905	11905	0	11905	0	0	0
91004	0	0	0	21825	0	21825	21825	0	21825	0	0	0
91211	621	0	621	48	0	48	0	0	0	573	0	573
91311	107542	0	107542	3191	0	3191	39442	0	39442	143793	0	143793
91312	36427792	1235740	37663532	3011724	76481	3088205	5012895	89909	5102804	38428963	1249168	39678131
91313	28	0	28	0	0	0	0	0	0	28	0	28
91315	249512	66751	316263	1033	6642	7675	55383	80807	136190	303862	140916	444778
91316	916118	123105	1039223	1538470	135651	1674121	1387789	82885	1470674	765437	70339	835776
91317	1733686	17412	1751098	5847687	25205	5872892	5837569	20700	5858269	1723568	12907	1736475
91507	211671	0	211671	1630	0	1630	14886	0	14886	224927	0	224927
99999	109030685	0	109030685	7687754	0	7687754	11997016	0	11997016	113339947	0	113339947
<hr/>												
Итого по пассиву (Баланс)												
	148677655	1443008	150120663	18125267	243979	18369246	24378710	274301	24653011	154931098	1473330	156404428
<hr/>												
Г. Срочные операции												
<hr/>												
А К Т И В												
93001	24022	434087	458109	2450477	1664153	4114630	2474499	1721990	4196489	0	376250	376250
93301	0	0	0	242631	1225975	1468606	242631	1225975	1468606	0	0	0
93302	9	482318	482327	483828	994559	1478387	483658	1476877	1960535	179	0	179
93303	319	964636	964955	3737	2616393	2620130	4056	992118	996174	0	2588911	2588911
93304	0	5373322	5373322	910	2785842	2786752	910	2841050	2841960	0	5318114	5318114
93305	337	0	337	412	2942086	2942498	749	2706930	2707679	0	235156	235156
93501	0	0	0	153	0	153	114	0	114	39	0	39
93502	0	0	0	320	0	320	201	0	201	119	0	119
93503	0	0	0	114	0	114	114	0	114	0	0	0
93801	128569	0	128569	316403	0	316403	165220	0	165220	279752	0	279752
94001	0	0	0	177	0	177	177	0	177	0	0	0
95002	0	0	0	116	0	116	116	0	116	0	0	0
<hr/>												
Итого по активу (Баланс)												
	153256	7254363	7407619	3499278	12229008	15728286	3372445	10964940	14337385	280089	8518431	8798520
<hr/>												
П А С С И В												
96001	434005	24116	458121	1659311	2542443	4201754	1601402	2518327	4119729	376096	0	376096
96301	0	0	0	1266790	235325	1502115	1266790	235325	1502115	0	0	0
96302	490500	0	490500	1511973	475511	1987484	1021473	475511	1496984	0	0	0
96303	984550	0	984550	984703	0	984703	2681562	0	2681562	2681409	0	2681409
96304	5473782	0	5473782	2681329	0	2681329	2711502	0	2711502	5503955	0	5503955
96305	0	0	0	2711475	0	2711475	2948350	0	2948350	236875	0	236875
96501	0	0	0	5922	0	5922	5922	0	5922	0	0	0
96502	0	0	0	5967	0	5967	5967	0	5967	0	0	0
96503	10	0	10	5711	0	5711	5878	0	5878	177	0	177
96801	0	0	0	470731	0	470731	470731	0	470731	0	0	0
97001	0	0	0	182	0	182	190	0	190	8	0	8
97102	656	0	656	2460	0	2460	1804	0	1804	0	0	0
<hr/>												
Итого по пассиву (Баланс)												
	7383503	24116	7407619	11306554	3253279	14559833	12721571	3229163	15950734	8798520	0	8798520
<hr/>												
Д. Счета депо												
98000			1131.0			51.0			26.0			1156.0
98010			239557739.0			2430441.5912			54256975.0			187731205.5912
98015			0.0			0.0			0.0			0.0
<hr/>												
Итого по активу (Баланс)												
			239558870.0000			2430492.5912			54257001.0000			187732361.5912
<hr/>												
П А С С И В												
98040			104956168.0			49167352.0			1562253.0			57351069.0
98050			4259072.0			101191.0			144604.5912			4302485.5912
98055			129945644.0			4915308.0			693420.0			125723756.0
98070			383850.0			59013.0			30214.0			355051.0
98090			14136.0			14136.0			0.0			0.0
<hr/>												
Итого по пассиву (Баланс)												
			239558870.0000			54257000.0000			2430491.5912			187732361.5912

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.04.2008г.

N п/п	Наименование статей	Симв.	Суммы в рублях от операций:		Всего
			в рублях	в ин. валюте и драг. металлах	
1	2	3	4	5	6
	Глава I. ДОХОДЫ				
	А. От банковских операций и других сделок				
	Раздел 1. Процентные доходы				
	1. По предоставленным кредитам				
1.	Минфину России	11101			
2.	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11102			
3.	Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11103			
4.	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11104			
5.	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105			
6.	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	247	0	247
7.	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107			
8.	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108			
9.	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	2153	0	2153
10.	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	137	0	137
11.	Негосударственным финансовым организациям	11111			
12.	Негосударственным коммерческим организациям	11112	457148	38512	495660
13.	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	235	0	235
14.	Индивидуальным предпринимателям	11114	104529	288	104817
15.	Гражданам (физическим лицам)	11115	301924	4056	305980
16.	Юридическим лицам - нерезидентам	11116			
17.	Физическим лицам - нерезидентам	11117			
18.	Кредитным организациям	11118	12646	8974	21620
19.	Банкам-нерезидентам	11119	0	470	470
	Итого по символам 11101 - 11119	11100	879019	52300	931319
	2. По прочим размещенным средствам в:				
1.	Минфине России	11201			
2.	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11202			
3.	Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11203			
4.	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11204			
5.	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11205			
6.	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11206			
7.	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11207			
8.	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11208			
9.	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11209			
10.	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11210			
11.	Негосударственным финансовым организациям	11211			
12.	Негосударственным коммерческим организациям	11212			
13.	Негосударственным некоммерческим организациям	11213			
14.	Юридическим лицам - нерезидентам	11214			
15.	Кредитным организациям	11215			
16.	Банках-нерезидентах	11216	0	6120	6120
17.	В Банке России	11217			
	Итого по символам 11201 - 11217	11200	0	6120	6120
	3. По денежным средствам на счетах				
1.	В Банке России	11301			
2.	В кредитных организациях	11302	4	74	78
3.	В банках-нерезидентах	11303	0	64	64
	Итого по символам 11301 - 11303	11300	4	138	142
	4. По депозитам размещенным				
1.	В Банке России	11401			
2.	В кредитных организациях	11402			
3.	В банках-нерезидентах	11403			
	Итого по символам 11401 - 11403	11400			
	5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)				
1.	Российской Федерации	11501	164	0	164
2.	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	737	0	737
3.	Банка России	11503			
4.	Кредитных организаций	11504	8517	0	8517
5.	Прочие долговые обязательства	11505	13528	0	13528
6.	Иностранных государств	11506			
7.	Банков-нерезидентов	11507			
8.	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508			
	Итого по символам 11501 - 11508	11500	22946	0	22946
	6. По учтенным векселям				
1.	Органов федеральной власти	11601			
2.	Органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11602			
3.	Кредитных организаций	11603	20	0	20
4.	Векселям прочих резидентов	11604			
5.	Органов государственной власти иностранных государств	11605			
6.	Органов местной власти иностранных государств	11606			
7.	Банков-нерезидентов	11607			
8.	Векселям прочих нерезидентов	11608			
	Итого по символам 11601 - 11608	11600	20	0	20
	Итого по разделу 1	11000	901989	58558	960547
	Раздел 2. Другие доходы от банковских операций и других сделок				
	1. Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов				
1.	Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	12101	22109	66	22175
2.	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	103886	3176	107062
	Итого по символам 12101 - 12102	12100	125995	3242	129237
	2. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах				
1.	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	12201	43167	X	43167
	Итого по символу 12201	12200	43167	X	43167
	3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств				
1.	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	3981	0	3981
	Итого по символу 12301	12300	3981	0	3981
	4. Доходы от проведения других сделок				

1.	От погашения и реализации приобретенных прав требования	12401	1795	X		1795
2.	От операций по доверительному управлению имуществом	12402	998		0	998
3.	От операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	12403		X		
4.	От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	12404	337		0	337
5.	От операций финансовой аренды (лизинга)	12405	44283		0	44283
6.	От оказания консультационных и информационных услуг	12406				
	Итого по символам 12401 - 12406	12400	47413		0	47413
	Итого по разделу 2	12000	220556		3242	223798
	Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)	10001	1122545		61800	1184345
	Б. Операционные доходы					
	Раздел 3. Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки					
	1. Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами					
1.	Российской Федерации	13101		X		
2.	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13102		X		
3.	Банка России	13103		X		
4.	Кредитных организаций	13104	56	X		56
5.	Прочих ценных бумаг	13105	15255	X		15255
6.	Иностранных государств	13106		X		
7.	Банков-нерезидентов	13107		X		
8.	Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108		X		
	Итого по символам 13101 - 13108	13100	15311	X		15311
	2. Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами					
1.	Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	13201	5		0	5
	Итого по символу 13201	13200	5		0	5
	Итого по разделу 3	13000	15316		0	15316
	Раздел 4. Доходы от участия в капитале других организаций					
	1. Дивиденды от вложений в акции					
1.	Кредитных организаций	14101				
2.	Других организаций	14102				
3.	Банков-нерезидентов	14103				
4.	Других организаций- нерезидентов	14104				
	Итого по символам 14101 - 14104	14100				
	2. Дивиденды от вложений в акции дочерних и зависимых обществ					
1.	Кредитных организаций	14201				
2.	Других организаций	14202				
3.	Банков-нерезидентов	14203				
4.	Других организаций- нерезидентов	14204				
	Итого по символам 14201 - 14204	14200				
	3. Доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)					
1.	Кредитных организациях	14301				
2.	Банках-нерезидентах	14302				
3.	Других организациях	14303				
4.	Других организациях- нерезидентах	14304				
	Итого по символам 14301 - 14304	14300				
	4. Доходы от участия в дочерних и зависимых хозяйственных обществах (кроме акционерных)					
1.	Кредитных организациях	14401				
2.	Банках-нерезидентах	14402				
3.	Других организациях	14403				
4.	Других организациях- нерезидентах	14404				
	Итого по символам 14401 - 14404	14400				
	Итого по разделу 4	14000				
	Раздел 5. Положительная переоценка					
	1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов					
1.	Ценных бумаг (балансовый счет N 70602, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет N 70702)	15101	1805	X		1805
2.	Средств в иностранной валюте (балансовый счет N 70603, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет N 70703)	15102	1599896	X		1599896
3.	Драгоценных металлов (балансовый счет N 70604 при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет N 70704)	15103		X		
	Итого по символам 15101 - 15103	15100	1601701	X		1601701
	2. Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (балансовый счет N 70605, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет N 70705):					
1.	От изменения курса ценной бумаги	15201		X		
2.	От изменения валютного курса	15202	22	X		22
3.	От изменения индекса цен	15203		X		
4.	От изменения других переменных	15204		X		
	Итого по символам 15201 - 15204	15200	22	X		22
	Итого по разделу 5	15000	1601723	X		1601723
	Раздел 6. Другие операционные доходы					
	1. Доходы от расчетных (беспоставочных) срочных сделок					
1.	От изменения ставки процента	16101				
2.	От изменения курса ценной бумаги	16102				
3.	От изменения валютного курса	16103				
4.	От изменения индекса цен	16104	4851		0	4851
5.	От изменения других переменных	16105				
	Итого по символам 16101 - 16105	16100	4851		0	4851
	2. Комиссионные вознаграждения					
1.	За проведение операций с валютными ценностями	16201	6963		0	6963
2.	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202	280		0	280
3.	По другим операциям	16203	306539		1125	307664
	Итого по символам 16201 - 16203	16200	313782		1125	314907
	3. Другие операционные доходы					
1.	От сдачи имущества в аренду	16301	1683		0	1683
2.	От выбытия (реализации) имущества	16302	1227	X		1227
3.	От дооценки основных средств после их уценки	16303		X		
4.	От передачи активов в доверительное управление	16304				
5.	От восстановления сумм резервов на возможные потери	16305	611553	X		611553
6.	Прочие операционные доходы	16306	326		0	326
	Итого по символам 16301 - 16306	16300	614789		0	614789
	Итого по разделу 6	16000	933422		1125	934547
	Итого по группе доходов Б "Операционные доходы" (3 - 6 разделы)	10002	2550461		1125	2551586
	В. Прочие доходы					
	Раздел 7. Прочие доходы					
	1. Штрафы, пени, неустойки					
1.	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	14749		62	14811
2.	По другим банковским операциям и сделкам	17102				
3.	По прочим (хозяйственным) операциям	17103	112		0	112
	Итого по символам 17101 - 17103	17100	14861		62	14923
	2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году					
1.	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	6593		174	6767
2.	По другим банковским операциям и сделкам	17202				

3.	По прочим (хозяйственным) операциям	17203	67	0	67
	Итого по символам 17201 - 17203	17200	6660	174	6834
	3. Другие доходы, относимые к прочим				
1.	От безвозмездно полученного имущества	17301			
2.	Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	17302	285	0	285
	3. От оприходования излишков:				
	материальных ценностей	17303			
	денежной наличности	17304	1	0	1
4.	От списания обязательств и неустребованной кредиторской задолженности	17305			
5.	Другие доходы	17306	67	0	67
	Итого по символам 17301 - 17306	17300	353	0	353
	Итого по разделу 7	17000	21874	236	22110
	Итого по группе доходов В "Прочие доходы"	10003	21874	236	22110
	Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)	10000	3694880	63161	3758041
	Глава II. РАСХОДЫ				
	А. По банковским операциям и другим сделкам				
	Раздел 1. Процентные расходы				
	1. По полученным кредитам от:				
1.	Банка России	21101			
2.	Кредитных организаций	21102	49934	5635	55569
3.	Банков-нерезидентов	21103	35428	83502	118930
4.	Других кредиторов	21104			
	Итого по символам 21101 - 21104	21100	85362	89137	174499
	2. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц				
1.	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21201			
2.	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21202			
3.	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21203			
4.	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21204			
5.	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21205			
6.	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21206			
7.	Негосударственных финансовых организаций	21207			
8.	Негосударственных коммерческих организаций	21208			
9.	Негосударственных некоммерческих организаций	21209			
10.	Кредитных организаций	21210			
11.	Банков-нерезидентов	21211			
12.	Индивидуальных предпринимателей	21212			
13.	Индивидуальных предпринимателей - нерезидентов	21213			
14.	Юридических лиц - нерезидентов	21214			
	Итого по символам 21201 - 21214	21200			
	3. По депозитам юридических лиц				
1.	Минфина России	21301			
2.	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21302			
3.	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21303			
4.	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21304			
5.	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21305			
6.	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21306	86	0	86
7.	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21307			
8.	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21308			
9.	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21309	44	0	44
10.	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21310	89	0	89
11.	Негосударственных финансовых организаций	21311	1702	0	1702
12.	Негосударственных коммерческих организаций	21312	13984	36	14020
13.	Негосударственных некоммерческих организаций	21313	123	0	123
14.	Юридических лиц - нерезидентов	21314			
15.	Кредитных организаций	21315			
16.	Банков-нерезидентов	21316			
17.	Банка России	21317			
	Итого по символам 21301 - 21317	21300	16028	36	16064
	4. По прочим привлеченным средствам юридических лиц				
1.	Минфина России	21401			
2.	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21402			
3.	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21403			
4.	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21404			
5.	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21405			
6.	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21406			
7.	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21407			
8.	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21408			
9.	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21409			
10.	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21410			
11.	Негосударственных финансовых организаций	21411			
12.	Негосударственных коммерческих организаций	21412			
13.	Негосударственных некоммерческих организаций	21413			
14.	Юридических лиц - нерезидентов	21414	0	97249	97249
15.	Кредитных организаций	21415			
16.	Банков-нерезидентов	21416			
17.	Банка России	21417			
	Итого по символам 21401 - 21417	21400	0	97249	97249
	5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц				
1.	Граждан Российской Федерации	21501	4198	168	4366
2.	Нерезидентов	21502	3	0	3
	Итого по символам 21501 - 21502	21500	4201	168	4369
	6. По депозитам клиентов - физических лиц				
1.	Граждан Российской Федерации	21601	223358	9169	232527
2.	Нерезидентов	21602	239	46	285
	Итого по символам 21601 - 21602	21600	223597	9215	232812
	7. По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц				
1.	Граждан Российской Федерации	21701			
2.	Нерезидентов	21702			
	Итого по символам 21701 - 21702	21700			

	8. По выпущенным долговым обязательствам				
1.	По облигациям	21801	39617	0	39617
2.	По депозитным сертификатам	21802			
3.	По сберегательным сертификатам	21803			
4.	По векселям	21804	342	0	342
	Итого по символам 21801 - 21804	21800	39959	0	39959
	Итого по разделу 1	21000	369147	195805	564952
	Раздел 2. Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам				
	1. Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах				
1.	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	22101	132860	X	132860
	Итого по символу 22101	22100	132860	X	132860
	2. Расходы по проведению других сделок				
1.	Погашению и реализации приобретенных прав требования	22201		X	
2.	Доверительному управлению имуществом	22202			
3.	Операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	22203		X	
	Итого по символам 22201 - 22203	22200			
	Итого по разделу 2	22000	132860		132860
	Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)	20001	502007	195805	697812
	Б. Операционные расходы				
	Раздел 3. Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки				
	1. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1.	Российской Федерации	23101		X	
2.	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23102		X	
3.	Банка России	23103		X	
4.	Кредитных организаций	23104	275	X	275
5.	Прочих ценных бумаг	23105	674	X	674
6.	Иностранных государств	23106		X	
7.	Банков-нерезидентов	23107		X	
8.	Прочих ценных бумаг нерезидентов	23108		X	
9.	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	23109	163	0	163
	Итого по символам 23101 - 23109	23100	1112	0	1112
	2. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами				
1.	Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	23201	17	0	17
	Итого по символам 23201	23200	17	0	17
	Итого по разделу 3	23000	1129	0	1129
	Раздел 4. Отрицательная переоценка				
	1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1.	Ценных бумаг (балансовый счет N 70607, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет N 70707)	24101	17319	X	17319
2.	Средств в иностранной валюте (балансовый счет N 70608, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет N 70708)	24102	1310301	X	1310301
3.	Драгоценных металлов (балансовый счет N 70609, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет N 70709)	24103		X	
	Итого по символам 24101 - 24103	24100	1327620	X	1327620
	2. Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (балансовый счет N 70610, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет N 70710):				
1.	от изменения курса ценной бумаги	24201		X	
2.	от изменения валютного курса	24202	15	X	15
3.	от изменения индекса цен	24203		X	
4.	от изменения других переменных	24204		X	
	Итого по символам 24201 - 24204	24200	15	X	15
	Итого по разделу 4	24000	1327635	X	1327635
	Раздел 5. Другие операционные расходы				
	1. Расходы по расчетным (беспоставочным) срочным сделкам:				
1.	от изменения ставки процента	25101			
2.	от изменения курса ценной бумаги	25102			
3.	от изменения валютного курса	25103			
4.	от изменения индекса цен	25104	8356	0	8356
5.	от изменения других переменных	25105			
	Итого по символам 25101 - 25105	25100	8356	0	8356
	2. Комиссионные сборы				
1.	За проведение операций с валютными ценностями	25201	0	1031	1031
2.	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	9350	1138	10488
3.	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	0	1006	1006
4.	За полученные гарантии и поручительства	25204			
5.	За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	25205	25	0	25
6.	По другим операциям	25206	6246	66121	72367
	Итого по символам 25201 - 25206	25200	15621	69296	84917
	3. Другие операционные расходы				
1.	От передачи активов в доверительное управление	25301			
2.	Отчисления в резервы на возможные потери	25302	875196	X	875196
3.	Прочие операционные расходы	25303	8256	138	8394
	Итого по символам 25301 - 25303	25300	883452	138	883590
	Итого по разделу 5	25000	907429	69434	976863
	Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации				
	1. Расходы на содержание персонала				
1.	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	189755	0	189755
2.	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	38955	0	38955
3.	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103	16	0	16
4.	Другие расходы на содержание персонала	26104	6059	0	6059
	Итого по символам 26101 - 26104	26100	234785	0	234785
	2. Амортизация				
1.	По основным средствам	26201	37535	X	37535
2.	По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	26202		X	
3.	По нематериальным активам	26203	6	X	6
	Итого по символам 26201 - 26203	26200	37541	X	37541
	3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием				
1.	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	4090	0	4090
2.	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	11270	0	11270
3.	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	15188	26	15214
4.	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	3360	0	3360

5.	По списанию стоимости материальных запасов	26305	19094	X	19094
6.	По уценке основных средств	26306		X	
7.	По выбытию (реализации) имущества	26307	5218	X	5218
	Итого по символам 26301 - 26307	26300	58220	26	58246
	4. Организационные и управленческие расходы				
1.	Подготовка и переподготовка кадров	26401	415	0	415
2.	Служебные командировки	26402	1822	0	1822
3.	Охрана	26403	24653	0	24653
4.	Реклама	26404	7672	0	7672
5.	Представительские расходы	26405	2036	0	2036
6.	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	5095	8	5103
7.	Судебные и арбитражные издержки	26407	3	0	3
8.	Аудит	26408	121	0	121
9.	Публикация отчетности	26409			
10.	Страхование	26410	2744	0	2744
11.	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	12819	0	12819
12.	Другие организационные и управленческие расходы	26412	1207	49	1256
	Итого по символам 26401 - 26412	26400	58587	57	58644
	Итого по разделу 6	26000	389133	83	389216
	Итого по группе расходов Б "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)	20002	2625326	69517	2694843
	В. Прочие расходы				
	Раздел 7. Прочие расходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1.	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27101	6	0	6
2.	По другим банковским операциям и сделкам	27102			
3.	По прочим (хозяйственным) операциям	27103	10	0	10
	Итого по символам 27101 - 27103	27100	16	0	16
	2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1.	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27201	126	0	126
2.	По другим банковским операциям и сделкам	27202			
3.	По прочим (хозяйственным) операциям	27203	2	110	112
	Итого по символам 27201 - 27203	27200	128	110	238
	3. Другие расходы, относимые к прочим				
1.	Платежи в возмещение причиненных убытков	27301			
2.	От списания недостач материальных ценностей	27302			
3.	От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	27303	1	0	1
4.	От списания активов (требований) и невзысканной дебиторской задолженности	27304			
5.	Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305			
6.	Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	27306			
7.	Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	27307			
8.	Другие расходы	27308	2563	94	2657
	Итого по символам 27301 - 27308	27300	2564	94	2658
	Итого по разделу 7	27000	2708	204	2912
	Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)	20003	2708	204	2912
	Раздел 8. Превышение использованной прибыли над фактически полученной либо при фактически полученном убытке				
	1. Превышение использованной прибыли над фактически полученной либо при фактически полученном убытке				
1.	Суммы, списанные со счета N 705 и отнесенные на убытки (в течение года отражаются в корреспонденции со счетом 70501, при составлении годового бухгалтерского отчета - со счетом 70502)	28101		X	
	Итого по символу 28101	28100		X	
	Итого по разделу 8	28000		X	
	Всего по главе II	20000	3130041	265526	3395567
	"Расходы" (разделы 1 - 8)				
	Глава III. ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ				
	Итого результат по отчету				
1.	Прибыль (символ 10000 минус символ 20000)	33001	362474	0	362474
2.	Убыток (символ 20000 минус символ 10000)	33002	0	0	0

Справка к отчету о прибылях и убытках	
Показатель	Значение
1	2
1. Финансовый результат деятельности головного офиса кредитной организации:	
а) прибыль 31005	
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)	

ПРИЛОЖЕНИЕ № 4.

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА

**открытого акционерного общества
коммерческого банка “Центр-инвест”
на 2008 год**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Учетная политика ОАО КБ «Центр-инвест» (в дальнейшем «Банк») определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 21 ноября 1996г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» для обеспечения формирования достоверной информации о деятельности Банка.

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом Российской Федерации от 2 декабря 1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с последующими изменениями и дополнениями, другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, Уставом Банка, решениями Правления Банка.

Настоящая редакция учетной политики Банка вступает в силу с 01 января 2008 г. и подлежит пересмотру не чаще одного раза в год.

Учетная политика ОАО КБ «Центр-инвест» построена на основе использования следующих нормативных документов:

- Федеральный Закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996г. № 129-ФЗ, принятый Государственной Думой 23.02.1996г. и одобренный Советом Федерации 20.03.1996г.;

- Федеральный Закон «О банках и банковской деятельности» №395-1 от 02.12.1990г.;

- План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации, утвержденный ЦБ РФ 26.03.2007 года № 302-П;

- Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ, утвержденные ЦБ РФ № 302-П 26.03.2007 г., зарегистрированные в Минюсте РФ 29.03.2007 г. № 9176 и введенные в действие с 01.01.2008 г.;

- других инструктивных и нормативных актах Банка России и Минфина РФ.

В штатном расписании банка предусмотрен Департамент учета и отчетности и должность Главного бухгалтера.

2. ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

2.1. Учетная политика сформирована на основе следующих основополагающих принципов и качественных характеристик:

2.1.1. Непрерывность деятельности.

Этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

2.1.2. Отражение доходов и расходов по методу "начисления".

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

2.1.3. Постоянство правил бухгалтерского учета.

Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае обеспечивается сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

2.1.4. Осторожность.

Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переоценивать уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. При этом учетная политика Банка обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

2.1.5. Своевременность отражения операций.

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

2.1.6. Раздельное отражение активов и пассивов.

В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

2.1.7. Преемственность входящего баланса.

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

2.1.8. Приоритет содержания над формой.

Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

2.1.9. Открытость.

Отчеты должны достоверно отражать операции кредитной организации, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

2.1.10. Банк составляет сводный баланс и отчетность в целом по Банку. Используемые в работе Банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

2.1.11. Оценка активов и обязательств.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее - контрсчет).

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 302-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости, за исключением переоценки средств в иностранной валюте и драгоценных металлов.

2.1.12. Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Положением № 302-П и нормативными актами Банка России.

2.2. Учет ведется на основе рабочего плана счетов бухгалтерского учета в банке, его филиалах и подразделениях утвержденного руководителем банка - Председателем Правления ОАО КБ «Центр-инвест». Рабочий план счетов построен на основе Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации, утвержденного Банком России 26.03.2007 г. № 302-П.

2.3. Для оформления операций используются типовые формы первичных документов, а также формы, утвержденные руководителем Банка - Председателем Правления ОАО КБ «Центр-инвест». Формы первичных учетных документов для внутренней бухгалтерской отчетности утверждаются руководителем Банка - Председателем Правления ОАО КБ «Центр-инвест».

2.4. Порядок проведения инвентаризации и методы оценки имущества и обязательств утверждаются руководителем Банка - Председателем Правления ОАО КБ «Центр-инвест».

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности инвентаризация товарно-материальных ценностей производится:

- учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям обязательствам по банковским операциям, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по состоянию на 1 декабря отчетного года;

- ревизии кассы не реже одного раза в квартал, а также ежегодно по состоянию на 1 января;

Кроме того, частичная инвентаризация производится в случае передачи имущества в аренду, выкупа, продажи; при смене материально ответственных лиц; при выявлении фактов хищения, злоупотребления и порчи имущества; в случае стихийных бедствий, пожара, аварий или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями и других необходимых случаях.

2.5. Правила документооборота и технология обработки учетной информации утверждены руководителем Банка - Председателем Правления ОАО КБ «Центр-инвест».

2.6. Порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями утверждается руководителем Банка - Председателем Правления ОАО КБ «Центр-инвест».

2.7. Порядок организации аналитического и синтетического учета утверждается руководителем Банка – Председателем Правления ОАО КБ «Центр-инвест».

2.8. Порядок расчетов со своими филиалами (структурными подразделениями) утверждается руководителем Банка – Председателем Правления ОАО КБ «Центр-инвест».

2.9. Учет ведется электронным способом с помощью автоматизированной банковской системы. Внесистемный учет ведется в отдельных программах и в журналах.

2.10. Книга регистрации лицевых счетов ведется в электронном виде. На каждое первое число года, следующего за отчетным, а при необходимости – в другие сроки в течение года, ведущаяся в ЭВМ книга регистрации счетов выводится на печать.

2.11. Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций банка ведется в валюте Российской Федерации – рублях и копейках.

2.12. Бухгалтерский учет ведется на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учета банка, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности, полноты учета и отчетности.

3. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

3.1. УЧЕТ РАСЧЕТНЫХ И КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

Расчетные и кассовые операции осуществляются в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, включая Положение Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П, Положение Банка России от 3 октября 2002 года № 2-П, Положение Банка России от 9 октября 2002 года № 199-П, а также внутренних документов Банка (Банковские правила по открытию и закрытию банковских счетов в ОАО КБ «Центр-инвест», Порядок осуществления операций по переводам денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета (в валюте Российской Федерации), Порядок осуществления операций по переводу денежных средств из Российской Федерации и в Российскую Федерацию по поручению физических лиц без открытия банковского счета, Порядок работы кассы во внеоперационное время и в выходные, праздничные дни, Порядок открытия-закрытия хранилища ценностей (сейфовой комнаты), обеспечения сохранности и учета материальных ценностей, Порядок приема наличных денежных средств от организаций и выдачи наличных денежных средств организациям, Инструкция по организации работы с неплатежными, сомнительными и имеющими признаки подделки денежными знаками, Правила пересчета сумок с денежной наличностью, Порядок организации работы с денежной наличностью при использовании банкоматов, Инструкция операционного работника ОАО КБ «Центр-инвест»).

3.2. УЧЕТ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

Учет основных средств Банка осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, а также внутреннего Порядка расчетов за товары, работы, услуги, учета основных средств и материальных запасов.

Имущество принимается к бухгалтерскому учету при его сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении (в том числе по договору отступного), внесении учредителями (участниками) в оплату уставного капитала, получении по договору дарения, иных случаях безвозмездного получения и других поступлениях.

Основные средства - имущество банка сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемое в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, стоимостью в пределах установленных лимитов.

Пределы лимитов стоимости основных средств устанавливаются распоряжением Председателя Правления ОАО КБ «Центр-инвест» (в дальнейшем «Банк») с учетом требований действующего законодательства, постановлениями Правительства РФ, нормативными документами Министерства Финансов РФ.

Предметы стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

К основным средствам, в частности, относятся:

- ☐ здания, сооружения, оборудование и приборы, вычислительная техника, транспортные средства;
- ☐ земельные участки в собственности кредитных организаций;
- ☐ оружие (независимо от стоимости);
- ☐ капитальные вложения в арендованные объекты основных средств.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по фактическим затратам на их приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором имущество пригодно для использования, включая затраты на транспортировку, монтаж, установку и т.п.

При получении имущества в счет вклада в уставный капитал Банка, основные средства принимаются на учет в денежной оценке, согласованной учредителями (договорной цене).

Имущество, полученное по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, учитывается Банком по рыночной цене идентичного имущества на дату подписания договора. Безвозмездно полученное имущество принимается на учет согласно документам приема-передачи.

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. В случае, наличия у одного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

Каждому инвентарному объекту основных средств при принятии их к бухгалтерскому учету присваивается инвентарный номер, который наносится на объект способом, не позволяющим бесследно ликвидировать этот номер.

Если с учетом технологических или конструктивных особенностей объекта, или по каким-либо другим причинам не представляется возможным обозначить инвентарный номер объекта названными выше способами, то в качестве инвентарного номера объекта используется его заводской номер.

Аналитический учет основных средств, их амортизация и переоценка отражаются на счетах, открываемых в разрезе инвентарных объектов, предметов.

Инвентаризация имущества осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренним порядком Банка. Восстановление объектов основных средств осуществляется посредством ремонта, модернизации, реконструкции или технического перевооружения, и отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся.

Затраты на ремонт первоначальную стоимость основных средств не увеличивают, и относятся на расходы Банка в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями, со счетами материалов, запасных частей и другими.

Первоначальная стоимость объектов, увеличивается на сумму затрат на достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение объектов основных средств, если в их результате улучшаются (повышаются) первоначально принятые нормативные показатели функционирования объекта основных средств.

Списание основных средств осуществляется вследствие непригодности к дальнейшему использованию, утрате предметами потребительских свойств (в результате морального или физического износа, ликвидации при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях).

Пригодность имущества к дальнейшему использованию и оформление документации на списание пришедшего в негодность имущества осуществляется специально созданной комиссией (по видам имущества и материально ответственным лицам). Комиссия утверждается приказом Председателя Правления Банка.

Списание основных средств производится в порядке, предусмотренном Положением № 302-П от 26.03.2007 г. через балансовый счет 61209 «Выбытие (реализация) имущества». Основанием для списания является акт списания основных средств (автотранспортных средств), подписанный членами комиссии и заверенный Председателем Правления Банка. При реализации (выбытии) основных средств банк списывает первоначальную стоимость (восстановительную) стоимость выбывающего объекта, начисленный по нему износ.

Начисление амортизации основных средств банка производится ежемесячно линейным способом в течение всего срока полезного использования. Амортизации по объектам основных средств, принятым к бухгалтерскому учету до 01.01.2000г. начисляется в соответствии с «Едиными нормами амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР», утвержденными Постановлением Совета Министров СССР от 22.10.1990г. № 1072.

Амортизация по основным средствам, приобретенным после 01.01.2000г., начисляется линейным способом, исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта. По основным средствам, приобретенным после 01.01.2002г., амортизация в целях бухгалтерского учета начисляется в соответствии с классификацией основных средств, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002г. № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию, а прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов, или списания их с бухгалтерского учета.

Амортизационные отчисления по основным средствам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности Банка.

Начисление амортизации прекращается после полного погашения первоначальной стоимости объекта.

Амортизационные отчисления не производятся по следующим объектам основных средств:

- объектам внешнего благоустройства;
- по земельным участкам и объектам природопользования;
- по произведениям искусства, предметам интерьера и дизайна, не имеющим функционального назначения, предметам антиквариата и т.п.;
- по мобилизационным мощностям, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации;
- по основным средствам, переданным (полученным) в безвозмездное пользование;
- по основным средствам, переведенным по решению руководства на консервацию продолжительностью свыше трех месяцев;
- по основным средствам, переведенным по решению руководства организации на реконструкцию и модернизацию продолжительностью свыше 12 месяцев;

- по предметам, стоимостью ниже установленного лимита стоимости, включенным в состав инвентаря и принадлежностей.

При приобретении объекта основных средств, бывшего в употреблении, Банк определяет норму амортизации по этому имуществу с учетом срока полезного использования, уменьшенного на количество лет (месяцев) эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками.

Учет затрат по собственным капитальным вложениям в Банк и его филиалах осуществляется на балансовом счете 607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов».

3.3. УЧЕТ МАТЕРИАЛЬНЫХ ЗАПАСОВ

Учет материальных запасов Банка осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, а также внутреннего Порядка расчетов за товары, работы, услуги, учета основных средств и материальных запасов.

В составе материальных запасов банка учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает в себя все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования в производственных целях. Материальные запасы учитываются на счетах бухгалтерского учета в соответствии с их характеристиками на балансовом счете 610 «Материальные запасы». Единицей учета материалов является единица, на которую была установлена цена приобретения (единица веса, длины, площади, штука, пачка и т.п.).

Аналитический учет материальных запасов ведется в разрезе объектов, предметов, видов материалов, материально ответственных лиц и по местам хранения.

Материальные запасы, учитываемые на балансовом счете 610 (за исключением внеоборотных запасов), вводятся в эксплуатацию по мере приобретения и относятся на расходы по мере отпуска в эксплуатацию.

3.4. УЧЕТ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ

Учет нематериальных активов Банка осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, а также внутреннего Порядка расчетов за товары, работы, услуги, учета основных средств и материальных запасов.

К нематериальным активам относятся приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые в производстве продукции (выполнении работ, оказании услуг) или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Обязательными условиями для признания нематериального актива является способность приносить Банку экономические выгоды (доход), а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у налогоплательщика на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

Амортизация нематериальных активов производится ежемесячно линейным способом, исходя из норм амортизации, исчисленных исходя из сроков полезного использования объекта. По нематериальным активам, срок действия которых определен (лицензии, права пользования), срок полезного использования устанавливается в пределах срока действия, но не менее одного года. Если срок полезного использования установить невозможно, то он принимается в размере 10 лет (или другой срок, исходя из наиболее вероятного срока его использования).

Выбытие нематериальных активов производится в порядке, предусмотренном Положением № 302-П от 26.03.2007 г. через балансовый счет 61209 «Выбытие (реализация) имущества».

3.5. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ КРЕДИТОВАНИЯ

Предоставление кредитов осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства, нормативных документов Банка России, и внутренних нормативных документов Банка: Кредитной политики ОАО КБ «Центр-инвест», утвержденной Советом директоров банка, Положения о Кредитном Комитете, Инструкции по кредитованию ОАО КБ «Центр-инвест», Положения «О кредитовании физических лиц (населения) на потребительские цели», а также Положений по конкретным видам кредитования, утвержденными Председателем Правления Банка.

Предоставление межбанковских кредитов осуществляется на основании Положения по размещению/привлечению Межбанковских кредитов в ОАО КБ «Центр-инвест».

Задолженность по полученным и предоставленным Банком кредитам отражается на счетах без учета процентов, причитающихся к оплате на конец отчетного периода. Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому кредитному договору. Банк осуществляет кредитование физических и юридических лиц, как в национальной валюте Российской Федерации, так и в иностранных валютах.

3.6. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ФИНАНСОВОЙ АРЕНДЫ (ЛИЗИНГА)

Имущество, переданное банком в финансовую аренду (лизинг), в соответствии с условиями договора учитывается на балансе лизингополучателя. В банке учет ведется в соответствии с требованиями действующего законодательства, нормативными актами банка России и Порядком учета операций при проведении операций финансовой аренды (лизинга) ОАО КБ «Центр-инвест». Банк осуществляет лизинговую деятельность с индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами различных форм собственности и отраслей народного хозяйства.

Имущество, полученное банком в лизинг, учитывается на балансе лизингополучателя (банка) в соответствии с Порядком проведения операций финансовой аренды имущества, полученного в лизинг.

Начисление амортизации по объекту имущества, полученного в лизинг, начинается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором этот объект был введен в эксплуатацию и прекращается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем, когда произошло полное списание стоимости такого объекта, либо когда данный объект выбыл из состава амортизируемого имущества Банка по любым основаниям. Начисление амортизации основных средств, полученных в лизинг, производится ежемесячно линейным способом. Нормы амортизации устанавливаются на основании кодов оборудования согласно «Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы», утвержденной Постановлением Правительства РФ № 1 от 01.01.02 г.

3.7. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ФАКТОРИНГА

Предоставление факторинговых услуг осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства, нормативных документов Банка России, внутренней Кредитной политики Банка, утвержденной Советом директоров, на основании Положения по операциям финансирования под уступку денежного требования (факторингу) ОАО КБ «Центр-инвест», которое определяет принципы и регулирует условия и порядок финансирования под уступку денежного требования клиентам – юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. Банк предоставляет факторинговые услуги индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам различных форм собственности и отраслей народного хозяйства.

Аналитический учет осуществляется в разрезе каждого договора.

3.8. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ КАРТ

Расчеты с использованием банковских карт регламентируются действующими нормативными актами Банка России, в соответствии с которыми кредитные организации могут осуществлять эмиссию банковских карт различных типов. Порядок, условия выдачи и виды банковских карт для физических лиц и корпоративных банковских карт для юридических лиц регламентируются Положением о порядке выпуска и обслуживания банковских карт и другими внутренними документами Банка, не противоречащими требованиям действующего законодательства и нормативным актам Банка России.

Операции с использованием банковских карт отражаются Банком на счетах, определенных для этих целей Положением Банка России от 26 марта 2007 № 302-П и другими нормативными актами. Бухгалтерский учет операций по предоставлению кредитов по операциям с использованием банковских карт осуществляется на счетах и в порядке, предусмотренных для ссудных и приравненных к ним операций.

Задолженность держателя карты перед банком, возникающая в исключительных случаях, не предусмотренных договорами банковского счета («технический овердрафт»), отражается на отдельных лицевых счетах балансового счета 47423 «Требования по прочим операциям». Формирование резервов по такой задолженности осуществляется в порядке, предусмотренном для ссудной и приравненной к ней задолженности.

3.9. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ СРЕДСТВ

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

Получение межбанковских кредитов осуществляется на основании Положения по размещению/привлечению Межбанковских кредитов в ОАО КБ «Центр-инвест».

Привлечение денежных средств во вклады осуществляется на основании Положения «Об условиях хранения, начисления процентов, выплат по срочным вкладам граждан в ОАО КБ «Центр-инвест» и Положений по различным видам рублевых и валютных вкладов.

Банк осуществляет операции по страхованию вкладов физических лиц в порядке, размерах и на условиях, установленных законом Российской Федерации от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и нормативными актами Банка России.

Привлечение денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в депозиты осуществляется на основании Порядка ведения договоров вкладов (депозитов) юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ОАО КБ «Центр-инвест».

3.10. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ НАЧИСЛЕНИЯ ПРОЦЕНТОВ

Проценты отражаются на счетах по учету обязательств и требований банка по уплате (получению) процентов. Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам соответственно на расходы и на доходы банка осуществляется по методу начисления. Начисленные проценты подлежат отражению в бухгалтерском учете Банка в последний рабочий день каждого отчетного месяца, а также в день уплаты процентов в соответствии с условиями договора. Порядок начисления процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам определяется внутренними документами Банка, не противоречащими действующему законодательству, и заключаемыми договорами.

Начисление процентов по привлеченным денежным средствам во вклады осуществляется на основании Положения «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением денежных средств во вклады, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета»; по депозитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей - на основании Порядка ведения договоров вкладов (депозитов) юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ОАО КБ «Центр-инвест», по полученным и предоставленным кредитам и займам - на основании Положения «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств путем предоставления кредита, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета».

Учет начисленных процентов по предоставленным средствам ведется Банком на балансовых счетах второго порядка 47427 «Требования по получению процентов» - по ссудам, отнесенным в первую и вторую категории качества в соответствии с требованиями Банка России и не противоречащими им внутренними документами Банка, на внебалансовых счетах второго порядка 91603 «Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам», 91604 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам» - по ссудам, отнесенным в 3-5 категории качества в описанном выше порядке.

Учет начисленных процентов по кредитам, предоставленным физическим лицам и объединенным в портфели однородных ссуд без просроченных платежей и с просроченными платежами до 30 дней ведется Банком на балансовых счетах второго порядка 47427 «Требования по получению процентов»

Учет начисленных процентов по привлеченным средствам ведется Банком на балансовых счетах второго порядка 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц» - по вкладам физических лиц, 47426 «Обязательства по уплате процентов» - по депозитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, по межбанковским привлеченным средствам.

Начисление процентов осуществляется в разрезе каждого заключенного договора.

3.11. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО ПРЕДОСТАВЛЕНИЮ ГАРАНТИЙ

Предоставление банковских гарантий осуществляется ОАО КБ «Центр-инвест» по просьбе российских, иностранных и международных организаций в соответствии с требованиями действующего законодательства, нормативных документов Банка России, Порядком предоставления банковских гарантий ОАО КБ «Центр-инвест».

Гарантия (Контргарантия) предоставляется Банком на основании Договора о предоставлении банковской Гарантии (Контргарантии), заключенного между Гарантом и Принципом. Все виды предоставляемых ОАО КБ «Центр-инвест» Гарантий являются платежными, безотзывными, безусловными (в случае, если иное не предусмотрено Гарантией) Гарантиями, и формальные различия между ними сводятся к специфике обеспечиваемых обязательств Принципа перед Бенефициаром.

Учет гарантий, предоставленных банком, осуществляется на счете 91315. Аналитический учет ведется в разрезе каждого заключенного договора. Суммы со счета 91315 списываются по истечении сроков либо после оплаты гарантии, включая оплату за счет средств банка. Учет сумм, выплаченных по предоставленным гарантиям и поручительствам, ведется на балансовом счете 60315 «Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам» по каждой гарантии. При невозмещении средств в установленный договором срок осуществляется перенос суммы, не взысканной Банком по своим Гарантиям, на балансовый счет по учету просроченной задолженности.

3.12. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

3.12.1. Эмиссионные операции с векселями и эмиссионные операции с долговыми обязательствами Банка осуществляются с учетом требований Положения Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П и внутренних нормативных документов Банка (Положения «Об операциях с векселями в ОАО КБ «Центр-инвест»», Положения об операциях ОАО КБ «Центр-инвест» с векселями: порядок операций и бухгалтерский учет).

3.12.2. Отражение операций вложений в ценные бумаги осуществляется Банком в соответствии с Приложением 11 к Положению Банка России от 26 марта 2003 г. № 302-П и внутренними документами Банка (Положение «О проведении активных операций банка с ценными бумагами», Правила ведения внутреннего учета сделок и операций с ценными бумагами).

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

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Справедливая стоимость ценной бумаги признается равной средневзвешенной цене ценной бумаги по сделкам, совершенным через организатора торговли в течение торгового дня, на который определяется справедливая стоимость ценной бумаги.

Если в течение торгового дня, на который определяется справедливая стоимость ценной бумаги, ни одним организатором торговли не было зафиксировано сделок с ценной бумагой, справедливая стоимость ценной бумаги признается равной лучшей котировке на покупку на момент окончания торгов, зафиксированной организатором торговли.

Если в течение торгового дня, на который определяется справедливая стоимость ценной бумаги, ни одним организатором торговли не была зафиксирована котировка на покупку, справедливая стоимость ценной бумаги признается равной средневзвешенной цене ценной бумаги по сделкам, совершенным через организатора торговли в течение ближайшего по времени дня после даты последнего определения справедливой стоимости ценной бумаги либо даты приобретения ценной бумаги.

Если в течение времени с даты приобретения ценной бумаги до даты определения справедливой стоимости ценной бумаги ни одним организатором торговли сделки с ценной бумагой не проводились и котировка на покупку ценной бумаги в день определения справедливой стоимости ценной бумаги отсутствует, справедливая стоимость ценной бумаги признается равной цене приобретения ценной бумаги.

Справедливая стоимость долговой ценной бумаги, приобретенной на аукционе, в течение периода времени до начала вторичных торгов ценной бумагой признается равной цене, сложившейся на аукционе.

Справедливая стоимость облигаций, по которым с даты последнего определения их справедливой стоимости поступили денежные средства в счет погашения части их номинальной стоимости (частичного погашения), определяется исходя из последней определенной справедливой стоимости, указанных облигаций, уменьшенной пропорционально их номинальной стоимости.

Справедливая стоимость инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда и ипотечных сертификатов участия в случае отсутствия рыночных котировок определяется исходя из их расчетной стоимости на дату определения стоимости имущества, составляющего целевой капитал, а если на эту дату расчетная стоимость инвестиционного пая или ипотечного сертификата участия не определялась, - на последнюю дату ее определения, предшествующую дате определения стоимости указанного имущества.

Справедливая стоимость облигаций внешних облигационных займов Российской Федерации, ценных бумаг иностранных государств, ценных бумаг международных финансовых организаций, а также еврооблигаций иностранных коммерческих организаций определяется на основании информации, предоставляемой брокером банка либо признается равной средней цене закрытия рынка, публикуемой информационной системой "Блумберг" (Bloomberg). При отсутствии на дату определения справедливой стоимости информации о средней цене закрытия рынка указанных ценных бумаг их оценочная стоимость определяется исходя из последней средней цены закрытия рынка.

Порядок определения организатора торговли для получения информации, используемой для расчета справедливой стоимости ценных бумаг.

1. Для определения справедливой стоимости ценных бумаг используется информация о сделках (котировках) предоставляемая ФБ ММВБ.

2. В случае отсутствия сделок (котировок) с ценной бумагой на ММВБ используется информация о сделках (котировках) предоставляемая РТС.

3. В случае отсутствия сделок (котировок) с ценной бумагой на ММВБ и в РТС, используется информация о сделках (котировках) предоставляемая организатором торгов, зафиксировавшим наибольший оборот с ценной бумагой в соответствующий день.

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности.

Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (далее - операции, совершаемые на возвратной основе), может не являться основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечет перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

Передача прав собственности на ценные бумаги по сделкам по продаже ценных бумаг с обязательством обратной покупки не является основанием для прекращения признания ценных бумаг. При этом осуществляется списание ценных бумаг с соответствующего балансового счета второго порядка по учету вложений в ценные бумаги соответствующей категории и зачисление их на балансовый счет второго порядка по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания. Вторая часть сделки (обратная покупка) отражается обратной бухгалтерской записью: осуществляется списание ценных бумаг со счета по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания, и зачисление их на счет по учету вложений в ценные бумаги соответствующей категории, с которого была осуществлена передача ценных бумаг.

Приобретение прав собственности на ценные бумаги по сделкам по покупке ценных бумаг с обязательством обратной продажи не является основанием для первоначального признания ценных бумаг. Ценные бумаги, полученные без первоначального признания, отражаются на небалансовых счетах по учету ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе. Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости.

Под стоимостью ценных бумаг понимается цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением в случаях, установленных Положением № 302-П.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств.

При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией).

К затратам, связанным с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, относятся:

расходы по оплате услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги;

вознаграждения, уплачиваемые посредникам;

вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок.

Если затраты, связанные с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, осуществляются в валюте, отличной от валюты номинала (обязательства), то такие затраты переводятся в валюту номинала (обязательства) по официальному курсу на дату приобретения и выбытия (реализации) или по кросс-курсу исходя из официальных курсов, установленных для соответствующих валют. Затраты на приобретение ценных бумаг относятся на балансовый счет второго порядка по учету вложений в ценные бумаги.

Под методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг понимается порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при их выбытии (реализации), определяемый по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (далее - способ ФИФО).

Под способом ФИФО понимается отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска. В стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг, первых по времени зачисления. Стоимость ценных бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг, последних по времени зачисления.

При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

Стоимость ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющих международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), определяется по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения с учетом требований Положения № 302-П и внутренних нормативных документов Банка.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае, если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок.

Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства категории "имеющиеся в наличии для продажи" в категорию "удерживаемые до погашения" с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы (по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

При изменении намерений или вправе переклассифицировать долговые обязательства "удерживаемые до погашения" в категорию "имеющиеся в наличии для продажи" с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

а) в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено кредитной организацией);

б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;

в) в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств "удерживаемых до погашения" (менее 10% общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения»).

При несоблюдении любого из изложенных выше условий Банк обязан переклассифицировать все долговые обязательства, удерживаемые до погашения, в категорию "имеющиеся в наличии для продажи" с переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка и запретом формировать категорию "долговые обязательства, удерживаемые до погашения" в течение 2 лет, следующих за годом такой переклассификации.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как "имеющиеся в наличии для продажи", не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае, если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок, и случаев переклассификации долговых обязательств в категорию "удерживаемые до погашения".

Аналитический учет на счетах вложений в ценные бумаги и «Прочих счетах по операциям с приобретенными ценными бумагами» ведется в разрезе государственных регистрационных номеров либо идентификационных номеров выпусков эмиссионных ценных бумаг, международных идентификационных кодов ценных бумаг (ISIN), а по ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным либо не имеющим кода ISIN, - в разрезе эмитентов.

Все сделки с ценными бумагами ведутся в регистрационных журналах, которые ведутся в электронном виде.

В последний рабочий день месяца все ценные бумаги "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", а также ценные бумаги "имеющиеся в наличии для продажи", текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющиеся в наличии для продажи" ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "имеющиеся в наличии для продажи" ценные бумаги этого выпуска (эмитента). Существенным признается изменение текущей (справедливой) стоимости более чем на 10%.

Долговые обязательства "удерживаемые до погашения" и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Под ценные бумаги "имеющиеся в наличии для продажи" резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости и наличия признаков их обесценения.

Под ценные бумаги "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" резервы на возможные потери не формируются.

3.12.3. Бухгалтерский учет наличных и срочных сделок с ценными бумагами строится на основе Положения № 302-П от 26.03.07 г. Наличные и срочные сделки отражаются на внебалансовых счетах главы «Г», а при наступлении первой по срокам даты расчетов переносятся на балансовые счета по учету расчетов по конверсионным сделкам и срочным операциям (балансовые счета 47407, 47408).

3.13. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ, СВЯЗАННЫХ С ФОРМИРОВАНИЕМ И ИЗМЕНЕНИЕМ УСТАВНОГО КАПИТАЛА

Учет операций, связанных с формированием и изменением уставного капитала осуществляется в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 14 января 2004 г. № 109-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций», Положения Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П и другими нормативными актами.

3.14. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ УЧАСТИЯ БАНКА В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ ДРУГИХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Учет операций участия банка в уставном капитале других предприятий и организаций осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства, нормативных документов Банка России.

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается на счетах участия в дочерних и зависимых акционерных обществах по покупной стоимости акций после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

При изменении цели приобретения акций зависимых акционерных обществ указанные вложения переносятся на счета по учету вложений в долевые ценные бумаги.

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале.

3.15. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Операции доверительного управления осуществляются на основании Инструкции ЦБ РФ от 02.07.97 г. № 63 «О порядке осуществления операций доверительного управления и бухгалтерском учете этих операций кредитными организациями Российской Федерации», Общих условий создания и доверительного управления имуществом общих фондов банковского управления, созданных ОАО КБ «Центр-инвест», и Положения по бухгалтерскому учету при осуществлении операций доверительного управления на рынке ценных бумаг.

Банк осуществляет следующие операции доверительного управления:

- управление общими фондами банковского управления;
- управление активами клиентов на основании индивидуальных договоров доверительного управления.

Операции доверительного управления выполняются Банком на основе заключенных договоров доверительного управления имуществом. Бухгалтерский учет операций по доверительному управлению ведется обособленно на специально выделенных счетах. По каждому индивидуальному договору доверительного управления и по каждому ОФБУ составляется отдельный баланс.

3.16. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ПАМЯТНЫМИ МОНЕТАМИ, СОДЕРЖАЩИМИ ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ

Операции с памятными монетами, содержащими драгоценные металлы, осуществляются в соответствии с требованиями действующего законодательства, нормативных документов Банка России, внутреннего Порядка совершения операций с памятными монетами, содержащими драгоценные металлы.

Под монетами из драгоценных металлов понимаются – юбилейные, памятные, инвестиционные и иные монеты, в изготовлении которых используются дорогостоящие материалы, применяются сложные технологии чеканки и методы художественного оформления, придающие монетам специфические свойства и позволяющие им обращаться как в качестве платежа по номинальной стоимости, так и в качестве предметов коллекционирования, инвестирования, накопления монет по иной стоимости, отличающейся от номинальной.

Приобретение памятных монет производится по заказу Банка через подразделение территориального учреждения Банка России, осуществляющего его кассовое обслуживание, Головное хранилище (г.Москва) Центрального хранилища Банка России с указанием номеров по каталогу, номиналов, наименований монет, видов и содержания в них драгоценных металлов, проб сплавов и качества чеканки.

3.17. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО ПРЕДОСТАВЛЕНИЮ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ СЕЙФОВЫХ ЯЧЕЕК

Предоставление индивидуальных сейфовых ячеек для хранения ценностей, в том числе документов, осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства, нормативных документов Банка России, а также внутреннего Положения «О пользовании индивидуальной сейфовой ячейкой в ОАО КБ «Центр-инвест».

Сумма залоговой стоимости персонального ключа и замка от индивидуальной сейфовой ячейки отражается на балансовом счете 47422. При утрате Арендатором переданного ему ключа его залоговая стоимость возврату не подлежит и используется Банком на возмещение затрат по вскрытию ячейки и изготовлению нового ключа.

3.18. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ

Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности формируется в соответствии с внутренней методикой Банка, не противоречащей требованиям Банка России, с отнесением его на расходы банка. Величина резерва определяется отдельно по каждой индивидуальной ссуде в зависимости от отнесения ее к определенной категории качества и по портфелям однородных ссуд в целом по портфелю. Определение категории качества производится на основании Положения ЦБ РФ от 26.03.2004г. № 254-П и внутреннего Положения по созданию резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности открытого акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест».

Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности формируется исходя из следующих принципов:

- комплексный и объективный анализ всей информации, относящейся к сфере классификации ссуд и формирования резервов;
- своевременность классификации (реклассификации) ссуды и/или формирования (регулирования) резерва и достоверность отражения изменений резерва в учете и отчетности.

Резерв формируется банком при обесценении ссуды, т.е. при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед банком в соответствии с условиями договора либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Величина потери ссудой стоимости определяется как разность между балансовой стоимостью ссуды и текущей стоимостью ссуды.

Резерв на возможные потери по ссудам используется только для покрытия непогашенной клиентами (банками) ссудной задолженности по основному долгу. За счет указанного резерва производится списание потерь по нереальным для взыскания ссудам банков. Резервы под возможные потери создаются в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П от 20.03.2006 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и внутреннего Положения «О порядке формирования резервов на возможные потери». Величина резерва определяется отдельно по каждому активу на индивидуальной основе в зависимости от отнесения его к определенной категории качества и по портфелям однородных ссуд в целом по портфелю. Резерв на возможные потери формируется по следующим видам активов:

- балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, за исключением балансовых активов, указанных в пункте 1.1 Положения № 283-П от 20.03.2006 г.;
- требования по получению процентных доходов по кредитным требованиям;
- условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах;
- срочным сделкам, определяемым в качестве таковых Положением Банка России N 302-П, которые исполняются сторонами в срок (дата расчетов по которым приходится на срок) не ранее третьего рабочего дня после дня их заключения;
- прочим потерям.

Под возможными потерями Банка применительно к формированию резерва понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом Банка по совершенным им операциям (заключенным им сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Банком обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов Банка;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов Банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

3.19. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

Учет операций, проводимых в иностранной валюте, производится по курсу, устанавливаемому ЦБ РФ на день совершения операции. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

Не подлежат переоценке в связи с изменением текущего курса к иностранной валюте:

- взносы в уставный фонд в иностранной валюте (учитываются в балансе в рублях по курсу, зафиксированному в решении о выпуске);
- часть акций и паев российских эмитентов (резидентов РФ), приобретенные за иностранную валюту (учитываются по рублевому номиналу);
- материальные активы в виде основных средств, нематериальных активов, МБП, хозяйственного инвентаря, материалов и другие, сформированные за счет валютных средств, включая валютную часть уставного капитала банка;
- счета, на которых учитываются капитальные вложения (завершенные и незавершенные), оплаченные за иностранную валюту.

Подлежат переоценке активы и пассивы кредитной организации в виде остатков наличных денег в кассе, на текущих расчетных и корреспондентских счетах, задолженности по привлеченным и предоставленным депозитам и кредитам, денежные и платежные документы, вложения в ценные бумаги, иные формы обязательств банка.

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты. Результат переоценки определяется по каждому коду валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

Отрицательная переоценка определяется как:

- уменьшение рублевого эквивалента активов и требований;
- увеличение рублевого эквивалента обязательств.

Положительная переоценка определяется как:

- увеличение рублевого эквивалента активов и требований;
- уменьшение рублевого эквивалента обязательств.

Доходы и расходы от указанных переоценок отражаются по соответствующим символам отчета о прибылях и убытках. Также подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (НВПИ).

Учет операций с иностранной валютой осуществляется с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских нормативных документов (Положение открытого акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест» о порядке работы с транзитными валютными счетами, Положение ОАО КБ «Центр-инвест» о порядке предоставления резидентами и нерезидентами банку документов и информации, связанных с осуществлением валютных операций, Положение ОАО КБ «Центр-инвест» о порядке учета валютных операций и оформления паспортов сделок). Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в рублях по курсу ЦБ РФ и в иностранной валюте.

3.20. УЧЕТ ДОХОДОВ, РАСХОДОВ И ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА

3.19.1. Банк осуществляет бухгалтерский учет доходов и расходов по методу начисления. Доходы и расходы банка утверждаются в начале года Советом Директоров Банка на основании бизнес-плана.

Учет доходов и расходов ведется в соответствии с действующим законодательством, Положением Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П, другими нормативными документами Банка России.

Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года в целом по банку.

Ведение счетов по учету доходов и расходов текущего года 706 «Финансовый результат текущего года» осуществляется как в головном банке, так и во всех его филиалах.

Учет доходов и расходов текущего года осуществляется на балансовом счете 706 «Финансовый результат текущего года». Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года. В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов учета доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года». В день составления годового бухгалтерского отчета остатки переносятся на счет по учету прибыли (убытка) прошлого года 708 «Прибыль (убыток) прошлого года» для утверждения на годовом собрании акционеров (участников).

Счета по учету финансовых результатов 707 «Финансовый результат прошлого года» открываются только в головном банке. В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января филиалы перечисляют остатки со счетов учета доходов и расходов, открытых в филиалах, на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года», открытые в головном банке.

Убыток, как результат финансовой деятельности банка, погашается за счет источников, определенных на собрании акционеров банка.

3.19.2. Доходы и расходы Банка в зависимости от их характера, условия получения (уплаты) и видов операций подразделяются на:

доходы и расходы от банковских операций и других сделок;
операционные доходы и расходы;
прочие доходы и расходы.

Классификация доходов и расходов в регистрах бухгалтерского учета Банка соответствует общей классификации Положения № 302-П. Банк самостоятельно признает доходы и расходы операционными либо прочими исходя из характера, условия получения (уплаты) и видов операций, с учетом требований Положения № 302-П.

Доходы и расходы определяются с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (далее - НВПИ).

3.19.3. Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

а) право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;

б) сумма дохода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в получении дохода;

г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов должны быть одновременно соблюдены условия, определенные в подпунктах "а" - "в". Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к III, IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

В случае понижения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, доходы по которой определяются как проблемные или безнадежные (далее - проблемные), суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат.

Требования на получение указанных доходов (срочные и (или) просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах.

В случае повышения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, по которой неопределенность в получении доходов отсутствует, начисляются и относятся на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно).

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении условий, определенных в соответствии с вышеуказанными подпунктами "а", "б" и "г".

Доходы по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, не исполняется хотя бы одно из вышеперечисленных условий, то в бухгалтерском учете признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

3.19.4. Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;

б) сумма расхода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги.

Расход по конкретным операциям поставки (реализации) активов определяется и признается как разница между балансовой стоимостью активов и выручкой от реализации и признаются в бухгалтерском учете на дату перехода прав на поставляемые (реализуемые) активы независимо от договорных условий оплаты (аванс, задаток, отсрочка, рассрочка).

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из вышеперечисленных условий, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив (требование, в том числе в виде дебиторской задолженности).

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

3.19.5. Процентные расходы подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Процентные доходы отражаются в бухгалтерском учете с учетом того, что начисленные проценты, получение которых признается определенным, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком).

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы и доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

Проценты, признанные проблемными, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения. До их фактического получения бухгалтерский учет осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов.

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Представительские расходы оформляются актом на списание расходов по приему представителей, утвержденной формы. Акт визируется Председателем Правления Банка или его заместителем.

Доходы и расходы определяются с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора.

3.21. УЧЕТ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. Временным интервалом является календарный месяц.

Расходы будущих периодов учитываются на балансовом счете первого порядка 614 «Расходы будущих периодов».

Расходы будущих периодов включают в себя расходы, произведенные в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам:

- проценты, уплаченные в счет будущих периодов;
- расходы на арендную плату, уплаченные в счет будущих периодов;
- расходы на абонентскую плату, уплаченные в счет будущих периодов;
- суммы страховых взносов;

- суммы, уплаченные за информационно-консультационные услуги, уплаченные в счет будущих периодов;
- за сопровождение программных продуктов;
- расходы за рекламу, уплаченные в счет будущих периодов;
- расходы за подписку на периодические издания, уплаченные в счет будущих периодов;
- и другие аналогичные платежи, которые не могут быть в соответствии с указаниями Банка России отнесены на расходы.

Доходы будущих периодов учитываются на балансовом счете первого порядка 613 «Доходы будущих периодов».

Доходы будущих периодов включают в себя доходы, полученные в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам:

- проценты, полученные в счет будущих периодов;
- поступившие суммы арендной платы, полученные в счет будущих периодов;
- суммы, полученные за информационно-консультационные услуги, полученные в счет будущих периодов;
- и другие поступления, которые не могут быть сразу отнесены на доходы Банка.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу.

Аналитический учет по счетам учета доходов и расходов будущих периодов ведется в разрезе каждого договора.

3.22. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПРИБЫЛИ

Прибыль, полученная банком, распределяется по решению Общего Собрания акционеров.

Учет использования в течение года фактически полученной в отчетном году прибыли и прибыли предшествующих лет, оставшейся не использованной, ведется на балансовом счете 705:

- на счете 70501 «Использование прибыли отчетного года» учитываются начисленные в течение года авансовые платежи по установленным законодательством налогам из прибыли и платежи по перерасчетам по этим налогам из фактической прибыли;
- на счете 70502 «Использование прибыли предшествующих лет» отражается использование нераспределенной на конец года прибыли на цели, соответствующие решению Общего Собрания акционеров (выплаты дивидендов, пополнение резервного фонда и другие).

Порядок переноса остатков со счета 70501 на счет 70502 определяется нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годового отчета.

Счета по учету использования прибыли открываются только в головном банке.

Порядок использования нераспределенной прибыли регулируется Уставом банка и нормативными документами Банка России.

Учет сумм прибыли, нераспределенной между акционерами осуществляется на балансовом счете 10801 «Нераспределенная прибыль». Также на балансовом счете по учету нераспределенной прибыли на отдельных лицевых счетах учитываются средства фонда накопления и фондов специального назначения:

- фонд экономического стимулирования, направленный на оплату материальной помощи сотрудника Банка;
- фонд экономического стимулирования, направленный на вознаграждения и компенсации членам Совета директоров;
- фонд экономического стимулирования, направленный на благотворительность;
- другие.

Использование средств фонда накопления и фондов специального назначения осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, а также соответствующего Положения о фонде накопления ОАО КБ «Центр-инвест» и Положения о фондах специального назначения ОАО КБ «Центр-инвест».

Образование и использование средств резервного фонда в банке осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, учредительных документов банка, а также Положения о резервном фонде ОАО КБ «Центр-инвест».

3.23. УЧЕТ РАСЧЕТОВ ПО ОПЛАТЕ ТРУДА, ВЫПЛАТАМ СОЦИАЛЬНОГО ХАРАКТЕРА И ПРОЧИМ ВЫПЛАТАМ

Расчеты по оплате труда, выплаты социального характера и прочие выплаты регулируются внутренними положениями Банка «О премировании ОАО КБ «Центр-инвест»» и «О персонале ОАО КБ «Центр-инвест»», разработанными на основании Трудового Кодекса РФ, Налогового Кодекса РФ и других нормативных актов.

3.24. УЧЕТ РАСЧЕТОВ С БЮДЖЕТОМ ПО НАЛОГАМ

Расчеты с бюджетом по налогам осуществляются в соответствии с Учетной политикой ОАО КБ «Центр-инвест» для целей налогообложения.

4. ПОРЯДОК СОСТАВЛЕНИЯ ГОДОВОГО БУХГАЛТЕРСКОГО ОТЧЕТА

Годовой бухгалтерский отчет составляется за период, начинающийся с 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря (отчетная дата) отчетного года (включительно), по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.

Годовой бухгалтерский отчет составляется с учетом событий после отчетной даты, применяемых и определяемых в соответствии с Порядком отражения в бухгалтерском учете и годовом бухгалтерском отчете событий после отчетной даты в ОАО КБ «Центр-инвест».

В состав годового бухгалтерского отчета кредитной организации включаются:

- годовой бухгалтерский баланс на 1 января нового года по форме оборотной ведомости за отчетный год, который служит основой для составления всех форм годовой отчетности за отчетную дату;
- отчет о прибылях и убытках с учетом событий после отчетной даты,
- сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты;
- пояснительная записка.

Годовой бухгалтерский баланс, сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты, отчет о прибылях и убытках, пояснительная записка подписываются руководителем и главным бухгалтером банка.

Годовой бухгалтерский отчет составляется с учетом сроков проведения аудиторской проверки и утверждается на годовом собрании акционеров (участников) банка.