

## ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

по ценным бумагам  
за 1 квартал 2010 года

открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест"

Код эмитента: 02225-B

Утвержден 12 мая 2010 г.

Правление ОАО КБ "Центр-инвест"

Протокол 12 мая 2010 г. N \_\_\_\_\_

Место нахождения кредитной организации - эмитента:

г.Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62

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

Председатель Правления

Дата 12 мая 2010 г.

\_\_\_\_\_

А.А. Штабнова

подпись

Зам. Главного бухгалтера

Дата 12 мая 2010 г.

\_\_\_\_\_

Л.М. Гущина

подпись

М.П.

Контактное лицо: начальник отдела ценных бумаг Рябунин М.Н.

Телефон: (863)267-44-35

Факс: (863)267-44-35

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

Адрес страницы (страниц в сети

Интернет, на которой раскрывается

информация, содержащаяся в настоящем

ежеквартальном отчете:

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

# ОГЛАВЛЕНИЕ

	Стр.
<b>Введение</b>	<b>5</b>
<b>I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет</b>	<b>6</b>
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента	6
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента	6
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации – эмитента	7
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента	9
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента	10
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет	10
<b>II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента</b>	<b>11</b>
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента	11
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента	11
2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента	11
2.3.1. Кредиторская задолженность	11
2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента	12
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам	13
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	14
2.5.2. Страновой риск	14
2.5.3. Рыночный риск	15
2.5.3.1. Фондовый риск	15
2.5.3.2. Валютный риск	15
2.5.3.3. Процентный риск	15
2.5.4. Риск ликвидности	15
2.5.5. Операционный риск	16
2.5.6. Правовые риски	16
2.5.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	16
2.5.8. Стратегический риск	17
2.5.9. Информация об ипотечном покрытии	17
<b>III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте</b>	<b>18</b>
3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента	18
3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента	18
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	18
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	19
3.1.4. Контактная информация	19
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	20
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	20
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	21
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	21
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	21
3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента	22
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента	22
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	24
3.5. Дочерние и зависимые хозяйственные общества кредитной организации - эмитента	25
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	27
<b>IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента</b>	<b>28</b>
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента	28
4.1.1. Прибыль и убытки	28
4.1.2. Факторы, оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности	29
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств	29

(капитала)	
4.3. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	30
4.3.1. Размер и структура капитала кредитной организации - эмитента	30
4.3.2. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента	32
4.3.3. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента	32
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	33
<b>V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента</b>	38
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	38
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	52
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	52
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	58
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	60
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	60
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	61
<b>VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией-эмитентом сделках, в совершении которых имелаась заинтересованность</b>	62
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента	62
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	62
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента	64
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента	64
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	64
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелаась заинтересованность	66
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	66
<b>VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация</b>	68
7.1. Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации – эмитента	68
7.2. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный отчетный квартал	68
7.3. Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год	68
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента	68
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	68
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	68

<b>VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах</b>	<b>69</b>
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	<b>69</b>
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	<b>69</b>
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента	<b>69</b>
8.1.3. Сведения о формировании и об использовании резервного фонда, а также иных фондов кредитной организации – эмитента	<b>69</b>
8.1.4. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента	<b>69</b>
8.1.5. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций	<b>72</b>
8.1.6. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом	<b>73</b>
8.1.7. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента	<b>73</b>
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента	<b>75</b>
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	<b>77</b>
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)	<b>77</b>
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которые находятся в обращении	<b>78</b>
8.3.3. Сведения о выпусках, обязательства кредитной организации - эмитента по ценным бумагам которых не исполнены (дефолт)	<b>86</b>
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска	<b>86</b>
8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска	<b>85</b>
8.5.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	<b>90</b>
8.6. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента	<b>90</b>
8.7. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	<b>91</b>
8.8. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента	<b>91</b>
8.9. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента	<b>95</b>
8.10. Иные сведения	<b>98</b>
8.11. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками	<b>98</b>
Приложение 1. Годовая отчетность	<b>99</b>
Приложение 2. Квартальная отчетность	<b>101</b>
Приложение 3 Учетная политика	<b>112</b>

## **Введение**

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

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

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

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

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

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Вельтеке Эрнест	1942
2. Высоков Василий Васильевич	1955
3. Высокова Татьяна Николаевна	1955
4. Золотарев Владимир Семенович	1937
5. Клинген Андреас	1964
6. Нозмайер Майкл	1954
7. Цайслер Андреас	1959
<b>Председатель Совета директоров (Наблюдательного совета):</b>	
Высоков Василий Васильевич	1955

**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 наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "СТРАТЕГИЯ" (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	АКБ "Стратегия" (ОАО)	109052 г.Моск-ва, Нахимовский пр-т, д. 31, к.2	7727039934	044579505	30101810000000000505	3011081020000000014	3010981000000000349	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	3011081000000000023; 30110840500000000108	30109810800310000762; 30109840100310000762	ностро
Закрытое акционерное общество	ЗАО «Юникредит банкк»	119034, г.Москва, Пречистенская наб, д.9.	7710030411	044525545	3010181030000000545	3011081030000000024	30109810800010308392	ностро

«Юникредит банк»								
Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	АКБ Росбанк (ОАО)	Г.Москва, ул.М.Порываевой, 11	7730060164	044525256	30101810000000000256	3011081060000000025; 3011097850000000025; 3011084090000000025	301098108000001031170; 301099787000001031170; 301098401000001031170	ностро
Ханты-Мансийский Банк Открытое акционерное общество	ОАО «Ханты-Мансийский Банк»	628012, ХМАО-Югра, г.Ханты-Мансийск, ул.Мира, д.38	8601000666	047162740	30101810100000000740	3011081090000000026	30109810100000000071	ностро
Акционерный коммерческий сберегательный банк Российской Федерации (открытое акционерное общество)	«Сбербанк России» ОАО	117997, Москва, ул. Вавилова, 19	7707083893	044525225	30101810400000000225	3011084040000000004	30109840900000000175	ностро
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)		ул. Плющиха, д. 37, г. Москва, 119121	7702070139	044525187	301018107000000000187	3011084010000000032; 3011097870000000032	30109840755550000383 30109978955550000246	ностро
Открытое акционерное общество Инвестиционный банк «ТРАСТ»	Инвестиционный банк «ТРАСТ» (ОАО)	107045 Москва, Уланский переулок, д. 26	7705283015	44528015	301018101000000000703	3011084040000000033	30109840700050000179	ностро
Открытое акционерное общество Коммерческий банк «РОСАВТОБАНК»	ООО КБ «РОСАВТОБАНК»	123056, г.Москва, ул.Зоологическая, д.26,стр.2	7717004724	044585857	301018105000000000857	3011081050000000031; 3011084080000000031; 3011097840000000031	30109810600000000006; 30109840900000000006; 30109978500000000006	ностро
ОПЕРУ-1	ОПЕРУ-1	107016, г. Москва, ул. Неглинная, д. 12	7702235133	044501002	-	30101840360157620099 30101978260157620100	301028402000000000762 301029788000000000762	ностро

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	N кор.счета в Банке России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
HSBC Bank USA	HSBC Bank USA	New-York, USA	-	-	-	30114840800000000008	000304930	USD
Wells Fargo Bank NA	Wells Fargo Bank NA	New-York, USA	-	-	-	301148401000000000011	2000193004034	USD
Citibank NA	Citibank NA	New-York, USA	-	-	-		36872652	USD
Commerzbank	Commerzbank	Frankfurt, Germany	-	-	-	301148406000000000004 301149782000000000004	400/8869877/00; 400/8869877/01	USD, EUR
The Royal Bank of Scotland PLC London,	The Royal Bank of Scotland PLC London,	London, UK	-	-	-	301148261000000000010	160034-10005491	GBP
INTESA BCI	INTESA BCI	Milan, Itali	-	-	-	301149789000000000003	9017178.01.60	EUR
Societe Generale SA	Societe Generale SA	Paris, France	-	-	-	301149783000000000001	003012634900	EUR
Citibank NA, London Branch, GB	Citibank NA, London Branch, GB	London, UK	-	-	-	301149780000000000013	11918656	EUR
UniCredito Italiano SpA	UniCredito Italiano SpA	Milan, Itali	-	-	-	301149786000000000015	995/4260	EUR
Raiffeisenlandesbank Oberosterreich Aktiengesellschaft	Raiffeisenlandesbank Oberosterreich Aktiengesellschaft	Linz, Austria	-	-	-	301148401000000000012 301149787000000000012	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	344082 г. Ростов-на-Дону, ул. Московская, 21
Номер телефона и факса	(863) 2973-178
Адрес электронной почты (если имеется)	shev_pavel@mail.ru
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности либо полное наименование и местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор эмитента	Лицензия № Е 004873 от 01.08.2003 г. Срок действия лицензии: до 31.07.13 г.

Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство Финансов Российской Федерации
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)	включена в Реестр аудиторов и аудиторских организаций 30.12.2009г., Некоммерческое Партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество»
Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	1998 – 2009 проводил аудит финансовой отчетности, составленной в соответствии с российскими стандартами

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

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

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

Принятия мер не требовалось ввиду отсутствия указанных факторов, аудитор является полностью независимым от органов управления кредитной организации - эмитента в соответствии с требованиями статьи 12 Федерального закона «Об аудиторской деятельности».

<b>1.3.2. Полное фирменное наименование</b>	<b>Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»</b>
Сокращенное наименование	ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
Место нахождения	125047, Москва, Бизнес-центр «Белая площадь», Бутырский вал, 10
Номер телефона и факса	(495) 967-60-00
Адрес электронной почты (если имеется)	viotica.ursu@ru.pwc.com
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности либо полное наименование и местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор эмитента	Лицензия № Е 000376 от 20.05.2002 г. Срок действия лицензии: до 20.05.2012 г.
Орган, выдавший указанную лицензию	Министерство финансов Российской Федерации
Сведения о членстве аудитора в коллегиях, ассоциациях или иных профессиональных объединениях (организациях)	Является членом Аудиторской палаты России с 2004 года 105120, г. Москва, 3-ий Сыромятнический переулок, д.3/9, строение 3
Финансовый год (годы), за который (за которые) аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации - эмитента.	1996 – 2009 проводил аудит финансовой отчетности, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

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

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



эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)	
--	--

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

Принятия мер не требовалось ввиду отсутствия указанных факторов, аудитор является полностью независимым от органов управления кредитной организации – эмитента в соответствии с требованиями статьи 12 Федерального закона «Об аудиторской деятельности».

**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. Тендер при выборе аудитора не проводится.

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

Работ в рамках специальных аудиторских заданий не проводилось.

**Порядок определения размера вознаграждения аудитора, фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией – эмитентом аудитору по итогам каждого из пяти лет, за которые 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 2009 год: ООО «Аудит и Консалтинг» - 190 тыс. руб., PriceWaterhouseCoopers Audit – 3 221 тыс. руб.

Отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудиторами услуги нет.

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

**Информация об оценщике, работающем на основании трудового договора:**

<b>1.4.1.</b> Фамилия, имя, отчество	Попова Елена Юрьевна
Информация о членстве в саморегулируемой организации оценщиков:	Член НП «ССО «СМАО» Свидетельство № 407 от 06.07.2007 г.
Полное наименование и место нахождения саморегулируемой организации оценщиков	Некоммерческое партнерство «Сообщество специалистов – оценщиков «СМАО» г. Москва, Ленинградский проспект, д.72 стр.4, 2-й подъезд, эт.4, оф.2404.
Регистрационный номер и дата регистрации оценщика в реестре саморегулируемой организации оценщиков	№ 407 от 06.07.2007 г.
Полное фирменное наименование юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор	Общество с ограниченной ответственностью «БДО Юникон Ростов-на-Дону»
Сокращенное фирменное наименование юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор	ООО «БДО Юникон Ростов-на-Дону»
Место нахождения юридического лица	г. Ростов-на-Дону, пр. уденовский 97.
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН), за которым в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о создании такого юридического лица	ОГРН 1026103163360 от 21.10.2002 г.

<b>1.4.2.</b> Фамилия, имя, отчество	Фисун Александр Александрович
Информация о членстве в саморегулируемой организации оценщиков:	Член НП «ССО «СМАО» Свидетельство № 408 от 06.07.2007 г.
Полное наименование и место нахождения саморегулируемой организации оценщиков	Некоммерческое партнерство «Сообщество специалистов – оценщиков «СМАО» г. Москва, Ленинградский проспект, д.72 стр.4, 2-й подъезд, эт.4, оф.2404.
Регистрационный номер и дата регистрации оценщика в реестре саморегулируемой организации оценщиков	№ 408 от 06.07.2007 г.
Полное фирменное наименование юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор	Общество с ограниченной ответственностью «БДО Юникон Ростов-на-Дону»
Сокращенное фирменное наименование юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор	ООО «БДО Юникон Ростов-на-Дону»
Место нахождения юридического лица	г. Ростов-на-Дону, пр. уденовский 97.
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН), за которым в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о создании такого юридического лица	ОГРН 1026103163360 от 21.10.2002 г.

Оценщики Попова Е.Ю. и Фисун А.А. участвуют в работах для ОАО КБ «Центр-инвест» по направлениям

переоценки основных средств ОАО КБ «Центр-инвест» по МСФО и РСБУ.

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

Финансовые консультанты на рынке ценных бумаг не привлекались

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

Данных для заполнения нет

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

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

наименование показателя	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2008	01.01.2009	01.01.2010	01.04.2010
Уставный капитал	616 000	866 000	866 000	866 000	866 000	866 000
Собственные средства (капитал)	2 010 119	3 641 332	4 230 305	5 933 834	5 869 031	5 877 628
Чистая прибыль	390 917	615 485	395 044	225 641	58 007	9 587
Рентабельность активов (%)	2.48	2.16	1.03	0.44	0.13	0.07
Рентабельность капитала(%)	19.45	16.90	9.34	3.8	0.99	0.65
Привлеченные средства	11 012 733	18 914 872	33 251 615	40 488 994	37 346 415	34 640 371

**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. Показатели рентабельности активов и капитала по результатам 1 квартала 2010г. рассчитываются как процентное отношение финансового результата за 1 квартал, умноженного на коэффициент (4), к величине активов и собственного капитала.

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

В течение последних пяти лет Банк обеспечил устойчивость всех показателей своей деятельности с учетом кризисных процессов в экономике и регуляторных требований.

Собственные средства банка за пять лет выросли почти в три раза и на 01.04.2010г. составили 5,9 млрд.руб. Рост капитала был обеспечен за счет прибыли и привлечения субординированных кредитов и увеличения уставного капитала с эмиссионным доходом.

Финансовый результат Банка в посткризисные годы ниже в основном вследствие консервативной политики, основанной на приоритете защиты интересов вкладчиков и кредиторов Банка.

Оценивая возможности заемщиков по обслуживанию долга в условиях экономического кризиса, Банк перешел к политике опережающего создания резервов по ссудам.

Совокупный объем привлеченных средств банка на 01.04.10 составляет более 34 млрд. руб. Основным (по объему) источником ресурсов банка являются депозиты физических лиц. На 01.04.2010 объем привлеченных средств во вклады превысил 17 млрд. руб. Другим значимым источником ресурсов являются средства, привлеченные от зарубежных инвесторов.

### 2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

Данные не приводятся, так как 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.**

Вид кредиторской задолженности	01.01.2010		01.04.2010 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	1 781 147		684 286	
в том числе просроченная		X		X
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0		0	
в том числе просроченная		X		X
Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям		0	0	35 914
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	3 593		24 082	
в том числе просроченная		X		X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)				
в том числе просроченная		X		X
Расчеты с бюджетом по налогам	71 528	42 669	69 995	32 050
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	93		30 114	
в том числе просроченная		X		X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	5		4	
в том числе просроченная		X		X
Налог на добавленную стоимость полученный			38	
в том числе просроченная		X		X
Прочая кредиторская задолженность	119 311	175 467	472 969	132 862
в том числе просроченная		X		X
Итого	1 975 677	218 136	1 281 488	200 826
в том числе итого просроченная		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	Акционерный Коммерческий Банк "Национальный Клиринговый Центр" (Закрытое акционерное общество)
Сокращенное наименование	ЗАО АКБ "Национальный Клиринговый Центр"
Место нахождения	г.Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
Сумма кредиторской задолженности, тыс.руб.	на 01.01.10 - 1 781 147 на 01.04.10 - 684 286
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

**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
01.03.2010-01.04.2010	-	-

За отчетный период 01.03.2010-01.04.2010г. по итогам расчета возврату со счетов по учету обязательных резервов в период регулирования обязательных резервов в соответствии с Положением ЦБ РФ №342-П от 07.08.2009г. на корреспондентский счет в Банке России подлежит сумма 43 772 т.р. Т.е. по состоянию на 01.04.2010г. у Банка был перевзнос по обязательным резервам, который в соответствии с Положением №342-П от 07.08.2009г. был урегулирован в период регулирования обязательных резервов.

**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

Наименование обязательства	Наименование кредитора (займодавца)	Сумма основного долга, руб./иностран.	Дата погашения ссуды по договору/	Длительность просроченной задолженности по	Максимальная сумма допущенной просроченной
----------------------------	-------------------------------------	---------------------------------------	-----------------------------------	--	--

		валюта	фактический срок погашения (число/месяц/год)	основному долгу и процентам за весь период кредитования, дней	задолженности по основному долгу и/или процентам по кредиту (займу)
1	2	3	4	5	6
Облигационный займ, рег № 40202225В от 22.09.2008 г.	Владельцы облигаций (размещение на ММВБ)	30000000000 руб.	24.06.2014 г.	Текущая задолженность отсутствует, срок погашения не наступил.	

### **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 01.04.2010, тыс. руб.
Общая сумма выданных гарантий	1012587

*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,*

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

**Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств кредитной организацией-эмитентом (третьими лицами).**

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

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

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

### **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**

Система управления рисками банк "Центр-инвест" доказала свою надежность в кризисных условиях:

- знание региональных рисков позволило оперативно принять изменения в системе управления просроченной задолженностью;
- с учетом тенденций глобальных рисков была пересмотрены процедуры кредитования и цены на кредитные продукты банка;
- регулярно осуществляется стресс - тестирование;
- современные информационные технологии позволяют оперативно принимать эффективные решения в условиях быстро меняющейся внешней среды.

Независимый характер системы управления рисками позволил вырабатывать объективно обоснованные решения для осуществления изменений в работе бизнес - направлений Это стало возможным благодаря разработанной Советом директоров Банка стратегии управления рисками, отраженной в документе "Политика управления рисками ОАО КБ "Центр-инвест". Политика управления рисками Банка регламентирует процедуры риск - менеджмента с учетом требований Центрального Банка Российской Федерации, подходов Базель-II и собственного опыта.

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

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

Система управления рисками банка "Центр-инвест" обеспечивает устойчивое развитие банка, его клиентов и надежную защиту инвестиций акционеров и вкладчиков банка. Принимаемые банком риски обеспечены адекватным размером капитала и резервов

### **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;
- ограничение 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;
- соблюдение принципа "4х глаз" и 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.
- использование селективных подходов и процедур оценки кредитных рисков и процедур принятия решений в зависимости от продуктов, степени рискованности операции, величины суммарной ссудной задолженности на заемщика (группу);
- покрытие кредитных рисков адекватным размером капитала и резервов.

В текущей ситуации Эмитент обеспечивает эффективную работу по профилактике просрочки, непрерывный мониторинг просроченной задолженности и обеспечения по кредитам, работу по взысканию просроченной задолженности, а также контролирует покрытие принимаемых банком рисков адекватными размерами капитала и резервов.

Кредитный риск банка покрывается адекватным размером резервов и капитала.

### **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.

Макроэкономическая ситуация в мире является кризисной, следствием этого главной проблемой 2009 года является пониженный уровень доверия инвесторов. В условиях нестабильности финансовых рынков возрастает риск возникновения сложностей с привлечением фондирования за счет межбанковского кредитования, в т.ч. синдицированных кредитов и облигационных займов. Данный риск Эмитента компенсирован наличием Международных финансовых институтов в составе акционеров, а также длительными партнерскими отношениями на международных рынках капитала. Для укрепления позиций на международном рынке Банк проводит усиленную информационную политику среди зарубежных и российских партнеров.

В настоящее время проблемные моменты затронули как финансовый, так и реальный сектор экономики. Бизнес региона имеет достаточно дифференцированную структуру экономики и не связан с экспортом нефти и газа и поэтому напрямую не зависит от колебаний цен на нефть на мировом рынке, поэтому кризисные эффекты коснулись его в меньшей степени.

Российские федеральные власти располагают реальными возможностями максимально смягчить последствия кризиса для экономики и оперативно предпринимают для этого практические шаги. Взвешенный подход к управлению налогово-бюджетной сферой, непрерывное совершенствование системы управления долгом, а также финансовый резерв государства, - это факторы, способствующие сокращению риска возникновения суверенного дефолта в среднесрочной перспективе.

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

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

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

### **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, проводится back и stress тестирование.

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

#### **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, проводится back и stress тестирование. Размер валютной позиции регулируется путем установления соответствия между суммами в активах и пассивах в иностранных валютах. Кредитная организация - эмитент стремится к минимизации размера открытой валютной позиции, и тем самым к снижению подверженности валютному риску. Также Кредитная организация - эмитент не несет рисков, связанных с изменениями стоимости драгоценных металлов в связи с отсутствием таковых операций.

#### **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 оценки максимального изменения прогнозируемого процентного дохода. Эти показатели определяются методами оценки разрывов Interest GAP.

### **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.

Несмотря на то, что кризис ликвидности обострил ситуацию на международном и внутрироссийском банковском рынке кредитная организация – эмитент располагает достаточным запасом ликвидности,

адекватных текущей рыночной ситуации.

### **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, 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 специально оборудованных помещениях Кредитной организации - эмитента.
- Хищение путем разбоя, кражи или грабежа ценного имущества, принадлежащего кредитной организации - эмитенту и находящегося в специально оборудованных помещениях Кредитной организации - эмитента.
- Хищение путем разбоя, кражи или грабежа ценного имущества, принадлежащего клиентам Кредитной организации - эмитента и находящегося в специально оборудованных помещениях Кредитной организации - эмитента.

### **2.5.6. Правовые риски**

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 с 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.



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 Эмитенту присвоен долгосрочный кредитный рейтинг A2.ru.

Агентство RusRating подтвердило кредитный рейтинг Банку «Центр-Инвест» на уровне «BBB-».

Кредитная организация-эмитент входит в список банков, поручительство которых может выступать в качестве обеспечения по кредитам, выдаваемым Центральным банком Российской Федерации.

С 1996 г. кредитная организация-эмитент успешно проходит аудит по Международным стандартам финансовой отчетности компании PricewaterhouseCoopers.

### **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, KfW, Erste Group, Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft, Deutsche Bundesbank, 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

#### 3.1.1. 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

Открытое акционерное общество коммерческий банк «Центр-инвест» является кредитной организацией, первоначально созданной первыми приватизированными предприятиями Ростовской области (протокол общего собрания участников от 26.11.1992 г.).

Кредитная организация - эмитент создана на неопределенный срок.

Срок существования кредитной организации – эмитента с даты ее государственной регистрации – 17 полных лет.

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

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 2005 г. 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 2008 году - Erste Group Bank AG.

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	344000, г.Ростов-на-Дону, пр.Соколова, 62
Номер телефона, факса	(863) 264-86-18, (863) 267-44-35
Адрес электронной почты (если имеется)	welcome@centrinvest.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых ею ценных бумагах	<a href="http://www.centrinvest.ru">http://www.centrinvest.ru</a>

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

Место нахождения	344000, 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

Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	<b>Филиал N 1 открытого акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест"</b>
Дата открытия	15.03.1994
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	346720, г. Аксай Ростовской области, ул.Буденного, 138
Телефон	(86350) 5-94-34
ФИО руководителя	Клавдиева Татьяна Ильинична
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2010
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	<b>Филиал N 2 открытого акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест"</b>
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	31.12.2010
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	<b>Филиал N 3 открытого акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест"</b>
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	31.12.2010
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	<b>Филиал N 4 открытого акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест"</b>
Дата открытия	22.06.1994
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	355040, г.Ставрополь, Ставропольского края, пр. Юности, 16
Телефон	(8879) 34-57-85
ФИО руководителя	Брехина Людмила Ивановна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2010
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	<b>Филиал N 5 открытого акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест"</b>
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	Сорокин Валерий Викторович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2010
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	<b>Филиал N 6 открытого акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест"</b>
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	31.12.2010
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	<b>Филиал N 7 открытого акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест"</b>
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	Жужнева Светлана Станиславовна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2010
Наименование в соответствии с Уставом	<b>Филиал N 8 открытого акционерного общества</b>

(учредительными документами)	<b>коммерческого банка "Центр-инвест"</b>
Дата открытия	07.07.2003
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	350002, г. Краснодар, Центральный округ, ул. Садовая, 113/1
Телефон	(8612) 64-38-61
ФИО руководителя	Калинич Александр Иванович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2010
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	<b>Филиал № 9 открытого акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест"</b>
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	Однолько Анатолий Анатольевич
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2010
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	<b>Представительство открытого акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест" в г. Москве</b>
Дата открытия	09.04.2001
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	123104, г. Москва, Большой Палашевский пер., д. 5/1
Телефон	(495)951-25-10
ФИО руководителя	Долганов Александр Викторович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2010
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	<b>Представительство открытого акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест" в г. Лондоне</b>
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	31.12.2010

### 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.

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

**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	1 кв 2010
Чистые процентные и аналогичные доходы	74%
Чистый комиссионный доход	22%

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

### *предшествующего года и причины таких изменений*

Вид дохода	1 кв 2009
Чистые процентные и аналогичные доходы	76%
Чистый комиссионный доход	20%

За отчетный период сумма доходов от основной деятельности составила 96%, из которых 74% - в виде процентов и аналогичных доходов и 22% - комиссионный доход. Изменения доли доходов от основной деятельности на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим периодом прошлого года не произошло, в 1 квартале 2009 года доля доходов от основной деятельности составила так же 96%.

### **3.2.3. Совместная деятельность кредитной организации - эмитента**

Совместную деятельность Кредитная организация - эмитент не осуществляет.

### **3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации - эмитента**

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

Приоритетными направлениями работы Банка сохраняются: кредитование новых технологий в малом бизнесе, агропромышленном комплексе, финансирование программ энергосбережения, лизинг оборудования для технического перевооружения, торговое финансирование, обновление основных фондов предприятий, кредитование населения, широкий спектр современных финансовых услуг на базе пластиковых карт.

Банк будет продолжать поддерживать своих клиентов в борьбе за захват новых рынков на основе современных технологий, знании своего бизнеса, своего рынка, своих преимуществ в маркетинге, производстве, персонале и стратегии своего развития.

В этих условиях среди российских банков «Центр-инвест» будет реализовывать свою миссию о предоставлении качественных услуг предприятиям и населению Юга России на основе современных банковских технологий и международных стандартов. Практически, речь идет об использовании преимуществ накопленной практики устойчивого развития на основе:

- получения не сиюминутной, долгосрочной прибыли;
- профессионального роста персонала;
- поддержки бизнеса клиентов;
- развития сети на основе программ развития регионов;
- оценки ставок привлечения и размещения с учетом рисков;
- управления операциями на основе риск-менеджмента.

Банк «Центр-инвест» будет:

- продолжать предоставлять консалтинговые услуги для своих клиентов в рамках программы построения посткризисной экономики Юга России,
- использовать формы и механизмы государственной поддержки, не ущемляющие интересы акционеров банка,
- содействовать акционерам в разработке оптимальных форм поддержки деятельности банка в новых условиях,
- выполнять все свои договорные обязательства перед клиентами и партнерами.

Разработка и реализация антикризисных мер «Юг России против глобального кризиса» подтвердил актуальность, научную обоснованность и практическую значимость аналитических разработок банка. Мониторинг кризисных процессов позволил выявить преимущества Юга России в условиях глобального кризиса, определить тактику и стратегию эффективного управления региональными рисками в банке «Центр-инвест», разработать контуры посткризисной экономики и реализации преимуществ банка в новых посткризисных условиях. Банк реализует концепцию устойчивого банковского бизнеса, ориентированного не на сиюминутную, а на долгосрочную прибыль; стимулирует разработку клиентами собственных программ долгосрочного развития на основе использования лучшей мировой практики технологии и организации управления производством с учетом принципов социальной и экологической ответственности. В работе с населением банк содействует повышению уровня жизни вкладчиков и заемщиков, регулируя ставки и риски привлечения вкладов и кредитования населения.

Наиболее привлекательными, с точки зрения соотношения рисков и доходности отраслями экономики для кредитования являются: энергетика, производство и торговля товарами народного потребления, сфера услуг, строительство (клиенты, имеющие действующие контракты, финансируемые государством), сельское хозяйство.

Стратегией по группе заемщиков, занимающихся сельским хозяйством, будет оптимизация кредитного портфеля и поддержание имеющихся клиентов банка, а также привлечение местных производителей скоропортящихся продуктов питания.

Международное сотрудничество позволит банку в 2010 году продолжать укреплять позиции в сфере

кредитования энергоэффективных проектов, выйти на рынок кредитования ЖКХ, ТСЖ и управляющих компаний, расширить линейку продуктов и привлечь новых клиентов в банк. Новый закон № 261-ФЗ создает условия для активизации работ по энергоэффективности с организациями бюджетной сферы, в том числе специальных схем финансирования с учетом ограничений Бюджетного Кодекса и Правил закупок для государственных и муниципальных нужд.

Работа с крупными корпоративными клиентами, позволяет размещать значительные объемы ресурсов с более низким кредитным риском, приносить значимую долю доходов. При работе с корпоративными клиентами Банк ориентируется на предоставление индивидуального комплексного обслуживания, выстраивание долгосрочных взаимовыгодных отношений с клиентом. Поддержка и сопровождение бизнеса клиентов позволит увеличить объемы кредитования по сектору корпоративных услуг до уровня 9,1 млрд. руб.

Кредитование малого и среднего бизнеса останется одним из приоритетных направлений банка. Наряду с имеющимися кредитными продуктами предполагается предоставление кредитов под поручительство Гарантийных Фондов Ростовской, Волгоградской областей, Ставропольского края, а также кредитование малого и среднего предпринимательства за счет средств ОАО «Российский банк развития». Кредитный портфель субъектов малого и среднего предпринимательства составит на 01.01.11 не менее 14,2 млрд. руб.

В условиях рецессии, банк будет оказывать поддержку бизнеса клиентов на основе принципов построения посткризисной экономики в рамках информационно-методических мероприятий, организуемых совместно с объединениями предпринимателей и консультаций клиентов.

На рынке вкладов банк «Центр - инвест» будет предлагать конкурентно привлекательные ставки и широкий спектр услуг для разных категорий вкладчиков с гибкой системой процентных ставок (в т.ч. накопительные вклады, вклады с неснижаемым остатком). Банк будет проводить политику по удешевлению привлечения средств на внутреннем рынке.

Дальнейшее развитие получают VIP-услуги для населения – полный комплект банковских услуг, предоставляемый персональным менеджером - вклады, оплата счетов, коммунальные платежи, международные расчеты, денежные переводы, реализация памятных монет, налоговые консультации, предоставление индивидуальных сейфовых ячеек, предоставление нового продукта класса премиум - карты VISA Platinum, а также услуг доверительного управления и брокерского обслуживания. Банк будет продолжать повышать уровень VIP- обслуживания, не повышая стоимость «входного билета».

В 2010 году планируется максимально активизировать «зарплатные программы» для клиентов – юридических лиц, имеющих расчетные счета в Банке или подразделениях Банка, а также работы по привлечению на обслуживание бюджетных организаций, и организаций – получателей средств государственного бюджета. Банк продолжит работу по «студенческим» проектам с ВУЗами. В 2010г. будут проведены переговоры со всеми страховыми компаниями, имеющими партнерские отношения с банком, для расширения программ перечисления страховых выплат на счета банковских карт получателей.

Основными направлениями кредитования населения в 2010 году будут: ипотека, автокредитование и потребительское кредитование.

При реализации ипотечных программ наряду с традиционными каналами продаж, Банком будет проводиться работа в рамках заключенных соглашений с Агентством ипотечного и жилищного кредитования и Агентством по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов. Особое внимание будет уделено программам кредитования, заемщиками по которым являются физические лица – получатели бюджетных субсидий (материнский капитал, субсидии на оплату части процентных ставок, первоначального взноса за жилье). Развитие целевых программ со строительными компаниями, автодиллерами. Запланирован массовый перевод на обслуживание кредитов населения с использованием банковских карт Банка.

Банк продолжит кредитование молодежи. В рамках программы кредитования на создание собственного дела и распространения самозанятости населения, а также стимулирования предпринимательской активности, банк сотрудничает с Фондами поддержки малого бизнеса и общественными организациями.

Базой для поддержания качества кредитного портфеля будут служить клиенты с положительной кредитной историей, участники зарплатных проектов, обслуживаемые банком, для которых банком разработаны специальные программы и условия кредитования. Привлечение клиентов будет осуществляться через офисы банка, а также путем проведения выездных семинаров с сотрудниками организаций, предложения кредитных продуктов через Call-центр банка.

В 2010 году в Банке будет осуществляться деятельность по управлению всем спектром принимаемых банком рисков в том числе:

- комплексная работа по оценке рисков заемщиков и обеспечения в рамках процедур принятия решения о кредитовании;
- поддержка оперативности принятия кредитных решений в целях достижения планируемых объемных и качественных показателей кредитного портфеля;
- профилактика и мониторинг просроченной задолженности;
- эффективная работа с проблемной и просроченной задолженностью;
- оценка и управление рыночными рисками, включая валютный, фондовый и процентный риски;
- контроль и управление рисками ликвидности в целях обеспечения максимально сбалансированной

- структуры активов и пассивов банка, диверсификация источников финансирования;
- мониторинг и управление операционными рисками, обеспечение информационной безопасности и системный аудит;
- адекватное покрытие принимаемых банком рисков капиталом и резервами.

Банк будет совершенствовать систему внутреннего контроля в направлении выполнения требований российского и международного банковского законодательства. С учетом уроков кризиса будут пересмотрены и усовершенствованы функции и методы внутреннего контроля.

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

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

Роль (место): член ассоциации

Функции: использование технических средств и систем связи Ассоциации, получение методической и информационной поддержки.

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

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: отсутствует зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов ассоциации

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

Роль (место): член палаты.

Функции: активное содействие осуществлению целей, задач и функций ТПП Ростовской области и ТПП России.

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

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: отсутствует зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов ТПП Ростовской области

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

Роль (место): член некоммерческой организации

Функции: участие в конференциях для обсуждения проблем и перспектив развития предприятий г. Ростова-на-Дону.

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

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: отсутствует зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов ассоциации

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

Роль (место): член некоммерческого партнерства.

Функции: участие в ассоциации для привлечения инвестиций в экономику Южного федерального округа.

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

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: отсутствует зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов некоммерческого партнерства

**Наименование:** Союз работодателей Ростовской области («СРРО»)

Роль (место): член некоммерческого партнерства

Функции: ведение работы по повышению инвестиционной привлекательности предприятий области, содействие реализации Программы социально-экономического развития Ростовской области.

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

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: отсутствует зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов некоммерческого партнерства

**Наименование:** Союз Немецкой Экономики в Российской Федерации

Роль (место): член некоммерческого партнерства

Функции: содействие развитию экономического сотрудничества Германии и России

Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях: дата вступления -31.01.2007 г., срок участия – бессрочно.



Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: отсутствует зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов некоммерческого партнерства

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

По каждому обществу указывается:

<b>3.5.1.</b> Полное фирменное наименование	<b>Открытое акционерное общество Теплоэнергетическое предприятие тепловых сетей "Теплоэнерго"</b>	
Сокращенное фирменное наименование	ОАО ТЭПТС "Теплоэнерго"	
Место нахождения	347900, г. Таганрог Ростовской области, ул. Ломакина, 23-А	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Общество является зависимым, т.к. доля кредитной организации-эмитента в уставном капитале ОАО ТЭПТС "Теплоэнерго" превышает 20% уставного капитала	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	доля в уставном капитале дочернего общества - 47,03% доля обыкновенных акций - 39,45 %.	
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	доли не имеет	
Описание основного вида деятельности общества	поставщик услуг по теплоснабжению и горячему водоснабжению	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации – эмитента	отработка технологии привлечения иностраннх инвестиций в российский жилищно-коммунальный комплекс и энергосберегающие технологии на основе собственного опыта Эмитента	

*Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества кредитной организации – эмитента:*

ФИО	<b>Высоков Василий Васильевич – Председатель Совета директоров</b>
Год рождения	1955
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	8,07%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	9,01%
ФИО	<b>Высокова Татьяна Николаевна - член Совета директоров</b>
Год рождения	1955
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	7,91%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	8,83%
ФИО	<b>Мирошниченко Тамара Михайловна- член Совета директоров</b>
Год рождения	1952
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	доли не имеет
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	доли не имеет
ФИО	<b>Мирошник Екатерина Николаевна - член Совета директоров</b>
Год рождения	1974
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	доли не имеет
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	доли не имеет

ФИО	<b>Штабнова Анна Александровна- член Совета директоров</b>
Год рождения	1974
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,35%
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,39%

**Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:**

Коллегиальный исполнительный орган открытого акционерного общества Теплоэнергетическое предприятие тепловых сетей "Теплоэнерго" не сформирован.

**Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества**

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом открытого акционерного общества Теплоэнергетическое предприятие тепловых сетей "Теплоэнерго".

**Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:**

ФИО	<b>Дворянинов Геннадий Валентинович</b>
Год рождения	1967
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	доли не имеет
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	доли не имеет

<b>3.5.2.</b>	<b>Общество с ограниченной ответственностью "Центр-Лизинг"</b>	
Полное фирменное наименование	ООО "Центр-Лизинг"	
Сокращенное фирменное наименование	ООО "Центр-Лизинг"	
Место нахождения	344000, г. Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62	
Основания признания общества дочерним или зависимым по отношению к кредитной организации - эмитенту	Общество является дочерним, т.к. кредитная организация – эмитент в силу преобладающего участия в его уставном капитале имеет возможность определять решения, принимаемые таким обществом.	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале дочернего и/или зависимого общества, а в случае, когда дочернее или зависимое общество является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций дочернего или зависимого общества, принадлежащих кредитной организации - эмитенту	доля в уставном капитале - 100%	
Размер доли участия дочернего и/или зависимого общества в уставном капитале кредитной организации - эмитента, а в случае, когда кредитная организация - эмитент является акционерным обществом, - также доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих дочернему и/или зависимому обществу	доли не имеет	
Описание основного вида деятельности общества	финансовая аренда (лизинг)	
Описание значения такого общества для деятельности кредитной организации - эмитента	расширение клиентской базы кредитной организации-эмитента за счет клиентов дочернего общества	

**Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета), включая председателя совета директоров (наблюдательного совета), дочернего и/или зависимого общества кредитной организации – эмитента:**

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

**Причины, объясняющие отсутствие совета директоров у дочернего и/или зависимого общества:**

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

**Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) дочернего и/или зависимого общества:**

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

**Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:**

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

**Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа дочернего и/или зависимого общества:**

ФИО	<b>Панарина Ирина Михайловна</b>
-----	----------------------------------

Год рождения	1959
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	доли не имеет
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	доли не имеет

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

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

**Отчетная дата: 01.01.2010**

Здания, оборудование, транспорт	2 662 125	743 002
Земля	46 679	0
Капитальные вложения	74 083	0
Оборудование к установке	0	0
Финансовая аренда	0	0
Итого:	2 782 887	743 002

**Отчетная дата: 01.04.2010**

Здания, оборудование, транспорт	2 675 004	791 026
Земля	86 750	0
Капитальные вложения	68 544	0
Оборудование к установке	0	0
Финансовая аренда	0	0
Итого:	2 830 298	791 026

**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, 2007 и в 2009 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.)

№ п/ п	Наименование статьи	2005	2006	2007
	<b>ПРОЦЕНТЫ ПОЛУЧЕННЫЕ И АНАЛОГИЧНЫЕ ДОХОДЫ ОТ:</b>			
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
	<b>Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:</b>			
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

Номер п/п	Наименование статьи	2008	2009	01.04.2010
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>4</b>
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5 910 032	5 549 321	1 202 247
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	81 605	25 279	5 682
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	5 438 626	4 971 651	1 086 072
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	242 763	243 664	39 908
1.4	От вложений в ценные бумаги	147 038	308 727	70 585
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2 579 068	3 409 272	751 980
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	858 481	1 020 147	87 573
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	1 566 464	1 969 310	545 649
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	154 123	419 815	118 758
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3 330 964	2 140 049	450 267
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего,	-1 029 245	-876 322	-249 022

	в том числе:			
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-24 266	-41 226	-14 898
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2 301 719	1 263 727	201 245
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-177 938	146 678	15 174
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	19 309	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 250 447	422 678	103 352
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1 619 112	-602 406	-103 511
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	337	663	17
12	Комиссионные доходы	709 038	710 304	157 576
13	Комиссионные расходы	234 853	153 394	24 029
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	180	-26 285	408
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-14 060	-85 159	-4 185
17	Прочие операционные доходы	29 357	187 412	7 261
18	Чистые доходы (расходы)	2 245 115	1 883 527	353 308
19	Операционные расходы	1 820 096	1 674 417	319 025
20	Прибыль до налогообложения	425 019	209 110	34 283
21	Начисленные (уплаченные) налоги	199 378	151 103	24 696
22	Прибыль (убыток) за отчетный период	225 641	58 007	9 587

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

С самого начала развития кредитной организации прибыль находится на уровне, соответствующем стратегии развития кредитной организации-эмитента. Показатель прибыли за последние годы снизился под воздействием общемирового кризиса. В сложившейся ситуации банк усилил свою консервативную политику по оценке рисков и сформировал необходимые резервы. Прибыль составила на 01.01.10г. 58 007 тыс. руб., несмотря на рост затрат, связанных с открытием новых отделений и общей тенденцией снижения доходности активов банковского сектора.

***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**

Основным причиной, оказавшей влияние на изменение размера прибыли является общемировой финансовый кризис. Такие факторы как замедление темпов кредитования, отток капитала с российского рынка, увеличение доли просроченной задолженности, уменьшение стоимости залогов, увеличение ставок по привлеченным средствам, ухудшение финансового состояния клиентов, нестабильная ситуация на фондовом рынке привели к уменьшению процентных доходов, увеличению процентных расходов, увеличению расходов на создание резервов. В сложившейся ситуации банк усилил свою консервативную политику по оценке рисков и сформировал необходимые резервы.

***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 на конец последнего завершенного квартала.***

№	Статья	Норматив	Факт
H1	Достаточности капитала	Min 10	15,73
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15	79,27
H3	Текущей ликвидности	Min 50	156,75
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120	36,20
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25	18,70
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800	131,98
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	2,25
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25	0,1

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

Выпуск облигаций с ипотечным покрытием не осуществлялся.

Фактов невыполнения нормативов за 1 квартал 2010г. нет.

**Экономический анализ ликвидности и платежеспособности кредитной организации - эмитента, достаточности собственного капитала кредитной организации - эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей в сравнении с аналогичным периодом предшествующего года (предшествующих лет).**

**Собственный капитал.**

Собственные средства банка на 01.04.10г. составили 5 878 млн.руб., уставный капитал – 866 млн. рублей.

С момента создания Кредитной организации-эмитента были осуществлены 23 эмиссии акций, последняя эмиссия проводилась в декабре 2006 года. Вплоть до 2000 г. основным источником роста собственных средств являлось увеличение уставного капитала. Лишь последние 3 эмиссии акций размещались с эмиссионным доходом (117, 410 и 1 100 млн. руб. соответственно).

Кроме того, Кредитной организацией-эмитентом используются другие источники увеличения собственных средств. Так в 2008 г. банком были привлечены два субординированных кредита на общую сумму 50 млн. долларов США (источник дополнительного капитала).

**Анализ ликвидности.**

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

В течение I квартала значения нормативов H2 и H3 значительно превышали минимально допустимые и на 01.04.2010 составили 79,27% и 156,75% соответственно. Достаточно высокий уровень показателя мгновенной ликвидности H2 объясняется поддержанием постоянного объема «подушки ликвидности» из высоколиквидных активов: средства на кор.счете в ЦБ, наличные деньги, средства на кор.счетах в банках-нерезидентах ОЭСР, ценные бумаги. Снижение показателя H2 в 1 квартале 2010г. по сравнению с IV кварталом 2009г. связано с сокращением излишков ликвидности на фоне роста кредитного портфеля банка.

Ликвидность Кредитной организации - эмитента поддерживается за счет обеспечения сбалансированности между сроками вложений по активам и обязательствам, а ее регулирование осуществляется путем привлечения займов на межбанковском рынке (оперативное управление) и планомерном привлечении депозитов (стратегическое управление).

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

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.)

Номер строки	Наименование показателя	На 01.01.10 (с учетом СПОД)	На 01.04.10
1	2	3	4

000	Собственные средства (капитал),итого, в том числе:	5869031	5877628
100	Основной капитал	X	X
101	Уставный капитал кредитной организации	750808	750808
102	Эмиссионный доход кредитной организации	1645586	1645586
103	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	129900	129900
104	Часть нераспределенной прибыли текущего года, в том числе	56983	
104.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг		
105	Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного из прибыли текущего года		
106	Нераспределенная прибыль предшествующих лет (ее часть)	1156779	1196569
107	Субординированный заем с дополнительными условиями		
108	Источники основного капитала, итого	3740056	3722863
109	Нематериальные активы	145	140
110	Собственные акции (доли участников), приобретенные (выкупленные) кредитной организации у акционеров (участников)		
111	Непокрытые убытки предшествующих лет		
112	Убыток текущего года, в том числе	382105	359186
112.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг		-10474
113	Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций-резидентов	19901	19901
114	Уставный капитал (его часть) и иные источники собственных средств (эмиссионный доход, нераспределенная прибыль, резервный фонд) (их часть), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		
115	Отрицательная величина дополнительного капитала		
116	Основной капитал, итого	3337905	3343636
200	Дополнительный капитал	X	X
201	Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	746982	746982
202	Часть резервного фонда, сформированного за счет отчислений из прибыли текущего года		
203	Нераспределенная прибыль текущего года (ее часть), в том числе		
203.1	переоценка ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых определяется как средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг		
204	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	1668952	1671818
205	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	24700	24700
206	Часть привилегированных (включая кумулятивные) акций	90492	90492
207	Нераспределенная прибыль предшествующих лет		
208	Источники (часть источников) дополнительного капитала (уставного капитала, нераспределенной прибыли, резервного фонда, субординированного кредита), для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		
209	Источники дополнительного капитала, итого	2531126	2533992
210	Дополнительный капитал, итого	2531126	2533992
300	Показатели, уменьшающие сумму основного и	X	X

	дополнительного капитала		
301	Величина недосозданного резерва на возможные потери по ссудам II - V категорий качества		
302	Величина недосозданного резерва на возможные потери		
303	Величина недосозданного резерва под операции с резидентами офшорных зон		
304	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		
305	Субординированные кредиты (депозиты, займы, облигационные займы), в том числе субординированные займы с дополнительными условиями, предоставленные кредитным организациям-резидентам		
400	Промежуточный итог	5869031	5877628
501	Величина превышения совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером, предусмотренным федеральными законами и нормативными актами Банка России		
502	Превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, стоимость основных средств, а также материальных запасов		
503	Разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		

#### 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.**

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

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

Средства кредитной организации-эмитента не размещены на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях, лицензии которых были приостановлены либо отозваны, а также в отношении которых принято решение о реорганизации, ликвидации, о начале процедуры банкротства, либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами).

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

Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ. Положение ЦБР от 26 марта 2007г. N 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации"(с изменениями).

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

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
Отчетная дата: 01.01.10		
Товарный знак (знак обслуживания)	200	55
Итого:	200	55



Отчетная дата:	01.04.10	
Товарный знак (знак обслуживания)	200	60
Итого:	200	60

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

Бухгалтерский учет нематериальных активов ведется в соответствии с Положением №302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ" от 26 марта 2007г. 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 года в Банке внедряется новая автоматизированная банковская система на базе SAP for Banking.

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.

Введен в эксплуатацию резервный центр обработки данных, оборудованный передовыми инфраструктурными системами и обеспечивающий высокую отказоустойчивость.

Введен в эксплуатацию Центр обработки вызовов (Call center). Центр осуществляет консультации клиентов по телефону. Благодаря новому программному обеспечению на основных телефонах банка работает интерактивное голосовое меню, которое позволяет соединить клиента с нужным профильным специалистом без задержки.

Программное обеспечение Автоматизированной банковской системы «Центр-инвеста» перенесено на новую более производительную аппаратную платформу, обеспечивающую двукратный запас мощности.

В 2009 году внедрена система управления персоналом на базе SAP Human Capital Management. Благодаря новому ПО повысился уровень доступности информации о сотрудниках и скорость ее обработки, сократилась трудоемкость кадровых бизнес-процессов. Переведены в опытную эксплуатацию формы обязательной отчетности на базе хранилища данных SAP Business Warehouse.

Внедрено программное обеспечение «Расчетный центр» компании «ЦФТ», что позволило оптимизировать процессы межбанковских и межфилиальных расчетов.

Внедрена система розничных платежей, обеспечивающая:

- возможность оплачивать в режиме online услуги поставщиков коммунальных и других услуг,
- обработку штрих-кодов на квитанциях для ускорения оформления платежей,
- оплату услуг связи без заполнения квитанций клиентом.

Оптимизировано ПО действующей автоматизированной банковской системы в части кредитной функциональности, что позволило внедрить новые кредитные продукты и повысить масштабируемость системы.

**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.**

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

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

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

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

Динамичный рост российской экономики 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 юридических лиц. 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. В итоге за пять последних завершенных лет совокупные пассивы российской банковской системы практически учетверились, вклады физических лиц в банковской системе более чем утроились. Тем не менее, опережающие темпы роста активных операций привели к сокращению в целом по системе уровня достаточности собственных средств банков-резидентов.

Тенденцией последних полутора лет развития российской банковской системы стало наоборот сужение общего уровня ликвидности на фоне общемирового кризиса финансовой системы, а также замедление динамики роста всех основных показателей. 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). Также в оперативном порядке ЦБ РФ, Минфин и ВЭБ направили значительные средства в финансовый сектор для поддержания его ликвидности и нормального функционирования в условиях кризисных тенденций на мировом финансовом рынке. Важным источником роста капитала банков стали субординированные кредиты, предоставленные ряду крупных банков. 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. Так же характерной тенденцией последних месяцев стала миграция средств населения и корпоративных клиентов в сторону крупных государственных банков. Этот процесс, в основном, подогревался недобросовестной конкуренцией, которая заключалась в распространении слухов о тяжелом финансовом состоянии отдельных представителей банковского сектора. Отток частных вкладов – явление психологическое, присущее неблагоприятным периодам в финансовой системе и экономике страны, и представляет собой реакцию со стороны населения на негативные события вокруг банков. Тем не менее, государственные структуры делают все, чтобы достигнутое недавно доверие к российской банковской системе со стороны населения не было подорвано, и, наоборот, укрепилось, по окончании кризисных явлений. Одной из основных мер, призванных повысить доверие вкладчиков, явилось увеличение размера максимальной суммы вклада, гарантированно возвращаемой государством вкладчику даже при банкротстве банка с 400 тыс. руб. до 700 тыс. руб. (а таковые на текущий момент составляют около 98% от общей массы вкладов).

Структура *активных операций* 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. В результате доля кредитов в общем их объеме, выданных физическим лицам, возросла более, чем в три раза, но по-прежнему составляет относительно небольшую долю в 15%. 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 закладных, то в настоящее время наблюдается сворачивание ипотечных программ по всей банковской системе либо рост ставок. Это является прямым следствием проблем в ипотечном секторе финансового рынка, негативных явлений в строительной отрасли и рынке недвижимости в западных странах. Наблюдается также снижение качества кредитных портфелей в последнее время.

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, хотя в последние месяцы темпы роста этого направления банковского бизнеса тоже несколько снизились.

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.

Самым сложным периодом для банковской системы стали последние полтора года. Во второй половине 2008 года кредитная активность банков фактически замерла. Рост розничного кредитования ушел в отрицательную область. Избежать резкого спада в кредитовании корпоративных заемщиков помогает активность госбанков, сохраняющих положительные темпы роста кредитного портфеля, несмотря на заметное усиление рисков.

Спад в динамике кредитования корпоративного сектора сопровождался резким ухудшением «качества» кредитов: существенным ростом объема просроченных кредитов.

Поддержка, оказанная банковскому сектору государством, позволила не допустить полного сворачивания кредитования, но не смогла компенсировать его дефицит. Дефицит кредитования является фактором усугубления кризиса. Основными причинами дефицита кредитования стали ухудшение экономического положения заемщиков и консерватизм банков, а также существование альтернативного кредитованию источника банковских доходов — вложений в иностранную валюту в условиях снижения курса рубля.

Другими важными тенденциями развития банковского сектора за последние пять лет 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 инвестиционных проектов, 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 кредитование. 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.

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 2009 года сеть насчитывала 127 филиалов, представительств, дополнительных офисов (ДО), кредитно-кассовых офисов (ККО), операционных офисов и касс (ОО и ОК) в г. Москве, г. Ростове-на-Дону, Ростовской области, г. Краснодаре, Краснодарском крае, г. Волгограде, Волгоградской области, г. Ставрополе и Ставропольском крае, что позволило занять 27-е место в рейтинге ИА «РосБизнесКонсалтинг» по 100 банкам с крупнейшей филиальной сетью на 01.07.2009г.

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

- вклады населения и депозиты юридических лиц;
- субординированные займы, привлекаемые преимущественно со стороны акционеров-нерезидентов;
- 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 высокий уровень финансовой прозрачности и наличие рейтинга по долгосрочным депозитам в иностранной валюте от международного рейтингового агентства Moody's Investor Service на уровне "B1" (соответствует "B+" от Standard-and-Poors и Fitch).

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

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

В настоящее время в Ростовской области действуют 22 местных коммерческих банков с филиалами, 94 филиала кредитных организаций других регионов, из них 20 учреждений Сбербанка. 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.

Конкурентные преимущества ОАО КБ «Центр-инвест» 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;
- Научно обоснованной стратегией регионального развития, включая программу антикризисных мероприятий «Юг России против глобального кризиса» и принципы построения посткризисной экономики;
- Высокой диверсификацией источников ресурсов, устойчивостью ресурсной базы, необходимой для обеспечения экономических и социальных программ долгосрочного развития.

На конец 2009 года среди местных банков на долю в Ростовской области кредитной организации – эмитента приходится 68,12% активов, 65,93% кредитов, 62,04% вкладов. Если рассматривать показатели всех банков, включая отделения Юго-Западного СБ РФ и филиалы иногородних банков, то доля «Центр-инвеста» составляет 11,82% активов, 11,16% кредитов, 14,88% вкладов.

Банк «Центр-инвест» занимает 1-е место на Юге России и обеспечивает устойчивый сбалансированный рост и ускоренное развитие в наиболее перспективных сегментах рынка. Среди ТОП-100 крупнейших банков России «Центр-инвест» за 2009 год: 5-й по объему кредитов малому и среднему бизнесу, 25-й по выданным автокредитам, 17-й по выданным ипотечным кредитам, 41-й по выпущенным банковским картам, 37-й по потребительским кредитам, 73-й по чистым активам (источник - rating.rbc.ru).

***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:

- наращивание объемов кредитования объектов малого предпринимательства, постепенное увеличение рыночной доли в этом направлении;
- постепенное насыщение рынка потребительских кредитов, что выражается в росте просроченных выплат со стороны клиентов и заставляет более взвешенно подходить к расширению потребительского кредитования;
- постепенная стабилизация объемов выданных ипотечных кредитов и ставок Агентства ипотечного жилищного кредитования по рефинансированию закладных;
- дальнейшее 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. Последствия проявления таких факторов кредитная организация – эмитент оценивает как незначительные, в виду того, что в целях предотвращения отрицательного воздействия данных рисков, кредитная организация – эмитент ведет оперативный мониторинг экономических процессов и своевременно реагирует на изменившиеся экономические условия..

***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.***

Кредитная организация – эмитент не выпускала облигаций с ипотечным покрытием.

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

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

Улучшению результатов деятельности будут способствовать следующие факторы:

- дальнейший рост благосостояния населения России,
- стабильность конкурентной ситуации в банковском секторе,
- повышение прозрачности деятельности заемщиков в результате Федерального закона "О кредитных историях",
- стабильная макроэкономическая конъюнктура,
- оптимизация издержек кредитной организации – эмитента.

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

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

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

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

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

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

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

**1. Общее собрание акционеров Банка**

Компетенция:

«14.2.12. К компетенции общего собрания акционеров Банка относятся:

14.2.12.1. Внесение изменений и дополнений в устав, утверждение устава Банка в новой редакции за исключением случаев, предусмотренных п.14.3.4.11 настоящего устава.

14.2.12.2. Реорганизация Банка.

14.2.12.3. Ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии, утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов.

14.2.12.4. Определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание членов Совета директоров Банка и досрочное прекращение их полномочий.

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

14.2.12.6. Увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций, а также принятие решения об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

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

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

14.2.12.9. Избрание членов ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий.

14.2.12.10. Утверждение аудитора Банка.

14.2.12.11. 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.

14.2.12.12. Дробление и консолидация акций.

14.2.12.13. 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.

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

14.2.12.15. Приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим уставом.

14.2.12.16. Определение порядка ведения общего собрания акционеров Банка.

14.2.12.17. Утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка.

14.2.12.18. 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.

14.2.12.19. Принятие решения о проверке финансово-хозяйственной деятельности Банка.

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

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

Федерации.

14.2.12.22. 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:

«14.3.4. К компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

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

14.3.4.2. Созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров Банка, кроме случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

14.3.4.3. Утверждение повестки дня общего собрания акционеров Банка.

14.3.4.4. 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.

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

14.3.4.6. Принятие решения по использованию резервного фонда и иных фондов Банка.

14.3.4.7. Рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций, а также определение размера оплаты услуг аудитора.

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

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

14.3.4.10. Утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним.

14.3.4.11. 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.

14.3.4.12. 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.

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

14.3.4.14. Увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций кроме случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

14.3.4.15. Принятие решения о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

14.3.4.16. Принятие решения о приобретении размещенных Банком собственных акций в случаях, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации.

14.3.4.17. Образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий.

14.3.4.18. Ежеквартальное рассмотрение отчетов Председателя Правления Банка об исполнении бизнес-плана и бюджета Банка, службы внутреннего контроля.

14.3.4.19. Образование Комитетов Совета директоров Банка.

14.3.4.20. Внесение изменений и корректировок в стратегический Бизнес-план, Меры по охране окружающей среды, годовой Бизнес-план и Бюджет Банка, которые были одобрены Советом директоров Банка.

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

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

14.3.4.23. Иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и уставом Банка.»

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

#### Компетенция:

«К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

14.4.3.1. Разработка предложений по вопросам, которые могут быть предложены в повестку дня общего собрания акционеров Банка.

14.4.3.2 Анализ перспективных направлений развития по операциям и сделкам, которые осуществляются Банком на рынке финансовых услуг.

14.4.3.3. Принятие решений о приоритетных направлениях использования кредитных ресурсов.

14.4.3.4. Заслушивание отчетов Председателя Правления Банка, руководителей структурных подразделений Банка и рабочих групп.

14.4.3.5. Подготовка решений об использовании средств фондов Банка.

14.4.3.6. Подготовка годового отчета Банка для передачи с целью последующего рассмотрения Советом директоров Банка и общим собранием акционеров Банка.

14.4.3.7. Принятие решений о проверке финансово-хозяйственной деятельности филиалов, представительств и дополнительных офисов Банка по инициативе Совета директоров Банка, Правления Банка или Председателя Правления Банка.

14.4.3.8. Подготовка проектов внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено настоящим уставом к компетенции общего собрания и Совета директоров Банка.

14.4.3.9. Разработка рекомендаций по совершенствованию работы структурных подразделений Банка.

14.4.3.10. Принятие решений по вопросам, которые отнесены настоящим уставом к компетенции коллегияльного исполнительного органа Банка.

14.4.3.11. 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.

14.4.3.12. Установление процентных ставок по вкладам населения.

14.4.3.13. Утверждение ежеквартального отчета по ценным бумагам.

14.4.3.14. Принятие решения об открытии (закрытии) внутренних структурных подразделений Банка (филиалов) Банка и утверждение Положений о них.

14.4.3.15. Координация работы и взаимодействия служб и подразделений Банка и его филиалов, представительств и внутренних структурных подразделений.

14.4.3.16. 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.

14.4.3.17. Определение перечня информации и порядка работы с информацией, составляющей коммерческую тайну Банка, а также ответственности за нарушение порядка работы с информацией, составляющей коммерческую тайну Банка.

14.4.3.18. 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: «

14.5.1. 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.

14.5.3. 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;
  - осуществляет другие функции, необходимые для обеспечения деятельности Банка, его нормальной работы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим уставом;
  - утверждает диапазон тарифов и расценок, комиссионных вознаграждений, взимаемых Банком за проводимые операции и оказанные услуги;
- 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 2004 г. Советом директоров кредитной организации – эмитента, протокол № 3 от 26.04.2004 г.

***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).

В отчетном квартале зарегистрированы изменения в Устав ОАО КБ «Центр-инвест», касаемые филиалов и представительств и их месторасположения. Изменен адрес Представительства ОАО КБ «Центр-инвест» в г. Москве.

***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

**Совет директоров Банка:**

1. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Высоков Василий Васильевич, 1955 года рождения**

Сведения об образовании:

Ростовский-на-Дону институт народного хозяйства, год окончания - 1976, специальность – экономист.

Новосибирский Государственный университет, год окончания -1982, специальность - экономист

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

С	организация	должность
---	-------------	-----------

1	2	3
17.04.2001 г.	Торгово-промышленная палата Ростовской области г. Ростов-на-Дону	Вице-Президент
14.05.2002 г.	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону	Председатель Совета директоров
08.06.2005 г.	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону	Председатель Комитета по стратегическому планированию
03.06.2005 г.	Открытое акционерное общество Теплоэнергетическое предприятие тепловых сетей "Теплоэнерго" г.Таганрог Ростовской области	Председатель Совета директоров
26.12.2009 г.	Закрытое акционерное общество по производству санитарно- технической арматуры «Сантарм» г. Ростов-на-Дону	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке): должностей за последние пять лет, кроме указанных выше, не занимал.

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	8,07%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	9,01%
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 (ОАО ТЭПТС «Теплоэнерго»):	6,98%
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 Эмитента, жена
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	указанных должностей не занимал

2. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Вельтеке Эрнест, 1942 года рождения**

Сведения об образовании:

Университет Марбург и Франкфурт-на-Майне, год окончания - 1971, специальность – экономист.

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

С	организация	должность
1	2	3
08.06.2005 г.	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): должностей за последние пять лет, кроме указанных выше, не занимал.

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации -	не имеет

эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	отсутствуют
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	не занимал

3. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Высокова Татьяна Николаевна, 1955 года рождения**

Сведения об образовании:

Ростовский-на-Дону институт народного хозяйства, год окончания - 1976, специальность – экономист.

Ленинградский финансово-экономический институт им. Вознесенского, год окончания – 1984, кандидат экономических наук

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

С	организация	должность
1	2	3
26.11.1992 г.	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону	Член Совета директоров
05.05.2004 г.	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону	Председатель комитета по аудиту и контролю соответствия
03.06.2005 г.	Открытое акционерное общество Теплоэнергетическое предприятие тепловых сетей "Теплоэнерго"	Член Совета директоров
26.12.2009 г.	Закрытое акционерное общество по производству санитарно- технической арматуры «Сантарм» г. Ростов-на-Дону	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке): должностей за последние пять лет, кроме указанных выше, не занимала.

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	7,91%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	8,83%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента (ОАО ТЭПТС «Теплоэнерго»):	5,60%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента (ОАО ТЭПТС «Теплоэнерго»):	6,89%
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за	Высоков В.В., Председатель Совета директоров Эмитента, муж

финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	не привлекалась
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	не занимала

4. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Золотарев Владимир Семенович, 1937 года рождения**

Сведения об образовании:

Ростовский-на-Дону финансово-экономический институт, год окончания - 1959., специальность – экономист.

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

С	организация	должность
1	2	3
05.12.2007 г.	Ростовский государственный экономический университет (РИНХ) г. Ростов-на-Дону	Президент
14.05.2002 г.	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону	Член Совета директоров
08.06.2005 г.	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону	Председатель Комитета по назначениям, вознаграждениям и компенсациям

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.01.1992 г.	05.12.2007 г.	Ростовский государственный экономический университет (РИНХ) г. Ростов-на-Дону	Ректор
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			0,14%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.		отсутствуют	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		не привлекался	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в		не занимал	

отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	
---	--

5. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Клингген Андреас, 1964 года рождения**

Сведения об образовании:

Берлинский технический университет, Степень MBA в Роттердамской школе бизнеса

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

С	организация	должность
1	2	3
с 2005 г.	Erste Group Bank AG	Генеральный директор по стратегическому развитию
28.11.2008 г.	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): должностей за последние пять лет, кроме указанных выше, не занимал.

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	отсутствуют
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	не занимал

6. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Ноэмайер Майкл, 1954 года рождения**

Сведения об образовании:

Венский университет, Австрия, 1980, доктор технических наук

Университет Джона Хопкинса, Болонья, Италия, 1982, международная экономика и политика

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

С	организация	должность
1	2	3
Август 2008	Европейский Фонд для Юго-Восточной Европы, Люксембург	Член Инвестиционного комитета, Член Совета директоров
Декабрь 2008	Группа Монкхангай, Улан Батор, Монголия	Член Совета директоров
07.09.09	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
1	2	3	4
2002	2008	Европейский банк Реконструкции и Развития, Великобритания, г. Лондон	Член Совета директоров, директор от Австрии, Боснии Герцеговины, Кипра, Израиля, Казахстана и Мальты
Сентябрь 2008	Октябрь 2008	Фонд Развития «Казна», Казахстан	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:			не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:			не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:			не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:			не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.		отсутствуют	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		не привлекался	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		не занимал	

7. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Цайслер Андреас, 1959 года рождения**

Сведения об образовании:

Университет Экономики, Берлин, год окончания - 1991, специальность - экономист

Международный институт Финансов, год окончания - 1983, специальность - экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
25.04.1993 г.	Общество с ограниченной ответственностью Немецкое общество по инвестициям и развитию (DEG - Deutsche Investitions- und Entwicklungsgesellschaft mbH)	Руководитель департамента финансовых учреждений
28.04.2006 г.	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): должностей за последние пять лет, кроме указанных выше, не занимал.

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

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	отсутствуют
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	не занимал

#### Правление Банка:

1. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Глушко Владимир Васильевич, 1959 года рождения**

Сведения об образовании:

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

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

С	организация	должность
1	2	3
28.12.2002 г.	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону	Член Правления
26.11.2004 г.	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону	Заместитель Председателя Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке): должностей за последние пять лет, кроме указанных выше, не занимал.

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	отсутствуют
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	не занимал

2. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Жуков Григорий Иванович, 1977 года рождения**

Сведения об образовании:

Ростовская-на-Дону государственная академия сельскохозяйственного машиностроения, год окончания - 2000, специальность - инженер

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

С	организация	должность
1	2	3
25.02.2005 г.	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону	член Правления
01.04.2005 г.	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): должностей за последние пять лет, кроме указанных выше, не занимал.

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет
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 Эмитента, жена
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	не занимал

3. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Кужелева Елена Анатольевна, 1970 года рождения**

Сведения об образовании:

Ростовский-на-Дону институт народного хозяйства, год окончания - 1993, специальность - инженер-экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
26.11.2002 г.	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону	Главный бухгалтер
28.12.2002 г.	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону	Член Правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке): должностей за последние пять лет, кроме указанных выше, не занимала.

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



эмитента:	
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	отсутствуют
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	не занимал

4. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Орлова Светлана Владимировна, 1957 года рождения**

Сведения об образовании:

Ростовский государственный университет, год окончания -1979, специальность - экономист-математик

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

С	организация	должность
1	2	3
20.02.2007 г.	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест"	Заместитель Председателя Правления
25.02.2005 г.	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест"	Член Правления
01.04.2005 г.	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): должностей за последние пять лет, кроме указанных выше, не занимала.

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0,04%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0,04%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	отсутствуют
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур	не занимал

банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	
---	--

5. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Чораян Григорий Ованесович, 1971 года рождения**

Сведения об образовании:

Ростовский государственный университет, год окончания -1993, специальность - математик

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

С	организация	должность
1	2	3
25.02.2005 г.	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону	Член Правления
01.04.2005 г.	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): должностей за последние пять лет, кроме указанных выше, не занимал.

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	отсутствуют
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	не занимал

6. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Шипилов Алексей Николаевич, 1953 года рождения**

Сведения об образовании:

Высшее техническое учебное заведение, год окончания - 1978, специальность - инженер-механик

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

С	организация	должность
1	2	3
02.06.1997 г.	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону	Заместитель Председателя Правления по информационной и экономической безопасности
05.06.2002 г.	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест"	Член правления

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке): должностей за последние пять лет, кроме указанных выше, не занимал.

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0,35%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой	0,39%

категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	отсутствуют
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	не занимал

**Председатель Правления Банка:**

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

**Штабнова Анна Александровна, 1974 года рождения**

Сведения об образовании:

Ростовский-на-Дону институт народного хозяйства, год окончания - 1995, специальность – экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
25.02.2005 г.	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону	Председатель Правления
03.06.2005 г.	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): должностей за последние пять лет, кроме указанных выше, не занимала.

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0,35%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	0,39%
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента.	отсутствуют
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в	не занимал

отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	
---	--

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

Размер вознаграждения:

Совет директоров Банка (фактически выплачено):

- за последний завершённый финансовый год: 7 174 032 рублей

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

Соглашений относительно таких выплат в текущем финансовом году нет.

Правление Банка (фактически выплачено):

- за последний завершённый финансовый год: 12 098 650 рублей

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

Соглашений относительно таких выплат в текущем финансовом году нет.

### **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.*

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечение информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

Система органов внутреннего контроля.

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

- органы управления Банка:
  - Совет директоров Банка,
  - Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган),
  - Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган);
  - ревизионная комиссия Банка;
- главный бухгалтер (его заместители) Банка;
- руководители (их заместители) и главные бухгалтера (их заместители) филиалов Банка;
- подразделения и работники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:
  - служба внутреннего контроля;
  - отдел финансового мониторинга.

Полномочия органов управления Банка по вопросам внутреннего контроля.

1. К полномочиям Совета директоров Банка относятся следующие вопросы внутреннего контроля:

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

2. К полномочиям Правления Банка относятся следующие вопросы внутреннего

контроля:

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

3. К полномочиям Председателя Правления Банка относятся следующие вопросы внутреннего контроля:

установление ответственности за выполнение решений Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

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

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

К полномочиям главного бухгалтера Банка относятся следующие вопросы внутреннего контроля:

- обеспечение соответствия осуществляемых Банком операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств;
- организация контроля и повседневного наблюдения за его осуществлением на всех участках бухгалтерской и кассовой работы;
- мониторинг состояния внутреннего контроля на участках бухгалтерской и кассовой работы; проведение систематических последующих проверок бухгалтерской и кассовой работы; информирование Председателя Правления Банка о выявленных ошибках и нарушениях;
- учет ошибок в работе работников, изучение причин ошибок и принятие мер для улучшения работы;
- организация и осуществление контроля за соблюдением установленного порядка хранения бухгалтерских документов и документов постоянного пользования Банка;
- организация и осуществление контроля за достоверностью, полнотой, объективностью и

своевременностью составления и предоставления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности;

- информирование Председателя Правления Банка о выявленных ошибках и нарушениях;

5. К полномочиям заместителей главного бухгалтера Банка относятся следующие вопросы внутреннего контроля:

- обеспечение соответствия осуществляемых курируемым подразделением бухгалтерии операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств;

- организация контроля и повседневного наблюдения за его осуществлением на курируемом участке бухгалтерской и кассовой работы;

- мониторинг состояния внутреннего контроля на курируемом участке бухгалтерской и кассовой работы, проведение систематических последующих проверок бухгалтерской и кассовой работы;

- организация и осуществление контроля за соблюдением установленного порядка хранения бухгалтерских документов и документов постоянного пользования, создаваемых курируемыми отделами;

- информирование главного бухгалтера Банка о выявленных ошибках и нарушениях.

6. Руководители ( и их заместители) и главные бухгалтера ( и их заместители) филиалов Банка.

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

- контроль за соблюдением работниками филиала законодательства и внутрибанковского порядка при совершении банковских операций и других сделок;

- контроль за своевременностью составлением баланса и отчетности филиала;

- периодический контроль за своевременностью и полнотой зачисления средств на счета клиентов филиала, направлением расчетных и кассовых документов по назначению;

- контроль за сохранностью имущества филиала, денежных средств и ценностей, хранящихся в хранилище ценностей; обеспечение контроля за надлежащим хранением и использованием печатей, штампов и бланков, с тем чтобы исключить возможность их утери или использования в целях злоупотреблений;

- организация и осуществление контроля за соблюдением установленного порядка хранения бухгалтерских документов и документов постоянного пользования филиала;

- контроль за распределением полномочий между подразделениями и работниками филиала при совершении банковских операций и других сделок;

- контроль соблюдения установленных филиалу Банка лимитов на осуществление банковских операций и других сделок;

- мониторинг состояния внутреннего контроля в филиале, обеспечение участия во внутреннем контроле всех работников филиала Банка в соответствии с их должностными обязанностями;

- установление порядка, при котором работники филиала доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений кредитной организации (филиала) информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;

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

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

- организация контроля и повседневного наблюдения за его осуществлением на всех участках бухгалтерской и кассовой работы филиала;

- мониторинг состояния внутреннего контроля на участках бухгалтерской и кассовой работы. проведение систематических последующих проверок

- бухгалтерской и кассовой работы филиала;

- учет ошибок в работе работников, изучение причин ошибок и принятие мер для улучшения работы;

- организация и осуществление контроля за соблюдением установленного порядка хранения бухгалтерских документов и документов постоянного пользования филиала.

- информирование руководителя филиала Банка о выявленных ошибках и нарушениях.

Служба внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля Банка создается для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка на основании решения Совета директоров Банка. В решении указывается порядок формирования службы внутреннего контроля, кандидатура руководителя службы внутреннего контроля Банка.

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 Банка и Положением «О службе внутреннего контроля Банка», утверждаемым Советом директоров Банка.

Служба внутреннего контроля является независимой службой. Служба внутреннего контроля подотчетна Совету директоров Банка в лице Комитета по аудиту и контролю соответствия Совета директоров Банка. Совет директоров Банка определяет структуру службы внутреннего контроля и устанавливает ее численность. Руководитель службы внутреннего контроля Банка назначается и освобождается от должности Советом директоров Банка.

Сферой деятельности службы внутреннего контроля являются все направления деятельности Банка, а объектами проверок – все подразделения и сотрудники Банка.

Банк обеспечивает постоянство деятельности, независимость и беспристрастность службы внутреннего контроля, профессиональную компетентность ее руководителя и сотрудников, создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления службой внутреннего контроля своих функций.

В своей деятельности служба внутреннего контроля руководствуется принципом независимости службы внутреннего контроля от исполнительных органов Банка при осуществлении своих функций.

Сотрудники службы внутреннего контроля входят в штат работников Банка.

1. К полномочиям службы внутреннего контроля относятся следующие вопросы внутреннего контроля:

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

2. Служба внутреннего контроля и ее сотрудники вправе:

- входить в помещения проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях, с соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами Банка;
- получать документы, копии документов и иную информацию, а также любые сведения, имеющиеся в информационных системах Банка, необходимые для осуществления контроля, с соблюдением требований действующего законодательства Российской Федерации и требований Банка по работе со сведениями ограниченного распространения;
- привлекать при осуществлении проверок работников Банка и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок.

Служба внутреннего контроля не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок, а также осуществлять деятельность, подлежащую проверкам других органов внутреннего контроля Банка при осуществлении ими внутреннего контроля по направлениям, отнесенным к их компетенции внутренними документами Банка.

Руководитель службы внутреннего контроля не вправе осуществлять руководство подразделениями Банка, не являющимися органами внутреннего контроля. Работники службы внутреннего контроля (включая руководителя) не вправе исполнять иные обязанности в Банке, а также совмещать свою деятельность с деятельностью в других подразделениях Банка.

Руководитель и работники службы внутреннего контроля не имеют права подписывать от имени кредитной

организации платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми Банк принимает банковские риски, либо визировать такие документы.

3. Служба внутреннего контроля и ее работники обязаны:

- организовать постоянный контроль путем регулярных проверок деятельности подразделений Банка и отдельных работников 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 Банка, должностным инструкциям;
- обеспечивать постоянный контроль за соблюдением работниками Банка 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 Банка и руководителям соответствующих подразделений Банка для принятия мер по устранению нарушений, а также для целей анализа деятельности конкретных работников Банка;
- ежеквартально отчитываться перед Советом директоров Банка о проделанной работе;
- своевременно информировать Правление Банка:
  - обо всех вновь выявленных рисках;
  - обо всех выявленных случаях нарушений работниками Банка; законодательства, нормативных актов, внутренних распоряжений;
  - о мерах, принятых руководителями проверяемых подразделений Банка, по устранению допущенных нарушений и их результатах;
- обо всех выявленных нарушениях установленных Банком процедур, связанных с функционированием системы внутреннего контроля.

Банк 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), а также внутренними документами Банка.

Банк и его структурные подразделения осуществляют внутренний контроль в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма – деятельность, направленную на выявление и предотвращение совершения операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма. Данная деятельность является частью системы внутреннего контроля Банка. Для осуществления мероприятий, направленных на выявление и предотвращение попыток легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в рамках внутреннего контроля создано отдельное подразделение - отдел финансового мониторинга. Отдел возглавляет ответственный сотрудник Банка - должностное лицо, ответственное в Банке за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, программ и методов осуществления данного противодействия, а также иных мер, необходимых для эффективного противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

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

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

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



компетенции внутренними документами кредитной организации;

- представление не реже одного раза в год письменного отчета о результатах реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе программ его осуществления, органам управления Банка.

Ответственный сотрудник может совмещать деятельность, относящуюся к его исключительной компетенции с осуществлением иных функций, кроме функций, осуществляемых службой внутреннего контроля, создаваемой в порядке, установленном Банком России, и при условии, что он не имеет права подписывать от имени кредитной организации платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, связанные с возникновением прав и обязанностей кредитной организации, их осуществлением и исполнением, а также визировать такие документы (кроме документов по вопросам, относящимся к исключительной компетенции ответственного сотрудника в соответствии с внутренними документами Банка).

Ответственный сотрудник наделяется следующими полномочиями:

- получать от руководителей и сотрудников подразделений Банка необходимые распорядительные и бухгалтерские документы;
- снимать копии с полученных документов, получать копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах;
- входить в помещения подразделений Банка, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях;
- давать временные в пределах сроков, установленных законодательством Российской Федерации для проведения операции (сделки) (до решения Председателя Правления Банка), указания, касающиеся проведения операции (сделки), в том числе предписания о приостановлении проведения операции (сделки) в целях получения дополнительной или проверки имеющейся информации о клиенте или операции (сделке);
- иными полномочиями в соответствии с внутренними документами Банка.

При осуществлении своих функций ответственный сотрудник и сотрудники отдела финансового мониторинга обязаны:

- обеспечивать сохранность и возврат полученных от соответствующих подразделений Банка документов;
- соблюдать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении своих функций;
- выполнять иные обязанности в соответствии с внутренними документами Банка.

В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на отдел финансового мониторинга возлагаются следующие основные функции:

- контроль реализации подразделениями Банка правил внутреннего контроля в области противодействия отмыванию (легализации) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- анализ и обработка сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и подозрительных операциях;
- мониторинг операций клиентов;
- предоставление в Комитет по финансовому мониторингу сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю и подозрительных операциях;
- подготовка и обучение сотрудников Банка по вопросам противодействия отмыванию (легализации) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Сотрудники отдела финансового мониторинга имеют следующие права:

- получать от руководителей и сотрудников подразделений Банка необходимые распорядительные и бухгалтерские документы;
- снимать копии с полученных документов, получать копии файлов, копии любых записей, хранящихся в локальных вычислительных сетях и автономных компьютерных системах;
- входить в помещения подразделений Банка, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях.

Сотрудники подразделений Банка оказывают ответственному сотруднику (сотрудникам возглавляемого им структурного подразделения) содействие в осуществлении им функций в соответствии с внутренними документами Банка.

Сведения о ревизионной комиссии кредитной организации – эмитента:

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 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.).

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**

1. ФИО	<b>Тодорова Ольга Ивановна</b>
Год рождения	<b>1955</b>
Сведения об образовании	Ростовский-на-Дону институт народного хозяйства, год окончания - 1976, специальность - экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
08.11.2007 г.	ОАО «БДО Юникон Ростов-на-Дону»	Директор
08.06.2005 г.	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону	Председатель Ревизионной комиссии
01.01.1990 г.	Ростовский государственный экономический университет "РИНХ"	Доцент кафедры анализа хозяйственной деятельности и прогнозирования
01.01.1996 г.	Донская палата аудиторов	Вице-президент
01.01.1998 г.	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
1	2	3	4
31.08.1994 г.	08.11.2007 г.	ООО «Аудиторская фирма «Центр-Аудит»	Директор
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента			доли не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и			доли не имеет

зависимых обществ кредитной организации – эмитента		
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества 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		доли не имеет
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.		отсутствуют
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		не привлекалась
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		не занимала
2. ФИО	<b>Шварц Павел Григорьевич</b>	
Год рождения	1958	
Сведения об образовании	Ростовский-на-Дону институт народного хозяйства, год окончания - 1983, специальность - экономист	

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

С	организация	должность
1	2	3
31.10.2007 г.	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону	VIP-менеджер Управления розничных операций
01.09.2004 г.	Ростовский Государственный экономический университет (РИНХ) г. Ростов-на-Дону	Доцент кафедры «Налоги и налогообложение» юридического факультета
28.04.2006 г.	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону	Член Ревизионной комиссии

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
07.09.1998 г.	31.10.2007 г.	Общество с ограниченной ответственностью аудиторская фирма «Центр-Аудит» г. Ростов-на-Дону	Заместитель директора по консультационно-методической работе

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

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	не привлекался
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	не занимал
3. ФИО	<b>Лабунько Людмила Олеговна</b>
Год рождения	1976
Сведения об образовании	Ростовский институт народного хозяйства, год окончания -1997, специальность - экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
08.06.2005 г.	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест"	Член Ревизионной комиссии
01.03.2005 г.	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест"	Начальник отдела лизинга

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке): должностей за последние пять лет, кроме указанных выше, не занимала.

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	доли не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента и количества акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента	доли не имеет
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	доли не имеет
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента и количества 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	доли не имеет
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.	отсутствуют
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	не привлекалась
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	не занимала

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

Размер вознаграждения: Ревизионная комиссия (фактически выплачено):

- за последний заверченный финансовый год: 674 367 рублей

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

Соглашений относительно таких выплат в текущем финансовом году нет.

#### 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	Отчетный период 01.01.2010	Отчетный период 01.04.2010
Среднесписочная численность работников, чел.	1636	1520
Доля сотрудников кредитной организации - эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	82	81.5
Объем денежных средств, направленных на оплату труда, тыс.	522 360	121 974

руб.		
Объем денежных средств, направленных на социальное обеспечение, тыс. руб.	29 142	8 331
Общий объем израсходованных денежных средств, тыс. руб.	551 502	130 305

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

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

***Информация о профсоюзном органе.***

Профсоюзный орган кредитной организацией – эмитентом не создавался

**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	10933
Общее количество лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала	10933
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**

<b>6.2.1.</b> Полное фирменное наименование или наименование	<b>Европейский Банк Реконструкции и Развития (European Bank for Reconstruction and Development) (СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ)</b>	
Сокращенное 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 участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	24,58%	
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	27,45%	

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

<b>6.2.2.</b> Полное фирменное наименование или наименование	<b>Общество с ограниченной ответственностью Немецкое общество по инвестициям и развитию (DEG - Deutsche Investitions- und Entwicklungsgesellschaft mbH)</b>	
Сокращенное наименование	DEG - Deutsche Investitions- und Entwicklungsgesellschaft mbH.	
ИНН	не присвоен	
Место нахождения	Belvederestrasse 40, 50933 Köln, Deutschland	
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	20,10%	
Доля принадлежащих ему 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 или наименование	Kreditanstalt für Wiederaufbau (KfW) (Банк реконструкции)	
Сокращенное наименование	Kreditanstalt für Wiederaufbau (KfW) (Банк реконструкции)	
ИНН	не присвоен	
Место нахождения	Palmengartenstrasse 5-9 60325 Frankfurt am Main	
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	100%	
В том числе: доля обыкновенных акций	не является акционерным обществом	
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	доли не имеет	
В том числе: доля обыкновенных акций	доли не имеет	
<b>6.2.3.</b> Фамилия, имя, отчество	<b>Высоков Василий Васильевич</b>	
ИНН	616400332371	
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном	8,07%	

капитале кредитной организации – эмитента		
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		9,01%
<b>6.2.4.</b>	<b>Высокова Татьяна Николаевна</b>	
<b>Фамилия, имя, отчество</b>		
ИНН	616400332519	
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента		7,91%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		8,83%
<b>6.2.5.</b>	<b>Лео Оверсиз Лимитед (LEO OVERSEAS LIMITED)</b>	
<b>Полное фирменное наименование или наименование</b>		
Сокращенное наименование	Лео Оверсиз Лимитед (LEO OVERSEAS LIMITED)	
ИНН	не присвоен	
Место нахождения	Республика Кипр, Ларнака, проспект Грегори Афксентиу, 27	
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента		5,42%
Доля принадлежащих ему 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 или наименование	FIREBIRD AVRORA FUND LTD	
Сокращенное наименование	FIREBIRD AVRORA FUND LTD (ФАЕРБЁРД АВРОРА ФАНД ЛИМИТЕД)	
ИНН	не присвоен	
Место нахождения	Trident Trust Company (Cayman) Ltd, One Capital Place, Grand Cayman, Cayman Islands	
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций		100%
В том числе: доля обыкновенных акций		100%
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента		доли не имеет
В том числе: доля обыкновенных акций		доли не имеет
<b>6.2.6.</b>	<b>Erste Group Bank AG</b>	
<b>Полное фирменное наименование или наименование</b>		
Сокращенное наименование	Erste Group Bank AG	
ИНН	не присвоен	
Место нахождения	Graben 21 1010, Vienna, Austria	
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента		9,8%
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		9,8%

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

Полное фирменное наименование или наименование	Эрсте Штифтунг (ERSTE Stiftung)	
Сокращенное наименование	Эрсте Штифтунг (ERSTE Stiftung)	
ИНН	не присвоен	
Место нахождения	Graben 21 1010, Vienna, Austria	
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций		31,1%
В том числе: доля обыкновенных акций		31,1%
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента		доли не имеет
В том числе: доля обыкновенных акций		доли не имеет

**Информация о номинальных держателях:**

<b>6.2.7.</b>	<b>Закрытое акционерное общество «Депозитарно-Клиринговая компания»</b>	
<b>Полное фирменное наименование или Наименование</b>		
Сокращенное наименование	ЗАО «ДКК»	
Место нахождения	115162, г. Москва, ул. Шаболовка, 31, стр. Б	

Контактный телефон и факс	(495)956-09-99, (495)232-68-04
Адрес электронной почты	<a href="mailto:dcc@dcc.ru">dcc@dcc.ru</a>
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	№ 177-06236-000100 от 09 октября 2002 года
Наименование органа, выдавшего такую лицензию	ФСФР России
Количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя.	6316648

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

Государство или муниципальные образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента доли не имеет.

### **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 участие в уставном капитале кредитной организации-эмитента Уставом не предусмотрены.

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

В соответствии со статьей 18 Федерального Закона «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 02.12.1990 г. 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.***

Законом установлены следующие ограничения на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

- для формирования уставного капитала кредитной организации - эмитента не могут быть использованы привлеченные денежные средства, средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации; средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления;
- приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, более 1% акций (долей) кредитной организации - эмитента требует уведомления Банка России, более 20% - предварительного согласия;
- запрет на право унитарных государственных предприятий выступать учредителями (участниками) кредитных организаций.

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

Дата составления списка лиц, имевших право участия в общем собрании акционеров (участников)	Полное фирменное наименование акционера (участника)/ ФИО	Сокращенное фирменное наименование акционера (участника)	Доля в уставном капитале, в %	Доля обыкновенных акций в уставном капитале, в %
1	2	3	4	5
02.04.2003 г.	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 г.	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 г.	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 г.	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 г.	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
30.04.2008 г.	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
	Leo Overseas Limited	Leo Overseas Limited	5,42	5,42
28.11.2008 г.	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 -	DEG - Deutsche Investitions- und Entwicklungsgesellschaft mbH.	20,10	20,10

Deutsche Investitions- und Entwicklungsgesellschaft mbH)			
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
Leo Overseas Limited	Leo Overseas Limited	5.42	5.42
Erste Group Bank AG	Erste Group Bank AG	9,80	9,80

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

Наименование показателя	01.04.2010
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.	0
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.	0
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.	0
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.	0

Сделок, цена по которым 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, не совершалось.

#### 6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

##### Структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента:

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

(тыс. руб.)

Вид дебиторской задолженности	01.01.2010 год		01.04.2010 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	1 764 275		684 177	
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				
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		7 400		7 178
в том числе просроченная		X		X
Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения		0	37	0
в том числе просроченная		X		X
Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ)				
в том числе просроченная		X		X
Расчеты с бюджетом по налогам	60 151	108 031	46 476	81 349
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	0	0	0	0
в том числе просроченная		X		X
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	603	341	994	337
в том числе просроченная	0	X	0	X
Налог на добавленную стоимость уплаченный	9 077		4 174	
в том числе просроченная		X		X
Прочая дебиторская задолженность	51 087	372 224	126 024	289 387
в том числе просроченная	0	X	0	X
Итого	1 885 193	487 996	861 882	378 251
в том числе итого просроченная	0	X	0	X

***Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности***

Полное фирменное наименование	Акционерный Коммерческий Банк "Национальный Клиринговый Центр" (Закрытое акционерное общество)
Сокращенное наименование (для юридических лиц - коммерческих организаций)	ЗАО АКБ "Национальный Клиринговый Центр"
Место нахождения (для юридического лица)	г.Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13
Сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	На 01.01.10 - 1 764 275 На 01.04.10 - 684 177
Размер (тыс.руб.) и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени)	-
Является/не является аффилированным лицом	Не является

## **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 (Указание Банка России №2089-У от 08.10.2008 «О порядке составления кредитными организациями годового отчета») (Бухгалтерский баланс, Отчет о прибылях и убытках) приведена в Приложении №1. Годовая бухгалтерская отчетность утверждена на годовом общем собрании акционеров 05 мая 2010г.

### **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 12.11.2009 года № 2332-У за 1 квартал 2010 года приведены в Приложении №2.

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

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

Консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации-эмитента, составленная в соответствии с МСФО, за последний заверченный финансовый год 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 №3

### **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 01.01.2009 года	На 01.01.2010 года	На 01.04.2010 года
1	2	3	4
Общая стоимость недвижимого имущества	1 588 327	1 727 430	1 731 019
Величина начисленной амортизации	208 237	252 110	263 000

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.*

Приобретение или выбытие любого иного имущества, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов Банка, не осуществлялось и не планируется осуществлять

*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.*

существенных изменений с 01.01.2010 г. и до даты окончания отчетного квартала 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**

За три заверченных финансовых года и до даты утверждения настоящего отчета кредитная организация - эмитент не участвовала в продолжающихся судебных процессах, которые могут существенно отразиться на его финансово – хозяйственной деятельности.

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

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала, руб.

866 000 000 (Восемьсот шестьдесят шесть миллионов) рублей

для акционерного общества

обыкновенные акции :

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	775 508
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	89,55

привилегированные акции:

Общая номинальная стоимость, тыс.руб.	90 492
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.	%			
1	2	3	4	5	6	7	8
01.01.2005 г.	380507,5	80,73	90 492,5	19,21	Внеочередное общее собрание акционеров	25.06.2004 г. №2	471 000
01.01.2006 г.	525507,5	85,31	90 492,5	14,69	Внеочередное общее собрание акционеров	27.07.2005 г. №2	616 000
01.01.2007 г.	775 508	89,55	90 492	10,45	Внеочередное общее собрание акционеров	03.09.2006 г. №2	866 000

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

на 01.04.10							
Название фонда	Размер фонда, установленный учредительными документами	Размер фонда на начало года		Размер отчислений в фонд	Размер израсходованных средств	Остаток на конец года	
		в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК			в денежном выражении, тыс. руб.	в % от УК
1	2	3	4	5	6	7	8
Резервный фонд		129 900	15 %	-	-	129 900	15 %
Фонды специального назначения		63 243	7,14 %	-	-	63 243	7,14 %
Фонд накопления		881	0,10 %	-	-	881	0,10 %

#### Направления использования средств фондов.

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

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

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

Наименование высшего органа управления кредитной организации – эмитента:

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

Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента:

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

эмитента - не позднее, чем за 30 дней до даты его проведения.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- а) в течение 40 (Сорока) дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров кредитной организации – эмитента;
- б) в течение 70 (Семидесяти) дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров кредитной организации – эмитента, если его предлагаемая повестка дня содержит

вопрос об избрании членов Совета директоров кредитной организации – эмитента, которые должны избираться путем кумулятивного голосования;

в) в течение 40 (Сорока) дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров кредитной организации – эмитента, если в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации Совет директоров кредитной организации – эмитента обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров кредитной организации – эмитента;

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

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок внесения таких предложений:

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

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

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

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

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

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

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

Мотивированное решение совета директоров (наблюдательного совета) общества об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган общества направляется акционером (акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее трех дней с даты его принятия.

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

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

решений по таким вопросам.

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

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

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

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

Информация (материалы), подлежащая представлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании, в течение 20 дней, а в случае проведения общего собрания акционеров, повестка дня которого 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.

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

В соответствии со ст. 62 ФЗ «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ протокол об итогах голосования составляется не позднее 15 дней после закрытия общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования. После составления протокола об итогах голосования и подписания протокола общего собрания акционеров бюллетени для голосования опечатываются счетной комиссией и сдаются в архив общества на хранение.

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

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

**8.1.5. 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**

8.1.5.1.	<b>Общество с ограниченной ответственностью "Южно-Региональный регистратор"</b>	
Полное фирменное наименование	ООО "Южно-Региональный регистратор"	
Сокращенное наименование	344029, г. Ростов-на-Дону, ул. Менжинского, 2	
Место нахождения		
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	5,99%	
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества	-	
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	доли не имеет	
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	доли не имеет	
8.1.5.2.	<b>Открытое акционерное общество Теплоэнергетическое предприятие тепловых сетей "Теплоэнерго"</b>	
Полное фирменное наименование	ОАО ТЭПТС "Теплоэнерго"	
Сокращенное наименование	347900, г. Таганрог Ростовской области, ул. Ломакина, 23-А	
Место нахождения		
Доля кредитной организации - эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	47,03%	
Доля принадлежащих кредитной организации - эмитенту обыкновенных акций такого акционерного общества	39,45%	
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	доли не имеет	
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной	доли не имеет	



организации – эмитента		
8.1.5.3.	<b>Общество с ограниченной ответственностью "Центр-Лизинг"</b>	
Полное фирменное наименование		
Сокращенное наименование	ООО "Центр-Лизинг"	
Место нахождения	344000, 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 такого акционерного общества	-	
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	доли не имеет	
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	доли не имеет	

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

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

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

##### **8.1.7.1.**

**Объект присвоения кредитного рейтинга (кредитная организация-эмитент, ценные бумаги кредитной организации-эмитента).**

##### **8.1.7.1. Выпуск облигаций серии 02, номер государственной регистрации - №40202225В от 22.09.2008 г.**

Вид	<b>облигации</b>
Категория	неконвертируемые
Тип	на предъявителя
Форма	документарные
Серия	02
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	процентные, с обязательным централизованным хранением, срок погашения: 1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	№ 40202225В
Дата государственной регистрации	22.09.2008 г.

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

рейтинг ВВВ-, по национальной шкале (Россия)

#### **История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала**

3 кв. 2009 г. присвоен рейтинг ВВВ-.

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг или Наименование	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:**

Банк «Центр-инвест» – крупный региональный банк, осуществляющий свою деятельность в пределах Южного федерального округа (ЮФО) и занимающий лидирующие позиции в Ростовской области. Банк осуществляет активное сотрудничество с международными финансовыми организациями, в том числе, с крупнейшими акционерами банка - EBRD и DEG, при этом значительное влияние на деятельность банка оказывают супруги Высоковы. Банк ориентирован на обслуживание малого и среднего бизнеса, активен на рынке услуг для частных лиц. Наиболее развитыми направлениями деятельности банка являются: кредитование МСБ, привлечение средств на российских и международных рынках капитала, розничный бизнес.

#### **Обоснование рейтинга**

Рейтинг выпуска облигаций банка «Центр-инвест» серии 02 обоснован кредитным рейтингом банка, отсутствием факторов, уменьшающих или увеличивающих риски выпускаемых ценных бумаг.

Прогноз: стабильный.

#### 8.1.7.2.

**Объект присвоения кредитного рейтинга (кредитная организация-эмитент, ценные бумаги кредитной организации-эмитента).**

Кредитная организация - эмитент

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

- международный рейтинг по долгосрочным депозитам в иностранной валюте на уровне B1,

**История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала**

рейтинг присвоен 15.09.2006 г., до настоящего момента не изменялся

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг или Наименование	Moody's Investor's Service
Сокращенное наименование	отсутствует
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	2 Minster Court Mincing Lane London EC3R 7XB

**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.moodys.ru/mdcsPage.aspx?mdcsId=13&template=ratinglists>

**Иные сведения о кредитном рейтинге:** отсутствуют

#### 8.1.7.3.

**Объект присвоения кредитного рейтинга (кредитная организация-эмитент, ценные бумаги кредитной организации-эмитента).**

Кредитная организация - эмитент

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

долгосрочный кредитный рейтинг по национальной шкале на уровне A2.ru.

**История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала**

15.09.2006 г. присвоен рейтинг A2.ru, 04.05.2007 г. присвоен рейтинг A1.ru, 07.05.2009г. присвоен рейтинг A2.ru

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг или Наименование	Moody's Interfax Rating Agency
Сокращенное наименование	отсутствует
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	103006, г. 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/>

**Иные сведения о кредитном рейтинге:** отсутствуют.

#### 8.1.7.4.

**Объект присвоения кредитного рейтинга (кредитная организация-эмитент, ценные бумаги кредитной организации-эмитента).**

Кредитная организация – эмитент.

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

рейтинг BBB- по национальной шкале (Россия)

**История изменения значений кредитного рейтинга за 5 последних завершённых финансовых лет, предшествующих дате окончания отчетного квартала**

01.12.2004 г. присвоен рейтинг BB-, 10.01.2006 г.. присвоен рейтинг BB, 09.06.2007 г. присвоен рейтинг BB+, 16.09.2008 присвоен рейтинг BBB-.

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг или Наименование	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.**

**Иные сведения о кредитном рейтинге:**

Банк «Центр-инвест» – динамично развивающийся, крупный региональный банк по величине активов и размеру региональной сети, осуществляющий свою деятельность в пределах Южного федерального округа (ЮФО). Банк осуществляет активное сотрудничество с международными финансовыми организациями, в том числе, с крупнейшими акционерами банка - EBRD и DEG, при этом значительное влияние на деятельность банка оказывают супруги Высоковы. Банк ориентирован на обслуживание малого и среднего бизнеса, активен на рынке услуг для частных лиц. Наиболее развитыми направлениями деятельности банка являются: кредитование малых предприятий и физических лиц, привлечение средств на российских и международных рынках капитала, а также операции по привлечению средств частных лиц.

**Обоснование рейтинга**

Поддерживающими факторами текущего состояния банка являются: высокий запас резервов ликвидности, поддержка собственников, имеющийся уровень развития бизнеса, хорошее качество управления, отсутствие зависимости от российского межбанковского рынка, низкий уровень фондового риска и невысокий уровень потерь банка по кредитам, системообразующее значение банка для Ростовской области и его позитивный имидж в ЮФО, развитые взаимоотношения с местными органами власти.

В то же время, стабильность состояния банка может быть ослаблена в результате усиления следующих факторов: риски связанные с зависимостью значительной части ресурсной базы от конъюнктуры международных рынков и с заметной долей в обязательствах средств, подверженных паническим настроениям (частные вклады), рост кредитных рисков банка на фоне кризиса.

Прогноз: стабильный

**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	50 900 000
20102225B	0
20202225B	310 000

**Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:** отсутствуют.  
**Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:** отсутствуют.  
**Права, предоставляемые акциями их владельцам:**

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Права, предоставляемые акциями их владельцам *
1	2
10102225B	<p>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.</p>
20102225B	<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. 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</p>

	<p>стоимости имущества (ликвидационной стоимости), оставшегося после его ликвидации. Размер годового дивиденда на одну привилегированную акцию с определенным размером дивиденда и номинальной стоимостью 4 рубля составляет 20% от номинальной стоимости этой акции.</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:** 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**

Вид	облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	01
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные, неконвертируемые, без возможности досрочного погашения, со сроком погашения на 1098-й день с даты начала размещения
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40102225B
Дата государственной регистрации выпуска ценных	11.08.2006 г.

бумаг	
Наименование регистрирующего органа (органов), осуществившего государственную регистрацию выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг	Центральный банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	1 500 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	1 500 000
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	11.11.2009
Основания для погашения ценных бумаг выпуска	исполнение обязательств по ценным бумагам

### 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.	3 000 000
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)	3 000 000
Вид	облигации
Форма	Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	02
Иные идентификационные признаки ценных бумаг	Процентные, неконвертируемые, с возможностью досрочного погашения, со сроком погашения на 1820-й день с даты начала размещения
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг	40202225B
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	22.09.2008 г.
в случае наличия дополнительных выпусков ценных бумаг - Дата государственной регистрации каждого дополнительного выпуска ценных бумаг	-
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	07.08.2009 г.
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	-
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.	3 000 000
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.	-
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 рублей
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, тыс.руб.	3 000 000
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"		
Права, закрепленные каждой ценной бумагой выпуска	<p>Владелец Облигации имеет право на получение сумм погашения номинальной стоимости Облигации в срок, предусмотренный настоящим Решением о выпуске ценных бумаг.</p> <p>Владелец Облигаций имеет право на получение процента от номинальной стоимости Облигации (купонного дохода), порядок определения которого указан в Решении о выпуске ценных бумаг.</p> <p>Владелец Облигации имеет право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигацию. Владелец Облигации, купивший Облигацию при первичном размещении, не имеет права совершать сделки с Облигацией до момента государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации (или до представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска, если в соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" или иными федеральными законами эмиссия Облигаций будет осуществляться без государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг).</p> <p>Владелец Облигации имеет право требовать от кредитной организации-эмитента приобретения Облигаций в случаях и на условиях, установленных Решением о выпуске ценных бумаг.</p> <p>В случае если Облигации будут включены в котировальный список "В", владельцы Облигаций приобретут право предъявления их к досрочному погашению в случае делистинга этих Облигаций на всех фондовых биржах, включивших Облигации в свои котировальные списки.</p> <p>Досрочное погашение Облигаций допускается только после представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска Облигаций.</p> <p>Кредитная организация-эмитент обязуется обеспечить владельцам Облигаций возврат средств инвестирования в случае признания в соответствии с законодательством Российской Федерации выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным.</p> <p>В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом своих обязательств по Облигациям в соответствии с настоящим Решением о выпуске ценных бумаг владельцы имеют право обратиться с требованием к Обществу с ограниченной ответственностью «Центр-Лизинг» (далее также – «Поручитель»).</p> <p>Облигация предоставляет владельцу Облигации все права, вытекающие из обеспечения по Облигациям, в соответствии с условиями обеспечения, указанными в Решении о выпуске ценных бумаг.</p> <p>С переходом прав на Облигацию к новому владельцу (приобретателю) Облигации переходят все права, вытекающие из обеспечения по Облигациям.</p> <p>Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения по Облигациям, без передачи прав на Облигацию является недействительной.</p> <p>Владелец Облигации вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.</p> <p>Кредитная организация-эмитент обязуется обеспечить права владельцев Облигаций при соблюдении ими установленного законодательством Российской Федерации порядка осуществления этих прав.</p>	
	в случае если ценные бумаги выпуска (дополнительного выпуска) размещаются - Порядок и условия размещения таких ценных бумаг	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	04.12.2000 г.
	Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности	без ограничения срока действия

Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг Российской Федерации
---	---

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

Срок погашения: Датой погашения Облигаций выпуска является 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска.

При погашении Облигаций выплачивается доход за последний купонный период.

Если Дата погашения Облигаций приходится на нерабочий день – независимо от того, будет ли это государственный нерабочий день или нерабочий день для расчетных операций, - то выплата производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или иной компенсации за такую задержку в платеже.

Облигации настоящего выпуска погашаются по их номинальной стоимости денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке. Возможность выбора владельцами формы погашения Облигаций не предусмотрена.

Исполнение кредитной организацией-эмитентом обязательств по погашаемым Облигациям осуществляется путем перевода денежных средств на счета депонентов НДЦ, на счетах которых учитываются Облигации, в пользу владельцев Облигаций, являющихся таковыми по состоянию на окончание операционного дня НДЦ, предшествующего 6-му (шестому) рабочему дню до Даты погашения Облигаций (далее по тексту – Дата составления перечня владельцев и/или номинальных держателей Облигаций). Погашение Облигаций производится кредитной организацией-эмитентом.

Владелец Облигации, если он не является депонентом НДЦ, может уполномочить номинального держателя Облигаций - депонента НДЦ получать суммы выплат купонных доходов и погашения Облигаций. Презюмируется, что номинальные держатели - депоненты НДЦ уполномочены получать суммы погашения по Облигациям. Депонент НДЦ, не уполномоченный своими клиентами получать суммы погашения по Облигациям, не позднее чем в 5-й (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.

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 на получение сумм погашения по Облигациям, то под лицом, уполномоченным получать суммы погашения по Облигациям, подразумевается владелец.

Не позднее, чем во 2 (Второй) 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, включающий в себя следующую информацию:

- а) полное наименование лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям (Ф.И.О. - для физического лица);
- 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) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
  - наименование банка, в котором открыт счет;
  - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
  - 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.);
- е) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям.

Дополнительно к указанным сведениям номинальный держатель обязан передать в НДЦ, а НДЦ обязан включить в перечень владельцев и/или номинальных держателей Облигаций для выплаты сумм погашения следующую информацию относительно физических лиц и юридических лиц - нерезидентов Российской Федерации, являющихся владельцами Облигаций, независимо о того уполномочен номинальный держатель получать суммы погашения по Облигациям или нет:

- а) в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
  - код иностранной организации (КИО) – при наличии;



б) в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:

- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца, наименование органа, выдавшего документ;
- число, месяц и год рождения владельца;
- место регистрации и почтовый адрес, включая индекс, владельца;
- налоговый статус владельца;
- номер свидетельства государственного пенсионного страхования владельца (при его наличии);
- ИНН владельца (при его наличии).

Владельцы и номинальные держатели самостоятельно отслеживают полноту и актуальность информации, необходимой для исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по Облигациям, предоставленной ими в НДЦ.

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

В случае непредставления (несвоевременного предоставления) депозитарию, осуществляющему централизованное хранение информации, необходимой для исполнения кредитной организацией – эмитентом обязательств по Облигациям, 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 депозитария, осуществляющего централизованное хранение. Кредитная организация-эмитент в случаях, предусмотренных договором с депозитарием, осуществляющим централизованное хранение, имеет право требовать подтверждения таких данных данными об учете прав на облигации. В этом случае обязательства кредитной организации-эмитента считаются исполненными в полном объеме и надлежащим образом.

В том случае, если предоставленные владельцем или номинальным держателем или имеющиеся в НДЦ реквизиты банковского счета и 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 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 НДЦ, кредитная организация-эмитент рассчитывает суммы денежных средств, подлежащие 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.

Списание Облигаций со счетов депо в НДЦ и/или депозитариях - депонентах НДЦ при погашении всех Облигаций производится после выплаты кредитной организацией-эмитентом номинальной стоимости Облигаций и купонного дохода по ним за последний купонный период, о чем кредитная организация-эмитент уведомляет НДЦ в течение 2 (Двух) рабочих дней с даты исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по погашению Облигаций и выплате купонного дохода по ним за последний купонный период.

Погашение Сертификата Облигаций производится после списания всех Облигаций со счетов депо владельцев Облигаций в НДЦ.

В случае если Облигации будут включены в котировальный список "В", владельцы Облигаций приобретут право предъявления их к досрочному погашению в случае делистинга этих Облигаций на всех фондовых биржах, включивших Облигации в котировальные списки.

Возможность досрочного погашения Облигаций по усмотрению кредитной организации – эмитента не предусмотрена.

Порядок предъявления требований к Поручителю в случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по досрочному погашению Облигаций предусмотрен в Оферте о предоставлении обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций (п. 10.6.2.4. настоящего Решения о выпуске ценных бумаг).

Предусмотрено досрочное погашение Облигаций по требованию их владельцев.

В случае если Облигации будут включены в котировальный список "В", владельцы Облигаций приобретут право предъявления их к досрочному погашению в случае делистинга этих Облигаций на всех фондовых биржах, включивших Облигации в котировальные списки.

При досрочном погашении по требованию владельцев Облигации погашаются по номинальной

стоимости. При этом дополнительно выплачивается НКД, рассчитанный на дату досрочного погашения Облигаций.

Величина НКД по 1 (Одной) Облигации на дату досрочного погашения Облигаций рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{НКД}_i = \text{Nom} \times C_i \times (T - T_i) / 365 / 100 \%, \text{ где:}$$

$i$  – порядковый номер купонного периода (в частности, купонного периода, в котором Облигации досрочно погашаются);

Nom – номинальная стоимость 1 (Одной) Облигации (в рублях);

$C_i$  – размер купона по  $i$ -ому купонному периоду (в частности, купонного периода, в котором Облигации досрочно погашаются) (в процентах годовых);

$T_i$  – дата окончания  $i$ -1-ого купонного периода, а если  $i=1$ , то  $T_i$  – дата начала размещения Облигаций;

$T$  – текущая дата (в частности, дата досрочного погашения Облигаций).

Величина накопленного купонного дохода на одну Облигацию рассчитывается с точностью до одной копейки. Округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа. При этом под правилами математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра находится в интервале от 0 до 4, включая 0 и 4, и изменяется, увеличивается на единицу, если следующая цифра находится в интервале от 5 до 9, включая 5 и 9.

Досрочное погашение облигаций допускается только после государственной регистрации отчета об итогах их выпуска или представления в регистрирующий орган уведомления об итогах их выпуска, если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» или иными федеральными законами эмиссия облигаций будет осуществляться без государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг, и полной оплаты облигаций. Облигации, погашенные кредитной организацией - эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

*Порядок досрочного погашения, в том числе срок, в течение которого владельцами облигаций могут быть поданы соответствующие заявления, или порядок определения такого срока*

В случае если Облигации будут включены в котировальный список "В", владельцы Облигаций приобретут право предъявления их к досрочному погашению в случае делистинга этих Облигаций на всех фондовых биржах, включивших Облигации в котировальные списки.

Дата досрочного погашения - Облигации досрочно погашаются по требованию их владельцев в дату, наступающую через 30 (Тридцать) рабочих дней с момента получения кредитной организацией-эмитентом соответствующего уведомления организатора торговли на рынке ценных бумаг о принятии решения о делистинге Облигаций, в случае если Облигации кредитной организации-эмитента не входят в котировальные списки других организаторов торговли на рынке ценных бумаг.

Требование о досрочном погашении Облигаций, должно быть направлено в адрес кредитной организации – эмитента в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней, с момента раскрытия информации о досрочном погашении на ленте новостей (АК&М или Интерфакс). Рассматриваются требования лиц, являющихся владельцами Облигаций на дату направления указанного требования, что подтверждается выпиской со счета депо владельца Облигаций в НДЦ.

Требование предъявляется кредитной организации - эмитенту по месту нахождения кредитной организации - эмитента с 9 до 18 часов по московскому времени в любой рабочий день с даты, с которой у владельца Облигаций возникло право требовать досрочного погашения Облигаций или направляется по почтовому адресу кредитной организации - эмитента.

В случае, если вышеуказанные документы удовлетворяют требованиям кредитной организации - эмитента, содержащимся в Решении о выпуске ценных бумаг, в отношении таких документов по форме и содержанию, кредитная организация - эмитент переводит денежные средства владельцам Облигаций в дату досрочного погашения. При досрочном погашении Облигации погашаются кредитной организацией-эмитентом самостоятельно.

Если дата досрочного погашения Облигаций приходится на нерабочий день - независимо от того, будет ли это государственный нерабочий день или нерабочий день для расчетных операций, - то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Досрочное погашение Облигаций производится по номинальной стоимости. При этом дополнительно выплачивается накопленный купонный доход, рассчитанный на дату досрочного погашения Облигаций, в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг.

Выплата номинальной стоимости Облигаций и накопленного купонного дохода при их досрочном погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

Возможность выбора владельцами Облигаций формы погашения Облигаций не предусмотрена.

Презюмируется, что депоненты НДЦ надлежащим образом уполномочены получать суммы досрочного погашения по Облигациям и/или совершать иные действия необходимые для досрочного погашения Облигаций в пользу владельцев Облигаций.

Депонент НДЦ либо номинальный держатель - депонент НДЦ, уполномоченный владельцем Облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций, подает в НДЦ поручение на перевод Облигаций, подлежащих досрочному погашению, в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению.

Затем депонент НДЦ либо номинальный держатель - депонент НДЦ, уполномоченный владельцем Облигаций совершать действия, направленные на досрочное погашение Облигаций представляет кредитной организации - эмитенту письменное Требование о досрочном погашении Облигаций с приложением следующих документов:

- копии отчета НДЦ об операциях по счету депо владельца (номинального держателя) Облигации о переводе Облигаций в раздел своего счета депо, предназначенный для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению;
- документов, подтверждающих полномочия лиц, подписавших требование от имени владельца Облигации (в случае предъявления требования представителем владельца Облигации).

Требование должно содержать наименование события, давшее право владельцу Облигаций на досрочное погашение, а также:

- а) полное наименование (Ф.И.О. владельца – для физического лица) 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) наименование и реквизиты банковского счёта лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям, а именно:
  - номер счета;
  - наименование банка (с указанием города банка), в котором открыт счет;
  - корреспондентский счет банка, в котором открыт счет;
  - банковский идентификационный код банка, в котором открыт счет.
- д) идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
- е) 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.);
- ж) код причины постановки на учет (КПП) лица, уполномоченного получать суммы погашения по Облигациям;
  - з) код ОКПО;
  - и) код ОКВЭД;
  - к) БИК (для кредитных организаций).

Нерезиденты и физические лица обязаны указать в Требовании следующую информацию:

- полное наименование/Ф.И.О. владельца 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;
    - налоговый статус владельца Облигаций;
- в случае если владельцем Облигаций является юридическое лицо-нерезидент:
- код иностранной организации (КИО) – при наличии
- в случае если владельцем Облигаций является физическое лицо:
- вид, номер, дата и место выдачи документа, удостоверяющего личность владельца Облигаций, наименование органа, выдавшего документ;
  - ИНН владельца Облигаций (при его наличии);
  - число, месяц и год рождения владельца Облигаций.

Кредитная организация - эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Облигаций по отношению к лицам:

- не представившим в указанный срок свои заявления;
- представившим заявление, не соответствующее установленным требованиям.

В случае если форма или содержание представленных владельцем Облигаций документов не соответствует требованиям, установленным Решением о выпуске ценных бумаг, а также при наличии иных оснований, не позволяющих исполнить требование, кредитная организация - эмитент обязана направить владельцу Облигаций уведомление о причинах их непринятия не позднее 7 (Семи) рабочих дней с даты получения вышеуказанных документов. Получение указанного уведомления не лишает владельца Облигаций права, обратиться с требованиями о досрочном погашении Облигаций повторно.

В случае, если предъявленное кредитной организации - эмитенту требование о досрочном погашении и/или необходимые документы не соответствуют условиям Решения о выпуске ценных бумаг, кредитная организация - эмитент направляет в НДЦ информацию об отказе в удовлетворении Требования о досрочном погашении (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца – физического лица, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу).

В случае, если предъявленное кредитной организации - эмитенту требование о досрочном погашении удовлетворено, кредитная организация - эмитент направляет в НДЦ информацию об удовлетворении Требования о досрочном погашении (с указанием наименования, Ф.И.О. владельца – физического лица, количества Облигаций, наименования Депозитария, в котором открыт счет депо владельцу).

Порядок зачисления и списания Облигаций из раздела счета депо, предназначенного для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению, устанавливается условиями осуществления депозитарной деятельности и иными внутренними документами НДЦ.

Кредитная организация-эмитент в дату досрочного погашения переводит денежные средства в пользу владельцев Облигаций, согласно реквизитам, указанным в Требовании.

После исполнения обязательств кредитной организации - эмитента по досрочному погашению, НДЦ производит списание погашенных Облигаций с соответствующего раздела счета депо депонента, предназначенного для учета Облигаций, подлежащих досрочному погашению, на раздел эмиссионного счета депо кредитной организации - эмитента, предназначенный для учета погашенных Облигаций в порядке, определенном НДЦ.

Облигации, погашенные кредитной организацией - эмитентом досрочно, не могут быть выпущены в обращение.

В дату досрочного погашения Облигаций кредитная организация-эмитент перечисляет необходимые денежные средства на счета лиц, уполномоченных получать суммы досрочного погашения по Облигациям, в пользу владельцев Облигаций.

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

Обязательства кредитной организации - эмитента по уплате сумм погашения по Облигациям считаются исполненными с момента зачисления соответствующих денежных средств на корреспондентский счет банка получателя платежа.

Кредитная организация – эмитент обязуется досрочно погасить все Облигации, заявления на досрочное погашение которых поступили от владельцев облигаций в установленный срок.

Досрочное погашение облигаций по усмотрению кредитной организации - эмитента не предусмотрено.

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

Облигация имеет 10 (Десять) купонных периодов. Длительность каждого купонного периода устанавливается равной 182 (Ста восемьдесят двум) дням.

Выплата купонного дохода производится в дату окончания соответствующего купонного периода.

Датой окончания первого купонного периода является 182-й (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания второго купонного периода является 364-й (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания третьего купонного периода является 546-й (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания четвертого купонного периода является 728-й (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания пятого купонного периода является 910-й (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания шестого купонного периода является 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания седьмого купонного периода является 1274-й (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания восьмого купонного периода является 1456-й (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания девятого купонного периода является 1638-й (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций.

Датой окончания десятого купонного периода является 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Выплата купонного дохода по десятому купону осуществляется одновременно с выплатой суммы погашения по Облигациям настоящего выпуска в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций.

Расчет суммы выплаты по купону.

Расчет суммы выплаты по купону на 1 (Одну) Облигацию производится по следующей формуле:

$KD_i = Nom \times C_i \times (T_i - T_{i-1}) / 365 / 100 \%$ , где:

$i$  – порядковый номер купонного периода;

$KD_i$  – сумма выплаты по купону на 1 (Одну) Облигацию за  $i$ -й купонный период (в рублях);

$Nom$  – номинальная стоимость 1 (Одной) Облигации (в рублях);

$C_i$  – размер купона по  $i$ -ому купонному периоду (в процентах годовых);

$T_{i-1}$  – дата окончания  $i-1$ -ого купонного периода, а если  $i=1$ , то  $T_{i-1}$  – дата начала размещения Облигаций;

$T_i$  – дата окончания  $i$ -ого купонного периода.

Сумма выплаты по купону в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).

Купонный доход по неразмещенным Облигациям не начисляется и не выплачивается.

Если дата выплаты купонного дохода по любому из десяти купонов по Облигациям выпадает на нерабочий день, независимо от того, будет ли это государственный нерабочий день или нерабочий день для расчетных операций, то выплата подлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Органом управления, уполномоченным на принятие решения о размере процента (купона) по Облигациям, является единоличный исполнительный орган кредитной организации - эмитента облигаций.

#### *Порядок определения размера процентной ставки по первому купону.*

Процентная ставка по первому купону определена в размере 16 (Шестнадцать) процентов годовых.

#### *Порядок определения размера процентных ставок с второго по десятый купоны.*

Кредитная организация-эмитент одновременно с определением Даты начала размещения Облигаций, приняв решение о приобретении Облигаций по требованиям владельцев Облигаций, заявленным в течение Периода предъявления требований к приобретению Облигаций кредитной организацией-эмитентом, может определить купонные периоды, по которым размер купона будет равен размеру купона по первому купонному периоду. Если кредитная организация-эмитент не определит купонные периоды, по которым размер купона будет равен размеру купона по первому купонному периоду, то размер купона со второго по десятый купонные периоды устанавливается равным размеру купона по первому купонному периоду.

Информация о приобретении Облигаций по требованию владельцев Облигаций, заявленным в течение Периода предъявления требований к приобретению Облигаций кредитной организацией-эмитентом, включая порядковые номера купонных периодов, размер купона по которым устанавливается равным размеру купона по первому купонному периоду, и порядковый номер купонного периода, в котором владельцы Облигаций могут потребовать приобретения Облигаций кредитной организацией-эмитентом, раскрывается в соответствии с требованиями Федерального закона «О рынке ценных бумаг», нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и порядком раскрытия информации, указанным в пункте 14 Решения о выпуске ценных бумаг.

Размер купона по остальным купонным периодам будет определяться кредитной организацией-эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (или после представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска, если в соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" или иными федеральными законами эмиссия Облигаций будет осуществляться без государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг).

В таком случае кредитная организация-эмитент принимает на себя обязательство приобрести Облигации по требованиям владельцев Облигаций, заявленным в течение 5 (Пяти) последних дней купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому кредитной организацией - эмитентом определяется размер процента (купона) (Периода предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией-эмитентом).

Цена, по которой кредитная организация - эмитент обязуется приобретать Облигации по требованиям владельцев Облигаций, заявленным в конце купонного периода, предшествующего купонному периоду, по которому после государственной регистрации отчета об итогах выпуска (представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска) Облигаций кредитной организацией - эмитентом будет определяться размер процента (купона), равна 100% (Сто процентов) от номинальной стоимости Облигаций. При этом кредитная организация-эмитент также уплачивает сумму накопленного купонного дохода сверх цены покупки на дату приобретения Облигаций. Накопленный купонный доход рассчитывается в соответствии с порядком, определенном в п. 10.1 Решения о выпуске ценных бумаг.

Дата приобретения Облигаций кредитной организацией-эмитентом – 3 (Третий) рабочий день с даты

окончания Периода предъявления Облигаций к приобретению кредитной организацией-эмитентом.

Кредитная организация-эмитент также принимает на себя обязательство (а) определить размер купона по каждому купонному периоду, по которому размер купона устанавливается кредитной организацией-эмитентом после государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг или после представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска, не позднее 5 дней до даты окончания купонного периода, непосредственно предшествующего купонному периоду, по которому определяется размер купона, а также (б) раскрыть информацию об этом в соответствии с требованиями Федерального закона «О рынке ценных бумаг», нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг и порядком раскрытия информации, указанным в пункте 14 Решения о выпуске ценных бумаг, не позднее 5 дней до даты окончания купонного периода, непосредственно предшествующего купонному периоду, по которому определяется размер купона.

После государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг или после представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска размер купона определяется кредитной организацией-эмитентом по одному или нескольким, идущим последовательно друг за другом купонным периодам. По разным купонным периодам может быть установлен разный размер купона.

Кредитная организация-эмитент информирует ЗАО «ФБ ММВБ» о принятии решений об определении размера купона по купонным периодам, по которым размер купона определяется кредитной организацией-эмитентом после государственной регистрации Отчета об итогах выпуска ценных бумаг или после представления в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска, не позднее 5 (Пяти) дней до даты окончания купонного периода, непосредственно предшествующего купонному периоду, ставка по которому осталась не определена.

***Вид предоставленного обеспечения:***

поручительство.

***Категория акций (обыкновенные, привилегированные), для привилегированных акций - тип, право на покупку которых предоставляют опционы кредитной организации - эмитента***  
***Количество акций каждой категории, типа, право на покупку которых предоставляет каждый опцион кредитной организации – эмитента***

Ценные бумаги указанного выпуска не являются опционами.

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

Ценные бумаги указанного выпуска не являются опционами.

***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)***

Ценные бумаги указанного выпуска не являются опционами.

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

Ценные бумаги указанного выпуска не являются опционами.

***Срок или порядок определения срока, в течение которого владельцы конвертируемых ценных бумаг могут заявлять требования о конвертации***

Ценные бумаги указанного выпуска являются неконвертируемыми.

***Порядок заявления таких требований***

Ценные бумаги указанного выпуска являются неконвертируемыми.

***Срок, в течение которого осуществляется конвертация***

Ценные бумаги указанного выпуска являются неконвертируемыми.

***Иные действия владельцев конвертируемых ценных бумаг, совершение которых необходимо для осуществления конвертации***

Ценные бумаги указанного выпуска являются неконвертируемыми.

***Дата, в которую осуществляется конвертация, или порядок ее определения***

Ценные бумаги указанного выпуска являются неконвертируемыми

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

отсутствуют

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

Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации) - Наименование, для физического лица - Фамилия, имя, отчество)	Общество с ограниченной ответственностью «Центр-Лизинг»
---	---

Сокращенное наименование	ООО «Центр-Лизинг»
Место нахождения	344000, г. Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62

## 8.5. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям выпуска

Кредитная организация - эмитент разместила облигации с обеспечением, обязательства по которым еще не исполнены.

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

**Объем, в котором поручитель отвечает перед владельцами облигаций, обеспеченных поручительством, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитной организацией-эмитентом обязательств по облигациям:** предоставлено поручительство в размере номинальной стоимости Облигаций, составляющей 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей, и совокупного купонного дохода по Облигациям.

### Порядок предъявления владельцами облигаций требований к поручителю.

#### 1. Термины и определения.

- 1.1. «**ЦБ РФ**» – Центральный банк Российской Федерации (далее – «Регистрирующий орган»).
- 1.2. «**Эмиссионные документы**» – Решение о выпуске ценных бумаг, Проспект ценных бумаг и Сертификат ценных бумаг.
- 1.3. «**Эмитент**» – открытое акционерное общество коммерческий банк «Центр-инвест».
- 1.4. «**НДЦ**» – Некоммерческое Партнерство «Национальный депозитарный центр» (депозитарий, осуществляющий централизованное хранение Облигаций).
- 1.5. «**Облигации**» – неконвертируемые процентные документарные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 02, с возможностью досрочного погашения, с номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая в количестве 3 000 000 (Три миллиона) штук, сроком погашения в 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения, размещаемые кредитной организацией-эмитентом по открытой подписке в соответствии с Эмиссионными документами.
- 1.6. «**Поручитель**» – Общество с ограниченной ответственностью «Центр-Лизинг».
- 1.7. «**Объем неисполненных обязательств**» – объем, в котором Эмитент не исполнил обязательства перед владельцами Облигаций.
- 1.8. «**Обязательства Эмитента**» – обязательства Эмитента перед владельцами Облигаций, определенные пунктом 3.1. Оферты.
- 1.9. «**Оферта**» – настоящая оферта.
- 1.10. «**Предельная сумма**» – 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей и совокупный купонный доход по Облигациям.
- 1.11. «**Событие неисполнения обязательств**» – любой из описанных в пунктах 3.3.1., 3.3.2., 3.3.3. и 3.3.4. Оферты случаев.
- 1.12. «**Срок исполнения обязательств Эмитента**» – любой из указанных в пунктах 3.3.1., 3.3.2., 3.3.3. и 3.3.4. Оферты сроков.
- 1.13. «**Требование об исполнении обязательств**» – требование владельца Облигаций к Поручителю, соответствующее условиям пунктов 3.7., 3.7.1. – 3.7.5. Оферты.

#### 2. Предмет и характер Оферты. Условия ее акцепта.

- 2.1. Настоящей Офертой Поручитель предлагает любому лицу, имеющему намерение приобрести Облигации, заключить договор с Поручителем о предоставлении Поручителем в соответствии с законодательством Российской Федерации, учредительными документами Поручителя и условиями Оферты обеспечения в форме поручительства для целей выпуска Облигаций.
- 2.2. Оферта является публичной и выражает волю Поручителя заключить договор поручительства на указанных в Оферте условиях с любым лицом, акцептовавшим Оферту.
- 2.3. Оферта является безотзывной, то есть не может быть отозвана в течение срока, установленного для акцепта Оферты.
- 2.4. Все условия Оферты подлежат включению в полном объеме в Эмиссионные документы. Оферта считается полученной адресатом в момент обеспечения Эмитентом всем потенциальным приобретателям Облигаций возможности доступа к информации о выпуске Облигаций, содержащейся в Эмиссионных документах и подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О рынке ценных бумаг» и нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг.
- 2.5. Акцепт Оферты может быть совершен только путем приобретения одной или нескольких Облигаций в порядке и на условиях, определенных Эмиссионными документами. Приобретение Облигаций означает заключение приобретателем Облигаций с Поручителем договора поручительства, по которому Поручитель обязывается перед приобретателем Облигаций отвечать за исполнение

Эмитентом его обязательств перед приобретателем Облигаций на условиях, установленных Офертой. Договор поручительства считается заключенным с момента возникновения у первого владельца Облигаций прав на такие Облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной. С переходом прав на Облигацию к ее приобретателю переходят права по указанному договору поручительства в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на Облигацию. Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

### 3. Обязательства Поручителя. Порядок и условия их исполнения.

3.1. Поручитель принимает на себя ответственность за исполнение Эмитентом его обязательств по выплате владельцам Облигаций их номинальной стоимости (основной суммы долга) и причитающихся процентов (купонного дохода), а также по приобретению Облигаций по требованию их владельцев в соответствии с Эмиссионными документами в части ограниченной Предельной суммой, на следующих условиях:

3.1.1. Предельный размер ответственности Поручителя по Обязательствам Эмитента, ограничен Предельной суммой.

3.2. В случае если установлен факт неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом Обязательств Эмитента, Поручитель обязуется отвечать за исполнение Эмитентом Обязательств Эмитента в той части, в которой Эмитент не исполнил Обязательства Эмитента (солидарная ответственность Поручителя).

3.3. Факт неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом Обязательств Эмитента, считается установленным в следующих случаях:

3.3.1. Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме купонный доход в виде процентов от номинальной стоимости Облигаций владельцам Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными документами.

3.3.2. Эмитент не выплатил или выплатил не в полном объеме основную сумму долга при погашении Облигаций в сроки, определенные Эмиссионными документами, владельцам Облигаций.

3.3.3. Эмитент не выполнил требование или выполнил не в полном объеме требование владельца Облигаций о приобретении Облигаций, в сроки и на условиях, определенных Эмиссионными документами.

3.3.4. Эмитент не выполнил требование или выполнил не в полном объеме требование владельца Облигаций о досрочном погашении Облигаций, в сроки и на условиях, определенных Эмиссионными документами.

3.4. Поручитель обязуется в соответствии с условиями Оферты отвечать за исполнение не исполненных Эмитентом Обязательств Эмитента в Объем неисполненных обязательств в пределах Предельной суммы. Объем неисполненных обязательств устанавливается Поручителем в соответствии с сообщением Поручителю, сделанным Эмитентом или по его поручению третьими лицами, или, если Эмитент публично раскроет в соответствии с законодательством Российской Федерации информацию об Объем неисполненных обязательств, на основе такой информации.

3.5. В своих отношениях с владельцами Облигаций Поручитель исходит из Объем неисполненных обязательств, сообщенного Поручителю Эмитентом или по его поручению третьими лицами или публично раскрытому Эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации, если владельцами Облигаций не будет доказан больший Объем неисполненных обязательств.

3.6. В случае установления факта неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом Обязательств Эмитента, Поручитель обязуется в соответствии с условиями Оферты отвечать за исполнение обязательств Эмитента в Объем неисполненных обязательств и в пределах Предельной суммы, если владельцами Облигаций и/или номинальными держателями, во исполнение соответствующего поручения владельца Облигаций будут предъявлены к Поручителю соответствующие условиям Оферты Требования об исполнении обязательств.

3.7. Требование об исполнении обязательств должно соответствовать следующим условиям:

3.7.1. Требование об исполнении обязательств должно быть предъявлено к Поручителю в письменной форме и подписано владельцем Облигаций (физическим лицом или руководителем и главным бухгалтером юридического лица, скреплено печатью юридического лица) или номинальным держателем Облигаций (в случае, если Облигации переданы в номинальное держание и номинальный держатель уполномочен получать суммы погашения и/или иных доходов по Облигациям и/или требовать от Эмитента приобретения Облигаций и предъявлять Требование об исполнении обязательств);

3.7.2. В Требовании об исполнении обязательств должны быть указаны:

- фамилия, имя, отчество или полное наименование владельца Облигаций или лица, уполномоченного получать суммы погашения и/или иных доходов по Облигациям и/или требовать от Эмитента приобретения Облигаций и предъявлять Требование об исполнении обязательств;
- количество Облигаций и реквизиты выпуска принадлежащих владельцу Облигаций, Объем неисполненных обязательств в отношении владельца;
- юридический и почтовый адреса (место жительства), контактные телефоны владельца или



лица, уполномоченного получать суммы погашения и/или иных доходов по Облигациям и/или требовать от Эмитента приобретения Облигаций и предъявлять Требование об исполнении обязательств;

- налоговый статус владельца или лица, уполномоченного получать суммы погашения и/или иных доходов по Облигациям и/или требовать от Эмитента приобретения Облигаций и предъявлять Требование об исполнении обязательств (резидент, нерезидент с постоянным представительством в Российской Федерации, нерезидент без постоянного представительства в Российской Федерации);
- реквизиты банковского счета владельца или лица, уполномоченного получать суммы погашения и/или иных доходов по Облигациям и/или требовать от Эмитента приобретения Облигаций и предъявлять Требование об исполнении обязательств;

3.7.3. Требование об исполнении обязательств должно быть предъявлено к Поручителю не позднее 60 (Шестидесяти) дней со дня наступления Срока исполнения обязательств в отношении владельца Облигаций, направляющего данное Требование об исполнении обязательств;

3.7.4. К Требованию об исполнении обязательств должна быть приложена подтверждающая права владельца Облигаций на его Облигации выписка со счета депо в НДЦ, или депозитариях, являющихся депонентами по отношению к НДЦ; в случае предъявления Требования об исполнении обязательств при неисполнении/ненадлежащем исполнении Эмитентом своих обязательств по погашению Облигаций, также должна быть приложена копия отчета НДЦ, заверенная депозитарием, о переводе Облигаций в раздел счета депо, предназначенный для блокирования ценных бумаг при погашении; в случае предъявления требования представителем владельца – оформленные в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации документы, подтверждающие полномочия лица, предъявившего требование от имени владельца;

3.7.5. Требование об исполнении обязательств и приложенные к нему документы должны быть направлены Поручителю заказным письмом, курьерской почтой или экспресс-почтой по адресу места нахождения Поручителя.

3.8. Поручитель рассматривает Требование об исполнении обязательств в течение 30 (Тридцати) дней со дня предъявления Поручителю Требования. Днем предъявления Поручителю Требования является день получения Поручителем Требования, доставленного любым из способов, указанных в п. 3.7.5. Оферты. При этом Поручитель вправе выдвигать против Требования об исполнении обязательств любые возражения, которые мог бы представить Эмитент, и не теряет право на эти возражения даже в том случае, если Эмитент от них отказался или признал свой долг.

3.9. Не рассматриваются Требования об исполнении обязательств, предъявленные к Поручителю позднее 60 (Шестидесяти) дней со дня наступления Срока исполнения обязательств в отношении владельцев Облигаций, направивших данное Требование об исполнении обязательств.

3.10. В случае удовлетворения Поручителем Требования об исполнении обязательств, Поручитель уведомляет об этом владельца или номинального держателя Облигаций и в течение 5 (Пяти) дней со дня истечения срока рассмотрения Требования об исполнении обязательств (п. 3.8. Оферты) производит платеж в соответствии с условиями Оферты на банковский счет владельца или номинального держателя Облигаций, реквизиты которого указаны в Требовании об исполнении обязательств.

3.11. Поручитель не отвечает за возмещение судебных издержек владельцев Облигаций по взысканию с Эмитента задолженности и других убытков владельцев, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Эмитентом своих обязательств по Облигациям.

3.12. Поручитель направляет информацию об удовлетворении/отказе в удовлетворении Требования об исполнении обязательств при неисполнении/ненадлежащем исполнении Эмитентом своих обязательств по погашению Облигаций с указанием наименования/Ф.И.О. владельца Облигаций, количества Облигаций и наименования депозитария, в котором открыт счет депо владельцу Облигаций в НДЦ.

#### 4. Срок действия поручительства

4.1. Предусмотренное Офертой поручительство вступает в силу с момента заключения приобретателем Облигаций договора поручительства с Поручителем в соответствии с пунктом 2.5. Оферты.

4.2. Предусмотренное Офертой поручительство прекращается:

4.2.1. надлежащим исполнением Поручителем своих обязательств перед владельцами Облигаций, направившими свои Требования об исполнении обязательств в порядке и сроки, установленные настоящей Офертой;

4.2.2. с прекращением Обязательств Эмитента по Облигациям;

4.2.3. в случае изменения срока исполнения Обязательств Эмитента, продления такого срока, любой пролонгации Обязательств Эмитента или любой их реструктуризации в любом виде, а также в случае любого иного изменения Обязательств Эмитента, влекущего увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для Поручителя, без его согласия;

4.2.4. по иным основаниям, установленным законодательством Российской Федерации.

4.3. Следующие обстоятельства не влекут прекращение предусмотренного Офертой Поручительства:

4.3.1. изменение наименования Эмитента без изменения его организационно – правовой формы;
4.3.2. изменение места нахождения единоличного исполнительного органа Эмитента.
5. Прочие условия.
5.1. Все вопросы отношений Поручителя и владельцев Облигаций, касающиеся Облигаций и не урегулированные Офертой, регулируются законодательством Российской Федерации и Эмиссионными документами, понимаются и толкуются в соответствии с ними.
5.2. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по Оферте Поручитель несет ответственность в соответствии с действующим законодательством.
5.3. Поручитель не несет ответственности перед кредиторами Эмитента по обязательствам иных лиц, давших поручительство за Эмитента для целей выпуска Облигаций, даже если такие лица дали такое поручительство совместно с Поручителем.
5.4. Споры в связи с Офертой подлежат рассмотрению в арбитражном суде, в суде общей юрисдикции (для владельцев Облигаций – физических лиц) по месту нахождения ответчика.

Размер собственных средств кредитной организации - эмитента на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства по выпуску облигаций серии 02, тыс.руб.	5 498 318
Размер стоимости чистых активов (собственных средств) юридического лица, предоставляющего поручительство, которым обеспечивается исполнение обязательств кредитной организации - эмитента по облигациям по выпуску облигаций серии 02, на последнюю отчетную дату перед предоставлением поручительства, тыс.руб.	42 114
Размер стоимости чистых активов юридического лица, предоставляющего поручительство, на дату окончания отчетного квартала, тыс.руб.	48 112

Облигации выпуска банковской гарантией не обеспечивались.

Облигации выпуска не обеспечивались государственной или муниципальной гарантией.

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

Облигации с ипотечным покрытием кредитной организацией – Эмитентом не выпускались.

#### **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-Региональный регистратор"
Сокращенное наименование регистратора	ООО "Южно-Региональный 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 г.
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**

отсутствуют.

В обращении находятся документарные ценные бумаги кредитной организации - эмитента с обязательным централизованным хранением.

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 Российской Федерации

### 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/;
- Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях (КоАП РФ) от 30 декабря 2001 г. № 195-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» № 39-ФЗ от 22.04.96 с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» №86-ФЗ от 10.07.02 с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 с последующими 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	нерезиденты
Доход от реализации ценных бумаг	20% (фед.бюджет 2%, бюджет субъекта 18%)	20%	13%	30%
Доход в виде дивидендов	9%	15%	9%	30%
Купонный доход	20% (фед.бюджет 2%, бюджет субъекта 18%)	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 производится 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 производятся налоговым агентом по соответствующим пониженным ставкам при условии предъявления иностранной организацией налоговому агенту подтверждения, предусмотренного пунктом 1 статьи 312 НК РФ. При этом в случае выплаты доходов российскими банками по операциям с иностранными банками подтверждение факта постоянного местонахождения иностранного банка в государстве, с которым имеется международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения, не требуется, если такое местонахождение подтверждается сведениями общедоступных информационных справочников.

## 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			
Тип				
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию	1,4	1,8	1,8	1,8
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой	53 271	94 591	139 591	139 591

категории (типа), (тыс. руб.) в совокупности по всем акциям одной категории (типа)				
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
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	08.06.2005 г.	28.04.2006 г.	25.04.2007 г.	30.04.2008 г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	08.06.2005 г., протокол №1	28.04.2006 г., протокол №1	25.04.2007 г., протокол №1	30.04.2008 г., протокол №1
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	до 31.12.2005 г.	до 31.12.2006 г.	до 31.12.2007 г.	до 31.12.2008 г.
Форма выплаты	денежные средства	денежные средства	денежные средства	денежные средства
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	отсутствуют	отсутствуют	отсутствуют	отсутствуют
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	2004 год	2005 год	2006 год	2007 год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, (тыс. руб.) за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	53 271	94 591	139 591	139 591
Причины невыплаты объявленных дивидендов если объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме	выплата осуществлена в полном объеме	выплата осуществлена в полном объеме	выплата осуществлена в полном объеме	выплата осуществлена в полном объеме

на годовом общем собрании акционеров 19.06.2009г. принято решение не выплачивать дивиденды по обыкновенным акциям за 2008 год (Протокол №1 от 19.06.2009г.)

Категория акций	привилегированные				
Тип	с определенным размером дивиденда				
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию	По акциям номиналом 4 руб. – 0,8 руб., По акциям номиналом 1000 руб. – 200 руб.				
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), (тыс. руб.) в совокупности по всем акциям одной категории (типа)	18 098,5	18 098,5	18 098,5	18 098,5	18 098,5
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	08.06.2005 г.	28.04.2006 г.	25.04.2007 г.	30.04.2008 г.	19.06.2009 г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение о выплате (объявлении) дивидендов	08.06.2005 г., протокол №1	28.04.2006 г., протокол №1	25.04.2007 г., протокол №1	30.04.2008 г., протокол №1	19.06.2009 г., протокол №1
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	до 31.12.2005 г.	до 31.12.2006 г.	до 31.12.2007 г.	до 31.12.2008 г.	до 31.12.2009 г.
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	2004 год	2005 год	2006 год	2007 год	2008 год
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной	18 066,3	18 077,5	18 076,5	18 075,7	18 085,2



организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, (тыс. руб.) за который принято решение о выплате (объявлении) дивидендов						
Причины невыплаты объявленных дивидендов если объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме	32,2 тыс. рублей не выплачены в связи с отсутствием информации об акционерах.	21 тыс. рублей не выплачены в связи с отсутствием информации об акционерах.	22 тыс. рублей не выплачены в связи с отсутствием информации об акционерах.	22,8 тыс. рублей не выплачены в связи с отсутствием информации об акционерах.	13,3 тыс. рублей не выплачены в связи с отсутствием информации об акционерах.	

**Иные сведения об объявленных и/или выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации – эмитента:** отсутствуют.

Вид ценных бумаг (облигации)	Облигации
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	01
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	процентные, неконвертируемые, без возможности досрочного погашения, со сроком погашения на 1098-й день с даты начала размещения
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40102225B
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	11.08.2006 г.
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 г.
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	50,14	50,14	80,22	80,22
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	75 210	75 210	75 210	75 210	120 330	120 330
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	11.05.2007	10.11.2007	11.05.2008	10.11.2008	12.05.2009	11.11.2009
Форма выплаты дохода	денежные средства	денежные средства	денежные средства	денежные средства	денежные средства	денежные средства
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	отсутствуют	отсутствуют	отсутствуют	отсутствуют	отсутствуют	отсутствуют
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	первый купонный период	второй купонный период	третий купонный период	четвертый купонный период	пятый купонный период	шестой купонный период
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс. руб.	75 210	75 210	75 210	75 210	120 330	108 718,8
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме	обязательств о выполнении в полном объеме	обязательств о выполнении в полном объеме	обязательств о выполнении в полном объеме	обязательств о выполнении в полном объеме	обязательств о выполнении в полном объеме	обязательств о выполнении в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	отсутствуют	отсутствуют	отсутствуют	отсутствуют	отсутствуют	отсутствуют

Вид ценных бумаг (облигации)	Облигации
Форма	документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Серия	02
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Процентные, неконвертируемые, с возможностью досрочного погашения, со сроком погашения на 1820-й день с даты начала размещения
Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска облигаций	40202225B
Дата государственной регистрации выпуска облигаций	22.09.2008 г.
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска облигаций указание на то, что "Государственная регистрация отчета об итогах выпуска облигаций не осуществлена" и объясняющие	07.08.2009 г.

это обстоятельства	
Количество облигаций выпуска, шт.	3 000 000
Номинальная стоимость каждой облигации выпуска, руб.	1 000
Объем выпуска облигаций по номинальной стоимости, тыс. руб.	3 000 000
Вид дохода, выплаченного по облигациям выпуска номинальная стоимость; процент (купон, дисконт); иное	купон

Размер дохода, подлежащего выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию, руб.	79,78
Размер дохода в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс. руб.	239 340
Срок, отведенный для выплаты доходов по облигациям выпуска	29.12.2009
Форма выплаты дохода	денежные средства
Иные условия выплаты дохода по облигациям выпуска	отсутствуют
Период, за который выплачивались (выплачиваются) доходы по облигациям выпуска	первый купонный период
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска по каждому периоду, тыс. руб.	239 340
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме	обязательство выполнено в полном объеме
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	отсутствуют

## 8.10. Иные сведения

### Порядок расчетов для получения доходов по Облигациям серии 02

Расчет суммы выплаты по купону на 1 (Одну) Облигацию производится по следующей формуле:

$KD_i = Nom \times C_i \times (T_i - T_{i-1}) / 365 / 100 \%$ , где:

$i$  – порядковый номер купонного периода;

$KD_i$  – сумма выплаты по купону на 1 (Одну) Облигацию за  $i$ -й купонный период (в рублях);

$Nom$  – номинальная стоимость 1 (Одной) Облигации (в рублях);

$C_i$  – размер купона по  $i$ -ому купонному периоду (в процентах годовых);

$T_{i-1}$  – дата окончания  $i$ -1-ого купонного периода, а если  $i=1$ , то  $T_{i-1}$  – дата начала размещения Облигаций;

$T_i$  – дата окончания  $i$ -ого купонного периода.

Сумма выплаты по купону в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления. При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если первая за округляемой цифра равна от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если первая за округляемой цифра равна от 5 до 9).

### 8.11. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками

отсутствуют

# Приложение 1. Годовая бухгалтерская отчетность

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2010 года

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I</b>	<b>АКТИВЫ</b>		
1	Денежные средства	1 811 458	2 008 962
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 074 672	10 246 646
2.1	Обязательные резервы	200 322	55 994
3	Средства в кредитных организациях	2 054 453	495 775
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 715 387	958 886
5	Чистая ссудная задолженность	30 136 552	31 652 642
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	25 711	25 713
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	19 901	19 901
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	1 003 543
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 580 009	2 156 641
9	Прочие активы	1 612 132	2 389 799
<b>10</b>	<b>ВСЕГО АКТИВОВ</b>	<b>43 010 374</b>	<b>50 938 607</b>
<b>II</b>	<b>ПАССИВЫ</b>		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	4 500 000
12	Средства кредитных организаций	5 336 822	13 202 486
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	28 976 137	27 072 023
13.1	Вклады физических лиц	17 478 842	13 412 935
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	3 033 456	214 476
16	Прочие обязательства	999 951	1 316 116
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6 265	15 672
<b>18</b>	<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>38 352 631</b>	<b>46 320 773</b>
<b>III</b>	<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		
19	Средства акционеров (участников)	866 000	866 000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	1 645 586	1 645 586
22	Резервный фонд	129 900	129 900
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	746 982	747 058
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1 211 268	1 003 649
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	58 007	225 641
<b>27</b>	<b>ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>	<b>4 657 743</b>	<b>4 617 834</b>
<b>IV</b>	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	4 315 277	7 564 325
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	939 341	2 200 273

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ  
(публикуемая форма)  
за 2009 год

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
<b>1</b>	<b>Процентные доходы, всего, в том числе:</b>	<b>5 549 321</b>	<b>5 910 032</b>
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	25 279	81 605
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	4 971 651	5 438 626
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	243 664	242 763
1.4	От вложений в ценные бумаги	308 727	147 038
<b>2</b>	<b>Процентные расходы, всего, в том числе:</b>	<b>3 409 272</b>	<b>2 579 068</b>
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	1 020 147	858 481
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	1 969 310	1 566 464
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	419 815	154 123
<b>3</b>	<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>	<b>2 140 049</b>	<b>3 330 964</b>
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-876 322	-1 029 245
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-41 226	-24 266
<b>5</b>	<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери</b>	<b>1 263 727</b>	<b>2 301 719</b>
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	146 678	-177 938
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	19 309	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	422 678	1 250 447
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-602 406	-1 619 112
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	663	337
12	Комиссионные доходы	710 304	709 038
13	Комиссионные расходы	153 394	234 853
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-26 285	180
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-85 159	-14 060
17	Прочие операционные доходы	187 412	29 357
<b>18</b>	<b>Чистые доходы (расходы)</b>	<b>1 883 527</b>	<b>2 245 115</b>
19	Операционные расходы	1 674 417	1 820 096
<b>20</b>	<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>209 110</b>	<b>425 019</b>
21	Начисленные (уплаченные) налоги	151 103	199 378
<b>22</b>	<b>Прибыль (убыток) после налогообложения</b>	<b>58 007</b>	<b>225 641</b>
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
<b>24</b>	<b>Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период</b>	<b>58 007</b>	<b>225 641</b>

**Приложение 2. Квартальная отчетность**

**ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА  
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

**за март 2010 г.**

**тыс.руб.**

Номер счета второго порядка	Исходящие остатки		
	в рублях	ин.вал., драг. металлы	итого
1	11	12	13
<b>А. Балансовые счета</b>			
<b>Актив</b>			
20202	911417	309640	1221057
20207	0	0	0
20208	396157	217	396374
20209	65544	25158	90702
30102	1102434	68	1102502
30110	9894	107623	117517
30114	0	347660	347660
30202	184553	0	184553
30204	26995	0	26995
30210	0	0	0
30213	32625	1928	34553
30221	0	0	0
30233	25759	3181	28940
30302	0	1764756	1764756
30306	6341113	0	6341113
30402	114018	0	114018
30404	0	0	0
30409	0	0	0
30602	2118	0	2118
32004	0	205547	205547
32005	150000	0	150000
32006	300000	0	300000
32201	0	19967	19967
32203	47783	0	47783
32301	0	1415845	1415845
44207	80000	0	80000
44604	1258	0	1258
44606	46000	0	46000
44607	138	0	138
44901	2488	0	2488
44904	1040	0	1040
44905	19600	0	19600
44906	48975	0	48975
44907	2216	0	2216
44908	224	0	224
45006	4604	0	4604
45007	117	0	117
45201	645559	0	645559
45203	526590	0	526590
45204	288161	0	288161
45205	2782133	9296	2791429
45206	6012866	217818	6230684
45207	3539554	1255434	4794988
45208	2004212	544945	2549157
45301	348	0	348
45304	10000	0	10000
45305	400	0	400
45306	1138	0	1138
45307	28057	0	28057
45401	47000	0	47000
45403	1200	0	1200
45404	36427	0	36427
45405	97895	0	97895
45406	948356	0	948356
45407	800968	393	801361
45408	188108	0	188108
45503	567	0	567
45504	9226	0	9226
45505	363475	0	363475
45506	2438338	1464	2439802
45507	4439261	10808	4450069
45509	49062	1406	50468
45812	1187751	0	1187751

45813	1354	0	1354
45814	144734	0	144734
45815	219310	5022	224332
45816	0	0	0
45912	14360	0	14360
45914	6888	0	6888
45915	17159	100	17259
46606	1200	0	1200
47207	30000	0	30000
47404	20919	571558	592477
47408	0	0	0
47415	7178	0	7178
47417	0	37	37
47423	311701	2335	314036
47427	260134	3396	263530
47701	690766	0	690766
50105	144655	0	144655
50106	1160494	0	1160494
50107	560584	0	560584
50110	0	1250970	1250970
50118	0	0	0
50121	56131	0	56131
50505	25879	0	25879
50606	61354	0	61354
50706	8	0	8
51404	16688	0	16688
51407	190	0	190
60102	19881	0	19881
60202	6017	0	6017
60302	127825	0	127825
60308	1331	0	1331
60310	4174	0	4174
60312	108210	0	108210
60314	0	1037	1037
60323	69241	0	69241
60401	2675004	0	2675004
60404	86750	0	86750
60701	68544	0	68544
60901	200	0	200
61002	78	0	78
61008	1068	0	1068
61009	2278	0	2278
61011	500452	0	500452
61209	0	0	0
61210	0	0	0
61211	0	0	0
61403	370455	0	370455
70606	2116680	0	2116680
70607	20759	0	20759
70608	2225767	0	2225767
70610	1	0	1
70611	10584	0	10584
70706	0	0	0
70707	0	0	0
70708	0	0	0
70710	0	0	0
70711	0	0	0
Итого по активу (баланс)	48530707	8077609	56608316
Пассив			
10207	866000	0	866000
10601	746982	0	746982
10602	1645586	0	1645586
10701	129900	0	129900
10801	1211268	0	1211268
30109	300016	0	300016
30220	0	25570	25570
30222	0	358238	358238
30223	0	0	0
30231	478	0	478
30232	13432	6789	20221
30301	0	1764756	1764756
30305	6341113	0	6341113
30601	105154	0	105154
31408	0	14667	14667
31409	1711236	2980339	4691575
32015	3000	0	3000
32901	0	0	0

40302	776	0	776
40401	836	0	836
40502	782140	0	782140
40503	0	30871	30871
40602	44314	0	44314
40603	63968	0	63968
40701	16663	817	17480
40702	3322260	92621	3414881
40703	207614	254	207868
40802	809725	4384	814109
40807	55	0	55
40817	1346244	83997	1430241
40820	349	96	445
40821	24	0	24
40901	0	0	0
40905	0	0	0
40909	0	0	0
40910	0	0	0
40911	44279	0	44279
40912	0	0	0
40913	0	0	0
41505	2614	0	2614
41805	24247	0	24247
41905	84712	0	84712
41906	1700	0	1700
42005	0	0	0
42006	31100	0	31100
42101	3231	0	3231
42103	0	0	0
42104	15360	0	15360
42105	260012	0	260012
42106	481300	41215	522515
42107	10	0	10
42204	1500	0	1500
42205	209480	0	209480
42206	61789	0	61789
42301	227634	48325	275959
42303	0	13950	13950
42304	0	40730	40730
42305	35936	311710	347646
42306	12148377	1260725	13409102
42307	2762717	1217	2763934
42309	1012	0	1012
42601	709	231	940
42603	0	0	0
42604	0	0	0
42605	0	0	0
42606	22902	436	23338
42607	2177	0	2177
44007	0	1485103	1485103
44215	800	0	800
44915	651	0	651
45015	1	0	1
45215	306245	0	306245
45315	1192	0	1192
45415	48008	0	48008
45515	345754	0	345754
45818	1449756	0	1449756
45918	24613	0	24613
47403	0	0	0
47405	0	0	0
47407	0	0	0
47409	0	35914	35914
47411	442545	22210	464755
47414	0	0	0
47416	24082	0	24082
47422	239104	683	239787
47425	148784	0	148784
47426	51562	107881	159443
47702	66679	0	66679
50120	37610	0	37610
50407	3016	0	3016
50408	6	0	6
50507	25879	0	25879
50620	13594	0	13594
50719	8	0	8
51410	184	0	184
52006	3000000	0	3000000

52301	3349	0	3349
52302	3000	0	3000
52305	25200	0	25200
52406	1000	0	1000
52501	122498	0	122498
60206	187	0	187
60301	102045	0	102045
60305	30114	0	30114
60307	4	0	4
60309	38	0	38
60311	7546	0	7546
60313	0	0	0
60320	203	0	203
60322	57	0	57
60324	22686	0	22686
60601	791026	0	791026
60903	60	0	60
61301	257	0	257
61304	1928	0	1928
70601	2229385	0	2229385
70602	31736	0	31736
70603	2122257	0	2122257
70701	0	0	0
70702	0	0	0
70703	0	0	0
70801	58007	0	58007
Итого по пассиву (баланс)	47874587	8733729	56608316
Б. Счета доверительного управления			
Актив			
80201	301534	0	301534
80601	3241	0	3241
80801	2149	0	2149
80901	0	0	0
81001	18946	0	18946
Итого по активу (баланс)	325870	0	325870
Пассив			
85101	318159	0	318159
85201	1812	0	1812
85401	0	0	0
85501	5899	0	5899
Итого по пассиву (баланс)	325870	0	325870
В. Внебалансовые счета			
Актив			
90701	4	0	4
90901	5735637	0	5735637
90902	3393551	122	3393673
90909	0	25570	25570
91102	0	20	20
91202	93	0	93
91203	24	0	24
91206	158	0	158
91207	10	0	10
91414	107301539	17631609	124933148
91501	219460	0	219460
91506	1800904	0	1800904
91604	295653	344	295997
91704	26490	24	26514
91802	203711	341	204052
91803	9949	0	9949
99998	47583470	0	47583470
Итого по активу (баланс)	166570653	17658030	184228683
Пассив			
91211	989	0	989
91311	1606406	0	1606406
91312	41164894	471309	41636203
91314	52986	0	52986
91315	810998	201589	1012587
91316	746034	103664	849698
91317	2073464	13338	2086802
91507	337781	0	337781
91508	18	0	18



99999	136645213	0	136645213
<b>Итого по пассиву (баланс)</b>	<b>183438783</b>	<b>789900</b>	<b>184228683</b>
<b>Г. Срочные сделки</b>			
<b>Актив</b>			
93001	0	684177	684177
93501	0	0	0
93502	0	0	0
93506	0	0	0
93507	0	0	0
93801	109	0	109
94001	0	0	0
<b>Итого по активу (баланс)</b>	<b>109</b>	<b>684177</b>	<b>684286</b>
<b>Пассив</b>			
96001	684286	0	684286
96301	0	0	0
96302	0	0	0
96303	0	0	0
96306	0	0	0
96307	0	0	0
96801	0	0	0
97001	0	0	0
<b>Итого по пассиву (баланс)</b>	<b>684286</b>	<b>0</b>	<b>684286</b>
<b>Д. Счета ДЕПО</b>			
<b>Актив</b>			
98000			1396.0000
98010			314294765.5912
98020			55696.0000
<b>Итого по активу (баланс)</b>			<b>314351857.5912</b>
<b>Пассив</b>			
98040			98946110.0000
98050			2602399.5912
98055			209284821.0000
98070			3518527.0000
<b>Итого по пассиву (баланс)</b>			<b>314351857.5912</b>

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**  
по состоянию на 01.04.2010г.

**Тыс.руб.**

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
	<b>Глава I. ДОХОДЫ</b>				
	<b>А. От банковских операций и других сделок</b>				
	<b>Раздел 1. Процентные доходы</b>				
	<b>1. По предоставленным кредитам</b>				
1.	Минфину России	11101			
2.	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11102	2959	0	2959
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	1518	0	1518
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	3555	0	3555
10.	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	45	0	45
11.	Негосударственным финансовым организациям	11111			
12.	Негосударственным коммерческим организациям	11112	451215	48981	500196
13.	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	950	0	950

14.	Индивидуальным предпринимателям	11114	71650	62	71712
15.	Гражданам (физическим лицам)	11115	262437	377	262814
16.	Юридическим лицам - нерезидентам	11116			
17.	Физическим лицам - нерезидентам	11117			
18.	Кредитным организациям	11118	3016	1247	4263
19.	Банкам-нерезидентам	11119			
	Итого по символам 11101 - 11119	11100	797345	50667	848012
	2. По прочим размещенным средствам в:				
1.	Минфине России	11201			
2.	Финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11202			
3.	Государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	11203			
4.	Внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11204			
5.	Финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	11205			
6.	Коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11206			
7.	Некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11207			
8.	Финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11208			
9.	Коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11209			
10.	Некоммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11210			
11.	Негосударственных финансовых организациях	11211			
12.	Негосударственных коммерческих организациях	11212			
13.	Негосударственных некоммерческих организациях	11213			
14.	Юридических лицах - нерезидентах	11214			
15.	Кредитных организациях	11215	498	0	498
16.	Банках-нерезидентах	11216	0	326	326
17.	В Банке России	11217			
	Итого по символам 11201 - 11217	11200	498	326	824
	3. По денежным средствам на счетах				
1.	В Банке России	11301			
2.	В кредитных организациях	11302	0	3	3
3.	В банках-нерезидентах	11303			
	Итого по символам 11301 - 11303	11300	0	3	3
	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			
2.	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	1833	0	1833
3.	Банка России	11503			
4.	Кредитных организаций	11504	36606	0	36606
5.	Прочие долговые обязательства	11505	17922	0	17922
6.	Иностранных государств	11506			
7.	Банков-нерезидентов	11507			
8.	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508	132	14092	14224
	Итого по символам 11501 - 11508	11500	56493	14092	70585
	6. По учтенным векселям				
1.	Органов федеральной власти	11601			
2.	Органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11602			
3.	Кредитных организаций	11603	592	0	592
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	592	0	592
	Итого по разделу 1	11000	854928	65088	920016
	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	29875	23	29898
2.	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	109474	3581	113055
	Итого по символам 12101 - 12102	12100	139349	3604	142953
	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	261193	X	261193
	Итого по символу 12201	12200	261193	X	261193

	3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств				
1.	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	3245	0	3245
	Итого по символу 12301	12300	3245	0	3245
	4. Доходы от проведения других сделок				
1.	От погашения и реализации приобретенных прав требования	12401		X	
2.	От операций по доверительному управлению имуществом	12402	505	0	505
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	1294	0	1294
5.	От операций финансовой аренды (лизинга)	12405	39908	0	39908
6.	От оказания консультационных и информационных услуг	12406	3	0	3
	Итого по символам 12401 - 12406	12400	41710	0	41710
	Итого по разделу 2	12000	445497	3604	449101
	Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)	10001	1300425	68692	1369117
	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	122	X	122
3.	Банка России	13103		X	
4.	Кредитных организаций	13104		X	
5.	Прочих ценных бумаг	13105	2621	X	2621
6.	Иностранных государств	13106		X	
7.	Банков-нерезидентов	13107		X	
8.	Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108	4383	X	4383
	Итого по символам 13101 - 13108	13100	7126	X	7126
	2. Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами				
1.	Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	13201	7	0	7
	Итого по символу 13201	13200	7	0	7
	Итого по разделу 3	13000	7133	0	7133
	Раздел 4. Доходы от участия в капитале других организаций				
	1. Дивиденды от вложений в акции				
1.	Кредитных организаций	14101			
2.	Других организаций	14102	17	0	17
3.	Банков-нерезидентов	14103			
4.	Других организаций- нерезидентов	14104			
	Итого по символам 14101 - 14104	14100	17	0	17
	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	17	0	17
	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 отчета - балансовый счет N 70702)	15101	31736	X	31736
2.	Средств в иностранной валюте (балансовый счет N 70603, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70703)	15102	2122257	X	2122257
3.	Драгоценных металлов (балансовый счет N 70604 при составлении годового отчета - балансовый счет N 70704)	15103		X	
	Итого по символам 15101 - 15103	15100	2153993	X	2153993
	2. Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (балансовый счет N 70605, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70705):				
1.	От изменения курса ценной бумаги	15201		X	
2.	От изменения валютного курса	15202		X	
3.	От изменения индекса цен	15203		X	
4.	От изменения других переменных	15204		X	

	Итого по символам 15201 - 15204	15200		X	
	Итого по разделу 5	15000	2153993	X	2153993
	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			
5.	От изменения других переменных	16105			
	Итого по символам 16101 - 16105	16100			
	2. Комиссионные вознаграждения				
1.	За проведение операций с валютными ценностями	16201	5606	1	5607
2.	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202	139	0	139
3.	По другим операциям	16203	225023	67	225090
	Итого по символам 16201 - 16203	16200	230768	68	230836
	3. Другие операционные доходы				
1.	От сдачи имущества в аренду	16301	2954	0	2954
2.	От выбытия (реализации) имущества	16302	1243	X	1243
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	593965	X	593965
6.	Прочие операционные доходы	16306	254	0	254
	Итого по символам 16301 - 16306	16300	598416	0	598416
	Итого по разделу 6	16000	829184	68	829252
	Итого по группе доходов Б "Операционные доходы" (3 - 6 разделы)	10002	2990327	68	2990395
	В. Прочие доходы				
	Раздел 7. Прочие доходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1.	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	18396	1227	19623
2.	По другим банковским операциям и сделкам	17102	727	0	727
3.	По прочим (хозяйственным) операциям	17103			
	Итого по символам 17101 - 17103	17100	19123	1227	20350
	2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1.	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	3230	12	3242
2.	По другим банковским операциям и сделкам	17202			
3.	По прочим (хозяйственным) операциям	17203			
	Итого по символам 17201 - 17203	17200	3230	12	3242
	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	197	0	197
	3. От оприходования излишков:				
	материальных ценностей	17303			
	денежной наличности	17304	2	0	2
4.	От списания обязательств и не востребованной кредиторской задолженности	17305			
5.	Другие доходы	17306	75	0	75
	Итого по символам 17301 - 17306	17300	274	0	274
	Итого по разделу 7	17000	22627	1239	23866
	Итого по группе доходов В "Прочие доходы"	10003	22627	1239	23866
	Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)	10000	4313379	69999	4383378
	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	3818	0	3818
3.	Банков-нерезидентов	21103	41826	41929	83755
4.	Других кредиторов	21104			
	Итого по символам 21101 - 21104	21100	45644	41929	87573
	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	250	0	250
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	250	0	250
	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	12	0	12
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	383	0	383
10.	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21310	383	0	383
11.	Негосударственных финансовых организаций	21311	6046	0	6046
12.	Негосударственных коммерческих организаций	21312	19969	928	20897
13.	Негосударственных некоммерческих организаций	21313	4428	0	4428
14.	Юридических лиц - нерезидентов	21314			
15.	Кредитных организаций	21315			
16.	Банков-нерезидентов	21316			
17.	Банка России	21317			
	Итого по символам 21301 - 21317	21300	31221	928	32149
	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	21076	21076
15.	Кредитных организаций	21415			
16.	Банков-нерезидентов	21416			
17.	Банка России	21417			
	Итого по символам 21401- 21417	21400	0	21076	21076
	5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц				
1.	Граждан Российской Федерации	21501	6254	273	6527
2.	Нерезидентов	21502	4	0	4
	Итого по символам 21501 - 21502	21500	6258	273	6531
	6. По депозитам клиентов - физических лиц				
1.	Граждан Российской Федерации	21601	465978	18230	484208
2.	Нерезидентов	21602	749	8	757
	Итого по символам 21601 - 21602	21600	466727	18238	484965
	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	118350	0	118350
2.	По депозитным сертификатам	21802			

3.	По сберегательным сертификатам	21803			
4.	По векселям	21804	408	0	408
	Итого по символам 21801 - 21804	21800	118758	0	118758
	Итого по разделу 1	21000	668858	82444	751302
	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	157841	X	157841
	Итого по символу 22101	22100	157841	X	157841
	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	157841		157841
	Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)	20001	826699	82444	909143
	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	1000	X	1000
3.	Банка России	23103		X	
4.	Кредитных организаций	23104		X	
5.	Прочих ценных бумаг	23105	1715	X	1715
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	214	0	214
	Итого по символам 23101 - 23109	23100	2929	0	2929
	2. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами				
1.	Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	23201	634	0	634
	Итого по символам 23201	23200	634	0	634
	Итого по разделу 3	23000	3563	0	3563
	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 отчета - балансовый счет N 70707)	24101	20759	X	20759
2.	Средств в иностранной валюте (балансовый счет N 70608, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70708)	24102	2225767	X	2225767
3.	Драгоценных металлов (балансовый счет N 70609, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70709)	24103		X	
	Итого по символам 24101 - 24103	24100	2246526	X	2246526
	2. Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет N 70610, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70710):				
1.	от изменения курса ценной бумаги	24201		X	
2.	от изменения валютного курса	24202	1	X	1
3.	от изменения индекса цен	24203		X	
4.	от изменения других переменных	24204		X	
	Итого по символам 24201 - 24204	24200	1	X	1
	Итого по разделу 4	24000	2246527	X	2246527
	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			
5.	от изменения других переменных	25105			
	Итого по символам 25101 - 25105	25100			
	2. Комиссионные сборы				
1.	За проведение операций с валютными ценностями	25201	0	396	396
2.	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	11378	829	12207
3.	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	0	802	802
4.	За полученные гарантии и поручительства	25204	0	638	638
5.	За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	25205			
6.	По другим операциям	25206	9986	0	9986
	Итого по символам 25201 - 25206	25200	21364	2665	24029
	3. Другие операционные расходы				

1.	От передачи активов в доверительное управление	25301			
2.	Отчисления в резервы на возможные потери	25302	846764	X	846764
3.	Прочие операционные расходы	25303	2422	954	3376
	Итого по символам 25301 - 25303	25300	849186	954	850140
	Итого по разделу 5	25000	870550	3619	874169
	Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации				
	1. Расходы на содержание персонала				
1.	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	121974	0	121974
2.	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	31712	0	31712
3.	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103			
4.	Другие расходы на содержание персонала	26104	5187	0	5187
	Итого по символам 26101 - 26104	26100	158873	0	158873
	2. Амортизация				
1.	По основным средствам	26201	48993	X	48993
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	48999	X	48999
	3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием				
1.	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	2295	0	2295
2.	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	14095	0	14095
3.	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	19277	27	19304
4.	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	6049	0	6049
5.	По списанию стоимости материальных запасов	26305	7969	X	7969
6.	По уценке основных средств	26306		X	
7.	По выбытию (реализации) имущества	26307	12599	X	12599
	Итого по символам 26301 - 26307	26300	62284	27	62311
	4. Организационные и управленческие расходы				
1.	Подготовка и переподготовка кадров	26401	211	0	211
2.	Служебные командировки	26402	656	26	682
3.	Охрана	26403	27101	0	27101
4.	Реклама	26404	1217	0	1217
5.	Представительские расходы	26405	502	17	519
6.	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	5234	0	5234
7.	Судебные и арбитражные издержки	26407	6	0	6
8.	Аудит	26408	235	0	235
9.	Публикация отчетности	26409			
10.	Страхование	26410	2646	0	2646
11.	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	14112	0	14112
12.	Другие организационные и управленческие расходы	26412	2839	461	3300
	Итого по символам 26401 - 26412	26400	54759	504	55263
	Итого по разделу 6	26000	324915	531	325446
	Итого по группе расходов Б "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)	20002	3445555	4150	3449705
	В. Прочие расходы				
	Раздел 7. Прочие расходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1.	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27101			
2.	По другим банковским операциям и сделкам	27102			
3.	По прочим (хозяйственным) операциям	27103	225	0	225
	Итого по символам 27101 - 27103	27100	225	0	225
	2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1.	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27201	678	0	678
2.	По другим банковским операциям и сделкам	27202	180	0	180
3.	По прочим (хозяйственным) операциям	27203	20	0	20
	Итого по символам 27201 - 27203	27200	878	0	878
	3. Другие расходы, относимые к прочим				
1.	Платежи в возмещение причиненных убытков	27301	23	0	23
2.	От списания недостач материальных ценностей	27302			
3.	От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	27303			
4.	От списания активов (требований) и невзысканной дебиторской задолженности	27304			
5.	Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305	65	0	65
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	3006	162	3168
	Итого по символам 27301 - 27308	27300	3094	162	3256
	Итого по разделу 7	27000	4197	162	4359
	Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)	20003	4197	162	4359
	Итого расходов по разделам 1-7	20100	4276451	86756	4363207
	Прибыль до налогообложения (символ 10000 минус строка "Итого расходов по разделам 1-7")	01000	X	X	20171
	Убыток до налогообложения (строка "Итого расходов по разделам 1-7" минус символ 10000)	02000	X	X	0
	Раздел 8. Налог на прибыль (балансовый счет №70611, при составлении годового отчета - балансовый счет №70711)				
1.	Налог на прибыль	28101	10584	X	10584
	Итого по разделу 8	28000	10584	X	10584
	Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)	20000	4287035	86756	4373791
	Глава III. ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ				
	Раздел 1. Финансовый результат после налогообложения				
1.	Прибыль после налогообложения (символ 01000 минус символ 28101)	31001	X	X	9587
2.	Убыток после налогообложения (символ 02000 плюс символ 28101 либо символ 28101 минус символ 01000)	31002	X	X	
	Раздел 2. Выплаты из прибыли после налогообложения (балансовый счет №70612), при составлении годового отчета - балансовый счет №70712)				
1.	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	32001		X	
2.	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	32002		X	
	Итого по разделу 2	32101		X	
	Раздел 3. Результат по отчету				
1.	Неиспользованная прибыль (символ 31001 минус символ 32101)	33001	X	X	9587
2.	Убыток (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)	33002	X	X	

## Приложение 3

### УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА открытого акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест" на 2010 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 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России № 302-П от 26 марта 2007 г. «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» с последующими изменениями и дополнениями (в дальнейшем «Положение № 302-П») для обеспечения формирования достоверной информации о деятельности Банка.

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

Настоящая редакция учетной политики Банка вступает в силу с 01 января 2010 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. с последующими изменениями и дополнениями;
- Указание "О порядке составления кредитными организациями годового отчета"
- других инструктивных и нормативных актов Банка России и Минфина РФ.

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

#### 2. ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ



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

2.1.1. Непрерывность деятельности.

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

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

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

2.1.3. Постоянство правил бухгалтерского учета.

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

2.1.4. Осторожность.

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

2.1.5. Своевременность отражения операций.

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

2.1.6. Раздельное отражение активов и пассивов.

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

2.1.7. Преемственность входящего баланса.

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

2.1.8. Приоритет содержания над формой.

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

2.1.9. Открытость.

Отчеты должны достоверно отражать операции 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 в Положении № 302-П.

2.3. Для оформления операций используются формы, предусмотренные нормативными актами Банка России и формы, содержащиеся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации. Также для оформления операций применяются формы первичных учетных документов, включая формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности, утвержденные руководителем Банка - Председателем Правления

ОАО КБ «Центр-инвест». Руководителем Банка - Председателем Правления ОАО КБ «Центр-инвест» утверждается Порядок составления и оформления мемориального ордера.

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

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности по состоянию на 1 декабря отчетного года производится инвентаризация товарно-материальных ценностей, а именно: учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям обязательств по банковским операциям, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами.

Ревизия наличных денег и ценностей производится в каждом Подразделении Банка, осуществляющем хранение наличных денег и ценностей в следующих случаях:

по состоянию на 1 января и 1 июля каждого года;

при смене должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей, или при смене кассового работника ВСП, на которого возложены обязанности по хранению наличных денег;

по требованию руководителя либо членов рабочей группы, осуществляющей проверку Банка в соответствии с Инструкцией Банка России «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации» № 105-И от 25.08.2003 (далее – «Рабочей группы»);

в других случаях по усмотрению Председателя Правления Банка.

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

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

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

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

2.8. Порядок 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. Банк самостоятельно определяет продолжительность операционного дня, представляющего собой операционно-учетный цикл за соответствующую календарную дату, в течение которого все совершенные операции оформляются и отражаются в бухгалтерском учете по балансовым и внебалансовым счетам с составлением ежедневного баланса. Операции, совершенные в выходные дни, под которыми понимаются установленные федеральными законами выходные и нерабочие праздничные дни, оформляются первичными учетными документами на календарную дату фактического совершения операций и отражаются в бухгалтерском учете в операционном дне за соответствующую календарную дату с составлением регистров бухгалтерского учета, в том числе ежедневного баланса и формированием документов дня.

2.11. Книга регистрации открытых счетов ведется в электронном виде. На каждое первое число года, следующего за отчетным, ведущаяся в электронном виде Книга регистрации открытых счетов распечатывается на бумажном носителе, в части действующих на 1 января счетов, пронумеровывается, прошнуровывается, скрепляется печатью Банка, подписывается руководителем и главным бухгалтером Банка или их заместителями и сдается в архив.

При необходимости по распоряжению руководителя и главного бухгалтера Банка, ведущаяся в электронном виде, Книга регистрации открытых счетов может распечатываться в течение года с обязательным указанием даты распечатывания.

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

2.13. 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 24 апреля 2008 года № 318-П, а также следующих 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;
- Положение о бухгалтерском учете переводов в рублях и иностранной валюте (долларах США) через платежную систему "WESTERN UNION" в ОАО КБ "Центр-инвест";
- Правила осуществления операций по переводам денежных средств по поручению физ.лиц без открытия банковского счета в системе "быстрых переводов" по территории РФ;
- Положение об операционной кассе вне кассового узла №1 ОАО КБ "Центр-инвест", расположенной по адресу :г.Ростов-на-Дону, пр.Соколова,62;
- Положение об операционной кассе вне кассового узла ОАО КБ "Центр-инвест";
- Правила приема поврежденных денежных знаков иностранных государств;
- Порядок проведения ревизии наличных денег и ценностей в ОАО КБ "Центр-инвест";
- 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.

С учетом требований действующего законодательства установлены следующие пределы лимитов стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств:

1. 5 тыс.рублей по следующим видам имущества:

- вычислительная техника;
- мебель;
- машины для сортировки и счета монет, банкнот;
- аппараты кассовые;
- оборудование металлическое для сохранности ценностей (сейфы, несгораемые шкафы и т.п.);
- аппаратура теле- и радиоприемная;
- аппаратура звуко- и видеозаписывающая, воспроизводящая;
- средства для механизации почты;
- аппаратура проводной связи общего применения (факсы);
- оборудование канцелярское прочее;
- бытовая техника;
- детекторы валют, вакуумные упаковщики денег и прочие устройства для операций с валютой;
- средства светокопирования.

2. 10 тыс.рублей по остальному имуществу.

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);

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 ответственными лицами). Комиссия утверждается приказом Председателя Правления Банка.

Списание основных средств производится в порядке, предусмотренном Положением № 302-П 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:

- 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 Банке 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 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 следующих внутренних нормативных документов Банка:

- Кредитной политики ОАО КБ «Центр-инвест», утвержденной Советом директоров банка,
- Положения о Кредитном Комитете,
- Инструкции по кредитованию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей ОАО КБ «Центр-инвест»,
- Положения по кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства в ОАО КБ «Центр-инвест»,
- Положения «О кредитовании физических лиц (населения) на потребительские цели»,
- а также Положений по конкретным видам кредитования, утвержденным Председателем Правления Банка.

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

Задолженность по полученным и предоставленным Банком кредитам отражается на счетах без учета процентов. Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому кредитному договору.

Банк осуществляет кредитование физических 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, а также 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 № 302-П и другими нормативными актами. Задолженность держателя карты перед Банком, возникающая в исключительных случаях, не предусмотренных договорами банковского счета («технический овердрафт»), отражается на отдельных лицевых счетах балансового счета 47423 «Требования по прочим операциям».

Операции по предоставлению кредитов по операциям с использованием банковских карт регламентируются Положением «О кредитовании физических лиц (населения) на потребительские цели» и другими внутренними документами Банка, не противоречащими требованиям действующего законодательства и нормативным актам Банка России.

### **3.9. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ СРЕДСТВ**

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

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

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

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

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

### **3.10. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ НАЧИСЛЕНИЯ ПРОЦЕНТОВ**

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

Порядок начисления процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам определяется внутренними документами Банка, не противоречащими действующему законодательству, и заключаемыми договорами.

Учет начисленных процентов по предоставленным средствам ведется Банком на балансовых счетах второго порядка 47427 «Требования по получению процентов» - по ссудам, отнесенным в первую и вторую категории качества в соответствии с требованиями Банка России и не противоречащими им внутренними документами Банка, на балансовых счетах первого порядка 459 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам» - по процентам, не погашенным в срок, на внебалансовых счетах второго порядка 91603 «Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам», 91604 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам» - по ссудам, отнесенным в 3-5 категории качества в описанном выше порядке.

Учет начисленных процентов по привлеченным средствам ведется Банком на балансовых счетах второго порядка 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц» - по вкладам физических лиц, 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 Принципалом. Все виды предоставляемых ОАО КБ «Центр-инвест» Гарантий являются платежными, безотзывными, безусловными (в случае, если иное не предусмотрено Гарантией) Гарантиями, и формальные различия между ними сводятся к специфике обеспечиваемых обязательств Принципала перед Бенефициаром.

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

### **3.12. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ**

3.12.1. Эмиссионные операции с векселями и эмиссионные операции с долговыми обязательствами Банка осуществляются с учетом требований Положения № 302-П и внутренних нормативных документов Банка (Положения «Об операциях с векселями в ОАО КБ «Центр-инвест»», Положения о бухгалтерском учете операций с векселями в ОАО КБ «Центр-инвест»).

3.12.2. Отражение операций вложений в ценные бумаги осуществляется Банком в соответствии с Приложением 11 к Положению № 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. Для определения текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги Банк применяет «Методику определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг», утвержденную Председателем Правления Банка.

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

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

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

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

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

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

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

а) в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено 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. 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 № 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».

### **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, ссудной и приравненной к ней задолженности в зависимости от отнесения ее к определенной категории качества и по портфелям однородных ссуд в целом по портфелю. Определение категории качества производится на основании Положения Банка России от 26.03.2004г. № 254-П с последующими изменениями и дополнениями и внутреннего Положения по созданию резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности открытого акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест».

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

- соответствие фактических действий по классификации ссуд и формированию резерва требованиям Положения ЦБ РФ от 26.03.2004г. № 254-П и внутреннего Положения по созданию резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности открытого акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест» по вопросам классификации ссуд и формирования резерва, утверждаемого Председателем Правления ОАО КБ «Центр-инвест»;

- комплексный и объективный анализ всей информации, относящейся к сфере классификации ссуд и формирования резервов;

- своевременность классификации (реклассификации) ссуды и/или формирования (уточнения размера) резерва и достоверность отражения изменений резерва в учете и отчетности.

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

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

Резерв на возможные потери по ссудам используется только для покрытия непогашенной клиентами (банками) ссудной задолженности по основному долгу. За счет указанного резерва производится списание безнадежной задолженности по ссудам..

Резервы под возможные потери создаются в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П от 20.03.2006 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» с последующими изменениями и дополнениями и внутреннего Положения «О порядке формирования

резервов на возможные потери». Величина резерва определяется отдельно по каждому требованию на индивидуальной основе в зависимости от отнесения его к определенной категории качества и по портфелям однородных требований в целом по портфелю.

Резерв на возможные потери формируется по:

балансовым активам, по которым существует риск несения 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 несения 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.

Резервы предстоящих расходов

Банк вправе формировать резервы предстоящих расходов в целях равномерного отнесения затрат на расходы. Резервы предстоящих расходов могут создаваться на предстоящую оплату отпусков работникам кредитной организации, на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет, на выплату вознаграждений по итогам работы за год, на ремонт основных средств и другие цели, предусмотренные законодательством РФ, в том числе нормативными актами Банка России. Сумма создаваемого резерва определяется расчетным путем, если размер такого резерва не определяется из остатков на уже существующих счетах по учету дебиторской задолженности.

Аналитический учет счетов «Резервы на возможные потери» ведется в разрезе заключенных договоров с заемщиками и иными контрагентами, формирование резервов по которым производится на индивидуальной основе, и портфелей однородных ссуд (требований).

### **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, неотделимых 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 представления резидентами и нерезидентами банку документов и информации, связанных с осуществлением валютных операций, Положение ОАО КБ «Центр-инвест» о порядке учета валютных операций и оформления паспортов сделок).

Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в рублях по курсу ЦБ РФ и в иностранной валюте.

### **3.20. УЧЕТ ДОХОДОВ, РАСХОДОВ И ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА**

3.20.1. 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 № 302-П и другими нормативными документами Банка России.

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

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

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

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

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

3.20.2. 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, неотделимых от основного договора (далее - НВПИ).

3.20.3. 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.

3.20.4. 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 признается 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.

3.20.5. 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 ведется на балансовом счетах 70611 и 70612 :

- на счете 70611 «налог на прибыль» - отражаются начисленные суммы налога на прибыль (в том числе подлежащие уплате в виде авансовых платежей) в корреспонденции со счетом по учету расчетов по налогам и сборам.

- на счете 70612 «выплаты из прибыли после налогообложения» отражается в учете использование прибыли, распределенной между акционерами в виде дивидендов, а также направленной на формирование (пополнение) резервного фонда Банка.

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

На основании решения годового собрания акционеров по счету 70801 «Прибыль прошлого года» отражается использование прибыли на конец года на цели, соответствующие решению Общего Собрания акционеров (выплаты дивидендов, пополнение резервного фонда и другие).

На основании решения годового собрания акционеров сумма распределенной между акционерами прибыли отчетного года в виде дивидендов отражается на счете 60320 "Расчеты с акционерами по дивидендам".

При принятии годовым собранием акционеров решения о направлении прибыли отчетного года (ее части) на формирование (пополнение) резервного фонда Банка, соответствующую сумму отражают по счету 10701 "Резервный фонд".

При принятии годовым собранием акционеров решения о направлении суммы прибыли отчетного года на погашение непокрытых убытков прошлых лет осуществляется бухгалтерская запись по счету 10901 "Непокрытый убыток".

При принятии годовым собранием акционеров решения об осуществлении за счет прибыли отчетного года иных выплат целевого назначения, суммы и получатели которых определены решением собрания акционеров, в том числе на вознаграждение органам управления кредитной организации, на соответствующие суммы осуществляются бухгалтерская запись по счету N 60322 "Расчеты с прочими кредиторами".

Если прибыль отчетного года не распределена по указанным выше направлениям и в целях увеличения собственных средств (капитала) кредитной организации полностью или частично оставлена в ее распоряжении (в том числе в форме создания и пополнения фондов, предусмотренных учредительными документами в соответствии с законодательством Российской Федерации), учет сумм прибыли, нераспределенной между акционерами осуществляется на балансовом счете 10801 «Нераспределенная прибыль». Также Банк вправе аккумулировать часть прибыли отчетного года на отдельных лицевых счетах учета средств фонда накопления и фондов специального назначения. Использование фондов осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, а также соответствующего Положения о фонде накопления ОАО КБ «Центр-инвест» и Положения о фондах специального назначения ОАО КБ «Центр-инвест».

Учет средства резервного фонда осуществляется на балансовом счете 10701 «Резервный фонд». Образование и использование средств резервного фонда в Банке осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, учредительных документов Банка, а также Положения о резервном фонде ОАО КБ «Центр-инвест».

### **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 ОТЧЕТА**

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

Годовой отчет составляется с учетом событий после отчетной даты, применяемых и определяемых в соответствии с Порядком отражения в бухгалтерском учете и годовом бухгалтерском отчете событий после отчетной даты в ОАО КБ «Центр-инвест». События после отчетной даты проводятся и отражаются только в балансе головного Банка.

В состав годового отчета Банка включаются:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 1 января нового года по форме оборотной ведомости за отчетный год, который служит основой для составления всех форм годовой отчетности за отчетную дату;
- отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) с учетом событий после отчетной даты,
- отчет о движении денежных средств;
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов;
- сведения об обязательных нормативах;
- аудиторское заключение по годовому отчету;
- 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 отчет составляется с учетом сроков проведения аудиторской проверки и утверждается на годовом собрании акционеров (участников) Банка.