

Утвержден «13» августа 2012 г.

Правлением ОАО КБ «Центр-инвест»

Протокол № 37 от «13» августа 2012 г.

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

открытого акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест»

Код кредитной организации - эмитента: 02225 - В

за II квартал 2012 года

Место нахождения кредитной
организации - эмитента:

г. Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62.

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

<u>Председатель Правления</u>	_____	Г. И. Жуков
Дата «13» _августа 2012 г.		
<u>Главный бухгалтер</u>	_____	Т. И. Иванова
Дата «13» августа 2012 г.		

Контактное лицо: Начальник отдела ценных бумаг Рябунин Максим Николаевич

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

Адрес электронной
почты: welcome@centrinvest.ru

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

<http://www.centrinvest.ru>
<http://центр-инвест.рф>

ОГЛАВЛЕНИЕ

Номер раздела, подраздела, приложения	Название раздела, подраздела, приложения	Номер страницы
Введение		10
	Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.....	10
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		11
1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации – эмитента.....		11
1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента.....		11
1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации - эмитента.....		12
1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента.....		15
1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента.....		15
1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет		16
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента		17
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за последний заверченный финансовый год, а также за _____ месяца (ев) текущего года, а также за аналогичный период предшествующего года:		17
2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента.....		18
2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента		18
2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность		18
2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента		19
2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам		19
2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации - эмитента		22
2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг		22
2.4.1. Кредитный риск.....		23
2.4.2. Страновой риск.....		23
2.4.3. Рыночный риск		24
а) фондовый риск		24
б) валютный риск		24
в) процентный риск.....		25
2.4.4. Риск ликвидности		25
2.4.5. Операционный риск		25
2.4.6. Правовой риск		26
2.4.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)		26
2.4.8. Стратегический риск.....		26
III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте.....		28
3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента		28

3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента.....	28
3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента.....	29
3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента	30
3.1.4. Контактная информация.....	31
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	31
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	31
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	33
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	33
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента.....	33
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента.....	34
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	36
3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации)	37
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.....	38
3.6.1. Основные средства.....	38
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента.....	40
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	40
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала).....	41
4.3. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента.....	43
4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента.....	43
4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований .	43
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	44
4.6.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента	46
4.6.2. Конкуренты кредитной организации - эмитента.....	49
V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента	51
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента	51
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента	56
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента.....	69
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.....	69

5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	76
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	80
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	80
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	81
VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность	82
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента	82
6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций	82
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента	85
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента	85
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций	86
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность	86
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	86
VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	88
7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента	88
7.2. Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента	88
7.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента	88
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента	88
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж	88
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года	89
7.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	89

VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	90
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	90
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	90
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента	90
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента	90
8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организации - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций	94
8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом	95
8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента	95
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента	96
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента	100
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены	100
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными	100
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением ..	105
8.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	106
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента	106
8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	107
8.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента	107
8.8. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента	115
8.8.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента	115
8.8.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента	116
8.9. Иные сведения	120
8.10. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками	120

Приложение №1	121
Приложение №2	127
Приложение №3	153

Введение

Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.

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

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

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

Сведения о персональном составе Совета директоров кредитной организации - эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество 1	Год рождения 2
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

Председатель Совета директоров

Высоков Василий Васильевич 1955

Сведения о персональном составе Правления кредитной организации - эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество 1	Год рождения 2
1. Богданов Юрий Юрьевич	1981
2. Жуков Григорий Иванович	1977
3. Сорокин Валерий Викторович	1971

Председатель Правления:

Жуков Григорий Иванович 1977

1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента

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

номер корреспондентского счета подразделение Банка России, открыт корреспондентский счет	301018101000000000762 Головной расчетно-кассовый центр г. Ростова-на-Дону Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Ростовской области
--	--

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "СТРАТЕГИЯ" (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)	АКБ "Стратегия" (ОАО)	117452, г.Москва, Симферопольский бульвар, д.22	7727039934	044579505	3010181000000000505 в отделении 4 Московского ГТУ Банка России	30110810200000000014	30109810000000000349	ностро
Открытое акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»	ОАО «МСП БАНК»	119034, г. Москва, 1-й Зачатьевский переулок, дом 3, строение 1	7703213534	044525108	3010181020000000108 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810000000000023; 30110840500000000108	30109810800310000762; 30109840100310000762	ностро
Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк»	ЗАО ЮниКредит Банк	119034, г.Москва, Пречистенская	7710030411	044525545	3010181030000000545 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810300000000024	30109810800010308392	ностро

		наб, д.9.						
Акционерный коммерческий банк «РОСБАНК» (открытое акционерное общество)	АКБ Росбанк (ОАО)	107078, г.Москва, ул.Маши Порываевой, 11	7730060164	044525256	30101810000000000256 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810600000000025; 30110978500000000025; 30110840900000000025	30109810800001031170; 30109978700001031170; 30109840100001031170	ностро
Открытое акционерное общество «Сбербанк России»	ОАО «Сбербанк России»	117997, Москва, ул. Вавилова, 19	7707083893	044525225	30101810400000000225 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110840400000000004 30110810100000000004	30109840900000000175 30109810700000052175	ностро
Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	ОАО Банк ВТБ	190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29.	7702070139	044525187	30101810700000000187 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110840100000000032; 30110978700000000032	30109840755550000383 30109978955550000246	ностро
Открытое акционерное общество Национальный банк «ТРАСТ»	НБ «ТРАСТ» (ОАО)	105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 5, строение 1	7831001567	044552589	30101810100000000589 в Отделении №5 Московского ГТУ Банка России	30110840400000000033	30109840800990000179	ностро
Коммерческий банк "Регионально-отраслевой Специализированный Автопромышленный банк" (Общество с ограниченной ответственностью)	ООО КБ «РОСАВТО БАНК»	123056, г.Москва, ул. Зоологическая, д.26,стр.2	7717004724	044585857	30101810500000000857 в Отделении №2 Московского ГТУ Банка России	30110810500000000031; 30110840800000000031; 30110978400000000031	30109810600000000006; 30109840900000000006; 30109978500000000006	ностро

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	SWIFT:	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
Citibank NA	отсутствует	153 E 53 rd St, New York, 10043, USA	отсутствует	CITIUS33	отсутствует	30114840400000000013	36872652	USD
Citibank NA, London Branch, GB	отсутствует	Citigroup Centre, Canada Square, Canary Wharf, London E14 5LB, United Kingdom	отсутствует	CITIGB2L	отсутствует	30114978000000000013	11918656	EUR
Commerzbank	отсутствует	Kaiserplatz 60261, Frankfurt am Main, Germany	отсутствует	COBADEFF	отсутствует	30114840600000000004 30114978200000000004	400/8869877/00 400/8869877/01	USD EUR
The Royal Bank of Scotland PLC London,	отсутствует	135 Bishopsgate, London EC2M 3UR, United Kingdom	отсутствует	RBOSGB2L	отсутствует	30114826100000000010	160034-10005491	GBP
UniCredit SpA, Milan, Italy	отсутствует	Piazza Cordusio, 20123, Milan, MI, Italy	отсутствует	UNCRITMM	отсутствует	30114978600000000015	995/4260	EUR
Societe Generale SA	отсутствует	BP 208, 09, 29 boulevard Hausmann, 75428 Paris Cedex 09, France	отсутствует	SOGEFRPP	отсутствует	30114978300000000001	003012634900	EUR
Raiffeisenlandesbank Oberosterreich Aktiengesellschaft	отсутствует	Europaplatz 1a, A-4021 Linz, Austria	отсутствует	RZOOAT2L	отсутствует	30114840100000000012 30114978700000000012	1-00.978.510; 978.510	USD EUR
Erste Group Bank AG	отсутствует	Graben 21, A-1010 Vienna, Austria	отсутствует	GIBAATWG	отсутствует	30114978900000000016 30114840300000000016	404-331-784/00 404-331-784/77	EUR USD
Bank of Communications Co.Ltd., Shanghai Branch	отсутствует	188 Yincheng Road (M), 200120, Shanghai, China	отсутствует	COMMCNSHSH	отсутствует	30114156200000000017	310066726018170 142490	CNY
Credit Suisse	отсутствует	Paradeplatz 8, 8070, Zurich, Switzerland	отсутствует	CRESCHZZ80A	отсутствует	30114756700000000014	0835-0970772-23-010	CHF

1.3. Сведения об аудитор (аудиторах) кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью "АУДИТ и КОНСАЛТИНГ"
Сокращенное фирменное наименование:	ООО "АУДИТ и КОНСАЛТИНГ"
ИНН:	6164013761
ОГРН:	1026103293721
Место нахождения:	344082 г. Ростов-на-Дону, ул. Московская, 21
Номер телефона и факса:	(863) 29731178

Адрес электронной почты:	shev_pavel@mail.ru
--------------------------	--

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

Некоммерческое Партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество»

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

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

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

2007 – 2011 годы

Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка

бухгалтерская (финансовая) отчетность, консолидированная финансовая отчетность по российским стандартам

Аудитором проводилась независимая проверка промежуточной (квартальной) бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента за 1 полугодие, 9 месяцев 2007 года ; 1 полугодие, 9 месяцев 2008 года ; 1 квартал, 9 месяцев 2009 года ; 1 полугодие, 9 месяцев 2010 года ; 1 полугодие, 9 месяцев 2011 года.

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

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

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента:

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

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

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

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

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

Информация о вознаграждении аудитора:

Отчетный период, за	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения,	Информация о наличии
---------------------	---	------------------------------------	----------------------

который осуществлялась проверка		выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудитору	отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
1	2	3	4
2007 год 2008 год 2009 год 2010 год 2011 год	Размер вознаграждения аудиторов определяется договором, заключаемым между Банком и аудитором, исходя из рыночных цен на данные услуги, объема работ, проводимых аудитором и прочих накладных расходов.	180 тыс. руб. 200 тыс. руб. 190 тыс. руб. 200 тыс. руб. 200 тыс. руб.	Отсроченных и просроченных платежей за оказание аудитором услуг не имеется.

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

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

Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России»

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

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

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

2007-2008гг. проводил аудит неконсолидированной и консолидированной финансовой отчетности, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО)

2009-2011гг. проводил аудит консолидированной финансовой отчетности, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО)

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

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

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

наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Не имеется
предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам)	Не предоставлялось

аудитора) кредитной организацией – эмитентом	
наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Не имеется
сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора	Таких лиц не имеется

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента:

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

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

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

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

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

специальные аудиторские задания отсутствуют

Информация о вознаграждении аудитора:

Отчетный период, за который осуществлялась проверка	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудитору	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
1	2	3	4
2007 год 2008 год (осуществлено 2 проверки: за 1 полугодие 2008 и за 2008 год) 2009 год 2010 год 2011 год	Размер вознаграждения аудиторов определяется договором, заключаемым между Банком и аудитором, исходя из рыночных цен на данные услуги, объема работ, проводимых аудитором и прочих накладных расходов.	3 436 тыс. руб. 6 608 тыс. руб. 3 221 тыс. руб. 3 670 тыс. руб. 3 833 тыс. руб.	Отсроченных и просроченных платежей за оказание аудитором услуг не имеется.

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента

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

1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента

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

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет

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

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

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за последний заверченный финансовый год, а также за 6 месяцев текущего года, а также за аналогичный период предшествующего года:

№ стр оки	Наименование показателя	01.01.2011г.	01.07.2011г.	01.01.2012г.	01.07.2012г.
1	2	3	4	5	6
1.	Уставный капитал, тыс. руб.	866 000	866 000	866 000	866 000
2.	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	6 093 019	6 308 638	6 984 268	7 269 065
3.	Чистая прибыль (непокрытый убыток), тыс. руб.	203 727	475 793	929 111	507 649
4.	Рентабельность активов, %	0,42	1,91	1,68	1,71
5.	Рентабельность капитала, %	3,34	15,08	13,30	13,97
6.	Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), тыс. руб.	42 526 364	43 725 943	48 719 561	52 483 843

Методика расчета показателей

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 первого полугодия рассчитываются как процентное отношение финансового результата за первое полугодие, умноженного на коэффициент 2, к величине активов и собственного капитала.

Данные в таблице представлены в соответствии с отчетностью по РСБУ.

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

В течение первого полугодия 2012 года кредитная организация – эмитент обеспечила стабильный и устойчивый рост всех показателей своей деятельности.

По состоянию на 01.07.2012 собственные средства выросли по сравнению с 01.07.2011 на 15,2 процента и составили 7,27 млрд. рублей. Рост капитала был обеспечен за счет нераспределенной прибыли. Чистая прибыль за первое полугодие 2012 год превысила результат за аналогичный период предыдущего года на 6,7% и составила 507,6 млн. рублей.

Совокупный объем привлеченных средств по состоянию на 01.07.2012 составил 52,5 млрд. руб., увеличившись на 20,0 % по сравнению с данными на 01.07.2011 года. Одним из главных источников ресурсов банка являются депозиты физических лиц. В течение отчетного периода прирост вкладов сохранял положительную динамику и на 01.07.2012 объем привлеченных средств во вклады физических лиц (с учетом остатков на счетах до востребования) приблизился к 29,5 млрд. рублей, обеспечив 19 % прирост к аналогичной дате прошлого года. Другим значимым

источником ресурсов являются средства юридических лиц на расчетных счетах, объем которых по состоянию на 01.07.2012 составил 8,7 млрд. рублей.

Объем средств привлеченных от банков, международных финансовых институтов и с финансовых рынков увеличился на 2 млрд. руб. до 11,3 млрд. рублей. Рост составил 20%. Увеличение последнего произошло в основном за счет размещения облигационного займа в апреле 2012 года в объеме 1,5 млрд. рублей, привлечения кредита от ЕБРР 1,125 млрд. рублей и других сделок по привлечению ресурсов.

2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

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

2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента

2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

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

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.
		01.07.2012 года
1	2	4
1	Кредиты и депозиты, полученные от Банка России,	0
2	в том числе просроченные	0
3	Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций,	200 000
4	в том числе просроченные	0
5	Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов,	4 290 141
6	в том числе просроченные	0
7	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0
8	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0
9	в том числе просроченные	0
10	Задолженность по выпущенным ценным бумагам	6 772 048
11	в том числе просроченная	0
12	Расчеты по налогам и сборам	55 516
13	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	520
14	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	3 958
15	Расчеты по доверительному управлению	0
16	Прочая кредиторская задолженность	491 021
17	в том числе просроченная	0
18	Итого	11 813 204
19	в том числе по просроченная	0

Просроченной кредиторской задолженности, в том числе по заемным средствам нет

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

полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование)	Европейский банк реконструкции и развития
сокращенное фирменное наименование юридического лица (для коммерческой организации)	ЕБРР

место нахождения юридического лица	One Exchange Square, London, EC2A 2JN, UK	
ИНН юридического лица (если применимо)	7738143430	
ОГРН юридического лица (если применимо)	не применимо	
сумма задолженности	01.01.2012 г.;	01.07.2012 г.
	2 201 617 тыс.руб.	2 948 018 тыс.руб.
размер и условия просроченной задолженности	0	

Данный кредитор является аффилированным лицом кредитной организации - эмитента

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

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

Отчетный период (месяц, год)	Размер недовзноса в обязательные резервы, руб.	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов, руб.	Сумма штрафа за нарушение нормативов обязательных резервов, руб.
1	2	3	4
Июль 2011	-	-	-
Август 2011	14 304 000	-	-
Сентябрь 2011	13 198 000	-	-
Октябрь 2011	6 838 000	-	-
Ноябрь 2011	-	-	-
Декабрь 2011	12 211 000	-	-
Январь 2012	4 662 000	-	-
Февраль 2012	-	-	-
Март 2012	-	-	-
Апрель 2012	11 320 000	-	-
Май 2012	15 547 000	-	-
Июнь 2012	14 223 000	-	-

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

2.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента

Вид и идентификационные признаки обязательства
Неконвертируемые процентные документарные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 02 (выпуск зарегистрирован Банком России 22 сентября 2008 года за государственным регистрационным номером 40202225B)
Условия обязательства и сведения о его исполнении

Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Держатели облигаций
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностран. валюта	3 000 000 000,00 рублей
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностран. валюта	2 535 444 000,00 рублей
Срок кредита (займа), лет	5 лет
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	11,225%
Количество процентных (купонных) периодов	10
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	24.06.2014г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Неконвертируемые процентные документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01, идентификационный номер 4B020102225B, допущены к торгам в процессе размещения 08.10.2010 г.	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Держатели облигаций
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностран. валюта	1 500 000 000,00 рублей
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностран. валюта	1 500 000 000,00 рублей
Срок кредита (займа), лет	3 года
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	8,4%
Количество процентных (купонных) периодов	6
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	17.06.2014г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Неконвертируемые процентные документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-02, идентификационный номер 4B020202225B, допущены к торгам в процессе размещения 08.10.2010 г.	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Держатели облигаций
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранн. валюта	1 500 000 000,00 рублей
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностранн. валюта	1 500 000 000,00 рублей
Срок кредита (займа), лет	3 года
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	9,7%
Количество процентных (купонных) периодов	6
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	16.04.2015г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Неконвертируемые процентные документарные биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-05, идентификационный номер 4B020502225B, допущены к торгам в процессе размещения 08.10.2010 г.	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца)	Держатели облигаций
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранн. валюта	1 000 000 000,00 рублей
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностранн. валюта	1 000 000 000,00 рублей
Срок кредита (займа), лет	3 года
Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых	8,4%
Количество процентных (купонных) периодов	6
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет

Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	17.06.2014г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	
Иные сведения об обязательстве, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	

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

Общая сумма обязательств из предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения в виде банковской гарантии - 1 259 218 тыс.руб.

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 или поручительства, составляющем не менее 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода (квартала, года), 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 третьими лицами с указанием факторов, которые могут привести к такому неисполнению или ненадлежащему исполнению, и вероятности возникновения таких факторов

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 контрагентов.

2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации – эмитента.

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

2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг

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

Система управления рисками банка "Центр-инвест" и выбранная бизнес-стратегия доказали свою эффективность в кризисных условиях.

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

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

Тщательное изучение 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.

2.4.1. 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");
- идентичность кредитных процедур применяемых в отношении условных обязательств и балансовых инструментов, включая процедуры утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедур мониторинга и т.д.
- использование селективных подходов и процедур оценки кредитных рисков и процедур принятия решений в зависимости от продуктов, степени рискованности операции, величины суммарной ссудной задолженности на заемщика (группу);
- соблюдение принципа "4х глаз" и ограничение полномочий должностных лиц при принятии решений о предоставлении кредитных продуктов без рассмотрения вопроса коллегиальными органами (Структурой кредитных комитетов);
- использование системы поручительств юридических и физических лиц;
- наличие и адекватная оценка залогового обеспечения;
- совершенствование методик анализа финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, позволяющих адекватно оценить уровень риска по ссудам и иным кредитным инструментам;
- регулярный мониторинг финансового состояния заемщиков и залогового обеспечения;
- контроль обслуживания долга и профилактика просрочки;
- эффективная работа по взысканию просроченной задолженности;
- покрытие кредитных рисков адекватным размером капитала и резервов.

2.4.2. Страновой риск

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

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

Несмотря на нестабильную ситуацию рынках капитала и на валютном рынке, банковский сектор РФ накопил достаточный запас ликвидности и капитала и демонстрирует устойчивый рост, как в сегменте кредитования, так и в привлечении депозитов частных лиц и организаций.

Российские федеральные власти и руководство Центрального банка Российской Федерации предприняли реальные шаги для того, чтобы максимально смягчить последствия кризиса.

Благодаря усилиям бизнес - сообщества и федеральных властей и благоприятной конъюнктуре, экономика интенсивно восстанавливается после кризиса, несмотря на существенную нестабильность на мировых финансовых рынках.

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

Риски, связанные с законодательными изменениями, которые могут повлечь ущемление прав Инвесторов, можно считать маловероятными в связи с проводимым руководством страны курсом на либерализацию финансовых рынков и приведение их к мировым стандартам. Ситуация, когда 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.

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.

2.4.3. Рыночный риск

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

Рыночные риски разделяются на фондовый, валютный и процентный. Контроль данной группы рисков их соблюдения соответствующих лимитов осуществляется на 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.

В условиях волатильности рынков банк снизил свои операции на открытых рынках и в соответствии с утвержденным Бизнес-планом и Политикой управления рисками ведет активные операции в реальном секторе экономики

а) фондовый риск

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

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

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

б) валютный риск

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

в) процентный риск

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

Данный вид риска управляется путем оценки максимального изменения прогнозируемого процентного дохода. Эти показатели определяются методами оценки разрывов Interest GAP.

2.4.4. 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 управлению активами и обязательствами. Комитет по управлению активами и обязательствами устанавливает лимиты средств, которые могут быть оперативно использованы как покрытие сумм вкладов, а также устанавливает лимиты по минимальному уровню межбанковских и прочих источников финансирования, для обеспечения наличия ресурсов в случае изъятия средств, сверх ожидаемого уровня. Оперативное управление ликвидностью производится на основании отслеживания будущих денежных потоков от клиентских и банковских операций в рамках общего процесса управления активами и пассивами. Кредитной организацией - эмитентом разработан и утвержден План действий в случае возникновения кризиса ликвидности.

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

2.4.5. Операционный риск

В Кредитной организации - эмитенте создана и функционирует эффективная 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 на основе международных стандартов и утвержденной советом директоров.

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.

2.4.6. Правовой риск

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

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

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

Существуют риски возникновения убытков в результате:

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

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

2.4.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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. С 1996 г. кредитная организация-эмитент успешно проходит независимый ежегодный аудит по Международным стандартам финансовой отчетности компании PricewaterhouseCoopers. Информация о Кредитной организации - эмитенте широко представлена в СМИ. Наглядной иллюстрацией эффективности выбранного подхода является стабильный рост клиентской базы и территориальная экспансия Кредитной организации - эмитента.

Эмитент имеет рейтинг агентства Moody's Investor's Service по долгосрочным депозитам в иностранной валюте на уровне Ba3 со стабильным прогнозом. По национальной шкале Moody's Interfax Rating Agency Эмитенту присвоен долгосрочный кредитный рейтинг Aa3.ru.

2.4.8. Стратегический риск

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

- игнорирование или недостаточный учет рисков и возможных угроз, которым подвержена деятельность банка;

- неправильное или недостаточно обоснованное определение перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами;

- недостаточное обеспечение необходимыми ресурсами и организационными мерами, которые должны обеспечить достижение стратегических целей.

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

Стратегический риск Кредитной организации - эмитента компенсируется следующими факторами:

- Контролем деятельности Кредитной организации - эмитента со стороны Совета директоров и службы внутреннего контроля;

- Наличием независимого директора в составе совета директоров;

- Наличием квалифицированной команды профессионалов;

- Тесным сотрудничеством с международными финансовыми структурами и консультантами (ЕБРР, DEG, IFC, KfW, Erste Group, Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft, Deutsche Bundesbank, Commerzbank, DAI Europe);

- Эффективной системой корпоративного управления;

- Рациональной организационной структурой с проработанными горизонтальными и вертикальными каналами взаимодействия и предоставления отчетности;

- Коллегиальной схемой принятия стратегических решений;

- Непрерывным повышением квалификации TOP -менеджеров и сотрудников;

- Привлечением консалтинговых компаний для независимой оценки критичных направлений развития.

III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента

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

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

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

Фирменное наименование кредитной организации – эмитента:

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

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

Дата изменения фирменного наименования	Полное фирменное наименование до изменения	Сокращенное фирменное наименование до изменения	Основание изменения
18.04.1997	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"
23.06.2008	на русском языке: открытое акционерное общество коммерческий банк «Центр-инвест» на английском языке: Joint-stock company commercial Bank «Centr-invest»	на русском языке: ОАО КБ «Центр-инвест» на английском языке: JSC "Center-invest"-Bank	Изменения внесены годовым общим собранием акционеров открытого акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест», протокол № 1 от 30 апреля 2008 года
24.12.2008	на русском языке:	на русском языке:	Изменения внесены внеочередным

открытое акционерное общество коммерческий банк «Центр-инвест»	ОАО КБ «Центр-инвест»	общим собранием акционеров открытого акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест», протокол № 2 от 28 ноября 2008 года
на английском языке: Joint-stock company commercial Bank «Centr-invest»	на английском языке: Bank Centr-invest	

3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации – эмитента

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

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

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

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

Вид лицензии	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии	2225
Дата выдачи лицензии	26.01.1998 г.
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 выдачи лицензии	29.11.2000 г.
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг (ФКЦБ России)
Срок действия лицензии	Бессрочная

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ЦБ на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии	061-03332-010000
Дата выдачи лицензии	29.11.2000
Орган, выдавший лицензию	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг (ФКЦБ России)
Срок действия лицензии	Бессрочная

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника
--------------	--------------------------------------

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

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

3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

Кредитная организация - эмитент создана на неопределенный срок.

Срок существования кредитной организации – эмитента с даты ее государственной регистрации – 19 полных лет.

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента

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

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

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

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

В 2004 году ЕБРР становится акционером банка.

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

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

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

Акционеры банка: Европейский Банк Реконструкции и Развития (27,45%), Немецкая корпорация инвестиций и развития DEG (22,45%), В.В. и Т.Н. Высоковы (17,85%), Firebird Funds (9,90%), Erste Group Bank AG (9,80%), Renaissance Capital (8,15%), Raiffeisenlandesbank Oberosterreich Aktiengesellschaft (3,58%).

Банк входит в число крупнейших банков Ростовской области, на 01.07.2012 на его долю приходится более половины общего объема активов, свыше 63% кредитов и почти 74% вкладов местных банков Ростовской области.

Филиальная сеть банка «Центр-инвест» включает 140 офисов в Ростовской и Волгоградской областях, Ставропольском и Краснодарском краях, а также представительства в Москве и Лондоне.

С 2006 года банк «Центр-инвест» реализует стратегию «South of Russia+», направленную на развитие филиальной сети на Юге России, услуг, продуктов и операций банка «Центр-инвест» на базе SAP for Banking.

В 2010 году банк «Центр-инвест» успешно реализовал Стратегию «South of Russia+» и программу «Юг России против глобального кризиса».

Совет директоров ОАО КБ «Центр-инвест» утвердил новую Стратегию развития банка на 2011-2015 гг. «Посткризисное развитие Юга России». Новая стратегия предполагает дальнейшее устойчивое развитие банка и экономики Юга России, рост доходов, ключевых финансовых показателей и повышение эффективности бизнеса клиентов банка «Центр-инвест», на основе модели модернизации, использующей лучшую мировую практику и повышение конкурентоспособности в глобальной экономике. Банк будет развивать свою деятельность на Юге России, используя свой опыт финансирования проектов энергоэффективности, малого бизнеса, агробизнеса, а также кредитования и реализации социальных программ повышения качества жизни на Юге России, в т.ч. на основе частно-социального партнерства.

3.1.4. Контактная информация

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

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

Место нахождения:	344000, г.Ростов-на-Дону, пр.Соколова,62
Номер телефона, факса:	(863) 267-44-35, (863) 264-06-40
Адрес электронной почты:	fond@centrinvest.ru
Адрес страницы в сети Интернет:	http://www.centrinvest.ru http://центр-инвест.рф

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН:	6163011391
------	------------

3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Филиал N 1 открытого акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест"
Дата открытия	15.03.1994
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	346720, г. Аксай Ростовской области, ул.Буденного, 138
Телефон	(86350) 5-94-34
ФИО руководителя	Лиманская Анна Владимировна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2012
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Филиал N 2 открытого акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест"
Дата открытия	21.03.1994
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	346880, г. Батайск Ростовской области, ул.М.Горького, 84
Телефон	(86354) 6-66-30
ФИО руководителя	Козина Светлана Николаевна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2012
Наименование в соответствии с Уставом	Филиал N 3 открытого акционерного общества

(учредительными документами)	коммерческого банка "Центр-инвест"
Дата открытия	05.04.1994
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	346400, г. Новочеркасск Ростовской области, ул. Спуск Ермака, 44
Телефон	(86352) 2-21-03
ФИО руководителя	Карпенко Владимир Дмитриевич
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2012
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Филиал N 4 открытого акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест"
Дата открытия	22.06.1994
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	355040, г. Ставрополь Ставропольского края, пр. Юности, 16
Телефон	(8879) 34-57-85
ФИО руководителя	Зам. Директора- Алпеева Галина Ивановна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2012г.
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Филиал N 5 открытого акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест"
Дата открытия	24.10.1994
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	347900, г. Таганрог Ростовской области, ул. Греческая, 95
Телефон	(86324) 2-34-36
ФИО руководителя	Шмакова Ирина Геннадьевна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2012
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Филиал N 6 открытого акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест"
Дата открытия	21.08.1998
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	346780, г. Азов Ростовской области, ул. Толстого/ул. Ленинградская, 57/66
Телефон	(86342) 3-54-60
ФИО руководителя	Парамонов Николай Александрович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2012
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Филиал N 7 открытого акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест"
Дата открытия	21.08.1998
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	346630, г. Семикаракорск Ростовской области, ул. Ленина, 115
Телефон	(86356) 2-26-48
ФИО руководителя	Жужнева Светлана Станиславовна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2012
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Филиал N 8 открытого акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест"
Дата открытия	07.07.2003
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	350002, г. Краснодар, Центральный округ, ул. Садовая, 113/1
Телефон	(8612) 64-38-61
ФИО руководителя	Калинич Александр Иванович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2012
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Филиал N 9 открытого акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест"
Дата открытия	05.08.2004
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	400074 г. Волгоград, ул. Рабоче-Крестьянская, 22
Телефон	(8844) 290-10-90
ФИО руководителя	И.о. руководителя - Гусев Дмитрий Петрович
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2012г.
Наименование в соответствии с Уставом	Представительство открытого акционерного

(учредительными документами)	общества коммерческого банка "Центр-инвест" в г. Москве
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	31.12.2012
Наименование в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Представительство открытого акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест" в г. Лондоне
Дата открытия	13.07.2005
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами)	Великобритания, SW1W8QD, г. Лондон, Херст Корт, 20 Гатлифф Роуд, к.18
Телефон	8-10442075817625
ФИО руководителя	Высокова Ольга Васильевна
Срок действия доверенности руководителя	31.12.2012

3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента

ОКВЭД:	65.12
--------	-------

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента

Основная, а именно преобладающая и имеющая приоритетное значение для кредитной организации – эмитента, деятельность (виды деятельности, виды банковских операций)

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 банковских операций) в общей сумме полученных за соответствующий отчетный период доходов кредитной организации - эмитента за отчетный квартал:

Вид дохода	1 полугодие 2012г.	1 полугодие 2011 г.
Чистые процентные и аналогичные доходы	73,74%	75,12%
Чистый комиссионный доход	21,85%	20,61%

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

Структура доходов кредитной организации – эмитента за первое полугодие 2012 года в целом соответствует структуре доходов за первое полугодие 2011 года. Изменения доли доходов по основным статьям получения доходов на 10 и более процентов в абсолютном и относительном измерении по сравнению с соответствующим периодом прошлого года не произошло.

Кредитная организация – эмитент ведет основную деятельность на территории одной страны – Российской Федерации.

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента

Миссия Банка «Центр-инвест»: предоставление банковских услуг населению и предприятиям Юга России на основе международных стандартов и современных банковских технологий. Устойчивое развитие Банка в будущем опирается на Стратегию развития ОАО КБ «Центр-инвест», утвержденную Советом директоров на период 2011 – 2015 гг. и реализуется в рамках ежегодно утверждаемых бизнес-планов.

Основные показатели развития банка в 2011-2015 г.г.
Млрд. руб.

	01.01.12	01.07.12	01.01.13	01.01.12	01.01.13	01.01.14	01.01.15
	Факт	Факт	Бизнес - план	Стратегия 2011-2015			
Капитал	6.7	7.0	7,5	6,2	7,1	8,2	9,6
Активы	54.5	60.3	57,8	49,0	55,3	62,1	70,2
Чистые кредиты и лизинг	42.6	46.6	47,9	35,7	41,8	48,2	55,9
Депозиты	39.0	40.3	42,5	35,4	39,0	42,7	46,4
Прибыль	0.91	0.55	1,06	0,67	0,87	1,24	1,60
CAR, РСБУ, %	13.3	12.9	12,3	15,2	14,6	12,2	13,0
CAR, МСФО, %	18.2	17.6	18,3	18,0	17,3	14,4	14,8
CAR, Базель 3, %	15.9	15.6	16,4	17,6	16,9	14,2	14,6
CAR, Tier 1, МСФО %	11.5	11.4	12,8	11,7	11,7	12,2	12,9
CAR, Tier 1, Базель 3 %	10.0	10.0	11,5	11,4	11,4	12,1	12,7
ROAA, %	1.77	1.91	1,90	1,40	1,67	2,11	2,42
ROAE, %	14.64	15.95	14,97	11,26	13,10	16,29	18,09

Данная Стратегия включает:

- развитие продуктов (малый бизнес, агробизнес, энергоэффективность, сетевые компании, образовательные учреждения, развитие бизнеса клиентов, пакетирование услуг, ценные бумаги, кредитование населения);
- развитие услуг (расчетно-кассовое обслуживание, прямой маркетинг, пластиковые карты);

- развитие операций (стандартизация продуктов и услуг, ИТ, управление рисками, внутренний контроль, кадровый потенциал, техническое обеспечение, сеть АТМ, развитие филиальной сети);
- привлечение средств и структура капитала (источники роста и структура капитала, привлечение финансовых ресурсов).

Реализация Стратегии осуществляется с учетом использования 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.

ОАО КБ «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.

Реализация Стратегии Банка предполагает:

- улучшение качества активов, банковских продуктов, технологий и операций;
- укрепление в новых условиях глобального кризиса позиций Банка на Юге России;
- дальнейшее развитие бизнес-процессов на основе новых ИТ-технологий.

Разрыв в эффективности предприятий Юга России и лучшей мировой практики позволяет предложить клиентам Банка различные схемы кредитования с использованием лизинга, факторинга, торгового финансирования для перехода к посткризисной экономике. Банк систематически осуществляет мониторинг рынков, проводит маркетинговые мероприятия по выявлению целевых групп клиентов для финансирования и финансового инжиниринга, перехода к более эффективным технологиям. При этом Банк осуществляет стандартизацию и пакетирование услуг, внедрение новых видов кредитования, повышающих в т.ч. ликвидность Банка.

В работе с юридическими клиентами и предпринимателями Банк будет придерживаться своих базовых стратегических принципов, которые послужили основой успешной деятельности уже на протяжении долгих лет:

- доступность финансирования для предприятий малого и среднего бизнеса, а также индивидуальных предпринимателей;
- региональное развитие и использование филиальной сети на Юге России;
- диверсификация портфеля по типам оборудования и отраслям промышленности;
- разумная кредитная политика и управление рисками;
- поддержка и стимулирование лояльности клиентов.

Банк предлагает клиентам разнообразные и гибкие индивидуальные условия, выгодные сроки и формы финансирования: стандартный кредит, возобновляемые и невозобновляемые кредитные линии, обычные и длинные овердрафты, траншевые кредитные линии.

Рост розничного кредитного портфеля будет происходить за счет продолжения работы по стандартизации процедур, нормирования времени обслуживания клиентов на этапах приема пакетов документов, принятия решений и оформления кредитов населению; постоянной модернизации кредитных продуктов для населения в соответствии со спросом.

Банк будет продолжать позиционировать себя, как надежный, стабильный, «домашний банк», с высоким уровнем обслуживания.

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, а также услуги доверительного управления и брокерского обслуживания.

Собственный Процессинговый Центр (ПЦ) – единственный полноценный ПЦ в ЮФО – позволяет Банку успешно конкурировать как с региональными банками, так и с филиалами московских банков.

Существующая система корпоративного управления концентрирует лучшие элементы опыта управления ОАО КБ «Центр-инвест» (управление командой) и международного опыта. Дальнейшее развитие системы корпоративного управления будет связано с отражением в ней принципов устойчивого банковского бизнеса.

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 способствование осуществлению целей, задач и функций ТПП Ростовской области и ТПП России.
Срок участия кредитной организации – эмитента в этих организациях: дата вступления - 20.01.2000 г., срок участия – бессрочно
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: отсутствует зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов ТПП Ростовской области

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

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

Наименование: Союз работодателей Ростовской области («СРРО»)
Роль (место): член некоммерческого партнерства
Функции: ведение работы по повышению инвестиционной привлекательности предприятий

области, содействие реализации Программы социально-экономического развития Ростовской области.
Срок участия кредитной организации - эмитента в этих организациях: дата вступления - 15.06.2007 г., срок участия – бессрочно.
Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: отсутствует зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов некоммерческого партнерства

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

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

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

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

прямой контроль

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

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

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

Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, через которых кредитная организация - эмитент осуществляет косвенный контроль над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом¹⁸:

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

Описание основного вида деятельности подконтрольной организации:

финансовая аренда (лизинг)

Состав органов управления подконтрольной организации¹⁹

Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета) подконтрольной организации:

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

Причины, объясняющие отсутствие совета директоров подконтрольной организации:

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

Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) подконтрольной организации:

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

Причины, объясняющие отсутствие коллегиального исполнительного органа подконтрольной организации:

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

Лицо, занимающее должность (осуществляющее функции) единоличного исполнительного органа подконтрольной организации:

Фамилия, имя, отчество	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
2	3	4
Панарина Ирина Михайловна	доли не имеет	доли не имеет

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

3.6.1. Основные средства

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
1	2	3
Отчетная дата: 01.07.12г.		
Здания, оборудование, транспорт	2 610 544 560.18	1 034 741
Земля	136 004 755.73	0
Капитальные вложения	88 317 690.42	0
Оборудование к установке	0	0
Финансовая аренда	0	0
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	13 578 000.00	0
Итого:	2 848 445 006.33	1 034 741

Кредитная организация – эмитент использует линейный способ начисления амортизационных отчислений.

Переоценка основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств в течение последнего завершенного финансового года не проводилась.

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

Основные средства кредитной организации – эмитента не обременены.

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

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

Динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента, в том числе ее прибыльность и убыточность за последний отчетный период, а также за аналогичный период предшествующего года:

№ стр	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	3 091 480	2 649 643
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	26 337	38 493
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	2 996 072	2 475 306
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	45 932	43 042
1.4	От вложений в ценные бумаги	23 139	92 802
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1 451 270	1 159 572
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	152 466	129 053
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 026 881	895 735
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	271 923	134 784
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 640 210	1 490 071
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-520 983	-249 761
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-8 766	-14 303
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1 119 227	1 240 310
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 460	27 238
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-17 931	26 016
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	42 294	-181
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	104	88
12	Комиссионные доходы	418 179	401 463
13	Комиссионные расходы	86 618	61 234
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	-30 079
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-12 339	-6 873
17	Прочие операционные доходы	31 070	17 373

18	Чистые доходы (расходы)	1 505 446	1 614 121
19	Операционные расходы	836 395	967 896
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	669 051	646 225
21	Начисленные (уплаченные) налоги	161 402	170 432
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	507 649	475 793
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	507 649	475 793

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

Экономические показатели деятельности кредитной организации эмитента говорят о стабильном росте бизнеса. Кредитная организация – эмитент характеризуется низкой зависимостью от волатильных источников дохода, которая продолжает снижаться за счет концентрации работающих активов в кредитах.

Процентные доходы выросли в первом полугодии 2012 года на 16,6% по сравнению с первым полугодием 2011 года. Темпы роста процентных расходов несколько превысили темпы роста процентных доходов. Тем не менее рост чистых процентных доходов в первом полугодии 2012 составил 10,2%. Темпы роста чистых процентных доходов опережают темпы роста кредитного портфеля, что является следствием роста доли потребительских кредитов в портфеле. Административные и прочие операционные расходы сократились на 13% п/п.

Стабильный рост процентных доходов и контроль над операционными издержками позволяют кредитной организации – эмитенту придерживаться консервативных подходов в вопросе формирования резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. Рост соответствующей статьи оказывает сдерживающее влияние на рост неиспользованной прибыли. Однако в условиях растущей волатильности финансовых рынков кредитная организация – эмитент такой подход считает оправданным.

Неиспользованная прибыль за отчетный период увеличилась на 6,7% по сравнению со значением за аналогичный период 2011 года. Помимо роста кредитного портфеля, приведшего к увеличению процентных доходов, позитивное влияние на динамику неиспользованной прибыли оказывает сокращение операционных расходов.

Стабильный рост неиспользованной прибыли позволяет сохранить комфортный уровень достаточности капитала – 17,6% по МСФО и 12,92% по РСБУ. Это обеспечивает кредитной организации – эмитенту возможность продолжить наращивание кредитного портфеля.

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

Сведения о выполнении обязательных нормативов деятельности кредитной организации – эмитента за последний отчетный период:

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
1	2	3	4	5
01.07.2012	H1	Достаточности капитала	Min 10	12,92
	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15	92,71
	H3	Текущей ликвидности	Min 50	104,99
	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120	60,18
	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу	Max 25	23,47

		связанных заемщиков		
	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800	139,83
	H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50	0,00
	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3	2,59
	H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25	0,08

Фактов невыполнения нормативов за I полугодие 2012 года нет.

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности кредитной организации - эмитента, достаточности собственного капитала кредитной организации - эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей с описанием факторов, которые, по мнению органов управления кредитной организации - эмитента, оказали наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации - эмитента в отчетном периоде

Собственный капитал.

Собственные средства банка на 01.07.12г. составили 7 269 млн.руб., уставный капитал – 866 млн. рублей.

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

Важным источником собственных средств кредитной организации – эмитента является нераспределенная прибыль, которая по состоянию на 01.07.2012 составила 2 154 млн. рублей.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) – Н1 – отвечает требованиям, установленным Банком России. Динамика изменения норматива Н1 определяется, главным образом, факторами динамики активов, взвешенных с учетом риска, и собственного капитала кредитной организации-эмитента. По состоянию на 01.07.2012 норматив составил 12,92% при допустимом значении $\geq 10\%$. Несмотря на существенный рост кредитного портфеля, и, соответственно, увеличение суммы активов, взвешенных с учетом риска (на 01.04.2012г. они составляли 45 570 млн. рублей, а на 01.07.2012г. размер активов достиг 46 989 млн. рублей), кредитная организация – эмитент сохранила значение норматива Н1 во II квартале 2012 года на том же уровне, что и в I квартале 2012 года.

Анализ ликвидности.

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

Кредитная организация-эмитент обладает высоким запасом как мгновенной, так и текущей ликвидности. В течение II квартала значения нормативов Н2 и Н3 значительно превышали минимально допустимые и на 01.07.2012 составили 92,71% и 104,99% соответственно. Достаточно высокий уровень показателя мгновенной ликвидности Н2 объясняется поддержанием постоянного объема «подушки ликвидности» из высоколиквидных активов: средства на кор.счете в ЦБ, наличные деньги, средства на кор.счетах в банках-нерезидентах с высоким уровнем надежности, ценные бумаги (облигации резидентов, входящих в ломбардный список Банка России и пр.). Дополнительным источником ресурсов во II квартале 2012г. стало размещение облигационного займа на сумму 1,5 млрд рублей на срок 3 года и привлечение средств от международного финансового института развития на сумму 300 млн. рублей.

Колебания нормативов ликвидности в течение отчетного периода в рамках установленных лимитов обусловлены текущей деятельностью Кредитной организации-эмитента и являются контролируруемыми.

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

Кредитная организация - эмитент работает с крупными международными, московскими и региональными банками, часть средств российских банков привлечены в рамках кредитных линий, открытых на банк Европейским банком реконструкции и развития (Лондон, Великобритания) и другими банками по программе кредитования малых предприятий Юга России.

4.3. Финансовые вложения кредитной организации – эмитента.

На дату окончания второго квартала 2012 года финансовых вложений кредитной организации - эмитента, которые составляют 5 и более процентов всех его финансовых вложений нет.

4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента

Информация о составе, о первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации по данным бухгалтерской отчетности за 6 месяцев 2012 года:

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

Отчетная дата: 01.07.2012

Товарный знак (знак обслуживания)	199 582.71	111
Итого:		

Кредитная организация – эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2007 г. N 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (с изменениями).

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

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

Затраты на осуществление научно-технической деятельности в виде расходов за право пользования объектами интеллектуальной собственности (программным обеспечением) за первое полугодие 2012 года составили 19,5 млн. руб.

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

ОАО КБ «Центр-инвест» является обладателем исключительных прав на объект интеллектуальной собственности – товарный знак. Товарный знак представляет собой оригинально выполненную аббревиатуру владельца, в которой буквы «Ц» и «И» расположены

одна в другой, а в центре размещен символ процента – «%», логотип сопровождается надписью – БАНК ЦЕНТР-ИНВЕСТ. Логотип и наименование банка, расположенные в определенной графической композиции и начертании, формируют собой фирменный блок, который может быть выполнен в различных цветовых решениях, утвержденных в бренд-буке банка.

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

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

В соответствии с разработанной Стратегией развития информационных технологий в Банке внедряются модули автоматизированной банковской системы на базе программных продуктов SAP AG.

Благодаря внедрению пластиковых карт с одноразовыми кодами для подтверждения платежей повысились безопасность и комфорт работы с системой Интернет-банкинга для юридических лиц.

Продолжается работа по организации приема платежей от населения в режиме on-line. Введен в эксплуатацию новый канал обслуживания по приему платежей – терминалы самообслуживания. Терминалы позволяют оплатить коммунальные платежи, услуги стационарной и мобильной связи, погасить кредит, внести денежные средства на банковскую карту. Количество терминалов самообслуживания на 30.06.2012 составило 90 устройств.

Банк Центр-инвест – единственный банк на Юге России, располагающий современным процессинговым центром. Эквайринговая сеть банка насчитывает 309 банкоматов, 161 терминал в пунктах выдачи наличных денежных средств, 760 терминалов в торгово-сервисных предприятиях, принимающих к обслуживанию карты международных платежных систем Visa International, MasterCard Worldwide и China UnionPay.

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

Факторы риска, связанные с возможностью истечения сроков действия основных для эмитента патентов отсутствуют. Фирменный знак запатентован на 10 лет. Повторная регистрация основных патентов намечена на 2014 год.

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

Основные тенденции развития банковского сектора экономики за 5 последних завершенных финансовых лет, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора:

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

До 2008 года динамичный рост российской экономики определялся ростом цен на экспортируемые энергоносители и сырьевые товары, что создавало рост банковской ликвидности и стимулировало кредитную экспансию банков.

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. Одновременно происходил рост рублевых заимствований российских банков на рынке корпоративных облигаций, рост вкладов населения, рост остатков на счетах и депозитов юридических лиц. В итоге за пять последних завершённых лет совокупные пассивы российской банковской системы более чем утроились, вклады физических лиц в банковской системе почти утроились. Тем не менее, опережающие темпы роста

активных операций привели к сокращению в целом по системе уровня достаточности собственных средств банков-резидентов.

В 2009г. под влиянием негативных макроэкономических факторов существенно снизилась деловая активность нефинансовых организаций, ухудшилась динамика доходов населения, возросли кредитные риски, снизился спрос на кредиты. Банки сократили кредитование. Сократились возможности привлечения средств нерезидентов. Банк России принял оперативные меры по расширению источников рефинансирования коммерческих банков (расширение ломбардного списка за счет смягчения условий вхождения в него). Важным источником роста капитала банков стали субординированные кредиты, предоставленные ряду крупных банков. Основным источником формирования ресурсной базы кредитных организаций по итогам 2009 года были вклады физических лиц.

Структура *активных операций* в течение последних пяти лет также претерпела существенные изменения. Резко увеличились масштабы потребительского кредитования, кредитование малого и среднего бизнеса. В то же время рынки кредитования населения, кредитования малого и среднего бизнеса еще далеки от насыщения.

Во второй половине 2008 года кредитная активность банков фактически замерла, сократились масштабы розничного кредитования, кредитование корпоративного сектора сопровождалось резким ухудшением «качества» кредитов: существенным ростом объема просроченных кредитов.

Поддержка, оказанная банковскому сектору государством носила точечный, эксклюзивный характер и не смогла компенсировать спад кредитования, ухудшение экономического положения заемщиков. Восстановление кредитования началось во второй половине 2009 года. Оживлению спроса на кредиты способствовало улучшение финансового состояния организаций, восстановление доходов населения, снижение банковских процентных ставок по кредитам.

В 2011 году снижение ставок замедлилось. Банки последовательно оптимизировали свои операционные расходы.

После периода стагнации, характерного для банковского бизнеса в период с 2008 по 2010 годы, в 2011 году, в ответ на расширение общей экономической активности, российские банки возобновили политику активного роста. Кредитный портфель банковской системы продолжил рост в 2011 году, увеличившись более, чем на 20%. Совокупные активы и депозиты физ. лиц продемонстрировали рост около 20%. В то же время темпы увеличения активов банков пока не достигли уровня 2007 года. Соответственно остается более низким и среднегодовой уровень активов в структуре ВВП (менее 70%).

Во второй половине 2011 года российская банковская система столкнулась с оттоком ликвидности. В сентябре 2011 года чистая ликвидная позиция банковской системы стала отрицательной, а короткие ставки MOSPRIME выросли выше 5,5% годовых. В результате востребованными оказались инструменты рефинансирования, прежде всего депозиты Минфина и биржевое репо Банка России. Центральный Банк стал важнейшим источником ликвидности для банковской системы, а его денежно-кредитная политика оказывает прямое воздействие на уровень рыночных ставок.

Тем не менее, зависимость российской экономики, в том числе банковской системы, от действия внешних факторов, которые продолжают генерировать нестабильные ожидания по ключевым финансовым и экономическим параметрам, сохраняется. Это привело к значительному снижению глобального интереса инвесторов к банковской отрасли. На фоне возросшей активности кредитования, российские банки всё острее стали испытывать нехватку капитала для обеспечения дальнейшего роста.

Важными результирующими тенденциями развития банковского сектора в последние пять лет стали:

- рост рыночной доли банков с государственным участием;
- высококонкурентная среда в российском банковском секторе;
- изменение денежно-кредитной политики Центрального Банка, постепенный переход к таргетированию инфляции;
- усиление процедур надзора за кредитными организациями;
- выравнивание условий доступа российских и иностранных банков на российский рынок;
- повышение капитализации банковского сектора;
- защита прав потребителей финансовых услуг и повышение прозрачности потребительского кредитования;
- расширение обслуживания банками своих клиентов вне места расположения кредитной организации.

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

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, оказывающий широкий спектр услуг населению и предпринимателям Юга России в соответствии с лучшей мировой практикой. Кредитная организация – эмитент изначально ориентировалась на опыт зарубежных партнеров, что заложило основу для последующего вхождения в капитал кредитной организации – эмитента ведущих международных финансовых организаций.

Впервые в капитал Банка в 2004 году вошел ЕБРР, в дальнейшем присоединились Немецкая корпорация развития и инвестиций (ДЕГ), Райффайзен Оберостеррайх, Эрсте Банк и другие.

Доверие, оказанное российскими и иностранными инвесторами и акционерами основывается на высоких стандартах финансовой прозрачности и корпоративного управления. С 1997 года отчетность кредитной организации – эмитента аудировается 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").

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 условиях.

Завоевание ведущих позиций среди региональных банков сначала Ростовской области, а потом и Южного Федерального округа, сопровождалось развитием филиальной сети. 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 кредитной организации – эмитента и акционеров. Несмотря на то, что развитие филиальной сети протекает органически (без поглощения других кредитных организаций), кредитной организации - эмитенту удается поддерживать существенные темпы роста сети. На конец 2 квартала 2012 года сеть насчитывает 140 филиалов, представительств, дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных офисов и касс.

Таким образом, деятельность кредитной организации - эмитента за последние 5 лет обеспечила повышение конкурентоспособности по основным направлениям бизнеса, позволила занять лидирующие позиции в большинстве сегментов рынка банковских услуг на Юге России, что свидетельствует об успешной реализации стратегических задач, поставленных акционерами.

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

Так по оценкам информационного агентства РБК кредитная организация - эмитент стабильно входит в ТОП-100 российских банков по различным показателям:

- 39 место по количеству филиалов;
- 33 место по числу активных пластиковых карт;
- 43 место по объему вкладов физических лиц;
- 44 место по выданным потребительским кредитам;
- 50 место по выданным кредитам предприятиям;
- 73 место по прибыли;
- 64 место по объему ликвидных активов.

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

По результатам майского исследования кредитная организация – эмитент стала лидером, который определяется по итогам Индекса кредитного благоприцтствования развитию малого бизнеса в России.

Закономерной оценкой высоких результатов деятельности кредитной организации – эмитента является наличие рейтинга по долгосрочным депозитам в иностранной валюте от

международного рейтингового агентства Moody's Investor Service на уровне "Ba3" (соответствует "BB-" от S&Poors и Fitch).

Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию:

Мнения указанных органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации совпадают.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно представленной информации, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции:

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента относительно представленной информации не высказывались.

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

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

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

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

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

Прогноз в отношении продолжительности действия факторов и условий:

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

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

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

Для достижения поставленных целей кредитная организация – эмитент реализует стратегию «Посткризисное развитие Юга России». Реализация данной стратегии предполагает:

- увеличение доли рынка кредитной организации – эмитента на Юге России;
- увеличение доли предприятий малого и среднего бизнеса, а также населения в клиентской базе;
- поддержание высокого качества активов, высокого уровня обеспечения кредитного портфеля;
- повышение эффективности существующих банковских продуктов, технологий и операций, внедрение новых услуг;
- внедрение и активное продвижение информационных технологий;
- финансирование проектов энергоэффективности, современных технологий агробизнеса;
- участие в социальном развитии региона, обучении и подготовке кадров.

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

- предложение клиентам наилучших условий по всем востребованным банковским продуктам, в том числе за счет возможности предложения различных продуктов в комплексе;
- выстраивание долгосрочных отношений с клиентами, недопущение ухудшения условий предоставления кредитов и оказания услуг в периоды ухудшения макроэкономических параметров в регионе;
- предоставление консалтинговых услуг для клиентов в рамках программы построения посткризисной экономики Юга России;
- стандартизация процедур, нормирование времени обслуживания клиентов на этапах приема пакетов документов, принятия решений и оформления кредитов населению;
- стимулирование безналичных расчетов физическими лицами, прежде всего с использованием пластиковых карт;
- совершенствование процедур внутреннего контроля;
- диверсификация кредитного и лизингового портфеля по типам оборудования и отраслям промышленности;
- совершенствование методов управления рисками;
- расширение перечня инструментов управления ликвидностью;
- диверсификация пассивной базы;
- внедрение централизованной информационной системы SAP for banking;
- совершенствование и продвижение Интернет-банкинга;
- поддержка молодых преподавателей и студентов ВУЗов.

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

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

- резкое падение уровня ликвидности в банковской системе;
- длительное сохранение негативной конъюнктуры для внешних заимствований;

- ухудшение качества кредитного портфеля и обеспечения, связанное с сохранением кризисного состояния экономики.

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

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

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

Улучшению результатов деятельности будут способствовать следующие факторы:

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

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

4.6.2. Конкуренты кредитной организации - эмитента.

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

В настоящее время в Ростовской области действуют 16 местных коммерческих банков с филиалами, 98 филиалов кредитных организаций других регионов, из них 18 учреждений Сбербанка. Кредитная организация – эмитент является крупнейшим по всем основным финансовым показателям банком Ростовской области. Основными конкурентами являются Юго-Западный Банк Сбербанка России и ростовские филиалы Россельхозбанка, Банка ВТБ, ВТБ24 – государственные банки, 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.

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

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», принципы построения посткризисной экономики и программы модернизации клиентов банка;
- Высокой диверсификацией источников ресурсов, устойчивостью ресурсной базы, необходимой для обеспечения экономических и социальных программ долгосрочного развития.

На 01.07.2012 года на долю кредитной организации – эмитента среди местных банков в Ростовской области приходится более половины общего объёма активов, свыше 63% кредитов и 73% вкладов донских банков.

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

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

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

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

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

1. Общее собрание акционеров Кредитной организации - эмитента

К компетенции общего собрания акционеров Кредитной организации - эмитента относятся:

1. Внесение изменений и дополнений в устав, утверждение устава Кредитной организации - эмитента в новой редакции за исключением случаев, предусмотренных п.14.3.4.11 настоящего устава.
2. Реорганизация Кредитной организации - эмитента.
3. Ликвидация Кредитной организации - эмитента, назначение ликвидационной комиссии, утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов.
4. Определение количественного состава Совета директоров Кредитной организации - эмитента, избрание членов Совета директоров Кредитной организации - эмитента и досрочное прекращение их полномочий.
5. Определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями.
6. Увеличение уставного капитала Кредитной организации - эмитента путем увеличения номинальной стоимости акций, а также принятие решения об увеличении уставного капитала Кредитной организации - эмитента путем размещения дополнительных акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
7. Принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
8. Принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
9. Избрание членов ревизионной комиссии Кредитной организации - эмитента и досрочное прекращение их полномочий.
10. Утверждение аудитора Кредитной организации - эмитента.
11. Утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Кредитной организации - эмитента, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов и убытков Кредитной организации - эмитента по результатам финансового года.
12. Дробление и консолидация акций.
13. Принятие решения об уменьшении уставного капитала Кредитной организации - эмитента путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в

целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций.

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

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

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

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

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

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

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

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

22. Иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

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

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

2. Совет директоров Кредитной организации - эмитента

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

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

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

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

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

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

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

7. Рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Кредитной организации - эмитента вознаграждений и компенсаций, а также определение размера оплаты услуг аудитора.
8. Одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
9. Одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
10. Утверждение регистратора Кредитной организации - эмитента и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним.
11. Открытие (закрытие) филиалов и представительств Кредитной организации - эмитента, утверждение положений о филиалах и представительствах Кредитной организации - эмитента, внесение в них изменений и дополнений. Внесение в устав Кредитной организации - эмитента изменений, связанных с открытием (закрытием) филиалов и представительств Кредитной организации - эмитента.
12. Утверждение внутренних документов Кредитной организации - эмитента, кроме тех внутренних документов, утверждение которых отнесено настоящим уставом к компетенции общего собрания акционеров Кредитной организации - эмитента, а также иных внутренних документов Кредитной организации - эмитента, утверждение которых отнесено настоящим уставом Кредитной организации - эмитента к компетенции исполнительных органов Кредитной организации - эмитента.
13. Рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты.
14. Увеличение уставного капитала Кредитной организации - эмитента путем размещения Банком дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций кроме случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
15. Принятие решения о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
16. Принятие решения о приобретении размещенных Банком собственных акций в случаях, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации.
17. Образование исполнительных органов Кредитной организации - эмитента и досрочное прекращение их полномочий.
18. Ежеквартальное рассмотрение отчетов Председателя Правления Кредитной организации - эмитента об исполнении бизнес-плана и бюджета Кредитной организации - эмитента, службы внутреннего контроля, Кредитной организации - эмитента.
19. Образование Комитетов Совета директоров Кредитной организации - эмитента.
20. Внесение изменений и корректировок в стратегический Бизнес-план, Меры по охране окружающей среды, годовой Бизнес-план и Бюджет Кредитной организации - эмитента, которые были одобрены Советом директоров Кредитной организации - эмитента.
21. Принятие решения о совершении сделок, связанных с приобретением, отчуждением и возможностью отчуждения контрольного пакета акций (паев, долей) в уставном капитале других коммерческих организаций за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и принятым в соответствии с ним уставом Кредитной организации - эмитента.
22. Одобрение любой формы участия Кредитной организации - эмитента во вложениях в акции (доли участия), прибыли, доходы и иные подобные соглашения, в результате которых доход или прибыль Кредитной организации - эмитента могут быть разделены с любым другим лицом (за исключением таких видов деятельности, как контроль и урегулирование денежных операций или других деловых соглашений, которые осуществляются в процессе обычной хозяйственной деятельности Кредитной организации - эмитента), за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и принятым в соответствии с ним уставом Кредитной организации - эмитента.
23. Иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и уставом Кредитной организации - эмитента.

3. Правление Кредитной организации - эмитента (коллегиальный исполнительный орган)

К компетенции Правления Кредитной организации - эмитента относятся следующие вопросы:

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

4. Председатель Правления Кредитной организации - эмитента (единоличный исполнительный орган)

К компетенции Председателя Правления Кредитной организации - эмитента относятся

вопросы руководства текущей деятельности Кредитной организации - эмитента, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров Кредитной организации - эмитента, Совета директоров Кредитной организации - эмитента и Правления Кредитной организации - эмитента. Председатель Правления Кредитной организации - эмитента осуществляет руководство коллегиальным исполнительным органом Кредитной организации - эмитента – Правлением Кредитной организации - эмитента.

Председатель Правления Кредитной организации - эмитента без доверенности действует от имени

Кредитной организации - эмитента, в том числе:

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

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

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

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

В отчетном квартале изменений в Устав и внутренние документы кредитной организации – эмитента не вносились.

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

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

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

Персональный состав Совета Директоров кредитной организации - эмитента

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

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

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

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

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

отсутствуют

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

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

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
17.04.2001 г.		Вице-Президент	Торгово-промышленная палата Ростовской области г. Ростов-на-Дону
14.05.2002 г.		Председатель Совета директоров	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону
03.06.2005 г.		Председатель Совета директоров	Открытое акционерное общество Теплоэнергетическое предприятие тепловых сетей "Теплоэнерго" г. Таганрог Ростовской области
08.06.2005 г.		Председатель Комитета по стратегическому планированию	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону

26.12.2009 г.		Член Совета директоров	Закрытое акционерное общество по производству санитарно-технической арматуры «Сантарм» г. Ростов-на-Дону
21.05.2007		Председатель Попечительского Совета	Фонд «Образование и наука ЮФО»
10.02.2012		Председатель Комиссии по развитию экономики, предпринимательства и инноваций	Общественная палата Ростовской области

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

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

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

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

не привлекался

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

не занимал

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

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
26.11.1992 г.		Член Совета директоров	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону
05.05.2004 г.		Председатель комитета по аудиту и контролю соответствия	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону
03.06.2005 г.		Член Совета директоров	Открытое акционерное общество Теплоэнергетическое предприятие тепловых сетей "Теплоэнерго"
26.12.2009 г.		Член Совета директоров	Закрытое акционерное общество по производству санитарно-технической арматуры «Сантарм» г. Ростов-на-Дону
21.05.2007		Член Попечительского Совета	Фонд «Образование и наука ЮФО»
30.09.2008		Член Попечительского Совета	Фонд целевого капитала Южного Федерального Университета

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

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

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

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

не привлекалась

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

не занимала

4.Фамилия, имя, отчество:	Золотарев Владимир Семенович
Год рождения:	1937
Сведения об образовании:	Ростовский-на-Дону финансово-экономический институт, год окончания - 1959., специальность – экономист. 1988 присуждена ученая степень: Доктор экономических наук присвоено ученое звание: Профессор Заслуженный деятель науки Российской Федерации, академик, действительный член Академии социальных наук и Академии коммерческих наук

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.01.1992 г.	05.12.2007 г.	Ректор	Ростовский государственный экономический университет (РИНХ) г. Ростов-на-Дону
14.05.2002 г.		Член Совета директоров	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону
08.06.2005 г.		Председатель Комитета по назначениям, вознаграждениям и компенсациям	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону
05.12.2007 г.		Президент	Ростовский государственный экономический университет (РИНХ) г. Ростов-на-Дону

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0,14	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	%

Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.

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

отсутствуют

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

не привлекался

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

не занимал

5.Фамилия, имя, отчество:	Клинген Андреас
Год рождения:	1964
Сведения об образовании:	Берлинский технический университет, год окончания – 1991, специальность – физик Степень MBA в Роттердамской школе бизнеса, год окончания – 1993.

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.07.2010 г.		Зам. Председателя Правления, Финансовый директор	Public Company “ Erste Bank”
2009 г.		Член Совета Директоров	Good.Bee Holding GmbH
28.11.2008 г.		Член Совета директоров	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону
2005 г.	2010 г.	Член Правления, Генеральный директор по стратегическому развитию	Erste Group Bank AG, Vienna, Austria

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

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

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

отсутствуют

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

не привлекался

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

не занимал

6.Фамилия, имя, отчество:	Нозмайер Майкл
Год рождения:	1954
Сведения об образовании:	Университет Джона Хопкинса, Болонья, Италия, год окончания - 1982, международная экономика и политика Университет Вены, 1980г., доктор права.

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
2002г.	2008г.	Член Совета директоров, директор от Австрии, Боснии и Герцеговины, Кипра, Израиля, Казахстана и Мальты	Европейский банк Реконструкции и Развития, Великобритания, г. Лондон
Август		Член Инвестиционного	Европейский Фонд для Юго-

2008г.		комитета, Член Совета директоров	Восточной Европы, Люксембург
Сентябрь 2008г.	Октябрь 2008г.	Член Совета директоров	Фонд Развития «Казна», Казахстан
Декабрь 2008г.		Член Совета директоров	Группа Монкхангай, Улан Батор, Монголия
07.09.09г.		Член Совета директоров	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону
Март 2010г.		Член Совета директоров	Green for Growth Fund, Luxemburg
Январь 2011г.	Май 2011г.	Советник Правления	Raiffeisen Bank International, Austria

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

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

отсутствуют

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

не привлекался

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

не занимал

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

	Университет Экономики, Берлин, год окончания - 1990, доктор экономики
--	---

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
25.04.1993 г.		Руководитель департамента финансовых учреждений	Общество с ограниченной ответственностью Немецкое общество по инвестициям и развитию (DEG - Deutsche Investitions- und Entwicklungsgesellschaft mbH)
2005г.		Начальник сектора	Ministry of Finance
28.04.2006 г.		Член Совета директоров	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону

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

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

отсутствуют

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

не привлекался

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и

(или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

не занимал

Персональный состав Правления кредитной организации – эмитента

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

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

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

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

зависимого общества кредитной организации - эмитента		
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.

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

отсутствуют

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

не привлекался

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

не занимал

2.Фамилия, имя, отчество:	Сорокин Валерий Викторович
Год рождения:	1971
Сведения об образовании:	Новочеркасский ордена Трудового Красного Знамени политехнический институт им. С.Орджоникидзе, год окончания - 1993, специальность – инженер-механик, котло- и реакторостроение; Харьковский финансово-экономический институт, год окончания - 1996, специальность - бухгалтерский учет предприятия; Таганрогский Государственный радиотехнический университет, год окончания - 1997, специальность – юрист правоведения и таможенного права.

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
11.01.2006 г.	30.09.2008 г.	начальник кредитного отдела	филиал № 5 открытого акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест» г.Таганрог
01.10.2008 г.	24.03.2009 г.	заместитель директора	филиал № 5 открытого акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест» г.Таганрог
25.03.2009 г.	08.03.2011 г.	директор	филиал № 5 открытого акционерного общества

			коммерческого банка «Центр-инвест» г. Таганрог
09.03.2011 г.		Руководитель Департамента по работе с корпоративными клиентами	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону
23.05.2011 г.		Член Правления	Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону

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

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

отсутствуют

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

не привлекался

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

не занимал

Председатель Правления кредитной организации - эмитента

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

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

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

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

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

отсутствуют

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

не привлекался

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

не занимал

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

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

Совет Директоров

Отчетная дата	Вид вознаграждения (зарботная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«01» июля 2012 года (Отчетный период: первое полугодие 2012 года)	Зарботная плата	3 105 000
	Премия	
	Иное	1 738 945

Правление

Отчетная дата	Вид вознаграждения (зарботная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«01» июля 2012 года (Отчетный период: первое полугодие 2012 года)	Зарботная плата	4 590 139
	Премии	
	Командировочные расходы	166 055

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

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

Система органов внутреннего контроля.

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

- органы управления:

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

- ревизионная комиссия;

- главный бухгалтер (его заместители);

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

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

- служба внутреннего контроля;

- отдел финансового мониторинга.

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

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

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

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

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

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

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

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

- принятие правил и (или) осуществление практики, исключающих совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля;
- контроль за распределением полномочий между подразделениями и работниками при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за организацией в кредитной организации – эмитенте противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

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

К полномочиям главного бухгалтера относятся следующие вопросы внутреннего контроля:

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

К полномочиям заместителей главного бухгалтера относятся следующие вопросы внутреннего контроля:

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

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

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

- контроль за соблюдение работниками филиала законодательства и внутрибанковского порядка при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за своевременностью составлением баланса и отчетности филиала;
- периодический контроль за своевременностью и полнотой зачисления средств на счета клиентов филиала, направлением расчетных и кассовых документов по назначению;
- контроль за сохранностью имущества филиала, денежных средств и ценностей, хранящихся в хранилище ценностей; обеспечение контроля за надлежащим хранением и использованием печатей, штампов и бланков, с тем чтобы исключить возможность их утери или использования в целях злоупотреблений;
- организация и осуществление контроля за соблюдением установленного порядка хранения бухгалтерских документов и документов постоянного пользования филиала;
- контроль за распределением полномочий между подразделениями и работниками филиала при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль соблюдения установленных филиалу лимитов на осуществление банковских операций и других сделок;

- мониторинг состояния внутреннего контроля в филиале, обеспечение участия во внутреннем контроле всех работников филиала в соответствии с их должностными обязанностями;
- установление порядка, при котором работники филиала доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений кредитной организации (филиала) информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики; К полномочиям главных бухгалтеров филиалов (заместителей главных бухгалтеров филиалов) относятся следующие вопросы внутреннего контроля:
 - обеспечение соответствия осуществляемых филиалом операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств;
 - организация контроля и повседневного наблюдения за его осуществлением на всех участках бухгалтерской и кассовой работы филиала;
 - мониторинг состояния внутреннего контроля на участках бухгалтерской и кассовой работы. Проведение систематических последующих проверок бухгалтерской и кассовой работы филиала;
 - учет ошибок в работе работников, изучение причин ошибок и принятие мер для улучшения работы;
 - организация и осуществление контроля за соблюдением установленного порядка хранения бухгалтерских документов и документов постоянного пользования филиала.
- информирование руководителя филиала о выявленных ошибках и нарушениях.

6. Служба внутреннего контроля.

К полномочиям службы внутреннего контроля относятся следующие вопросы внутреннего контроля:

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

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

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

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

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

8. Сведения о ревизионной комиссии кредитной организации – эмитента:

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

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

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

комиссии, решению общего собрания акционеров, Совета директоров или по требованию акционера (акционеров) кредитной организации – эмитента, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций;

- в случае необходимости привлекать к своей работе специалистов по отдельным вопросам финансово-хозяйственной деятельности, не занимающих должностей в кредитной организации - эмитенте.

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

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

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

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

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

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

Целями деятельности Службы внутреннего контроля являются:

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

профессиональной деятельности, а также учредительных и внутренних документов при совершении данными подразделениями и сотрудниками банковских операций;

- методологическое руководство деятельностью органов внутреннего контроля в филиалах, дополнительных офисах, операционных кассах вне кассового узла, кредитно-кассовых офисах, обменных пунктах и других территориально обособленных подразделениях.

Функциями Службы внутреннего контроля являются:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Информация о ревизоре или персональном составе ревизионной комиссии и иных органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью с указанием по каждому члену такого органа кредитной организации - эмитента:

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

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

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

Доля участия в уставном капитале кредитной организации –		%
--	--	---

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

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

отсутствуют

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

не привлекалась

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

не занимала

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

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
07.09.1998 г.	31.10.2007 г.	Общество с ограниченной ответственностью	Заместитель директора по консультационно-

		аудиторская фирма «Центр-Аудит» - г. Ростов-на-Дону	методической работе
01.09.2004 г.		Ростовский Государственный экономический университет (РИНХ) г. Ростов-на-Дону	Доцент кафедры «Налоги и налогообложение» учетно- экономического факультета
28.04.2006 г.		Открытое акционерное общество коммерческий банк «Центр-инвест» г. Ростов-на-Дону	Член Ревизионной комиссии
31.10.2007 г.		Открытое акционерное общество коммерческий банк «Центр-инвест» г. Ростов-на-Дону	VIP-менеджер Управления розничных операций

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

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

отсутствуют

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

Год рождения:	1976
Сведения об образовании:	Ростовский институт народного хозяйства, год окончания - 1997, специальность – экономист, присуждена ученая степень: Кандидат экономических наук

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

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

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

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

отсутствуют

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

не привлекалась

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

не занимала

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

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

Служба внутреннего контроля

Отчетная дата	Вид вознаграждения (зарботная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«01» июля 2012 года (отчетный период: первое полугодие 2012 года)	Зарботная плата	1 984 953
	Премии	350 000
	Командировочные расходы	9 920

Служба финансового мониторинга

Отчетная дата	Вид вознаграждения (зарботная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«01» июля 2012 года (отчетный период: первое полугодие 2012 года)	Зарботная плата	2 227 552
	Премия	
	Командировочные расходы	

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

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

Наименование показателя	Отчетный период
1	2
Среднесписочная численность работников, чел.	1 385
Доля работников кредитной организации -эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	83%
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб.	343 371 105
Выплаты социального характера работников за отчетный период, руб.	17 287 981

Существенного изменения численности сотрудников в течение второго квартала 2012 года не произошло.

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

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

Сотрудниками кредитной организации – эмитента не создан профсоюзный орган.

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

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

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 кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

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

Общее количество участников кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного квартала:

10 771

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного квартала:

10 771

Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента

1

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

дата составления списка «14» мая 2012 года.

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

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

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

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

3.Полное фирменное наименование:	Европейский Банк Реконструкции и Развития (European Bank for Reconstruction and Development) (СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ)	
Сокращенное фирменное наименование:	ЕБРР (EBRD)	
Место нахождения:	One Exchange Square London EC2A 2JN United	

	Kingdom
ИНН (если применимо):	7738143430
ОГРН (если применимо):	отсутствует
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	24,58%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	27,45%

Сведения о лицах, контролирующих акционера кредитной организации – эмитента

Лица, контролирующие акционера кредитной организации – эмитента отсутствуют

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

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

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

Сведения о лицах, контролирующих акционера кредитной организации – эмитента

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

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

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

прямой контроль

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

Доля в уставном капитале акционера составляет 100%.

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

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

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

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

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

Сведения о лицах, контролирующих акционера кредитной организации – эмитента

Лица, контролирующие акционера кредитной организации – эмитента отсутствуют

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

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

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

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

полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «Депозитарно-
--------------------------------	---

	Клиринговая компания»		
сокращенное наименование:	ЗАО «ДКК»		
место нахождения:	115162, г. Москва, ул. Шаболовка, 31, стр. Б		
ИНН:	7710021150		
ОГРН:	1027739143497		
контактный телефон:	(495) 956-09-99		
факс:	(495) 323-68-04		
адрес электронной почты:	dcc@dcc.ru		
сведения о лицензии:			
номер:	№ 177-06236-000100		
дата выдачи	09 октября 2002 года		
срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	без ограничения срока действия		
наименование органа, выдавшего лицензию:	ФСФР России		
количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя:	6316648	шт.	
количество привилегированных акций кредитной организации - эмитента, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя:	-	шт.	

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Также Банк России имеет право наложить запрет на увеличение уставного капитала Кредитной организации-эмитента за счет средств нерезидентов и на отчуждение акций в пользу

нерезидентов, если результатом указанного действия является превышение квоты участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации.

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

Законом установлен запрет на право унитарных государственных предприятий выступать учредителями (участниками) кредитных организаций.

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

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

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

Во втором квартале 2012 года сделок с заинтересованностью не совершалось.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента по состоянию на 01.07.2012

	Наименование показателя	Значение показателя
1	2	3
1	Депозиты в Банке России	2 800 000
2	в том числе просроченные	0
3	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	34 528
4	в том числе просроченные	0
5	Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам	933 220
6	в том числе просроченные	0
7	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	0
8	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	51 753
9	в том числе просроченные	0
10	Вложения в долговые обязательства	470 100
11	в том числе просроченные	58 571
12	Расчеты по налогам и сборам	54 050
13	Задолженность персонала, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	1 620
14	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	78 958
15	Расчеты по доверительному управлению	0
16	Прочая дебиторская задолженность	344 080
17	в том числе просроченная	56 275
18	Итого	4 768 309
19	в том числе просроченная	114 846

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

Наименование:	Центральный банк Российской Федерации
---------------	---------------------------------------

Место нахождения:	107016, г. Москва, ул. Неглинная, 12
ИНН (если применимо):	7702235133
ОГРН (если применимо):	1037700013020
Сумма задолженности	2 800 000
Размер и условия просроченной задолженности	0

Данный дебитор не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование:	Citibank NA, New York, USA
Сокращенное фирменное наименование:	Citibank NA, New York, USA
Место нахождения:	153 E 53 rd St, New York, 10043, USA
ИНН (если применимо):	7710401987
ОГРН (если применимо):	не применимо
Сумма задолженности	933 200 тыс. руб.
Размер и условия просроченной задолженности	0

Данный дебитор не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента

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

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации эмитента за 2011 год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, приведена в ежеквартальном отчете кредитной организации - эмитента за первый квартал 2011 года.

7.2. Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента

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

отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
1.	Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 1 июля 2012 года	Приложение №1
2.	Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2 квартал 2012 года	
3.	Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 июля 2012 года	

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

Краткая консолидированная финансовая отчетность, составленная на основе консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, за 2011 года и отчет независимого аудитора приведены в Приложении 3 к ежеквартальному отчету эмитента за первый квартал 2012 года.

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

- версия на русском языке http://www.centrinvest.ru/pdf/PW_2011_r.pdf

- версия на английском языке http://www.centrinvest.ru/pdf/PW_2011_e.pdf

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента

Во 2 квартале 2012 года на основании протокола Комитета по аудиту и контролю соответствия Совета директоров ОАО КБ "Центр-инвест" №11 от 31.05.2012г. в Учетную политику кредитной организации-эмитента внесены изменения в соответствии с требованиями Указания Банка России от 04.04.2012 №2800-У.

Учетная политика кредитной организации – эмитента приведена в Приложении № 3.

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

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

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

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

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

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

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

8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте

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

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

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

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

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

За последний заверченный финансовый год, а также за период с даты начала текущего года по дату окончания второго квартала текущего года, изменений в размере уставного капитала кредитной организации - эмитента нет.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

законодательством Российской Федерации Совет директоров кредитной организации – эмитента обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров кредитной организации – эмитента;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Информация (материалы), подлежащая представлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании, в течение 20 дней, а в случае проведения общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Кредитной организации - эмитента, в течение 30 дней до проведения общего собрания акционеров должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, для ознакомления в помещении Кредитной организации - эмитента и иных местах, адреса, которых указаны в сообщении о проведении общего собрания акционеров. Указанная информация (материалы) должна быть доступна лицам, принимающим участие в общем собрании акционеров, во время его проведения.

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

В соответствии со ст. 62 ФЗ «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ протокол об итогах голосования составляется не позднее 15 дней после закрытия общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

После составления протокола об итогах голосования и подписания протокола общего собрания акционеров бюллетени для голосования печатаются счетной комиссией и сдаются в архив общества на хранение.

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

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

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

Список коммерческих организаций, в которых кредитная организация - эмитент на дату утверждения ежеквартального отчета владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций:

1. Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью "Южно-Региональный регистратор"	
Сокращенное фирменное наименование:	ООО "Южно-Региональный регистратор"	
ИНН (если применимо):	6166032022	
ОГРН: (если применимо):	1026104025716	
Место нахождения:	344029, г. Ростов-на-Дону, ул. Менжинского, 2	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:		5,99%
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:		-

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

доли не имеет

2. Полное фирменное наименование:	Открытое акционерное общество Теплоэнергетическое предприятие тепловых сетей "Теплоэнерго"	
Сокращенное фирменное наименование:	ОАО ТЭПТС "Теплоэнерго"	
ИНН (если применимо):	6154023190	
ОГРН: (если применимо):	1026102578446	
Место нахождения:	347900, г. Таганрог Ростовской области, ул. Ломакина, 23-А	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:		47,03%
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих кредитной организации – эмитенту:		39,45%

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

доли не имеет

3. Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью "Центр-Лизинг"	
Сокращенное фирменное наименование:	ООО "Центр-Лизинг"	
ИНН (если применимо):	6163054490	
ОГРН: (если применимо):	1026103164328	
Место нахождения:	344000, г. Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62	
Размер доли участия кредитной организации - эмитента в уставном капитале коммерческой организации:		100%;
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих		-

кредитной организации – эмитенту:	
-----------------------------------	--

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:

доли не имеет

8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом.

Сделок (группы взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента за второй квартал 2012 года не осуществлялось.

8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента

Сведения о присвоении кредитной организации - эмитенту и (или) ценным бумагам кредитной организации - эмитента кредитного рейтинга (рейтингов) по каждому из известных кредитной организации - эмитенту кредитных рейтингов за последний заверченный финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

8.1.6.1.

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Moody's Investor's Service
Сокращенное фирменное наименование:	
Место нахождения:	2 Minster Court Mincing Lane London EC3R 7XB

Объект присвоения кредитного рейтинга: кредитная организация – эмитент

Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала: рейтинг долгосрочной кредитоспособности по депозитам в иностранной валюте, рейтинг долгосрочной кредитоспособности по долговым обязательствам в национальной валюте на уровне Ba3

История изменения значений кредитного рейтинга за последний заверченный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата изменения значения кредитного рейтинга
01.04.2012	Ba3	09.08.2011

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.com/research/Moodys-upgrades-Center-Invest-Bank-to-Ba3D-stable-outlook-Russia?lang=en&cy=global&docid=PR_224117

8.1.6.2.

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Moody's Interfax Rating Agency
Сокращенное фирменное наименование:	
Место нахождения:	103006, г. Москва, 1-ая Тверская-Ямская ул., д. 2

Объект присвоения кредитного рейтинга: кредитная организация – эмитент

Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:
рейтинг долгосрочной кредитоспособности по национальной шкале на уровне Aa3.ru

История изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата изменения значения кредитного рейтинга
01.04.2012	Aa3.ru	09.08.2011

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:

<http://rating.interfax.ru/>

8.1.6.3.

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество «Рус-Рейтинг»
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО «Рус-Рейтинг»
Место нахождения:	129164, г. Москва, ул. Ярославская, 8, кор.5

Объект присвоения кредитного рейтинга: кредитная организация – эмитент

Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:
отозван в связи с прекращением договора

История изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата изменения значения кредитного рейтинга
01.04.2012	-	01.02.2012

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/content/view/1349/66/>

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

ОАО КБ «Центр-инвест» принял решение с 01.02.12 не продлевать с ЗАО «Рус-Рейтинг» договор оказания услуг по подготовке обзорного отчёта и присвоению кредитного рейтинга, поскольку имеет рейтинги признанных мировыми рынками агентств Moody's investors Service «Ba3» по международной шкале и Moody's Interfax «Aa3.ru» по национальной шкале (высокий уровень кредитоспособности среди других эмитентов в стране), что является достаточным в настоящих условиях для соответствия критериям Минфина и Банка России, требованиям партнеров и клиентов кредитной организации - эмитента.

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

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5

10102225B	19.01.1993	обыкновенные		10
	28.04.1993	обыкновенные		
	13.12.1993	обыкновенные		
	13.01.1994	обыкновенные		
	05.07.1994	обыкновенные		
	30.08.1994	обыкновенные		
	13.12.1994	обыкновенные		
	21.03.1995	обыкновенные		
	20.02.1996	обыкновенные		
	24.10.1996	обыкновенные		
	30.04.1997	обыкновенные		
	11.08.1997	обыкновенные		
	08.04.1998	обыкновенные		
	12.03.1999	обыкновенные		
	31.03.2000	обыкновенные		
	01.09.2000	обыкновенные		
	04.07.2001	обыкновенные		
	28.09.2001	обыкновенные		
	01.07.2004	обыкновенные		
	28.07.2005	обыкновенные		
	06.09.2006	обыкновенные		
20102225B	02.10.1998	привилегированные	с определенным размером дивиденда	4
20202225B	12.07.2002	привилегированные	с определенным размером дивиденда	1000

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые не являются погашенными или аннулированными):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10102225B	77 550 750
20102225B	123 125
20202225B	90 000

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется):

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

Количество объявленных акций:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество объявленных акций, шт.
--	-----------------------------------

1	2
10102225B	51 000 000
20202225B	310 000

Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, поступивших в распоряжение кредитной организации – эмитента (находящихся на балансе), шт.
1	2
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:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт.
1	2
отсутствуют	

Права, предоставляемые акциями их владельцам.

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:
10102225B

Права владельцев акций данного выпуска

Каждая обыкновенная акция имеет одинаковую номинальную стоимость и предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры - владельцы обыкновенных акций могут в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации - право на получение части его имущества. Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

Акции, голосующие по всем вопросам повестки дня общего собрания акционеров, предоставляют их владельцу право:

- принимать участие в голосовании (в том числе заочном) на общем собрании акционеров по всем вопросам его компетенции;
- выдвигать кандидатов в органы в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим уставом;
- вносить предложения в повестку дня годового, внеочередного общего собрания акционеров в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим уставом;
- требовать для ознакомления список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим уставом;
- требовать доступа к документам в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим уставом;
- требовать созыва внеочередного общего собрания акционеров, проверки ревизионной комиссией финансово-хозяйственной деятельности в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- требовать выкупа всех или части принадлежащих ему акций в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации;
- иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Права владельцев акций данного выпуска

Привилегированные акции данного типа имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют их владельцам одинаковый объем прав. Акционер - владелец привилегированных акций не имеет права голоса на общем собрании акционеров, если иное не установлено действующим законодательством Российской Федерации. Акционер - владелец привилегированных акций участвует в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации. Привилегированная акция определенного типа дает право голоса при решении на общем собрании акционеров вопросов о внесении изменений и дополнений в устав, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям предыдущей очереди, а также предоставления акционерам - владельцам привилегированных акций иного типа преимуществ в очередности выплаты дивиденда и (или) ликвидационной стоимости акций.

Привилегированные акции, голосующие лишь по определенным вопросам компетенции общего собрания акционеров, предоставляют их владельцу право:

- принимать участие в голосовании (в том числе заочном) на общем собрании акционеров только при решении этих вопросов;
- требовать выкупа всех или части принадлежащих ему акций в случаях, установленных федеральными законами;
- иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Владелец привилегированной акции с определенным размером дивиденда и номинальной стоимостью 4 рубля имеет первоочередное право по сравнению с владельцами привилегированных акций с определенным размером дивиденда и номинальной стоимостью 1000 рублей в получении: 1. начисленных, но невыплаченных дивидендов при ликвидации; 2. доли стоимости имущества (ликвидационной стоимости), оставшегося после его ликвидации. Размер годового дивиденда на одну привилегированную акцию с определенным размером дивиденда и номинальной стоимостью 4 рубля составляет 20% от номинальной стоимости этой акции.

Ликвидационная стоимость одной привилегированной акции с определенным размером дивиденда и номинальной стоимостью 4 рубля составляет 100% номинальной стоимости этой акции. Привилегированная акция, размер дивиденда по которой определен в уставе, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа (кроме случаев, установленных действующим законодательством Российской Федерации, является голосующей по всем вопросам компетенции общего собрания акционеров.

Права владельцев акций данного выпуска

Привилегированные акции данного типа имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют их владельцам одинаковый объем прав. Акционер - владелец привилегированных акций не имеет права голоса на общем собрании акционеров, если иное не установлено действующим законодательством Российской Федерации. Акционер - владелец привилегированных акций участвует в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации. Привилегированная акция определенного типа дает право голоса при решении на общем собрании акционеров вопросов о внесении изменений и дополнений в устав, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям предыдущей очереди, а также предоставления акционерам - владельцам привилегированных акций иного типа преимуществ в очередности выплаты дивиденда и (или) ликвидационной стоимости акций.

Привилегированные акции, голосующие лишь по определенным вопросам компетенции общего собрания акционеров, предоставляют их владельцу право:

- принимать участие в голосовании (в том числе заочном) на общем собрании акционеров только при решении этих вопросов;
- требовать выкупа всех или части принадлежащих ему акций в случаях, установленных федеральными законами;
- иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Размер годового дивиденда на одну привилегированную акцию с определенным размером дивиденда и номинальной стоимостью 1000 рублей составляет 20% от номинальной стоимости этой акции. Ликвидационная стоимость одной привилегированной акции с определенным размером дивиденда и номинальной стоимостью 1000 руб. составляет 100% номинальной стоимости этой акции. Привилегированная акция, размер дивиденда по которой определен в уставе, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа (кроме случаев, установленных действующим законодательством Российской Федерации, является голосующей по всем вопросам компетенции общего собрания акционеров.

8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента

8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

Сведения по каждому выпуску, все ценные бумаги которого были погашены в течение 5 последних завершённых финансовых лет и периода с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации, 01, Документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением. Процентные, неконвертируемые, без возможности досрочного погашения, со сроком погашения на 1098-й день с даты начала размещения.
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации	40102225В 11.08.2006 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг	Центральный банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска, шт.	1 500 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, руб.	1 500 000 000
Дата погашения ценных бумаг выпуска	11.11.2009г.
Основание для погашения ценных бумаг выпуска	исполнение обязательств по ценным бумагам

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными

№ пп.	Вид ценных бумаг	Общее количество непогашенных ценных бумаг, шт.	Объем по номинальной стоимости, руб.
1	2	3	4
1.	Облигации	11 000 000	11 000 000

Сведения по каждому выпуску ценных бумаг, в отношении которого осуществлена его государственная регистрация (осуществлено присвоение ему идентификационного номера в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) и ценные бумаги которого не

являются погашенными (могут быть размещены, размещаются, размещены и (или) находятся в обращении):

1. Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации, серии 02, документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением. Процентные, неконвертируемые, с возможностью досрочного погашения, со сроком погашения на 1820-й день с даты начала размещения
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации	40202225B 22.09.2008 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг	Центральный банк Российской Федерации
Количество ценных бумаг выпуска	3 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости	3 000 000 000 (Три миллиарда рублей)
Состояние ценных бумаг выпуска	находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг	07.08.2009 г.
Количество купонных периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска	10
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Датой погашения Облигаций выпуска является 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций выпуска
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг	http://www.centrinvest.ru/ru/about/reports/infoemission.doc.html

Информация о лице, предоставившем обеспечение по выпуску

Полное фирменное наименование, место нахождения, ИНН, ОГРН лица, предоставляющего обеспечение	Общество с ограниченной ответственностью «Центр-Лизинг», 344000, г. Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62, ИНН 6163054490 ОГРН 1026103164328
Вид предоставляемого обеспечения	Поручительство
Размер предоставляемого обеспечения	3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей и совокупный купонный доход по Облигациям выпуска
Обязательства из облигаций, исполнение которых обеспечивается предоставляемым обеспечением	Выплата владельцам облигаций их номинальной стоимости (основной суммы долга) и причитающихся процентов (купонного дохода), а также обязательство по приобретению облигаций по требованию их владельцев в соответствии с эмиссионными документами
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставляющем обеспечение по облигациям	нет
Иные сведения о предоставляемом обеспечении, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-

2. Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации на предъявителя, БО-01. Документарные процентные неконвертируемые
---	--

	биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению эмитента.
Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения	4B020102225B 08.10.2010 г.
Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер	Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	1 500 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости	1 500 000 000 (Один миллиард пятьсот миллионов рублей)
Состояние ценных бумаг выпуска	находятся в обращении
Дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг	-
Количество купонных периодов, за которые осуществляется выплата доходов по ценным бумагам выпуска	6
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Срок погашения 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-01, размещаемых путем открытой подписки, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг	http://www.centrinvest.ru/ru/about/reports/infoemission/doc.html

3. Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации на предъявителя, БО-02. Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-02, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента.
Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения	4B020202225B 08.10.2010 г.
Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации	Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	1 500 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости	1 500 000 000 (Один миллиард пятьсот миллионов рублей)
Состояние ценных бумаг выпуска	находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество купонных периодов, за которые осуществляется выплата доходов по ценным бумагам выпуска	6
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Срок погашения 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-02, размещаемых путем открытой подписки, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента

Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг	http://www.centrinvest.ru/ru/about/reports/infoemission/doc.html
--	---

4. Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации на предъявителя, БО-03. Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-03, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента.
Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения	4B020302225B 08.10.2010 г.
Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер	Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	1 500 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости	1 500 000 000 (Один миллиард пятьсот миллионов рублей)
Состояние ценных бумаг выпуска	размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество купонных периодов, за которые осуществляется выплата доходов по ценным бумагам выпуска	6
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Срок погашения 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-03, размещаемых путем открытой подписки, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	http://www.centrinvest.ru/ru/about/reports/infoemission/doc.html

5. Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации на предъявителя, БО-04. Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-04, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента.
Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения	4B020402225B 08.10.2010 г.
Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер	Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	1 500 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости	1 500 000 000
Состояние ценных бумаг выпуска	размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-

Количество купонных периодов, за которые осуществляется выплата доходов по ценным бумагам выпуска	6
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Срок погашения 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-04, размещаемых путем открытой подписки, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг	http://www.centrinvest.ru/ru/about/reports/infoemission doc.html

6. Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации на предъявителя, БО-05. Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-05, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению эмитента.
Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения	4B020502225B 08.10.2010 г.
Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер	Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	1 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости	1 000 000 000 (Один миллиард рублей)
Состояние ценных бумаг выпуска	находятся в обращении
Дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг	-
Количество купонных периодов, за которые осуществляется выплата доходов по ценным бумагам выпуска	6
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Срок погашения 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-05, размещаемых путем открытой подписки, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению эмитента
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг	http://www.centrinvest.ru/ru/about/reports/infoemission doc.html

7. Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации на предъявителя, БО-06. Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-06, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента.
Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения	4B020602225B 08.10.2010 г.
Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер	Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	1 000 000
Объем выпуска ценных бумаг по	1 000 000 000 (Один миллиард рублей)

номинальной стоимости	
Состояние ценных бумаг выпуска	размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	-
Количество купонных периодов, за которые осуществляется выплата доходов по ценным бумагам выпуска	6
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	Срок погашения 1092-й (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Биржевых облигаций серии БО-06, размещаемых путем открытой подписки, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	http://www.centrinvest.ru/ru/about/reports/infoemission.doc.html

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением

Полное фирменное наименование, место нахождения, ИНН, ОГРН лица, предоставившего обеспечение по размещенным облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением	Общество с ограниченной ответственностью «Центр-Лизинг», 344000, г. Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62, ИНН 6163054490 ОГРН 1026103164328
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций с обеспечением и дата его государственной регистрации	40202225В 22.09.2008г.
Вид предоставленного обеспечения по облигациям кредитной организации – эмитента	поручительство
Размер предоставленного обеспечения по облигациям кредитной организации – эмитента	3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей и совокупный купонный доход по Облигациям выпуска
Обязательства из облигаций кредитной организации - эмитента, исполнение которых обеспечивается предоставленным обеспечением	Выплата владельцам облигаций их номинальной стоимости (основной суммы долга) и причитающихся процентов (купонного дохода), а также обязательство по приобретению облигаций по требованию их владельцев в соответствии с эмиссионными документами
Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о лице, предоставившем обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента (при ее наличии)	Нет
Иные сведения о лице, предоставившем обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента, а также о предоставленном им обеспечении, указываемые кредитной организацией -	-

эмитентом по собственному усмотрению	
--------------------------------------	--

В приложении №2 к ежеквартальному отчету кредитной организации - эмитента дополнительно раскрываются сведения о Поручителе предусмотренные разделами I, II, III, IV, V, VI, VII, VIII ежеквартального отчета для эмитента ценных бумаг.

8.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

Облигации с ипотечным покрытием кредитной организацией – эмитентом не выпускались.

8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента

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

Информация о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью "Южно-Региональный регистратор"
Сокращенное фирменное наименование:	ООО "Южно-Региональный регистратор"
Место нахождения:	344029, г. Ростов-на-Дону, ул. Менжинского, 2
ИНН:	6166032022
ОГРН:	1026104025716

Информация о лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг:

Номер:	10-000-1-00306
Дата выдачи:	17.03.2004 г.
Срок действия:	без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию:	ФКЦБ России
Дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:	05.01.1998г.

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

Сведения о депозитарии (депозитариях):

Полное фирменное наименование:	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное фирменное наименование:	НКО ЗАО НРД
Место нахождения:	г.Москва, Средний Кисловский пер., д.1/13, стр. 8

Информация о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг:

Номер:	№177-03431-000100
--------	-------------------

Дата выдачи:	04.12.2000 г.
Срок действия:	без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию:	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг Российской Федерации

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

Названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату окончания отчетного квартала, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату нерезидентам дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента, а при наличии у кредитной организации - эмитента иных ценных бумаг, находящихся в обращении, - также на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам - владельцам таких ценных бумаг

- Федеральный закон №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10 декабря 2003 года с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» от 9 июля 1999 года № 160-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями
- Федеральный закон «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных иностранных вложений» от 25 февраля 1999 года № 39-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;
- Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая от 31 июля 1998 года № 146-ФЗ и часть вторая от 05 августа 2000 года № 117-ФЗ) /с изменениями и дополнениями/;
- Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях (КоАП РФ) от 30 декабря 2001 г. N 195-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» № 39-ФЗ от 22.04.96 с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» №86-ФЗ от 10.07.02 с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;
- Федеральный закон «О кредитной организации - эмитентах и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 с последующими изменениями и дополнениями;
- Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения;
- «Положение об открытии Банком России банковских счетов нерезидентов в валюте Российской Федерации и проведении операций по указанным счетам» (утв. ЦБ РФ 04.05.2005 г. № 269-П);
- Инструкция ЦБ РФ от 15.06.2004 г. № 117-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным кредитной организации - эмитентам документов и информации при осуществлении валютных операций, порядке учета уполномоченными кредитной организации - эмитентами валютных операций и оформления паспортов сделок»;
- иные нормативные правовые акты Российской Федерации.

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

Порядок налогообложения доходов по размещенным и размещаемым ценным бумагам кредитной организации - эмитента, включая ставки соответствующих налогов для разных категорий владельцев ценных бумаг (физические лица, юридические лица, резиденты, нерезиденты), порядок и сроки их уплаты

Налогообложение доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента регулируется Налоговым кодексом Российской Федерации, а также иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, принятыми в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

Информация, приведенная в данном пункте не является исчерпывающей. Кредитная организация -эмитент рекомендует воспользоваться правом получать от налоговых органов по месту учета бесплатную информацию о действующих налогах и сборах, законодательстве о налогах и сборах и об иных актах, содержащих нормы законодательства о налогах и сборах, а также о правах и обязанностях налогоплательщиков, полномочиях налоговых органов и их должностных лиц и правом получать от налоговых органов и других уполномоченных государственных органов письменные разъяснения по вопросам применения законодательства о налогах и сборах.

НАЛОГОВЫЕ СТАВКИ:

Вид дохода	Юридические лица		Физические лица	
	Резиденты	Нерезиденты	Резиденты	Нерезиденты
Купонный доход (доходы в виде процентов)	20%	20%	13%	30%
Доход от реализации ценных бумаг	20%	20%	13%	30%
Доход в виде дивидендов	9%	15%	9%	15%

Налогообложение доходов юридических и физических лиц в виде дивидендов.

Российская организация, выплачивающая налогоплательщикам доходы в виде дивидендов, признается налоговым агентом.

Налоговые ставки:

1) 0 % - по доходам, полученным российскими организациями в виде дивидендов при условии, что на день принятия решения о выплате дивидендов получающая дивиденды организация в течение не менее 365 календарных дней непрерывно владеет на праве собственности не менее чем 50-процентным вкладом (долей) в уставном (складочном) капитале (фонде) выплачивающей дивиденды организации или депозитарными расписками, дающими право на получение дивидендов, в сумме, соответствующей не менее 50 процентам общей суммы выплачиваемых организацией дивидендов, и при условии, что стоимость приобретения и (или) получения в соответствии с законодательством Российской Федерации в собственность вклада (доли) в уставном (складочном) капитале (фонде) выплачивающей дивиденды организации или депозитарных расписок, дающих право на получение дивидендов, превышает 500 миллионов рублей;

Для подтверждения права на применение налоговой ставки 0 процентов налогоплательщики обязаны предоставить в налоговые органы документы, содержащие сведения о дате (датах) приобретения (получения) права собственности на вклад (долю) в уставном (складочном) капитале (фонде) выплачивающей дивиденды организации или на депозитарные расписки, дающие право на получение дивидендов, а также сведения о стоимости приобретения (получения) соответствующего права.

Таковыми документами могут, в частности, являться договоры купли-продажи (мены), решения о размещении эмиссионных ценных бумаг, договоры о реорганизации в форме слияния или присоединения, решения о реорганизации в форме разделения, выделения или преобразования, ликвидационные (разделительные) балансы, передаточные акты, свидетельства о государственной регистрации организации, планы приватизации, решения о выпуске ценных бумаг, отчеты об итогах выпуска ценных бумаг, проспекты эмиссии, судебные решения, уставы, учредительные договоры (решения об учреждении) или их аналоги, выписки из лицевого счета (счетов) в системе ведения реестра акционеров (участников), выписки по счету (счетам) "депо" и иные документы, содержащие сведения о дате (датах) приобретения (получения) права собственности на вклад (долю) в уставном (складочном) капитале (фонде) выплачивающей дивиденды организации или на депозитарные расписки, дающие право на получение дивидендов, а также сведения о стоимости приобретения (получения) соответствующих прав. Указанные документы или их копии, если они составлены на иностранном языке, должны быть легализованы в установленном порядке и переведены на русский язык.

2) 9% - по доходам, полученным в виде дивидендов от российских и иностранных организаций российскими организациями, не указанными выше, а также физическими лицами, являющимися налоговыми резидентами РФ.

3) 15% - по доходам, полученным в виде дивидендов от российских организаций иностранными организациями и физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами РФ.

В отношении доходов, полученных иностранными акционерами, может применяться пониженная ставка, если между Россией и страной местонахождения акционера заключено международное соглашение (договор) о предотвращении двойного налогообложения.

Порядок налогообложения дивидендов, получаемых российскими акционерами, осуществляется по следующей формуле (п. 2 ст. 275 НК):

$$H = K \times C_n \times (d - D),$$

где:

H - сумма налога, подлежащего удержанию;

K - отношение суммы дивидендов, подлежащих распределению в пользу налогоплательщика - получателя дивидендов, к общей сумме дивидендов, подлежащих распределению налоговым агентом;

C_n - соответствующая налоговая ставка, установленная подпунктами 1 и 2 пункта 3 статьи 284 или пунктом 4 статьи 224 НК РФ;

d - общая сумма дивидендов, подлежащая распределению налоговым агентом в пользу всех получателей;

D - общая сумма дивидендов, полученных самим налоговым агентом в текущем отчетном (налоговом) периоде и предыдущем отчетном (налоговом) периоде (за исключением дивидендов, указанных в подпункте 1 пункта 3 статьи 284 НК РФ) к моменту распределения дивидендов в пользу налогоплательщиков - получателей дивидендов, при условии, если данные суммы дивидендов ранее не учитывались при определении налоговой базы, определяемой в отношении доходов, полученных налоговым агентом в виде дивидендов.

В случае, если значение H составляет отрицательную величину, обязанность по уплате налога не возникает и возмещение из бюджета не производится.

В случае, если российская организация - налоговый агент выплачивает дивиденды иностранной организации и (или) физическому лицу, не являющемуся резидентом Российской Федерации, налоговая база налогоплательщика - получателя дивидендов по каждой такой выплате определяется как сумма выплачиваемых дивидендов и к ней применяется ставка, установленная для соответствующей категории налогоплательщика.

Порядок и условия обложения физических лиц (как являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации, так не являющихся таковыми, но получающих доходы от источников в Российской Федерации) налогом на доходы в виде дивидендов и процентов, получаемых от кредитной организации - эмитента ценных бумаг, и доходы от реализации в Российской Федерации или за ее пределами акций или иных ценных бумаг кредитной организации – эмитента

Особенности определения налоговой базы при реализации ценных бумаг устанавливаются ст. 214.1. НК РФ.

Налоговая ставка в отношении физических лиц, являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации составляет 13%, в отношении физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации составляет 30%.

В отношении дохода, полученного физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации, может применяться пониженная ставка, если между Россией и страной местонахождения получателя дохода заключено международное соглашение (договор) о предотвращении двойного налогообложения.

Для освобождения от налогообложения, получения налоговых вычетов или иных налоговых привилегий налогоплательщик должен представить в налоговые органы 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. Такое подтверждение может быть представлено как до уплаты налога, так и в течение одного года после окончания того налогового периода, по результатам которого налогоплательщик претендует на получение освобождения от налогообложения, налоговых вычетов или привилегий.

Финансовый результат для целей расчета НДФЛ определяется отдельно по операциям с ценными бумагами, обращающиеся на организованном рынке и ценными бумагами, не обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг.

Финансовый результат по сделке купли-продажи ценных бумаг определяется как разница между суммами, полученными от реализации ценных бумаг, и расходами на приобретение,

реализацию и хранение ценных бумаг, фактически произведенными налогоплательщиком (включая расходы, возмещаемые профессиональному участнику рынка ценных бумаг).

Доходы в виде процента (купона, дисконта), полученные в налоговом периоде по ценным бумагам, включаются в доходы по операциям с ценными бумагами. При этом в расходы включаются суммы купона, уплачиваемые в соответствии с договором купли-продажи ценных бумаг.

Доход (убыток) по сделке 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 России.

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

Когда 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.

Убыток по обращающимся ценным бумагам уменьшает прибыль по обращающимся ФИСС на ценные бумаги и фондовые индексы.

Убыток по обращающимся ФИСС на ценные бумаги и индексы последовательно уменьшает прибыль по всем ФИСС и уменьшает прибыль по обращающимся ценным бумагам.

Убыток по необращающимся ценным бумагам не уменьшает прибыль по обращающимся ценным бумагам.

Убытки по операциям, совершенным с 2010 года с обращающимися ценными бумагами могут быть перенесены на будущее в течение 10 лет. Убытки по необращающимся ценным бумагам не переносятся на будущее.

Перенос убытков осуществляется налоговым органом при предоставлении налогоплательщиком налоговой декларации по окончании налогового периода. Налоговый агент не осуществляет зачеты убытков прошлых лет при расчете налогооблагаемой базы клиентов. Налогоплательщик прибыли и убытки отражает в налоговой декларации и все расчеты производит с налоговыми органами.

Расчет и удержание налога производится налоговым агентом по результатам налогового периода, при прекращении договора либо при осуществлении выплаты денежных средств или дохода в натуральной форме (при выводе ценных бумаг).

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 выводе ценных бумаг сумма выплаты определяется в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов на приобретение передаваемых клиенту ценных бумаг. Если сумма выплаты не превышает рассчитанную на дату вывода сумму прибыли, то налог уплачивается с суммы выплаты. Если сумма выплаты превышает рассчитанную на дату вывода сумму прибыли, то налог уплачивается со всей суммы прибыли.

При невозможности удержать налог, налоговый агент (брокер, доверительный управляющий или иное лицо, совершающее операции по договору поручения, договору комиссии, иному договору в пользу налогоплательщика) в течение 1 месяца в письменной форме уведомляет об этом налоговый орган. При этом налогоплательщики самостоятельно исчисляют суммы налога, подлежащие уплате в соответствующий бюджет и обязаны представить в налоговый орган по месту своего учета соответствующую налоговую декларацию.

Порядок и условия обложения юридических лиц (как российских организаций, так и иностранных организаций, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства и (или) получающих доходы от источников в Российской Федерации) налогом на прибыль, рассчитываемую с учетом доходов, получаемых организацией от реализации ценных бумаг, и в виде дивидендов или процентов, выплачиваемых по ценным бумагам кредитной организации – эмитента

Налогообложение доходов юридических лиц по облигациям Эмитента в виде процентов

Налогообложение процентов, начисленных за время нахождения облигаций на балансе налогоплательщика, являющегося российской организацией, производится в порядке и на условиях, которые установлены главой 25 НК РФ по налоговой ставке 20%.

Сумма налога определяется налогоплательщиком самостоятельно по итогам каждого отчетного (налогового) периода.

По облигациям, срок погашения которых приходится более чем на один отчетный период, доход признается полученным и включается в состав доходов на конец соответствующего отчетного периода, исходя из срока нахождения облигации на балансе с даты приобретения до даты окончания отчетного периода. В случае погашения облигаций до истечения отчетного периода доход признается полученным и включается в состав доходов на дату погашения.

Налог, подлежащий уплате по истечении налогового периода, уплачивается не позднее 28 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Квартальные авансовые платежи уплачиваются не позднее 28 дней со дня окончания квартала, и засчитываются в счет уплаты налога по итогам налогового периода.

Ежемесячные авансовые платежи уплачиваются в срок не позднее 28 числа каждого месяца этого отчетного периода, и засчитываются при уплате квартальных авансовых платежей.

Налогоплательщики, исчисляющие ежемесячные авансовые платежи по фактически полученной прибыли, уплачивают авансовые платежи не позднее 28 числа месяца, следующего за месяцем, по итогам которого производится исчисление налога.

Согласно абз. 1 пп. 3 п. 1 ст. 309 НК РФ процентный доход от облигаций, полученный иностранной организацией и не связанный с ее предпринимательской деятельностью в России, относится к доходам иностранной организации от источников в РФ и подлежит налогообложению у источника выплаты доходов по ставке 20%. При этом Эмитент, выплачивающий процентный доход, признается налоговым агентом и обязан перечислить соответствующую сумму налога в течение трех дней после дня выплаты (перечисления) денежных средств иностранной организации.

В отношении процентного дохода, полученных иностранными юридическими лицами, может применяться пониженная ставка, если между Россией и страной местонахождения получателя дохода заключено международное соглашение (договор) о предотвращении двойного налогообложения, а также при предоставлении до даты выплаты дохода налоговому агенту подтверждения налогового резидентства в такой стране.

При представлении иностранной организацией, имеющей право на получение дохода, подтверждения налогового резидентства указанного в пункте 1 статьи 312 НК РФ, налоговому агенту, выплачивающему доход, в отношении которого международным договором Российской Федерации предусмотрен льготный режим налогообложения в Российской Федерации, в отношении такого дохода производится освобождение от удержания налога у источника выплаты или удержание налога у источника выплаты по пониженным ставкам.

Налогообложение доходов юридических лиц от реализации ценных бумаг Эмитента

а) Российские организации или постоянные представительства иностранных юридических лиц в Российской Федерации.

Ставка налога – 20%.

Согласно пункту 2 статьи 280 НК РФ 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, 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.

В целях главы 25 НК РФ 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 в течение последних трех месяцев, предшествующих дате совершения налогоплательщиком сделки с этими ценными бумагами, рассчитывалась рыночная котировка, если это предусмотрено применимым законодательством.

Под применимым законодательством понимается законодательство государства, на территории которого осуществляется обращение ценных бумаг (заключение налогоплательщиком гражданско-правовых сделок, влекущих переход права собственности на ценные бумаги). В случаях невозможности однозначно определить, на территории какого государства заключались сделки с ценными бумагами вне организованного рынка ценных бумаг, включая сделки, заключаемые посредством электронных торговых систем, налогоплательщик вправе самостоятельно в соответствии с принятой им для целей налогообложения учетной политикой выбирать такое государство в зависимости от места нахождения продавца либо покупателя ценных бумаг.

Под рыночной котировкой ценной бумаги понимается средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение торгового дня через российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, включая фондовую биржу, - для ценных бумаг, допущенных к торгам такого организатора торговли на рынке ценных бумаг, такой фондовой биржи, или цена закрытия по ценной бумаге, рассчитываемая иностранной фондовой биржей по сделкам, совершенным в течение торгового дня через такую биржу, - для ценных бумаг, допущенных к торгам такой фондовой биржи. Если по одной и той же ценной бумаге сделки совершались через двух и более организаторов торговли, то налогоплательщик вправе самостоятельно выбрать рыночную котировку, сложившуюся у одного из организаторов торговли. В случае, если средневзвешенная цена организатором торговли не рассчитывается, то за средневзвешенную цену принимается половина суммы максимальной и минимальной цен сделок, совершенных в течение торгового дня через этого организатора торговли.

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).

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 совершения сделки через организатора торговли под датой совершения сделки следует понимать дату проведения торгов, на которых соответствующая сделка с ценной бумагой была заключена. В случае реализации ценной бумаги вне организованного рынка ценных бумаг датой совершения сделки считается дата определения всех существенных условий передачи ценной бумаги, то есть дата подписания договора.

Если по одной и той же ценной бумаге сделки на указанную дату совершались через двух и более организаторов торговли на рынке ценных бумаг, то налогоплательщик вправе самостоятельно выбрать организатора торговли, значения интервала цен которого будут использованы налогоплательщиком для целей налогообложения.

При отсутствии информации об интервале цен у организаторов торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения сделки налогоплательщик принимает интервал цен при реализации этих ценных бумаг по данным организаторов торговли на рынке ценных бумаг на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились у организатора торговли хотя бы один раз в течение последних трех месяцев.

При соблюдении налогоплательщиком порядка, изложенного выше, фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, находящаяся в соответствующем интервале цен, принимается для целей налогообложения в качестве рыночной цены.

В случае реализации (приобретения) ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной (выше максимальной) цены сделок на

организованном рынке ценных бумаг при определении финансового результата принимается минимальная (максимальная) цена сделки на организованном рынке ценных бумаг.

По ценным бумагам, не обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, фактическая цена сделки принимается для целей налогообложения, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами, определенными исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен, если иное не установлено НК РФ.

Предельное отклонение цен ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, устанавливается в размере 20 процентов в сторону повышения или понижения от расчетной цены ценной бумаги.

В случае реализации (приобретения) ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной (выше максимальной) цены, определенной исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен, при определении финансового результата для целей налогообложения принимается минимальная (максимальная) цена, определенная исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен.

Порядок определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, устанавливается федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг по согласованию с Министерством финансов Российской Федерации.

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.

Профессиональные участники рынка ценных бумаг (включая банки), не осуществляющие дилерскую деятельность, в учетной политике для целей налогообложения должны определить порядок формирования налоговой базы по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и налоговой базы по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

При этом налогоплательщик самостоятельно выбирает виды ценных бумаг (обращающихся на организованном рынке ценных бумаг или не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг), по операциям с которыми при формировании налоговой базы в доходы и расходы включаются иные доходы и расходы, определенные в соответствии с главой 25 НК РФ.

При реализации или ином выбытии ценных бумаг налогоплательщик самостоятельно в соответствии с принятой в целях налогообложения учетной политикой выбирает один из следующих методов списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг:

- 1) по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО);
- 2) по стоимости единицы.

Налогоплательщики, получившие убыток (убытки) от операций с ценными бумагами в предыдущем налоговом периоде или в предыдущие налоговые периоды, вправе уменьшить налоговую базу, полученную по операциям с ценными бумагами в отчетном (налоговом) периоде (перенести указанные убытки на будущее) в порядке и на условиях, которые установлены статьей 283 НК РФ.

При этом убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций с такими ценными бумагами, определенной в отчетном (налоговом) периоде.

При этом убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций по реализации данной категории ценных бумаг.

В течение налогового периода перенос на будущее убытков, понесенных в соответствующем отчетном периоде от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, осуществляется раздельно по указанным категориям ценных бумаг соответственно в пределах прибыли, полученной от операций с такими ценными бумагами.

Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, не могут быть уменьшены на расходы либо убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, не могут быть уменьшены на расходы либо убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

В порядке, установленном статьей 283 НК РФ, налогоплательщик вправе осуществлять перенос убытка на будущее в течение десяти лет, следующих за налоговым периодом, в котором получен этот убыток. Налогоплательщик вправе перенести на текущий налоговый период сумму полученного в предыдущем налоговом периоде убытка.

В аналогичном порядке убыток, не перенесенный на ближайший следующий год, может быть перенесен целиком или частично на следующий год из последующих девяти лет с учетом положений абзаца второго пункта 2 статьи 283 НК РФ.

Если налогоплательщик понес убытки более чем в одном налоговом периоде, перенос таких убытков на будущее производится в той очередности, в которой они понесены.

Сумма налога определяется налогоплательщиком самостоятельно по итогам каждого отчетного (налогового) периода.

Налог, подлежащий уплате по истечении налогового периода, уплачивается не позднее 28 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Квартальные авансовые платежи уплачиваются не позднее 28 дней со дня окончания квартала, и засчитываются в счет уплаты налога по итогам налогового периода.

Ежемесячные авансовые платежи уплачиваются в срок не позднее 28 числа каждого месяца этого отчетного периода, и засчитываются при уплате квартальных авансовых платежей.

Налогоплательщики, исчисляющие ежемесячные авансовые платежи по фактически полученной прибыли, уплачивают авансовые платежи не позднее 28 числа месяца, следующего за месяцем, по итогам которого производится исчисление налога.

b) Иностранные юридические лица, не имеющие постоянного представительства в Российской Федерации

Российская организация или иностранная организация, осуществляющая деятельность в Российской Федерации через постоянное представительство (налоговые агенты), выплачивающие доход иностранной организации, удерживают сумму налога из доходов этой иностранной организации, при каждой выплате (перечислении) ей денежных средств или ином получении иностранной организацией доходов, если иное не предусмотрено НК РФ.

Ставка налога составляет 20% с общей суммы дохода или 20 % с суммы доходов за вычетом расходов (пункт 1 статьи 310 НК РФ), если иное не предусмотрено НК РФ.

Налоговый агент обязан перечислить соответствующую сумму налога в течение трех дней после дня выплаты (перечисления) денежных средств иностранной организации или иного получения доходов иностранной организацией.

Согласно подпункту 5 пункта 1 статьи 309 НК РФ доходы от реализации акций (долей) российских организаций, более 50 процентов активов которых состоит из недвижимого имущества, находящегося на территории Российской Федерации, а также финансовых инструментов, производных от таких акций (долей) относятся к видам доходов, полученных иностранной организацией, которые не связаны с ее предпринимательской деятельностью в Российской Федерации и относятся к доходам иностранной организации от источников в Российской Федерации. Такие доходы подлежат обложению налогом, удерживаемым у источника выплаты доходов.

При этом доходы от реализации на иностранных биржах (у иностранных организаторов торговли) ценных бумаг или производных от них финансовых инструментов, обращающихся на этих биржах, не признаются доходами от источников в Российской Федерации.

В соответствии с п. 1 ст. 309 НК РФ доходы от реализации или иного выбытия облигаций иностранными юридическими лицами, не имеющими постоянного представительства в РФ, не подлежат обложению налогом, удерживаемым у источника выплаты доходов.

Пунктом 4 статьи 309 НК РФ установлено, что при определении налоговой базы по доходам, указанным в подпункте 5 пункта 1 статьи 309 НК РФ, из суммы таких доходов могут вычитаться расходы в порядке, предусмотренном статьями 268, 280 НК РФ.

Указанные расходы иностранной организации учитываются при определении налоговой базы, если к дате выплаты этих доходов в распоряжении налогового агента, удерживающего налог с таких доходов, имеются представленные этой иностранной организацией документально подтвержденные данные о таких расходах.

При представлении иностранной организацией, имеющей право на получение дохода, подтверждения, указанного в пункте 1 статьи 312 НК РФ, налоговому агенту, выплачивающему

доход, до даты выплаты дохода, в отношении которого международным договором Российской Федерации предусмотрен льготный режим налогообложения в Российской Федерации, в отношении такого дохода производится освобождение от удержания налога у источника выплаты или удержание налога у источника выплаты по пониженным ставкам.

Возврат ранее удержанного налога осуществляется на основе заявления и подтверждающих документов, представляемых иностранным получателем дохода в налоговый орган по месту постановки на учет налогового агента в течение 3 лет с момента окончания налогового периода, в котором был выплачен доход (пункт 2 статьи 312 НК РФ).

8.8. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

8.8.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации – эмитента

Сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента за 5 последних завершённых финансовых лет, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала по каждой категории (типу) акций кредитной организации – эмитента:

Наименование показателя	Отчетный период		
	2007 год	2010 год	2011 год
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды			
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Обыкновенные		
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	общее собрание акционеров, 30.04.2008г., протокол №1	общее собрание акционеров, 27.04.2011г., протокол №1	общее собрание акционеров, 15.06.2012г., протокол №1
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	1,8	1,0	2,4
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), тыс.руб.	139 591	77 551	186 122
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	12.03.2008	28.03.2011	14.05.2012
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	до 31.12.2008	до 26.06.2011	до 14.08.2012
Форма выплаты объявленных дивидендов	Денежные средства		
Источник выплаты объявленных дивидендов	Чистая прибыль отчетного периода		
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	35,3	38,06	20,03
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), тыс.руб.	139 591	77 551	0
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100	100	0
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Выплата осуществлена в полном объеме	выплата осуществлена в полном объеме	На дату завершения отчетного квартала не истек срок

			выплаты дивидендов
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют		

- на годовом общем собрании акционеров 19.06.2009г. принято решение не выплачивать дивиденды по обыкновенным акциям за 2008 год (Протокол №1 от 19.06.2009г.)
- на годовом общем собрании акционеров 05.05.2010г. принято решение не выплачивать дивиденды по обыкновенным акциям за 2009 год (Протокол №1 от 05.05.2010г.)

Наименование показателя	Отчетный период				
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	2007 год	2008 год	2009 год	2010 год	2011 год
Категория акций, для привилегированных акций – тип	привилегированные с определенным размером дивиденда				
Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	общее собрание акционеров, 30.04.2008г., протокол №1	общее собрание акционеров, 19.06.2009г., протокол №1	общее собрание акционеров, 05.05.2010г., протокол №1	общее собрание акционеров, 27.04.2011г., протокол №1	общее собрание акционеров, 15.06.2012г., протокол №1
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	По акциям номиналом 4 руб. – 0,8 руб., По акциям номиналом 1000 руб. – 200 руб.				
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), тыс.руб.	18 098,5	18 098,5	18 098,5	18 098,5	18 098,5
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	12.03.2008	12.05.2009	05.04.2010	28.03.2011	14.05.2012
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	до 31.12.2008	до 31.12.2009	до 31.12.2010	до 26.06.2011	до 14.08.2012
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	денежные средства				
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	чистая прибыль отчетного периода				
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	4,58	8,02	31,2	8,88	1,95
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), тыс.руб.	18 075,7	18 085,2	18 085	18 078,5	0
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	99,9	99,9	99,9	99,9	0
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	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.	13 тыс. рублей не выплачены в связи с отсутствием информации об акционерах.	20 тыс. рублей не выплачены в связи с отсутствием информации об акционерах.	На дату завершения отчетного квартала не истек срок выплаты дивидендов
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	Отсутствуют				

8.8.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

Сведения о выпусках облигаций, по которым за 5 последних завершенных финансовых лет, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, выплачивался доход:

Наименование показателя	Отчетный период					
Вид ценных бумаг, серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Облигации документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением, 01, процентные, неконвертируемые, без возможности досрочного погашения, со сроком погашения на 1098-й день с даты начала размещения					
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации	40102225B, 11.08.2006 г.					
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска	купон					
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	50,14	50,14	50,14	50,14	80,22	80,22
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	75 210	75 210	75 210	75 210	120 330	108 718,8
Установленный срок (дата) 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 доходов по облигациям выпуска	Денежные средства					
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	75 210	75 210	75 210	75 210	120 330	108 718,8
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100	100	100	100	100	100
Причины невыплаты доходов	обязательство выполнено в полном объеме					

Иные сведения о доходах по облигациям выпуска	отсутствуют
---	-------------

Наименование показателя	Отчетный период					
Вид ценных бумаг, серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Облигации, 02, документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением, процентные, неконвертируемые, с возможностью досрочного погашения, со сроком погашения на 1820-й день с даты начала размещения.					
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации	40202225В, 22.09.2008 г.					
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска	Купон					
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	79,78	79,78	46,12	46,12	46,12	46,12
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	239 340	239 340	129 700	129 741	129 741	129 741
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	29.12.09	29.06.10	28.12.10	28.06.11	27.12.11	26.06.12
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	денежные средства					
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	239 340	239 340	129 700	129 741	129 741	129 741
Доля выплаченных доходов по						

облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100	100	100	100	100	100
Причины невыплаты таких доходов	обязательство выполнено в полном объеме					
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска	Отсутствуют					

Наименование показателя	Отчетный период	
Вид ценных бумаг, серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Биржевые облигации, БО-01, документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением, процентные неконвертируемые.	
Идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения	4B020102225B, 08.10.2010 г.	
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска	Купон	
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	41,88	41,88
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб	62 820	62 820
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	20.12.2011	19.06.2012
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска	денежные средства	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	62 820	62 820
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100	100
Причины невыплаты таких доходов	обязательство выполнено в полном объеме	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска	отсутствуют	

Наименование показателя	Отчетный период	
Вид ценных бумаг, серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Биржевые облигации, БО-05, документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением, процентные неконвертируемые.	
Идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения	4B020502225B, 08.10.2010 г.	
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска	купон	
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	41,88	41,88
Размер доходов, подлежавших выплате по	41 880	41 880

облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб.		
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	20.12.2011г.	19.06.2012
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска	денежные средства	
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс.руб.	41 880	41 880
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100	100
Причины невыплаты таких доходов	обязательство выполнено в полном объеме	
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска	отсутствуют	

8.9. Иные сведения

Иные сведения о кредитной организации - эмитенте и ее ценных бумагах, предусмотренные Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" или иными федеральными законами

Отсутствуют

8.10. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками

Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками каждого из выпусков, государственная регистрация которых осуществлена на дату окончания отчетного квартала.

Отсутствуют

Квартальная отчетность.

**БУХГАЛТЕРСКИЙ
БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 июля 2012 года**

Кредитной организации

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

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс.руб.

№ стр	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	2 532 266	2 214 806
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 408 330	1 961 791
2.1	Обязательные резервы	525 155	440 625
3	Средства в кредитных организациях	523 964	336 151
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	466 593	1 751 499
5	Чистая ссудная задолженность	50 637 433	40 466 557
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	25 711	25 711
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	19 901	19 901
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 966 221	2 211 325
9	Прочие активы	828 948	864 274
10	ВСЕГО АКТИВОВ	59 389 466	49 832 114
II. ПАССИВЫ			
12	Средства кредитных организаций	4 565 818	4 012 485
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	41 188 272	34 383 760
13.1	Вклады физических лиц	29 516 411	24 735 803
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	8 583
15	Выпущенные долговые обязательства	6 729 753	5 329 698
16	Прочие обязательства	920 665	854 891
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	23 878	19 182
18	ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	53 428 386	44 608 599
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	866 000	866 000
21	Эмиссионный доход	1 645 586	1 645 586
22	Резервный фонд	129 900	129 900
24	Переоценка основных средств	747 156	746 982
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	2 064 789	1 359 254
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	507 649	475 793

27	ВСЕГО ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	5 961 080	5 223 515
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	4 701 967	8 914 418
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 259 218	716 416

Операции, подлежащие отражению по статьям 7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения раздела I. АКТИВЫ, 11. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации раздела II. ПАССИВЫ, 20. Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), 23. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ не осуществлялись.

Операции, подлежащие отражению по статье 30. Условные обязательства некркдитного характера раздела IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА в течение отчетного периода осуществлялись, но на конец отчетного периода остатки по ним отсутствуют.

Председатель Правления

**Жуков Григорий
Иванович**

Главный бухгалтер

**Иванова Татьяна
Игоревна**

30 июля 2012 года

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 1 полугодие 2012 года

Кредитной организации

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс.руб.

№ стр	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	3 091 480	2 649 643
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	26 337	38 493
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	2 996 072	2 475 306
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	45 932	43 042
1.4	От вложений в ценные бумаги	23 139	92 802
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1 451 270	1 159 572
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	152 466	129 053
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 026 881	895 735
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	271 923	134 784
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 640 210	1 490 071
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-520 983	-249 761
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-8 766	-14 303
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1 119 227	1 240 310
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 460	27 238
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-17 931	26 016
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	42 294	-181
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	104	88
12	Комиссионные доходы	418 179	401 463
13	Комиссионные расходы	86 618	61 234
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	-30 079
16	Изменение резерва по прочим потерям	-12 339	-6 873
17	Прочие операционные доходы	31 070	17 373
18	Чистые доходы (расходы)	1 505 446	1 614 121
19	Операционные расходы	836 395	967 896
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	669 051	646 225
21	Начисленные (уплаченные) налоги	161 402	170 432
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	507 649	475 793
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	507 649	475 793

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

Председатель Правления

**Жуков Григорий
Иванович**

Главный бухгалтер

**Иванова Татьяна
Игоревна**

30 июля 2012 года

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 июля 2012 года**

Кредитной организации

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

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	6 984 268	284 797	7 269 065
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	866 000	0	866 000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	775 508	0	775 508
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	90 492	0	90 492
1.3	Эмиссионный доход	1 645 586	0	1 645 586
1.4	Резервный фонд кредитной организации	129 900	0	129 900
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	1 869 163	284 069	2 153 232
1.6	Нематериальные активы	100	-11	89
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	1 746 638	862	1 747 500
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	13.3	X	12.9
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	3 115 876	296 361	3 412 237
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	2 981 309	292 388	3 273 697
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	91 227	23 435	114 662
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	43 340	-19 462	23 878

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

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего **1 605 421**

, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд	393 274
1.2. изменения качества ссуд	1 108 120
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	93 563
1.4. иных причин	10 464
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	1 313 033
, в том числе вследствие:	
2.1. списания безнадежных ссуд	230 176
2.2. погашения ссуд	628 690
2.3. изменения качества ссуд	363 541
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	90 626
2.5. иных причин	0

Председатель Правления

Жуков Григорий Иванович

Главный бухгалтер

Иванова Татьяна Игоревна

30 июля 2012 года

Сведения о лице предоставившем обеспечение.

Оглавление

- I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления Лица, предоставившего обеспечение, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте Лица, предоставившего обеспечение, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет
 - 1.1. Лица, входящие в состав органов управления Лица, предоставившего обеспечение
 - 1.2. Сведения о банковских счетах Лица, предоставившего обеспечение
 - 1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) Лица, предоставившего обеспечение
 - 1.4. Сведения об оценщике Лица, предоставившего обеспечение
 - 1.5. Сведения о консультантах Лица, предоставившего обеспечение
 - 1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет
- II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии Лица, предоставившего обеспечение
 - 2.1. Показатели финансово-экономической деятельности Лица, предоставившего обеспечение
 - 2.3. Обязательства Лица, предоставившего обеспечение
 - 2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность
 - 2.3.2. Кредитная история Лица, предоставившего обеспечение
 - 2.3.3. Обязательства Лица, предоставившего обеспечение из обеспечения, предоставленного третьим лицам
 - 2.3.4. Прочие обязательства Лица, предоставившего обеспечение
 - 2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг
- III. Подробная информация об Поручителе
 - 3.1. История создания и развитие Лица, предоставившего обеспечение
 - 3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) Лица, предоставившего обеспечение
 - 3.1.2. Сведения о государственной регистрации Лица, предоставившего обеспечение
 - 3.1.3. Сведения о создании и развитии Лица, предоставившего обеспечение
 - 3.1.4. Контактная информация
 - 3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика
 - 3.2. Основная хозяйственная деятельность Лица, предоставившего обеспечение
 - 3.2.1. Отраслевая принадлежность Лица, предоставившего обеспечение
 - 3.2.2. Основная хозяйственная деятельность Лица, предоставившего обеспечение
 - 3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики Лица, предоставившего обеспечение
 - 3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) Лица, предоставившего обеспечение
 - 3.2.5. Сведения о наличии у Лица, предоставившего обеспечение разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ
 - 3.2.6. Дополнительные требования к Лица, предоставившего обеспечение, являющимся акционерными инвестиционными фондами, страховыми или кредитными организациями, ипотечными агентами
 - 3.3. Планы будущей деятельности Лица, предоставившего обеспечение
 - 3.4. Участие Лица, предоставившего обеспечение в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях
 - 3.5. Подконтрольные Лицу, предоставившему обеспечение организации, имеющие для него существенное значение
 - 3.6. Состав, структура и стоимость основных средств Лица, предоставившего обеспечение, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств Лица, предоставившего обеспечение
 - 3.6.1. Основные средства
- IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности Лица, предоставившего обеспечение
 - 4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности Лица, предоставившего обеспечение
 - 4.2. Ликвидность Лица, предоставившего обеспечение, достаточность капитала и оборотных средств
 - 4.3. Финансовые вложения Лица, предоставившего обеспечение
 - 4.4. Нематериальные активы Лица, предоставившего обеспечение
 - 4.5. Сведения о политике и расходах Лица, предоставившего обеспечение в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований
 - 4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности Лица, предоставившего обеспечение

V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления Лица, предоставившего обеспечение, органов Лица, предоставившего обеспечение по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) Лица, предоставившего обеспечение

5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления Лица, предоставившего обеспечение

5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления Лица, предоставившего обеспечение

5.2.1. Состав совета директоров (наблюдательного совета) Лица, предоставившего обеспечение

5.2.2. Информация о единоличном исполнительном органе Лица, предоставившего обеспечение

5.2.3. Состав коллегиального исполнительного органа Лица, предоставившего обеспечение

5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления Лица, предоставившего обеспечение

5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Лица, предоставившего обеспечение

5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Лица, предоставившего обеспечение

5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Лица, предоставившего обеспечение

5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) Лица, предоставившего обеспечение, а также об изменении численности сотрудников (работников) Лица, предоставившего обеспечение

5.8. Сведения о любых обязательствах Лица, предоставившего обеспечение перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Лица, предоставившего обеспечение

VI. Сведения об участниках (акционерах) Лица, предоставившего обеспечение и о совершенных Лицом, предоставившем обеспечение сделках, в совершении которых имела заинтересованность

6.1-6.2. Акционеры

6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) Лица, предоставившего обеспечение

6.2. Сведения об участниках (акционерах) Лица, предоставившего обеспечение, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Лица, предоставившего обеспечение, наличии специального права ('золотой акции')

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Лица, предоставившего обеспечение

6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) Лица, предоставившего обеспечение, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций

6.6. Сведения о совершенных Лицом, предоставившем обеспечение сделках, в совершении которых имела заинтересованность

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

VII. Бухгалтерская(финансовая) отчетность Лица, предоставившего обеспечение и иная финансовая информация

7.1. Годовая бухгалтерская(финансовая) отчетность Лица, предоставившего обеспечение

7.2. Квартальная бухгалтерская(финансовая) отчетность Лица, предоставившего обеспечение за последний заверченный отчетный квартал

7.3. Сводная бухгалтерская отчетность Лица, предоставившего обеспечение за последний заверченный финансовый год

7.4. Сведения об учетной политике Лица, предоставившего обеспечение

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

7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества Лица, предоставившего обеспечение после даты окончания последнего заверченного финансового года

7.7. Сведения об участии Лица, предоставившего обеспечение в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности Лица, предоставившего обеспечение

- VIII. Дополнительные сведения об Лице, предоставившем обеспечение и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах
- 8.1. Дополнительные сведения об Лице, предоставившем обеспечение
- 8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного (складочного) капитала (паевого фонда) Лица, предоставившего обеспечение
- 8.1.2. Сведения об изменении размера уставного (складочного) капитала (паевого фонда) Лица, предоставившего обеспечение
- 8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления Лица, предоставившего обеспечение
- 8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых Лицо, предоставившее обеспечение владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций
- 8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных Лицом, предоставившем обеспечение
- 8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах Лица, предоставившего обеспечение
- 8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг Лица, предоставившего обеспечение, за исключением акций Лица, предоставившего обеспечение
- 8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)
- 8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными
- 8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям выпуска
- 8.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием
- 8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги Лица, предоставившего обеспечение
- 8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам
- 8.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам Лица, предоставившего обеспечение
- 8.8. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям Лица, предоставившего обеспечение, а также о доходах по облигациям Лица, предоставившего обеспечение
- 8.8.2. Выпуски облигаций, по которым за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате окончания последнего отчетного квартала, а если Лицо, предоставившее обеспечение осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый заверченный финансовый год, предшествующий дате окончания последнего отчетного квартала, выплачивался доход
- 8.9. Иные сведения
- 8.10. Сведения о представляемых ценных бумагах и Эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками

I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления Лица, предоставившего обеспечение, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте Лица, предоставившего обеспечение, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет

1.1. Лица, входящие в состав органов управления Лица, предоставившего обеспечение

Состав совета директоров (наблюдательного совета) Лица, предоставившего обеспечение

Совет директоров (наблюдательный совет) не предусмотрен Уставом

Единоличный исполнительный орган Лица, предоставившего обеспечение

ФИО	Год рождения
Панарина Ирина Михайловна	1959

Состав коллегиального исполнительного органа Лица, предоставившего обеспечение

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен

1.2. Сведения о банковских счетах Лица, предоставившего обеспечение

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) Лица, предоставившего обеспечение

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

1.4. Сведения об оценщике Лица, предоставившего обеспечение

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

1.5. Сведения о консультантах Лица, предоставившего обеспечение

Финансовые консультанты по основаниям, перечисленных в настоящем пункте, в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала не привлекались

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет

Иных подписей нет

II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии Лица, предоставившего обеспечение

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности Лица, предоставившего обеспечение

Динамика показателей, характеризующих финансово-экономическую деятельность Лица, предоставившего обеспечение, рассчитанных на основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности

Стандарт (правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность,

на основании которой рассчитаны показатели: **РСБУ**

Единица измерения для расчета показателя производительности труда: **тыс. руб./чел.**

Наименование показателя	2011, 6 мес.	2012, 6 мес.
Производительность труда	4 984	9 431
Отношение размера задолженности к собственному капиталу	23	8
Отношение размера долгосрочной задолженности к сумме долгосрочной задолженности и собственного капитала	0.96	0.87
Степень покрытия долгов текущими	3	1

доходами (прибылью)		
Уровень просроченной задолженности, %		

Производительность труда, Степень покрытия долгов текущими доходами (прибылью) - рассчитаны по основе рекомендуемых методик.

Показатель «Отношение размера задолженности к собственному капиталу» рассчитан по формуле:

Отношение размера задолженности к собственному капиталу = (Строка 1400 «Долгосрочные обязательства» бухгалтерского баланса + Строка 1500 «Краткосрочные обязательства» - строка 1530 «Доходы будущих периодов» бухгалтерского баланса) / (строка 1300 «Капитал и резервы» + строка 1530 «Доходы будущих периодов» бухгалтерского баланса). Данная формула приведена на стр. 372 учебника «Экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие/Э.А. Маркарьян, Г.П. Герасименко, С.Э.Маркарьян.-2-е изд., перераб.и доп.-М.:Кнорус,2010.-536 с.

Показатель «Отношение размера долгосрочной задолженности к сумме долгосрочной задолженности и собственного капитала» рассчитан по формуле:

«Отношение размера долгосрочной задолженности к сумме долгосрочной задолженности и собственного капитала» = (Строка 1400 «Долгосрочные обязательства» бухгалтерского баланса) / (строка 1300 «Капитал и резервы» + строка 1530 «Доходы будущих периодов» бухгалтерского баланса + Строка 1400 «Долгосрочные обязательства» бухгалтерского баланса). Данная формула приведена на стр. 374 учебника «Экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие/Э.А. Маркарьян, Г.П. Герасименко, С.Э.Маркарьян.-2-е изд., перераб.и доп.-М.:Кнорус,2010.-536 с.

Все показатели рассчитаны на основе рекомендуемых методик расчетов: *Нет*

Анализ финансово-экономической деятельности Лица, предоставившего обеспечение на основе экономического анализа динамики приведенных показателей:

Показатель производительности труда в 1 полугодии 2012 года превышает аналогичный показатель за 1-е полугодие 2011 года в 2 раза в связи с ростом выручки и снижением среднесписочной численности во 1-м полугодии 2012 года.

Показатель, характеризующий отношение размера задолженности к собственному капиталу изменился существенно в связи с погашением ссудной задолженности во 2-м квартале 2012 года. Показатель отношение размера долгосрочной задолженности к сумме долгосрочной задолженности и собственного капитала в течение анализируемого периода существенно не изменился, его значение отражает отраслевые особенности основного экономического вида деятельности коммерческой организации. Просроченная задолженность отсутствует.

Показатель степень покрытия долгов текущими доходами (прибылью), показывающий адекватна ли долговая нагрузка финансовым результатам общества, не превышает 3, что соответствует рекомендуемому значению. Во 1-м полугодии 2012 года значение данного показателя уменьшилось и составило 1, что свидетельствует о том, что предприятие в течение одного операционного цикла способно погасить ссудную задолженность и проценты по кредиту.

2.2. Рыночная капитализация Лица, предоставившего обеспечение

Не указывается лицами, обыкновенные именные акции которых не допущены к обращению организатором торговли

2.3. Обязательства Лица, предоставившего обеспечение

2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

За 6 мес. 2012 г.

Структура заемных средств

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование показателя	Значение
-------------------------	----------

	показателя
Долгосрчные заемные средства	414 345
в том числе:	
кредиты	414 345
займы, за исключением облигационных	
облигационные займы	
Краткосрочные заемные средства	
в том числе:	
кредиты	
займы, за исключением облигационных	
облигационные займы	
Общий размер просроченной задолженности по заемным средствам	
в том числе:	
по кредитам	
по займам, за исключением облигационных	
по облигационным займам	

Структура кредиторской задолженности

Единица измерения: **тыс. руб**

Наименование показателя	Значение показателя
Общий размер кредиторской задолженности	71 132
из нее просроченная	
в том числе	
перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами	1 981
из нее просроченная	
перед поставщиками и подрядчиками	873
из нее просроченная	
перед персоналом организации	152
из нее просроченная	
Прочая	68 126
из нее просроченная	

При наличии просроченной кредиторской задолженности, в том числе по заемным средствам, указываются причины неисполнения и последствия, которые наступили или могут наступить в будущем для Лица, предоставившего обеспечение вследствие неисполнения соответствующих обязательств, в том числе санкции, налагаемые на Лицо, предоставившего обеспечение, и срок (предполагаемый срок) погашения просроченной кредиторской задолженности или просроченной задолженности по заемным средствам.

Кредиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности или не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрчных и краткосрочных) средств:

Полное фирменное наименование: **Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест"**

Сокращенное фирменное наименование: **ОАО КБ "Центр-инвест"**

Место нахождения: **344000, г.Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62**

ИНН: **6163011391**

ОГРН: **1026100001949**

Сумма кредиторской задолженности: **414 345**

тыс. руб.

Размер и условия просроченной кредиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени):

нет

Кредитор является аффилированным лицом Лица, предоставившего обеспечение: **Да**
Доля Лица, предоставившего обеспечение в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации, %: **0**

Доля принадлежащих Лицу, предоставившему обеспечение обыкновенных акций такого акционерного общества, %: **0**

Доля участия лица в уставном капитале Лица, предоставившего обеспечение, %: **100**

2.3.2. Кредитная история Лица, предоставившего обеспечение

Описывается исполнение Лицом, предоставившем обеспечение обязательств по действовавшим в течение последнего завершённого финансового года и текущего финансового года кредитным договорам и/или договорам займа, в том числе заключенным путем выпуска и продажи облигаций, сумма основного долга по которым составляла 5 и более процентов балансовой стоимости активов Лица, предоставившего обеспечение на дату окончания последнего завершённого отчетного периода (квартала, года), предшествовавшего заключению соответствующего договора, в отношении которого истек установленный срок представления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также иным кредитным договорам и/или договорам займа, которые Лицо, предоставившее обеспечение считает для себя существенными.

Полное фирменное наименование: **Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест"**

Сокращенное фирменное наименование: **ОАО КБ "Центр-инвест"**

Место нахождения: **344000, г.Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62**

Сумма основного долга на момент возникновения обязательства: **200 000 RUR x 1000**

Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала: **200 000 RUR x 1000**

Срок кредита (займа), в месяцах: **16**

Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых: **8**

Количество процентных (купонных) периодов: **5**

Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу): **Нет**

Плановый срок (дата) погашения кредита (займа): **31.12.2012**

Фактический срок (дата) погашения кредита (займа):

Иные сведения об обязательстве, указываемые Лицом, предоставившем обеспечение по собственному усмотрению:

нет

Полное фирменное наименование: **Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест"**

Сокращенное фирменное наименование: **ОАО КБ "Центр-инвест"**

Место нахождения: **344000, г.Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62**

Сумма основного долга на момент возникновения обязательства: **200 000 RUR x 1000**

Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала: **110 000 RUR x 1000**

Срок кредита (займа), в месяцах: **16**

Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых: **8**

Количество процентных (купонных) периодов: **2**

Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу): **Нет**

Плановый срок (дата) погашения кредита (займа): **31.12.2012**

Фактический срок (дата) погашения кредита (займа):

Иные сведения об обязательстве, указываемые Лицом, предоставившем обеспечение по собственному усмотрению:

нет

Полное фирменное наименование: **Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест"**

Сокращенное фирменное наименование: **ОАО КБ "Центр-инвест"**

Место нахождения: **344000, г.Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62**

Сумма основного долга на момент возникновения обязательства: **100 000 RUR x 1000**

Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала: **0 RUR x 1000**

Срок кредита (займа), в месяцах: **12**

Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых: **8**
 Количество процентных (купонных) периодов: **2**
 Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу): **Нет**
 Плановый срок (дата) погашения кредита (займа): **31.12.2012**
 Фактический срок (дата) погашения кредита (займа): **29.06.2012**
 Иные сведения об обязательстве, указываемые Лицом, предоставившем обеспечение по собственному усмотрению:
нет

Полное фирменное наименование: **Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест"**
 Сокращенное фирменное наименование: **ОАО КБ "Центр-инвест"**
 Место нахождения: **344000, г.Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62**
 Сумма основного долга на момент возникновения обязательства: **300 000 RUR x 1000**
 Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала: **0 RUR x 1000**

Срок кредита (займа), в месяцах: **17**
 Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых: **6,5**
 Количество процентных (купонных) периодов: **2**
 Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу): **Нет**
 Плановый срок (дата) погашения кредита (займа): **29.06.2012**
 Фактический срок (дата) погашения кредита (займа): **29.06.2012**
 Иные сведения об обязательстве, указываемые Лицом, предоставившем обеспечение по собственному усмотрению:

Полное фирменное наименование: **Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест"**
 Сокращенное фирменное наименование: **ОАО КБ "Центр-инвест"**
 Место нахождения: **344000, г.Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62**
 Сумма основного долга на момент возникновения обязательства: **200 000 RUR x 1000**
 Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала: **0 RUR x 1000**

Срок кредита (займа), в месяцах: **17**
 Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых: **6,5**
 Количество процентных (купонных) периодов: **2**
 Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу): **Нет**
 Плановый срок (дата) погашения кредита (займа): **29.06.2012**
 Фактический срок (дата) погашения кредита (займа): **29.06.2012**
 Иные сведения об обязательстве, указываемые Лицом, предоставившем обеспечение по собственному усмотрению:
нет

2.3.3. Обязательства Лица, предоставившего обеспечение из обеспечения, предоставленного третьим лицам

Наименование показателя	2012, 6 мес.
Общая сумма обязательств Лица, предоставившего обеспечение из предоставленного им обеспечения	3 138 360 000
Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым Лицо, предоставившее обеспечение предоставило обеспечение, с учетом ограниченной ответственности Лица, предоставившего обеспечение по такому обязательству третьего лица, определяемой исходя из условий обеспечения и фактического остатка задолженности по обязательству третьего лица	
В том числе в форме залога или Лицо, предоставившее обеспечения	

2.3.4. Прочие обязательства Лица, предоставившего обеспечение

Прочих обязательств, не отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенно отразиться на финансовом состоянии Лица, предоставившего обеспечение, его ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходов, не имеется

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

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

III. Подробная информация о Лице, предоставившем обеспечение

3.1. История создания и развитие Лица, предоставившего обеспечение

3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) Лица, предоставившего обеспечение

Полное фирменное наименование Лица, предоставившего обеспечение: **Общество с ограниченной ответственностью "Центр-Лизинг"**

Дата введения действующего полного фирменного наименования: **30.03.1999**

Сокращенное фирменное наименование Лица, предоставившего обеспечение: **ООО "Центр-Лизинг"**

Дата введения действующего сокращенного фирменного наименования: **30.03.1999**

Все предшествующие наименования Лица, предоставившего обеспечение в течение времени его существования

Наименование Лица, предоставившего обеспечение в течение времени его существования не менялось

3.1.2. Сведения о государственной регистрации Лица, предоставившего обеспечение

Данные о первичной государственной регистрации

Номер государственной регистрации: **8306-ОО КР**

Дата государственной регистрации: **30.03.1999**

Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию: **Администрация города Ростова-на-Дону**

Данные о регистрации юридического лица:

Основной государственный регистрационный номер юридического лица: **1026103164328**

Дата внесения записи о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, в единый государственный реестр юридических лиц: **28.10.2002**

Наименование регистрирующего органа: **Инспекция МНС России по Кировскому району г.Ростова-на-Дону**

3.1.3. Сведения о создании и развитии Лица, предоставившего обеспечение

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения: **344000 Россия, Ростов-на-Дону, Соколова 62**

Место нахождения Лица, предоставившего обеспечение

344000 Россия, Ростов-на-Дону, Соколова 62

Телефон: **8(863)2509901**

Факс: **8(863)2509901**

Адрес электронной почты: **2509901@mail.ru**

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о Лице, предоставившем обеспечение, выпущенных и/или выпускаемых им ценных бумагах: **нет**

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика
6163054490

3.1.6. Филиалы и представительства Лица, предоставившего обеспечение
Лицо, предоставившее обеспечение не имеет филиалов и представительств

3.2. Основная хозяйственная деятельность Лица, предоставившего обеспечение

3.2.1. Отраслевая принадлежность Лица, предоставившего обеспечение

Основное отраслевое направление деятельности Лица, предоставившего обеспечение согласно ОКВЭД.: **65.21**

Коды ОКВЭД
51.65.1

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность Лица, предоставившего обеспечение

Виды хозяйственной деятельности (виды деятельности, виды продукции (работ, услуг)), обеспечившие не менее чем 10 процентов выручки (доходов) Лица, предоставившего обеспечение за отчетный период

Единица измерения: **тыс. руб.**

Вид хозяйственной деятельности: : **65.21 Финансовый лизинг**

Наименование показателя	2011, 6 мес.	2012, 6 мес.
Объем выручки от продаж (объем продаж) по данному виду хозяйственной деятельности, тыс. руб.	28 613	32 302
Доля выручки от продаж (объема продаж) по данному виду хозяйственной деятельности в общем объеме выручки от продаж (объеме продаж) Лица, предоставившего обеспечение, %	72	68

Изменения размера выручки от продаж (объема продаж) Лица, предоставившего обеспечение от основной хозяйственной деятельности на 10 и более процентов по сравнению с аналогичным отчетным периодом предшествующего года и причины таких изменений

Увеличение объема выручки по виду деятельности 65.21 Финансовый лизинг в 1-м полугодии 2012 года на 12% по сравнению с аналогичным показателем выручки в 1-м полугодии 2011 года увеличением количества договоров финансовой аренды дорогостоящего оборудования.

Вид хозяйственной деятельности: : **51.65.1 Оптовая торговля машинами и оборудованием для сельского хозяйства**

Наименование показателя	2011, 6 мес.	2012, 6 мес.
Объем выручки от продаж (объем продаж) по данному виду хозяйственной деятельности, тыс. руб.	10 678	14 237
Доля выручки от продаж (объема продаж) по данному виду хозяйственной деятельности в общем объеме выручки от продаж (объеме продаж) Лица, предоставившего обеспечение, %	27	30

Изменения размера выручки от продаж (объема продаж) Лица, предоставившего обеспечение от основной хозяйственной деятельности на 10 и более процентов по сравнению с аналогичным отчетным периодом предшествующего года и причины таких изменений

Увеличение объема выручки по виду деятельности 51.65.1 Оптовая торговля транспортными средствами и оборудованием в 1-м полугодии 2012 года на 33% по сравнению с аналогичным показателем выручки в 1-м полугодии 2011 года связано с продажей дорогостоящего оборудования в 1-м полугодии 2012 года.

нет

Сезонный характер основной хозяйственной деятельности Лица, предоставившего обеспечение
Основная хозяйственная деятельность Лица, предоставившего обеспечение не имеет сезонного характера

Общая структура себестоимости Лица, предоставившего обеспечение

Наименование статьи затрат	2012, 6 мес.
Сырье и материалы, %	0
Приобретенные комплектующие изделия, полуфабрикаты, %	
Работы и услуги производственного характера, выполненные сторонними организациями, %	2
Топливо, %	
Энергия, %	
Затраты на оплату труда, %	5
Проценты по кредитам, %	
Арендная плата, %	0
Отчисления на социальные нужды, %	1
Амортизация основных средств, %	62
Налоги, включаемые в себестоимость продукции, %	0
Прочие затраты (пояснить)	
амортизация по нематериальным активам, %	
вознаграждения за рационализаторские предложения, %	
обязательные страховые платежи, %	
представительские расходы, %	
иное, %	
Товары	29
Итого: затраты на производство и продажу продукции (работ, услуг) (себестоимость), %	100
Справочно: Выручка от продажи продукции (работ, услуг), %	100

Имеющие существенное значение новые виды продукции (работ, услуг), предлагаемые Лицом, предоставившем обеспечение на рынке его основной деятельности, в той степени, насколько это соответствует общедоступной информации о таких видах продукции (работ, услуг).

Указывается состояние разработки таких видов продукции (работ, услуг).

Имеющих существенное значение новых видов продукции (работ, услуг) нет

Стандарты (правила), в соответствии с которыми подготовлена бухгалтерская(финансовая) отчетность и произведены расчеты, отраженные в настоящем пункте ежеквартального отчета:

Российские стандарты и правила бухгалтерского учета и составления отчетности.

3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики Лица, предоставившего обеспечение

За 6 мес. 2012 г.

Поставщики Лица, предоставившего обеспечение, на которых приходится не менее 10 процентов всех поставок материалов и товаров (сырья)

Поставщиков, на которых приходится не менее 10 процентов всех поставок материалов и товаров (сырья), не имеется

Информация об изменении цен более чем на 10% на основные материалы и товары (сырье) в течение соответствующего отчетного периода по сравнению с соответствующим отчетным периодом предшествующего года

Изменения цен более чем на 10% на основные материалы и товары (сырье) в течение соответствующего отчетного периода не было

Доля импорта в поставках материалов и товаров, прогноз доступности источников импорта в будущем и возможные альтернативные источники

Импортные поставки отсутствуют

3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) Лица, предоставившего обеспечение
Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

3.2.5. Сведения о наличии у Лица, предоставившего обеспечение разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ

Лицо, предоставившее обеспечение не имеет разрешений (лицензий) сведения которых обязательно указывать в ежеквартальном отчете

3.2.6. Дополнительные требования к эмитетам, являющимся акционерными инвестиционными фондами, страховыми или кредитными организациями, ипотечными агентами

3.2.7. Дополнительные требования к эмитетам, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых

Основной деятельностью Лица, предоставившего обеспечение не является добыча полезных ископаемых

3.2.8. Дополнительные требования к эмитетам, основной деятельностью которых является оказание услуг связи

Основной деятельностью Лица, предоставившего обеспечение не является оказание услуг связи

3.3. Планы будущей деятельности Лица, предоставившего обеспечение

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

3.4. Участие Лица, предоставившего обеспечение в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях

Лицо, предоставившее обеспечение не участвует в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях

3.5. Подконтрольные Лицу, предоставившему обеспечение организации, имеющие для него существенное значение

Лицо, предоставившее обеспечение не имеет подконтрольных организаций, имеющих для него существенное значение

3.6. Состав, структура и стоимость основных средств Лица, предоставившего обеспечение, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств Лица, предоставившего обеспечение

3.6.1. Основные средства

На дату окончания отчетного квартала

Единица измерения: **тыс. руб.**

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации
Машины и оборудование	34 439	-20 758
Транспортные средства	112 139	-72 318
Производств. и хозяйств. инвентарь	2	
ИТОГО	146 580	-93 076

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

ООО «Центр-Лизинг» применяет линейный метод начисления амортизации.

Отчетная дата: **30.06.2012**

Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной в течение последнего завершеного финансового года, с указанием даты проведения переоценки, полной и остаточной (за вычетом амортизации) балансовой стоимости основных средств до переоценки и полной и остаточной (за вычетом амортизации) восстановительной стоимости основных средств с учетом этой переоценки. Указанная информация приводится по группам объектов основных средств. Указываются сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств.

Переоценка основных средств за указанный период не проводилась

Указываются сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств Лица, предоставившего обеспечение, и иных основных средств по усмотрению Лица, предоставившего обеспечение, а также сведения обо всех фактах обременения основных средств Лица, предоставившего обеспечение (с указанием характера обременения, даты возникновения обременения, срока его действия и иных условий по усмотрению Лица, предоставившего обеспечение).:

Указанные планы у ООО "Центр-Лизинг" отсутствуют.

IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности Лица, предоставившего обеспечение

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности Лица, предоставившего обеспечение

Динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности Лица, предоставившего обеспечение, в том числе ее прибыльность и убыточность, рассчитанных на основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности

Стандарт (правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность,

на основании которой рассчитаны показатели: **РСБУ**

Единица измерения для суммы непокрытого убытка: **тыс. руб.**

Наименование показателя	2011, 6 мес.	2012, 6 мес.
Норма чистой прибыли, %	19	34
Коэффициент оборачиваемости активов, раз	0.03	0.04
Рентабельность активов, %	1	1
Рентабельность собственного капитала, %	16	26
Сумма непокрытого убытка на отчетную дату		
Соотношение непокрытого убытка на отчетную дату и балансовой стоимости активов, %		

По усмотрению Лица, предоставившего обеспечение дополнительно приводится динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности Лица, предоставившего обеспечение, в том числе ее прибыльность и убыточность, рассчитанных на основе данных сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности Лица, предоставившего обеспечение, включаемой в состав ежеквартального отчета

: **Нет**

Норма чистой прибыли рассчитана на основании рекомендуемых методик расчета

Показатель «Коэффициент оборачиваемости активов раз» рассчитан по формуле:

Коэффициент оборачиваемости активов раз = Выручка строка 2110 отчета о прибылях и убытках/ Среднегодовая стоимость актива баланса

Данная формула приведена на стр. 413 учебника «Экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие/Э.А. Маркарьян, Г.П. Герасименко, С.Э.Маркарьян.-2-е изд., перераб.и доп.-М.:Кнорус,2010.-536 с.

Рентабельность активов = Чистая прибыль стр. 2400 отчета о прибылях и убытках/ Среднегодовая стоимость актива баланса

Данная формула приведена на стр. 263 учебника «Экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие/Э.А. Маркарьян, Г.П. Герасименко, С.Э.Маркарьян.-2-е изд., перераб.и доп.-М.:Кнорус,2010.-536 с.

Рентабельность собственного капитала= Чистая прибыль стр. 2400 отчета о прибылях и убытках/ (строка 1300 «Капитал и резервы» + строка 1530 «Доходы будущих периодов» бухгалтерского баланса)/2

Данная формула приведена на стр. учебника 263 «Экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие/Э.А. Маркарьян, Г.П. Герасименко, С.Э.Маркарьян.-2-е изд., перераб.и доп.-М.:Кнорус,2010.-536 с.

Все показатели рассчитаны на основе рекомендуемых методик расчетов: **Нет**

Экономический анализ прибыльности/убыточности Лица, предоставившего обеспечение, исходя из динамики приведенных показателей, а также причины, которые, по мнению органов управления, привели к убыткам/прибыли Лица, предоставившего обеспечение, отраженным в бухгалтерской (финансовой) отчетности:

Анализ показателей: норма чистой прибыли, рентабельность активов и рентабельность собственного капитала - свидетельствует о том, что предприятие сохраняет возможность финансировать свою деятельность и получать прибыль и в 1-м полугодии 2011 года, и во 1-м полугодии 2012 года. Показатель, характеризующий деловую активность в течение анализируемого периода, изменился незначительно.

Мнения органов управления Лица, предоставившего обеспечение относительно причин или степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности Лица, предоставившего обеспечение не совпадают: **Нет**

Член совета директоров (наблюдательного совета) Лица, предоставившего обеспечение или член коллегиального исполнительного органа Лица, предоставившего обеспечение имеет особое мнение относительно упомянутых причин и/или степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности Лица, предоставившего обеспечение, отраженное в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) Лица, предоставившего обеспечение или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и настаивает на отражении такого мнения в ежеквартальном отчете: **Нет**

4.2. Ликвидность Лица, предоставившего обеспечение, достаточность капитала и оборотных средств

Динамика показателей, характеризующих ликвидность Лица, предоставившего обеспечение, рассчитанных на основе данных бухгалтерской (финансовой) отчетности

Стандарт (правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность,

на основании которой рассчитаны показатели: **РСБУ**

Единица измерения для показателя 'чистый оборотный капитал': **тыс. руб.**

Наименование показателя	2011, 6 мес.	2012, 6 мес.
Чистый оборотный капитал	132 089	105 929
Коэффициент текущей ликвидности	2.93	2.45
Коэффициент быстрой ликвидности	2.93	2.45

По усмотрению Лица, предоставившего обеспечение дополнительно приводится динамика показателей, характеризующих ликвидность Лица, предоставившего обеспечение, рассчитанных на основе данных сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности Лица, предоставившего обеспечение, включаемой в состав ежеквартального отчета: **Нет**

Все показатели рассчитаны на основе рекомендуемых методик расчетов: **Да**

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности Лица, предоставившего обеспечение, достаточности собственного капитала Лица, предоставившего обеспечение для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов на основе экономического анализа динамики приведенных показателей с описанием факторов, которые,

по мнению органов управления Лица, предоставившего обеспечение, оказали наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность Лица, предоставившего обеспечение:

Показатель чистого оборотного капитала во 1-м полугодии 2012 года по сравнению с 1-м полугодием 2011 года сократился на 26 160 тыс. руб., что было обусловлено снижением остатков по статьям баланса «Дебиторская задолженность» и «Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)». Вместе с тем величина данного показателя свидетельствует о достаточности капитала для хозяйственной деятельности коммерческой организации.

Анализ динамики показателей текущей ликвидности и быстрой ликвидности позволяет сделать вывод о значительных имеющихся перспективах платежных возможностей и о наличии оперативной платежеспособности, превышающей стандартные рекомендуемые уровни.

Мнения органов управления Лица, предоставившего обеспечение относительно причин или степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности Лица, предоставившего обеспечение не совпадают: **Нет**

Член совета директоров (наблюдательного совета) Лица, предоставившего обеспечение или член коллегиального исполнительного органа Лица, предоставившего обеспечение имеет особое мнение относительно упомянутых причин и/или степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности Лица, предоставившего обеспечение, отраженное в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) Лица, предоставившего обеспечение или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и настаивает на отражении такого мнения в ежеквартальном отчете: **Нет**

4.3. Финансовые вложения Лица, предоставившего обеспечение

На дату окончания отчетного квартала

Перечень финансовых вложений Лица, предоставившего обеспечение, которые составляют 5 и более процентов всех его финансовых вложений на дату окончания отчетного периода

Вложения в эмиссионные ценные бумаги

Вид ценных бумаг: **облигации**

Полное фирменное наименование Эмитента: **Открытое акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест"**

Сокращенное фирменное наименование Эмитента: **ОАО КБ "Центр-инвест"**

Место нахождения Эмитента: **344000, г.Ростов-на-Дону, пр.Соколова, 62**

ИНН: **6163011391**

ОГРН: **1026100001949**

Дата государственной регистрации выпуска (выпусков)	Регистрационный номер	Регистрирующий орган
08.10.2010	4B020102225B	Закрытое акционерное общество "Фондовая Биржа ММВБ"
08.10.2010	4B020502225B	Закрытое акционерное общество "Фондовая Биржа ММВБ"

Количество ценных бумаг, находящихся в собственности Лица, предоставившего обеспечение: **273 387**

Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности Лица, предоставившего обеспечение: **1 RUR x 1000**

Срок погашения: **17.06.2014**

Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности Лица, предоставившего обеспечение: **272 256**

Единица измерения: **тыс. руб.**

купон выплачивается в размере 8,4% , срок выплаты - 1 раз в полугодие

Дополнительная информация:

нет

Вид ценных бумаг: **облигации**

Полное фирменное наименование эмитента: **Открытое акционерное общество
коммерческий банк "Центр-инвест"**

Сокращенное фирменное наименование эмитента: **ОАО КБ "Центр-инвест"**

Место нахождения эмитента: **344000, г.Ростов-на-Дону, пр.Соколова, 62**

ИНН: **6163011391**

ОГРН: **1026100001949**

Дата государственной регистрации выпуска (выпусков)	Регистрационный номер	Регистрирующий орган
22.09.2008	40202225В	Центральный банк Российской Федерации

Количество ценных бумаг, находящихся в собственности Лица, предоставившего обеспечение: **16 771**

Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности Лица, предоставившего обеспечение: **1 RUR x 1000**

Срок погашения: **26.04.2014**

Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности Лица, предоставившего обеспечение: **16 721**

Единица измерения: **тыс. руб.**

купон выплачивается в размере 9,25 % , срок выплаты - 1 раз в полугодие

Дополнительная информация:

нет

Вложения в неэмиссионные ценные бумаги

Вложений в неэмиссионные ценные бумаги, составляющих 5 и более процентов всех финансовых вложений, нет

Иные финансовые вложения

Иных финансовых вложений, составляющих 5 и более процентов всех финансовых вложений, нет

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

нет

Информация об убытках предоставляется в оценке Лица, предоставившего обеспечение по финансовым вложениям, отраженным в бухгалтерской отчетности Лица, предоставившего обеспечение за период с начала отчетного года до даты окончания последнего отчетного квартала

Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми Лицо, предоставившее обеспечение произвел расчеты, отраженные в настоящем пункте ежеквартального отчета:

Российские стандарты бухгалтерского учета и составления отчетности

4.4. Нематериальные активы Лица, предоставившего обеспечение

На дату окончания отчетного квартала

Нематериальные активы у Лица, предоставившего обеспечение отсутствуют

4.5. Сведения о политике и расходах Лица, предоставившего обеспечение в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований

У ООО «Центр-Лизинг» нет расходов в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований

4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности Лица, предоставившего обеспечение

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили: *Да*

4.6.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность Лица, предоставившего обеспечение

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

4.6.2. Конкуренты Лица, предоставившего обеспечение

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления Лица, предоставившего обеспечение, органов Лица, предоставившего обеспечение по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) Лица, предоставившего обеспечение

5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления Лица, предоставившего обеспечение

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления Лица, предоставившего обеспечение

5.2.1. Состав совета директоров (наблюдательного совета) Лица, предоставившего обеспечение

Совет директоров (наблюдательный совет) не предусмотрен Уставом

5.2.2. Информация о единоличном исполнительном органе Лица, предоставившего обеспечение

ФИО: *Панарина Ирина Михайловна*

Год рождения: *1959*

Образование:

ИППК при РГУ, квалификация "Бухгалтерский учет и аудит", 2001 год, 2-ое высшее

Все должности, занимаемые данным лицом в Лице, предоставившем обеспечение и других организациях за последние 5 лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
2005	настоящее время	ООО "Центр-Лизинг"	Директор

Доли участия в уставном капитале Лица, предоставившего обеспечение/обыкновенных акций не имеет

Доли участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Лица, предоставившего обеспечение

Лицо указанных долей не имеет

Сведения о характере любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления Лица, предоставившего обеспечение и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Лица, предоставившего обеспечение:

Указанных родственных связей нет

Сведений о привлечении такого лица 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:

Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось

Сведений о занятии таким лицом 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):

Лицо указанных должностей не занимало

5.2.3. Состав коллегиального исполнительного органа Лица, предоставившего обеспечение

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен

5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления Лица, предоставившего обеспечение

Сведения о размере вознаграждения по каждому из органов управления (за исключением физического лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа управления Лица, предоставившего обеспечение). Указываются все виды вознаграждения, в том числе заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, а также иные имущественные представления:

Дополнительная информация:

нет

5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Лица, предоставившего обеспечение

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Лица, предоставившего обеспечение

В случае наличия у Лица, предоставившего обеспечение службы внутреннего аудита или иного органа контроля за его финансово-хозяйственной деятельностью, отличного от ревизионной комиссии Лица, предоставившего обеспечение, в состав которого входят более 10 лиц, информация, предусмотренная настоящим пунктом, указывается по не менее чем 10 лицам, являющимися членами соответствующего органа Лица, предоставившего обеспечение по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, включая руководителя такого органа.

5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Лица, предоставившего обеспечение

Сведения о размере вознаграждения по каждому из органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью. Указываются все виды вознаграждения, в том числе заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, а также иные имущественные представления, которые были выплачены Лицом, предоставившем обеспечение за последний заверченный финансовый год:

Единица измерения: ***тыс. руб.***

5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) Лица, предоставившего обеспечение, а также об изменении численности сотрудников (работников) Лица, предоставившего обеспечение

Единица измерения: ***тыс. руб.***

Наименование показателя	2012, 6 мес.
Средняя численность работников, чел.	5
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный	1 532

период	
Выплаты социального характера работников за отчетный период	443

5.8. Сведения о любых обязательствах Лица, предоставившего обеспечение перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Лица, предоставившего обеспечение

Лицо, предоставившее обеспечение не имеет обязательств перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном (складочном) капитале Лица, предоставившего обеспечение

VI. Сведения об участниках (акционерах) Лица, предоставившего обеспечение и о совершенных Лицом, предоставившем обеспечение сделках, в совершении которых имела заинтересованность

6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) Лица, предоставившего обеспечение

Общее количество участников Лица, предоставившего обеспечение на дату окончания отчетного квартала: *1*

6.2. Сведения об участниках (акционерах) Лица, предоставившего обеспечение, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций, а также сведения об участниках (акционерах) таких лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

Участники (акционеры) Лица, предоставившего обеспечение, владеющие не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций

Полное фирменное наименование: *Открытое Акционерное Общество Коммерческий Банк "Центр-инвест"*

Сокращенное фирменное наименование: *ОАО КБ "Центр-инвест"*

Место нахождения

344000 Россия, Ростов-на-Дону, Соколова 62

ИНН: *6163011391*

ОГРН: *1026100001949*

Доля участия лица в уставном капитале Лица, предоставившего обеспечение, %: *100*

Лица, контролирующие участника (акционера) Лица, предоставившего обеспечение

Указанных лиц нет: *Нет*

Информация об указанных лицах Лицу, предоставившему обеспечение не предоставлена (отсутствует): *Да*

Участники (акционеры) данного лица, владеющие не менее чем 20 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами его обыкновенных акций

Информация об указанных лицах Лицу, предоставившему обеспечение не предоставлена (отсутствует)

6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Лица, предоставившего обеспечение, наличии специального права ('золотой акции')

Сведения об управляющих государственными, муниципальными пакетами акций

Указанных лиц нет

Лица, которые от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляют функции участника (акционера) Лица, предоставившего обеспечение

Указанных лиц нет

Наличие специального права на участие Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований в управлении Лицом, предоставившем обеспечение - акционерным обществом ('золотой акции'), срок действия специального права ('золотой акции')

Указанное право не предусмотрено

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) Лица, предоставившего обеспечение

Ограничений на участие в уставном (складочном) капитале Лица, предоставившего обеспечение нет

6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) Лица, предоставившего обеспечение, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций

В течение последнего завершеного финансового года и всего текущего года общество состояло из одного акционера (участника), в связи с чем, списки лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) не составлялись, поскольку все решения принимались единственным акционером (участником) единолично

6.6. Сведения о совершенных Лицом, предоставившем обеспечение сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

Указанных сделок не совершалось

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

На дату окончания отчетного квартала

Единица измерения: **тыс. руб.**

Наименование показателя	Значение показателя, руб.
Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков	19 194
в том числе просроченная	
Дебиторская задолженность по векселям к получению	
в том числе просроченная	
Дебиторская задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал	
в том числе просроченная	
Прочая дебиторская задолженность	96 611
в том числе просроченная	
Общий размер дебиторской задолженности	115 805
в том числе общий размер просроченной дебиторской задолженности	

Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности за указанный отчетный период

Полное фирменное наименование: **Открытое акционерное общество "Красный Котельщик"**

Сокращенное фирменное наименование: **ОАО "Красный Котельщик"**

Место нахождения: **347928, Ростовская область, г. Таганрог, ул. Ленина, 220**

ИНН: **6154023009**

ОГРН: **1026102573562**

Сумма дебиторской задолженности: **59 452**

Единица измерения: **тыс. руб.**

Размер и условия просроченной дебиторской задолженности (процентная ставка, штрафные санкции, пени):

нет

Дебитор является аффилированным лицом Лица, предоставившего обеспечение: **Нет**

VII. Бухгалтерская(финансовая) отчетность Лица, предоставившего обеспечение и иная финансовая информация

7.1. Годовая бухгалтерская(финансовая) отчетность Лица, предоставившего обеспечение

Не указывается в данном отчетном квартале

7.2. Квартальная бухгалтерская(финансовая) отчетность Лица, предоставившего обеспечение за последний завершенный отчетный квартал

Бухгалтерский баланс за 6 месяцев 2012 г.

<p>Организация: Общество с ограниченной ответственностью "Центр-Лизинг" Идентификационный номер налогоплательщика Вид деятельности Организационно-правовая форма / форма собственности: общество с ограниченной ответственностью Единица измерения: тыс. руб. Местонахождение (адрес): 344000 Россия, Ростов-на-Дону, Соколова 62</p>	Форма № 1 по ОКУД	Коды
	Дата	0710001
	по ОКПО	30.06.2012
	ИНН	49824712
	по ОКВЭД	6163054490
	по ОКОПФ / ОКФС	65.21
	по ОКЕИ	65 / 16
		384

Пояснения	АКТИВ	Код строк и	На 30.06.2012 г.	На 31.12.2011 г.	На 31.12.2010 г.
1	2	3	4	5	6
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110			
	Нематериальные поисковые активы	1130			
	Основные средства	1150	78 018	66 929	92 004
	в том числе: Основные средства организации	11501	53 504	66 746	58 071
	Приобретение объектов основных средств	11502	24 514	183	33 933
	Финансовые вложения	1170	289 029	1 607 295	866 867
	Отложенные налоговые активы	1180	25 241	30 504	25 752
	ИТОГО по разделу I	1100	392 288	1 704 728	984 623
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210		8 835	
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220			59
	Дебиторская задолженность	1230	115 805	140 326	158 297
	Финансовые вложения	1240	13 700	17 396	16 901
	Денежные средства	1250	40 791	25 694	2 227
	Прочие оборотные активы	1260	8 756	8 698	7 932
	ИТОГО по разделу II	1200	179 052	200 949	185 416
	БАЛАНС (актив)	1600	571 340	1 905 677	1 170 039

Пояснения	ПАССИВ	Код строк и	На 30.06.2012 г.	На 31.12.2011 г.	На 31.12.2010 г.
1	2	3	4	5	6
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	Уставный капитал (складочный	1310	20	20	20

	капитал, уставный фонд, вклады товарищей)				
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320			
	Переоценка внеоборотных активов	1340			
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350			
	Резервный капитал	1360			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	57 068	41 006	30 254
	ИТОГО по разделу III	1300	57 088	41 026	30 274
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	414 345	1 752 092	1 033 227
	Отложенные налоговые обязательства	1420	17 030	22 813	21 521
	Оценочные обязательства	1430			
	Прочие обязательства	1450			
	ИТОГО по разделу IV	1400	431 375	1 774 905	1 054 748
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510			
	Кредиторская задолженность	1520	71 132	73 705	68 697
	Доходы будущих периодов	1530	9 754	14 347	16 320
	Оценочные обязательства	1540			
	Прочие обязательства	1550	1 991	1 694	
	ИТОГО по разделу V	1500	82 877	89 746	85 017
	БАЛАНС (пассив)	1700	571 340	1 905 677	1 170 039

**Отчет о прибылях и убытках
за 6 месяцев 2012 г.**

		Форма № 2 по ОКУД	Коды
		Дата	0710002
		по ОКПО	30.06.2012
Организация: Общество с ограниченной ответственностью "Центр-Лизинг"			49824712
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	6163054490
Вид деятельности		по ОКВЭД	65.21
Организационно-правовая форма / форма собственности: общество с ограниченной ответственностью		по ОКОПФ / ОКФС	65 / 16
Единица измерения: тыс. руб.		по ОКЕИ	384
Местонахождение (адрес): 344000 Россия, Ростов-на-Дону, Соколова 62			

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 6 мес.2012 г.	За 6 мес.2011 г.
1	2	3	4	5
	Выручка	2110	47 157	39 872
	Себестоимость продаж	2120	-27 676	-35 614
	Валовая прибыль (убыток)	2100	19 481	4 258
	Коммерческие расходы	2210		
	Управленческие расходы	2220	-2 685	-2 326
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	16 796	1 932
	Доходы от участия в других организациях	2310		
	Проценты к получению	2320	67 272	47 908
	Проценты к уплате	2330	-59 631	-43 400
	Прочие доходы	2340	1 377 482	512 726

	Прочие расходы	2350	-1 381 800	-509 298
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	20 119	9 868
	Текущий налог на прибыль	2410	-4 577	-3 914
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	33	139
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	5 783	1 715
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	-5 263	1 715
	Прочее	2460		
	Чистая прибыль (убыток)	2400	16 062	7 755
	СПРАВОЧНО:			
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510		
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520		
	Совокупный финансовый результат периода	2500	16 062	7 755
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910		

7.3. Сводная бухгалтерская отчетность Лица, предоставившего обеспечение за последний завершённый финансовый год

Лицо, предоставившее обеспечение не составляет сводную бухгалтерскую (консолидированную финансовую) отчетность

Основание, в силу которого Лицо, предоставившее обеспечение не обязан составлять сводную (консолидированную) бухгалтерскую отчетность:

7.4. Сведения об учетной политике Лица, предоставившего обеспечение

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

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

В связи с тем, что ценные бумаги Лица, предоставившего обеспечение не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг, и Лицо, предоставившее обеспечение не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого Лица, предоставившего обеспечение, которые включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг, на основании п. 5.9 Положения о раскрытии информации настоящая информация Лицом, предоставившем обеспечение в ежеквартальный отчет не включается

7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества Лица, предоставившего обеспечение после даты окончания последнего завершённого финансового года

Сведения о существенных изменениях в составе имущества Лица, предоставившего обеспечение, произошедших в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала

Существенных изменений в составе имущества Лица, предоставившего обеспечение, произошедших в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала не было

Дополнительная информация:

нет

7.7. Сведения об участии Лица, предоставившего обеспечение в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности Лица, предоставившего обеспечение

Лицо, предоставившее обеспечение не участвовал/не участвует в судебных процессах, которые отразились/могут отразиться на финансово-хозяйственной деятельности, в течение периода с даты начала последнего завершённого финансового года и до даты окончания отчетного квартала

VIII. Дополнительные сведения о Лице, предоставившем обеспечение и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах

8.1. Дополнительные сведения о Лице, предоставившем обеспечение

8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного (складочного) капитала (паевого фонда) Лица, предоставившего обеспечение

Размер уставного (складочного) капитала (паевого фонда) Лица, предоставившего обеспечение на дату окончания последнего отчетного квартала, руб.: **20 000**

Размер долей участников общества

Полное фирменное наименование: **Открытое Акционерное общество Коммерческий Банк "Центр-инвест"**

Место нахождения

344000 Россия, Ростов-на-Дону, Соколова 62

ИНН: **6163011391**

ОГРН: **1026100001949**

Доля участника в уставном капитале Лица, предоставившего обеспечение, %: **100**

Указывается информация о соответствии величины уставного капитала, приведенной в настоящем пункте, учредительным документам Лица, предоставившего обеспечение:

8.1.2. Сведения об изменении размера уставного (складочного) капитала (паевого фонда) Лица, предоставившего обеспечение

Изменений размера УК за данный период не было

8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления Лица, предоставившего обеспечение

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых Лицо, предоставившее обеспечение владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций

Указанных организаций нет

8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных Лицом, предоставившем обеспечение

За отчетный квартал

Существенные сделки (группы взаимосвязанных сделок), размер обязательств по каждой из которых составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов Лица, предоставившего обеспечение по данным его бухгалтерской отчетности за последний отчетный квартал, предшествующий дате совершения сделки

Дата совершения сделки: **29.06.2012**

Вид и предмет сделки:

Продажа неконвертируемых процентных документарных облигаций ОАО КБ "Центр-инвест" на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 02 номинальной стоимостью 1000 (Одна тысяча) рублей каждая со сроком погашения в 1820(Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения с возможностью досрочного погашения(выпуск зарегистрирован Банком России 22.09.2008г. за государственным регистрационным номером 40202225В)

Содержание сделки, в том числе гражданские права и обязанности, на установление, изменение или прекращение которых направлена совершенная сделка:

Предъявление требований приобрести облигации

Срок исполнения обязательств по сделке: **29.06.2012г.**

Стороны и выгодоприобретатели по сделке: **ООО "Центр-Лизинг" - продавец, ОАО КБ "Центр-инвест" - покупатель**

Размер сделки в денежном выражении: **1 072 928 RUR x 1000**

Размер сделки в процентах от стоимости активов Лица, предоставившего обеспечение: **57.28**

Стоимость активов Лица, предоставившего обеспечение на дату окончания отчетного периода (квартала, года), предшествующего совершению сделки (дате заключения договора) и в отношении которого составлена бухгалтерская отчетность в соответствии с законодательством Российской Федерации: **1 873 195 RUR x 1000**

Сделка является крупной сделкой

Сведения об одобрении сделки

Орган управления Лица, предоставившего обеспечение, принявший решение об одобрении сделки: **Единственный участник**

Дата принятия решения об одобрении сделки: **26.06.2012**

Дата составления протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления Лица, предоставившего обеспечение, на котором принято решение об одобрении сделки: **26.06.2012**

Номер протокола собрания (заседания) уполномоченного органа управления Лица, предоставившего обеспечение, на котором принято решение об одобрении сделки: **б/н**

8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах Лица, предоставившего обеспечение

Известных Лицу, предоставившему обеспечение кредитных рейтингов нет

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций Лица, предоставившего обеспечение

Не указывается Лица, предоставившего обеспечения, не являющимися акционерными обществами

8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг Лица, предоставившего обеспечение, за исключением акций Лица, предоставившего обеспечение

8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)

Указанных выпусков нет

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными

Указанных выпусков нет

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

Лицо, предоставившее обеспечение не регистрировал проспект облигаций с обеспечением, допуск к торгам на фондовой бирже биржевых облигаций не осуществлялся

8.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

Лицо, предоставившее обеспечение не размещал облигации с ипотечным покрытием, обязательства по которым еще не исполнены

8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги Лица, предоставившего обеспечение

В связи с отсутствием в обращении именных ценных бумаг Лица, предоставившего обеспечение, ведение реестра не осуществляется

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

нет

8.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам Лица, предоставившего обеспечение

нет

8.8. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям Лица, предоставившего обеспечение, а также о доходах по облигациям Лица, предоставившего обеспечение

8.8.2. Выпуски облигаций, по которым за 5 последних завершенных финансовых лет, предшествующих дате окончания последнего отчетного квартала, а если Лицо, предоставившее обеспечение осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания последнего отчетного квартала, выплачивался доход

Лицо, предоставившее обеспечение не осуществлял эмиссию облигаций

8.9. Иные сведения

нет

8.10. Сведения о представляемых ценных бумагах и Эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками

Лицо, предоставившее обеспечение не является Эмитентом представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками

**«Учетная политика открытого акционерного общества коммерческого банка
«Центр-инвест» на 2012 год.**

Содержание

1. Общие положения
2. Особенности формирования учетной политики
3. Порядок ведения бухгалтерского учета
 - 3.1. Учет расчетных и кассовых операций
 - 3.2. Учет основных средств
 - 3.3. Учет материальных запасов
 - 3.4. Учет нематериальных активов
 - 3.5. Учет операций кредитования
 - 3.6. Учет операций финансовой аренды (лизинга)
 - 3.7. Учет операций по сделкам по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме
 - 3.8. Учет операций с использованием банковских карт
 - 3.9. Учет операций по привлечению средств
 - 3.10. Учет операций начисления процентов
 - 3.11. Учет операций по предоставлению гарантий
 - 3.12. Учет операций с ценными бумагами
 - 3.13. Учет операций, связанных с формированием и изменением уставного капитала
 - 3.14. Учет операций участия Банка в уставном капитале других организаций
 - 3.15. Учет операций доверительного управления
 - 3.16. Учет депозитарных операций
 - 3.17. Учет операций с памяtnыми монетами, содержащими драгоценные металлы
 - 3.18. Учет операций по предоставлению индивидуальных сейфовых ячеек
 - 3.19. Учет операций формирования резервов на возможные потери
 - 3.20. Учет операций с иностранной валютой
 - 3.21. Учет производных финансовых инструментов
 - 3.22. Учет доходов, расходов и финансового результата
 - 3.23. Учет доходов и расходов будущих периодов
 - 3.24. Учет операций использования прибыли
 - 3.25. Учет расчетов по оплате труда, выплатам социального характера и прочим выплатам
 - 3.26. Учет расчетов с бюджетом по налогам
 - 3.27. Учет условных обязательств некредитного характера
4. Порядок составления годового отчета

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, Указаниями Банка России, Уставом Банка, решениями общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Банка.

Настоящая редакция учетной политики Банка вступает в силу с 01 января 2012 г.

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 в Положении № 302-П;
- Положение № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации »;
- Указание «О порядке составления кредитными организациями годового отчета»
- другие инструктивные и нормативные акты Банка России и Минфина РФ.

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

2. ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

2.1.1. *Непрерывность деятельности.*

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

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

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

2.1.3. *Постоянство правил бухгалтерского учета.*

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

2.1.4. *Осторожность.*

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

2.1.5. *Своевременность отражения операций.*

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

2.1.6. *Раздельное отражение активов и пассивов.*

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

2.1.7. Преемственность входящего баланса.

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

2.1.8. Приоритет содержания над формой.

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

2.1.9. Открытость.

Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и 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.

В рамках утвержденного рабочего плана счетов открываются лицевые счета для обеспечения аналитического учета в соответствии с критериями, определенными в нормативных документах Банка России.

2.3. Для оформления операций используются формы, предусмотренные нормативными актами Банка России 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, Порядок составления и применения банковского ордера в ОАО КБ «Центр-инвест», Порядок ведения и оформления ОАО КБ «Центр-инвест» кассового журнала по приходу и кассового журнала по расходу.

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

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности по состоянию на 1 декабря отчетного года производится инвентаризация товарно-материальных ценностей, а именно: учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств (включая объекты недвижимости, временно неиспользуемой для осуществления банковской деятельности), нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по

требованиями обязательствам 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;

в других случаях по усмотрению Председателя Правления Банка.

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

2.5. Правила документооборота и технологии обработки учетной информации утверждаются руководителем Банка - Председателем Правления ОАО КБ “Центр-инвест”.

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

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

2.8. Порядок 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. Исправление ошибочных записей в зависимости от времени их выявления и бухгалтерских регистров производится в соответствии с Порядком исправления ошибочных записей, утвержденным руководителем Банка - Председателем Правления ОАО КБ “Центр-инвест”. Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период. Критерий существенности ошибки составляет 5% от величины полученной Банком прибыли до налогообложения за соответствующий отчетный год с учетом событий после отчетной даты.

2.12. Книга регистрации открытых счетов ведется в электронном виде отдельно по головному Банку и филиалам. На каждое первое число года, следующего за отчетным, ведущаяся в электронном виде Книга регистрации открытых счетов распечатывается на бумажном носителе, в части действующих на 1 января счетов, пронумеровывается, прошнуровывается, скрепляется печатью Банка, подписывается руководителем и главным бухгалтером Банка или их заместителями и сдается в архив. При необходимости по распоряжению руководителя и главного бухгалтера Банка, ведущаяся в электронном виде, Книга регистрации открытых счетов может распечатываться в течение года с обязательным указанием даты распечатывания.

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

2.14. Бухгалтерский учет ведется на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учета Банка, содержащим синтетические и

аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности, полноты учета и отчетности.

3. ПОРЯДОК ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

3.1. УЧЕТ РАСЧЕТНЫХ И КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

Расчетные и кассовые операции осуществляются в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, включая Положение Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П, Положение Банка России от 3 октября 2002 года № 2-П, Положение Банка России от 1 апреля 2003 г. № 222-П, Положение Банка России от 24 апреля 2008 года № 318-П, а также следующих внутренних документов Банка:

- Банковские правила по открытию и закрытию банковских счетов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся частной практикой, в ОАО КБ «Центр-инвест»;
- Инструкция по открытию счетов по вкладам физических лиц в ОАО КБ «Центр-инвест»;
- Инструкция по открытию текущих счетов физических лиц в ОАО КБ «Центр-инвест»
- Порядок осуществления операций по переводам денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета (в валюте Российской Федерации);
- Порядок осуществления операций по переводу денежных средств из Российской Федерации и в Российскую Федерацию по поручению физических лиц без открытия банковского счета;
- Положение о работе в международной системе денежных переводов Вестерн Юнион;
- Положение о бухгалтерском учете переводов в рублях и иностранной валюте (долларах США) через платежную систему "WESTERN UNION" в ОАО КБ "Центр-инвест";
- Правила осуществления операций по переводам денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета в системе "быстрых переводов" по территории Российской Федерации;
- Положение об операционной кассе вне кассового узла №1 ОАО КБ "Центр-инвест", расположенной по адресу: г. Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62;
- Положение об операционной кассе вне кассового узла ОАО КБ "Центр-инвест";
- Перечень наименований наличной иностранной валюты, кассовые операции с которыми осуществляются в ОАО КБ «Центр-инвест» и его внутренних структурных подразделениях;
- Правила приема поврежденных денежных знаков иностранных государств (группы иностранных государств), в том числе для направления на инкассо;
- Порядок проведения ревизии наличных денег и ценностей в ОАО КБ "Центр-инвест";
- Порядок работы кассы в послеоперационное время и в выходные, праздничные дни;
- Порядок открытия-закрытия хранилища ценностей (сейфовой комнаты), обеспечения сохранности и учета материальных ценностей;
- Порядок приема наличных денежных средств от организаций и выдачи наличных денежных средств организациям;
- Инструкция по организации работы с неплатежными, сомнительными и имеющими признаки подделки денежными знаками;
- Правила пересчета сумок с денежной наличностью;
- Порядок организации работы с денежной наличностью при использовании банкоматов и платежных терминалов;
- Порядок подкрепления денежной наличностью и другими ценностями филиалов и внутренних структурных подразделений; инкассация денежной наличности и других ценностей в ОАО КБ «Центр-инвест»;
- Порядок установления, передачи и хранения информации по курсам иностранных валют;
- Инструкция «О порядке расчетов по внешнеэкономическим операциям в форме документарного аккредитива в иностранной валюте и российских рублях»;
- Инструкция операционного работника ОАО КБ «Центр-инвест».

3.2. УЧЕТ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

3.2.1. Учет основных средств Банка осуществляется в соответствии с Приложением 10 к Положению № 302-П, требованиями действующего законодательства Российской Федерации,

нормативных актов Банка России, а также внутреннего Порядка расчетов за товары, работы, услуги, учета основных средств и материальных запасов.

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

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

С учетом требований действующего законодательства лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств составляет 20 тысяч рублей по всем видам имущества.

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

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

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

Начисление амортизации основных средств Банка производится ежемесячно линейным способом в течение всего срока полезного использования в соответствии с требованиями внутреннего Порядка расчетов за товары, работы, услуги, учета основных средств и материальных запасов

Не подлежат амортизации объекты основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельные участки и объекты природопользования).

Начисление амортизации может быть приостановлено после перевода основных средств по решению руководителя на консервацию с продолжительностью не менее 3 месяцев, при нахождении объектов на реконструкции или модернизации сроком свыше 12 месяцев. Перевод объектов основных средств на консервацию осуществляется в соответствии с внутренним Порядком консервации и расконсервации объектов основных средств.

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

К недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, относится имущество (земля или здание (часть здания)), находящееся в собственности Банка (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями (далее для оказания услуг либо для административных целей), реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, не планируется.

Определение соответствия объекта статусу недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, осуществляется в соответствии с требованиями внутреннего Порядка расчетов за товары, работы, услуги, учета основных средств и материальных запасов.

Для принятия к бухгалтерскому учету объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, необходимо единовременное выполнение следующих условий:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем;
- стоимость объекта может быть надежно определена.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по текущей (справедливой) стоимости. Указанный метод применяется последовательно ко всей недвижимости временно не используемой в основной деятельности. Под текущей (справедливой) стоимостью недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

При определении текущей (справедливой) стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк использует действующие цены на активном рынке аналогичной недвижимости, данные из внешних источников о ставках арендной платы по аналогичной недвижимости, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о текущей (справедливой) стоимости объектов недвижимости и тому подобное.

Если части объекта, одна часть которого используется для получения арендной платы (за исключением платежей по договорам (лизинга)) или прироста стоимости имущества, а другая часть используется для оказания услуг, либо для административных целей, не могут быть реализованы независимо друг от друга, то при классификации объекта недвижимости необходимо использовать критерий существенности долей соответствующих частей объекта. Объект считается недвижимостью временно неиспользуемой в основной деятельности, только в том случае, если лишь незначительная часть (менее 50% площади) этого объекта предназначена для оказания услуг, либо для административных целей.

3.3. УЧЕТ МАТЕРИАЛЬНЫХ ЗАПАСОВ

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

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

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает в себя все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

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

3.4. УЧЕТ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ

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

Для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве нематериального актива необходимо единовременное выполнение следующих условий:

объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд Банка;

Банк имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем (в том числе Банк имеет надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и права Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации - патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации, документы, подтверждающие переход исключительного права без договора и т.п.), а также имеются ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам (далее - контроль над объектом);

возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов;

объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев;

Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена;

отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законом порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций. В качестве инвентарного объекта нематериальных активов также может признаваться сложный объект, включающий несколько охраняемых результатов интеллектуальной деятельности (например, мультимедийный продукт, единая технология).

Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию в кредитной организации, могут быть объединены в однородную группу нематериальных активов, например, компьютерное программное обеспечение, авторские права и патенты.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату принятия его к бухгалтерскому учету.

Амортизация нематериальных активов производится ежемесячно линейным способом, исходя из норм амортизации, исчисленных исходя из сроков полезного использования объекта. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект нематериальных активов служит для выполнения целей деятельности Банка. Срок полезного использования объектов нематериальных активов определяется Банком самостоятельно на дату ввода объекта в эксплуатацию (передачи нематериального актива для использования в запланированных целях) и утверждается распоряжением руководителя.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности кредитной организации.

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

Срок полезного использования нематериального актива ежегодно проверяется на необходимость его уточнения. В случае существенного изменения продолжительности периода, в течение которого Банк предполагает использовать актив, срок его полезного использования подлежит уточнению.

При изменении срока полезного использования нематериального актива ранее начисленные суммы амортизации подлежат пересчету.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования Банк ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов Банк определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности Банка в отчетном периоде.

3.5. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ КРЕДИТОВАНИЯ

Предоставление кредитов осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства, нормативных документов Банка России, и следующих внутренних документов Банка:

- Кредитной политики ОАО КБ «Центр-инвест», утвержденной Советом директоров Банка,
- Положения о Большом кредитном комитете (кредитной комиссии) основного состава ОАО КБ «Центр-инвест»,
- Положения о Малом кредитном комитете,
- Положения о малом розничном кредитном комитете
- Инструкции по кредитованию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей ОАО КБ «Центр-инвест»,

- Положения по кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства в ОАО КБ «Центр-инвест»,
- Положения «О кредитовании физических лиц (населения) на потребительские цели»,
- а также Положений и Порядков по конкретным видам кредитования, утвержденным Председателем Правления Банка.

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

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

Банк осуществляет кредитование физических, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, как в национальной валюте Российской Федерации, так и в иностранных валютах.

3.6. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ФИНАНСОВОЙ АРЕНДЫ (ЛИЗИНГА)

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

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

3.7. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО СДЕЛКАМ ПО ПРИОБРЕТЕНИЮ ПРАВА ТРЕБОВАНИЯ ОТ ТРЕТЬИХ ЛИЦ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ В ДЕНЕЖНОЙ ФОРМЕ

Учет вложений в приобретенные права требования осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства, нормативных документов Банка России, внутренней Кредитной политики Банка, утвержденной Советом директоров, и других внутренних документов Банка (Положение по операциям финансирования под уступку денежного требования (факторингу) ОАО КБ «Центр-инвест», Порядок отражения в бухгалтерском учете операций по приобретению и уступке права требования в ОАО КБ «Центр-инвест»).

Аналитический учет осуществляется в разрезе каждого договора.

3.8. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ КАРТ

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

Операции с использованием банковских карт отражаются Банком на счетах, определенных для этих целей Положением № 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), предоставленных клиентам» - по ссудам, отнесенным в 3-5 категории качества в описанном выше порядке.

Учет начисленных процентов по привлеченным средствам ведется Банком на балансовых счетах второго порядка 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц» - по вкладам физических лиц в соответствии с требованием Банка России и «Положением о порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением денежных средств во вклады, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета», 47426 «Обязательства по уплате процентов» - по депозитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, по межбанковским привлеченным средствам в соответствии с требованиями Банка России и не противоречащими им внутренними документами Банка.

Начисление процентов осуществляется в разрезе каждого заключенного договора.

3.11. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО ПРЕДОСТАВЛЕНИЮ ГАРАНТИЙ

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

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

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

3.12. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

3.12.1. *Эмиссионные операции с векселями и эмиссионные операции с долговыми обязательствами Банка* осуществляются с учетом требований Положения № 302-П и внутренних документов Банка (Положения «Об операциях с векселями в ОАО КБ «Центр-инвест»», Положения о бухгалтерском учете операций с векселями в ОАО КБ «Центр-инвест»).

3.12.2. Отражение операций *вложений в ценные бумаги* осуществляется Банком в соответствии с Приложением 11 к Положению № 302-П и внутренними Правилами ведения внутреннего учета сделок и операций с ценными бумагами.

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

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Для определения текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги Банк применяет "Методику определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг", утвержденную Председателем Правления Банка.

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

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

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

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

Приобретение прав собственности на ценные бумаги по сделкам по покупке ценных бумаг с обязательством обратной продажи не является основанием для первоначального признания

ценных бумаг. Ценные бумаги, полученные без первоначального признания, отражаются на внебалансовых счетах по учету ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе. Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости.

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

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

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

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

- а) в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);
- б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;
- в) в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств "удерживаемых до погашения" (менее 10% общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения»).

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

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как "имеющиеся в наличии для продажи", не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в

срок, в случае, если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок, и случаев переклассификации долговых обязательств в категорию "удерживаемые до погашения".

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

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

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

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

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

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

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

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

3.12.3. Бухгалтерский учет договоров (сделок) купли-продажи ценных бумаг, по которым дата расчетов и поставки не совпадает с датой заключения договора (сделки) осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства, Положения № 302-П. Данные требования и обязательства учитываются на счетах главы «Г» рабочего Плана счетов Банка с даты заключения соответствующего договора (сделки) до наступления первой по срокам даты расчетов или поставки. При наступлении первой по срокам даты расчетов переносятся на балансовые счета по учету расчетов по конверсионным 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 2 апреля 2010 г. № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций», Положения № 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 ДЕПОЗИТАРНЫХ ОПЕРАЦИЙ

Учет депозитарных операций осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства, нормативных документов Банка России, внутренних документов Банка: Операционного регламента Депозитария ОАО КБ «Центр-инвест», Регламента депозитарного обслуживания депонентов (условия осуществления депозитарной деятельности) Депозитария ОАО КБ «Центр-инвест».

3.17. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ПАМЯТНЫМИ МОНЕТАМИ, СОДЕРЖАЩИМИ ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ

Операции с 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.

3.18. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО ПРЕДОСТАВЛЕНИЮ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ СЕЙФОВЫХ ЯЧЕЕК

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

3.19. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ

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

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

- соответствие фактических действий по классификации ссуд и формированию резерва требованиям Положения ЦБ РФ от 26.03.2004г. № 254-П и внутреннего Положения по созданию резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности открытого акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест» по вопросам классификации ссуд и формирования резерва, утверждаемого Председателем Правления ОАО КБ «Центр-инвест»;

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

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

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

Резерв на возможные потери по ссудам используется только для покрытия непогашенной клиентами (банками) ссудной задолженности по основному долгу. За счет указанного резерва производится списание безнадежной задолженности по ссудам.

3.19.2. Резервы под возможные потери создаются в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П от 20.03.2006 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» с последующими изменениями и дополнениями (в дальнейшем «Положение № 283-П») и внутреннего Положения «О порядке формирования резервов на возможные потери». Величина резерва определяется отдельно по каждому требованию на индивидуальной основе в зависимости от отнесения его к определенной категории качества и по портфелям однородных требований в целом по портфелю.

Резерв на возможные потери формируется по:

балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, за исключением балансовых активов, указанных в пункте 1.1 Положения № 283-П;

требования по получению процентных доходов по кредитным требованиям;

условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах;

срочным сделкам, определяемым в качестве таковых Положением № 302-П, которые исполняются сторонами в срок (дата расчетов по которым приходится на срок) не ранее третьего рабочего дня после дня их заключения;

прочим потерям.

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

неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом Банка по совершенным им операциям (заключенным им сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Банком обязательством;

обесценение (снижение стоимости) активов Банка;

увеличение объема обязательств и (или) расходов Банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

3.19.3. Резервы предстоящих расходов

Банк вправе формировать резервы предстоящих расходов в целях равномерного отнесения затрат на расходы. Резервы предстоящих расходов могут создаваться на предстоящую оплату отпусков работникам Банка, на выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет, на выплату вознаграждений по итогам работы за год и другие цели, предусмотренные законодательством РФ, в том числе нормативными актами Банка России. Сумма создаваемого резерва определяется расчетным путем.

Аналитический учет счетов «Резервы на возможные потери» ведется в разрезе каждого создаваемого резерва предстоящих расходов.

3.19.4. Резервы-оценочные обязательства некредитного характера

Банк вправе формировать резервы-оценочные обязательства некредитного характера на балансовых счетах 61501.

Аналитический учет счетов «Резервы-оценочные обязательства некредитного характера» ведется в разрезе каждого резерва-оценочного обязательства некредитного характера.

3.20. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

3.20.1. Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

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

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

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

Отрицательная переоценка определяется как:
уменьшение рублевого эквивалента активов и требований;
увеличение рублевого эквивалента обязательств.

Положительная переоценка определяется как:
увеличение рублевого эквивалента активов и требований;
уменьшение рублевого эквивалента обязательств.

Доходы и расходы от указанных переоценок отражаются по соответствующим символам отчета о прибылях и убытках.

Также подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (НВПИ).

Учет операций с иностранной валютой осуществляется с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, а также внутренних документов Банка (Положение открытого акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест» о порядке работы с транзитными валютными счетами, Положение ОАО КБ «Центр-инвест» о порядке представления резидентами и нерезидентами банку документов и

информации, связанных с осуществлением валютных операций,, Положение ОАО КБ «Центр-инвест» о порядке учета валютных операций и оформления паспортов сделок).

Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в рублях по курсу ЦБ РФ и в иностранной валюте.

3.20.2. Бухгалтерский учет договоров (сделок) купли-продажи иностранной валюты, по которым дата расчетов и поставки не совпадает с датой заключения договора (сделки) осуществляется в соответствии с требованиями Положения № 302-П, Положения Банка России от 04.07.2011 г. № 372-П. Данные требования и обязательства учитываются на счетах главы «Г» рабочего Плана счетов Банка с даты заключения соответствующего договора (сделки) до наступления первой по срокам даты расчетов или поставки.

В день наступления первой по срокам даты расчетов или поставки учет требований и обязательств по поставке базисного (базового) актива на счетах главы «Г» рабочего Плана счетов Банка прекращается и отражается на балансовых счетах.

3.21. УЧЕТ ПРОИЗВОДНЫХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

3.21.1. Банк осуществляет бухгалтерский учет производных финансовых инструментов в соответствии с требованиями действующего законодательства, Положения № 302-П, Положения Банка России от 4 июля 2011 г. № 372-П, а также внутренней Методики определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов.

Первоначальное признание производного финансового инструмента в бухгалтерском учете осуществляется при заключении Банком договора, являющегося производным финансовым инструментом (в дальнейшем в рамках раздела 3.21 «договор»). Датой первоначального признания производного финансового инструмента в бухгалтерском учете является дата заключения договора.

С даты первоначального признания производные финансовые инструменты в соответствии с внутренней Методикой определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов оцениваются по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью производного финансового инструмента именуется цена, которая может быть получена при продаже производного финансового инструмента, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) производного финансового инструмента, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки (в дальнейшем в рамках раздела 3.21 «справедливая стоимость»).

При определении справедливой стоимости производного финансового инструмента Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного производного финансового инструмента активным, то есть таким рынком, на котором операции с данным производным финансовым инструментом совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах которого является общедоступной. Характеристики рынка, признаваемого активным, утверждены Банком в составе Методики определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов.

3.21.2. С даты заключения договора, являющегося производным финансовым инструментом, бухгалтерский учет требований и обязательств в отношении базисного (базового) актива осуществляется на соответствующих счетах главы Г рабочего Плана счетов Банка.

Производные финансовые инструменты отражаются на балансовых счетах по учету производных финансовых инструментов по справедливой стоимости в валюте Российской Федерации. После первоначального признания Банк учитывает производный финансовый инструмент по справедливой стоимости и отражает в бухгалтерском учете изменение справедливой стоимости производного финансового инструмента. Оценка справедливой стоимости производного финансового инструмента и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется в последний рабочий день месяца, на дату прекращения признания производного финансового инструмента, а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по производному финансовому инструменту, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

3.21.3. При прекращении признания производного финансового инструмента по договору, в результате которого производится покупка базисного (базового) актива (за исключением

иностранной валюты), сумма сделки отражается в валюте расчетов на счете N 47408 "Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам" в корреспонденции со счетом N 47407 "Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам".

По договору, в результате которого производится покупка базисного (базового) актива в виде иностранной валюты, суммы обязательств и требований на получение (уплату) денежных средств отражаются на счетах N 47407, N 47408 "Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и срочным сделкам" в соответствующих валютах.

3.21.4. Аналитический учет ведется по видам производных финансовых инструментов в разрезе каждого договора или серии производного финансового инструмента, обращающегося на организованном рынке, определяемой спецификацией такого производного финансового инструмента или иными документами организатора торгов. Сальдирование стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив и обязательство, и финансовых результатов по различным производным финансовым инструментам не допускается. При этом аналитический учет доходов от производных финансовых инструментов (расходов по производным финансовым инструментам) должен обеспечить получение информации по каждому производному финансовому инструменту.

3.22. УЧЕТ ДОХОДОВ, РАСХОДОВ И ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА

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

Учет доходов и расходов ведется в соответствии с действующим законодательством, Положением № 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.

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

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

Классификация доходов и расходов в регистрах бухгалтерского учета Банка соответствует общей классификации Положения № 302-П.

Банк самостоятельно признает доходы и расходы операционными либо прочими исходя из характера, условия получения (уплаты) и видов операций, с учетом требований Положения № 302-П.

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

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

- а) право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- б) сумма расхода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В отдельных случаях начисление и отражение в бухгалтерском учете соответствующих сумм доходов и расходов от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, осуществляется в последний рабочий день месяца, исходя из фактического объема выполненных работ, оказанных услуг. Указанное право реализуется Банком, в том числе когда оплата производится не ежемесячно либо когда сроки уплаты не совпадают с окончанием месяца.

Представительские расходы оформляются Отчетом о проведении официального приема представителей, утвержденной формы. Отчет утверждается Председателем Правления Банка или его заместителем.

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

3.23. УЧЕТ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.24. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПРИБЫЛИ

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

Учет использования в течение года фактически полученной в отчетном году прибыли ведется на балансовом счетах 70611 и 70612 :

- на счете 70611 «налог на прибыль» - отражаются начисленные суммы налога на прибыль (в том числе подлежащие уплате в виде авансовых платежей) в корреспонденции со счетом по учету расчетов по налогам и сборам.

- на счете 70612 «выплаты из прибыли после налогообложения» отражается в учете использование прибыли, распределенной между акционерами в виде дивидендов, а также направленной на формирование (пополнение) резервного фонда Банка.

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

На основании решения годового собрания акционеров по счету 70801 «Прибыль прошлого года» отражается использование прибыли на конец года на цели, соответствующие решению Общего Собрания акционеров (выплаты дивидендов, пополнение резервного фонда и другие).

На основании решения годового собрания акционеров сумма распределенной между акционерами прибыли отчетного года в виде дивидендов отражается на счете 60320 "Расчеты с акционерами по дивидендам".

При принятии годовым собранием акционеров решения о направлении прибыли отчетного года (ее части) на формирование (пополнение) резервного фонда Банка, соответствующую сумму отражают по счету 10701 "Резервный фонд".

При принятии годовым собранием акционеров решения о направлении суммы прибыли отчетного года на погашение непокрытых убытков прошлых лет осуществляется бухгалтерская запись по счету 10901 "Непокрытый убыток".

При принятии годовым собранием акционеров решения об осуществлении за счет прибыли отчетного года иных выплат целевого назначения, суммы и получатели которых определены решением собрания акционеров, в том числе на вознаграждение органам управления Банка, на соответствующие суммы осуществляются бухгалтерская запись по счету N 60322 "Расчеты с прочими кредиторами".

Если прибыль отчетного года не распределена по указанным выше направлениям и в целях увеличения собственных средств (капитала) Банка полностью или частично оставлена в его распоряжении (в том числе в форме создания и пополнения фондов, предусмотренных учредительными документами в соответствии с законодательством Российской Федерации), учет сумм прибыли, нераспределенной между акционерами осуществляется на балансовом счете 10801 «Нераспределенная прибыль». Также Банк вправе аккумулировать часть прибыли отчетного года на отдельных лицевых счетах учета средств фонда накопления и фондов специального назначения. Использование фондов осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, а также соответствующего Положения о фонде накопления ОАО КБ «Центр-инвест» и Положения о фондах специального назначения ОАО КБ «Центр-инвест».

Учет средства резервного фонда осуществляется на балансовом счете 10701 «Резервный фонд». Образование и использование средств резервного фонда в Банке осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, учредительных документов Банка, а также Положения о резервном фонде ОАО КБ «Центр-инвест».

В соответствии со статьей 42 Федерального закона «Об акционерных обществах» по истечении трех лет объявленные и невостребованные акционером дивиденды, учитываемые Банком на балансовом счете 60320 «Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам» восстанавливаются в составе нераспределенной прибыли Банка (на балансовый счет 10801 «Нераспределенная прибыль»).

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

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

3.26. УЧЕТ РАСЧЕТОВ С БЮДЖЕТОМ ПО НАЛОГАМ

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

3.27. УЧЕТ УСЛОВНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ НЕКРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

Банк отражает на внебалансовых счетах 91318 следующие существенные суммы условных обязательств некредитного характера, расчетная оценка которых может быть определена:

подлежащие уплате суммы по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых кредитная организация выступает ответчиком и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды (стоимость имущества, подлежащая отчуждению на основании предъявленных к кредитной организации претензий, требований третьих лиц) - в соответствии с поступившими в кредитную организацию документами, в том числе от судебных и налоговых органов;

суммы по не разрешенным на отчетную дату разногласиям по уплате неустойки (пеней, штрафов) - в соответствии с заключенными договорами или нормами законодательства Российской Федерации;

суммы, подлежащие оплате при продаже или прекращении какого-либо направления деятельности кредитной организации, закрытии подразделений кредитной организации или при их перемещении в другой регион - на основании произведенных кредитной организацией расчетов в соответствии с обязательствами перед кредиторами по неисполненным договорам и (или) перед работниками кредитной организации в связи с их предстоящим увольнением;

суммы, подлежащие оплате по иным условным обязательствам некредитного характера.

Критерий существенности для отражения в учете условных обязательств некредитного характера установлен в размере 350 000 000,00 рублей.

Списание сумм условных обязательств некредитного характера производится при создании резерва - оценочного обязательства некредитного характера, а также при прекращении их признания.

Аналитический учет счетов «Условные обязательства некредитного характера» ведется в разрезе каждого условного обязательства некредитного характера.

4. ПОРЯДОК СОСТАВЛЕНИЯ ГОДОВОГО ОТЧЕТА

Годовой отчет составляется в соответствии с требованиями действующего законодательства, нормативных документов Банка России. 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.

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма); отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма); отчет о движении денежных средств (публикуемая форма); отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма); сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма), пояснительная записка подписываются руководителем и главным бухгалтером Банка.

Пояснительная записка содержит существенную информацию о Банке в соответствии с требованиями Указания Банка России № 2089-У от 8 октября 2008 г., его финансовом положении, сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему годы, методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности. Критерий существенности составляет 5% от величины балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка, отраженных в форме отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)".

Годовой отчет составляется с учетом сроков проведения аудиторской проверки и утверждается на годовом общем собрании акционеров Банка.