

2000,5



Банк ЦентроКредит годовой отчет

содержание

- 4 / Общая информация об АКБ «ЦентроКредит»
- 5 / Обращение Председателя Правления банка к акционерам и клиентам

1. ИТОГИ 2000 ГОДА

- 7 / Экономическая ситуация в России в 2000 году
- 9 / Банковская система РФ в 2000 году
- 10 / Основные результаты деятельности АКБ «ЦентроКредит» в 2000 году

2. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ

- 19 / Принципы системы управления
- 20 / Организационная структура и кадровая политика
- 21 / Перспективы развития банка в 2001 году

3. ОТНОШЕНИЯ С КЛИЕНТАМИ И ПАРТНЕРАМИ

- 23 / Клиентская политика АКБ «ЦентроКредит»
- 25 / Корпоративные клиенты
- 28 / Обслуживание частных клиентов
- 29 / Деятельность на финансовых рынках
- 30 / Инвестиционная и кредитная деятельность
- 32 / Операции с драгоценными металлами
- 33 / Корреспондентские отношения с банками и международные расчеты
- 34 / Международная деятельность
- 35 / Автоматизация и программное обеспечение

4. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

- 37 / Банк «ЦентроКредит». Консолидированная финансовая отчетность за 2000 год
- 40 / АКБ «ЦентроКредит». Финансовая отчетность за 2000 год
- 43 / Приложение 1.
АКБ «ЦентроКредит». Финансовая отчетность
за первое полугодие 2001 года
- 46 / Приложение 2.
Банк «ЦентроКредит». Консолидированная финансовая отчетность по МСФО
за первое полугодие 2001 года

ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ ОБ АКБ «ЦЕНТРОКРЕДИТ»

Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» был основан в 1989 году ассоциацией деревообрабатывающих компаний как отраслевой банк Министерства деревообрабатывающей промышленности. Акционерами первоначально являлись деревообрабатывающие предприятия и компании, производящие мебель. В 1991 году банк получил Генеральную лицензию №121 Центрального банка Российской Федерации.

Осенью 1996 года контрольный пакет акций был приобретен Северо-восточной Инвестиционной Компанией и группой компаний, специализирующихся в области нефтепереработки и строительства.

В 2000 году АКБ «ЦентроКредит» привлек новых стратегических акционеров. В результате увеличения уставного капитала банка в число его акционеров вошли телекоммуникационные компании, крупные строительные комбинаты, торговые и газонефтехимические компании.

Изменение структуры собственности повлекло за собой изменения в составе Совета Директоров: новым Председателем Совета избран Павел Косолюбов (ЗАО «Межрегиональный ТранзитТелеком»).

После прихода новых акционеров АКБ «ЦентроКредит» функционирует и активно развивается как универсальный клиентский банк с инвестиционной направленностью, поэтому большое внимание уделяется расширению спектра предоставляемых услуг, созданию современной инфраструктуры, необходимой для успешного ведения бизнеса.

АКБ «ЦентроКредит» установил корреспондентские отношения с зарубежными банками, в том числе с Bank of New York, Dresdner Bank, Skandinaviska Enskilda Banken, Eurobank, Bank of Tokyo и другими.

В конце 1999 года АКБ «ЦентроКредит» получил лицензию Министерства экономики Российской Федерации на осуществление лизинговой деятельности.

В декабре 2000 года ЦБ РФ выдал банку «ЦентроКредит» лицензию №121 на совершение банковских операций с драгоценными металлами.

Также в декабре 2000 года ГТК РФ включил АКБ «ЦентроКредит» в реестр организаций, которые могут выступать гарантами перед таможенными органами на сумму, эквивалентную 1 млн. долларов США.

АКБ «ЦентроКредит» является членом Ассоциации российских банков, Национальной фондовой ассоциации и Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР), Профессиональной ассоциации регистраторов, трансфер-агентов и депозитариев (ПАРТАД), участником Российской торговой системы (РТС), Московской фондовой биржи (МФБ), акционером и членом секций фондового и срочного рынков Московской межбанковской валютной биржи (ММВБ). В январе 1998 года Центральный банк России зарегистрировал АКБ «ЦентроКредит» в качестве профессионального участника фондового рынка, выдав лицензию на осуществление брокерской деятельности (включая операции с физическими лицами), дилерской и депозитарной деятельности. Банк имеет статус депозитария ценных бумаг.

На заседании Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг РФ (ФКЦБ), состоявшемся 27 сентября 2000 года, принято решение о выдаче Закрытому акционерному обществу Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на доверительное управление. Также ФКЦБ продлила АКБ «ЦентроКредит» срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на брокерскую, дилерскую и депозитарную деятельность. Наличие лицензий ФКЦБ на все четыре вида деятельности позволит банку «ЦентроКредит» комплексно обслуживать на российском фондовом рынке более широкий круг клиентов, включая и иностранных инвесторов.

По данным Московской межбанковской валютной биржи, АКБ «ЦентроКредит» вышел в конце 2000 года на четвертое место по оборотам в фондовой секции ММВБ. На МФБ банк занял седьмое место и тридцать пятое — в РТС по итогам года в целом.

Состоявшееся в конце августа 1997 года общее собрание акционеров АКБ «ЦентроКредит» единогласно приняло решение об увеличении уставного капитала банка в десять раз. В августе 1998 года ГУ ЦБ по г. Москве зарегистрировало отчет об итогах размещения четвертой эмиссии акций АКБ «ЦентроКредит», в результате уставный капитал банка увеличился с 5 до 50 млн. рублей.

25 декабря 2000 года Московское главное территориальное управление ЦБ РФ сообщило о регистрации отчета об итогах пятой эмиссии шестого выпуска акций ЗАО Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит».

Объем выпуска — 1 700 000 шт. номиналом 100 рублей.

Государственный регистрационный номер [10100121В].

Таким образом, уставный капитал АКБ «ЦентроКредит» увеличился более чем в четыре раза — с 50 млн. до 220 млн. рублей.

В планы банка входит дальнейшее наращивание уставного капитала.

Прирост капитала банка за 2000 год составил почти 400 процентов.

Собственный капитал «ЦентроКредита» теперь составляет более 400 млн. рублей, что позволяет ему войти в первую сотню российских банков по размеру собственного капитала (98-е место по рейтингу журнала «Профиль», №11, 26.03.01 г.). По чистым активам «ЦентроКредит» также в первой сотне — на 81-м месте.

АКБ «ЦентроКредит» предлагает полный набор расчетно-кассовых и инвестиционных услуг. Мы стремимся найти индивидуальный подход и установить прочные отношения с каждым клиентом, работать на высоком профессиональном уровне. У нас есть все необходимое, чтобы стать финансовым консультантом и торговым посредником для наших клиентов.

«ЦентроКредит» осуществляет подготовку баланса по российским и международным стандартам. Аудиторами банка «ЦентроКредит» являются ООО Аудиторское объединение «Деловой партнер» и компания KPMG, входящая в число крупнейших и наиболее авторитетных аудиторских компаний мира.

ОБРАЩЕНИЕ К АКЦИОНЕРАМ И КЛИЕНТАМ

▶▶ 4 / 5

Уважаемые дамы и господа!

Представляя вашему вниманию отчет о деятельности АКБ «ЦентроКредит» за 2000 год, хочу поблагодарить вас за доверие и поддержку.

Мы гордимся сложившимися партнерскими отношениями и надеемся, что и впредь наше сотрудничество будет способствовать укреплению стабильности и деловой репутации наших компаний.

Отчетный год характеризовался резким ростом практически всех экономических показателей банка «ЦентроКредит», при этом численность работников и основные фонды увеличились незначительно.

Этому объективно способствовал общий подъем экономики России, но главным, на наш взгляд, стало правильное позиционирование банка на рынке финансовых услуг. Нам удалось закрепить за собой лидирующее положение на фондовом рынке России, резко увеличить объем операций, обеспечивающих экспортно-импортную деятельность наших клиентов, развить коммерческое кредитование в целом ряде отраслей промышленности.

В прошедшем году ужесточилась конкуренция в банковском секторе и продолжилось падение доходности всех без исключения финансовых инструментов.

Эти явления фундаментальные и долговременные, поэтому мы постоянно ищем новые ниши на рынке и целенаправленно увеличиваем ресурсную базу за счет привлечения новых клиентов и внешних заимствований как на российском, так и на международных рынках капитала.

Позвольте еще раз выразить вам благодарность за доверие и поддержку.

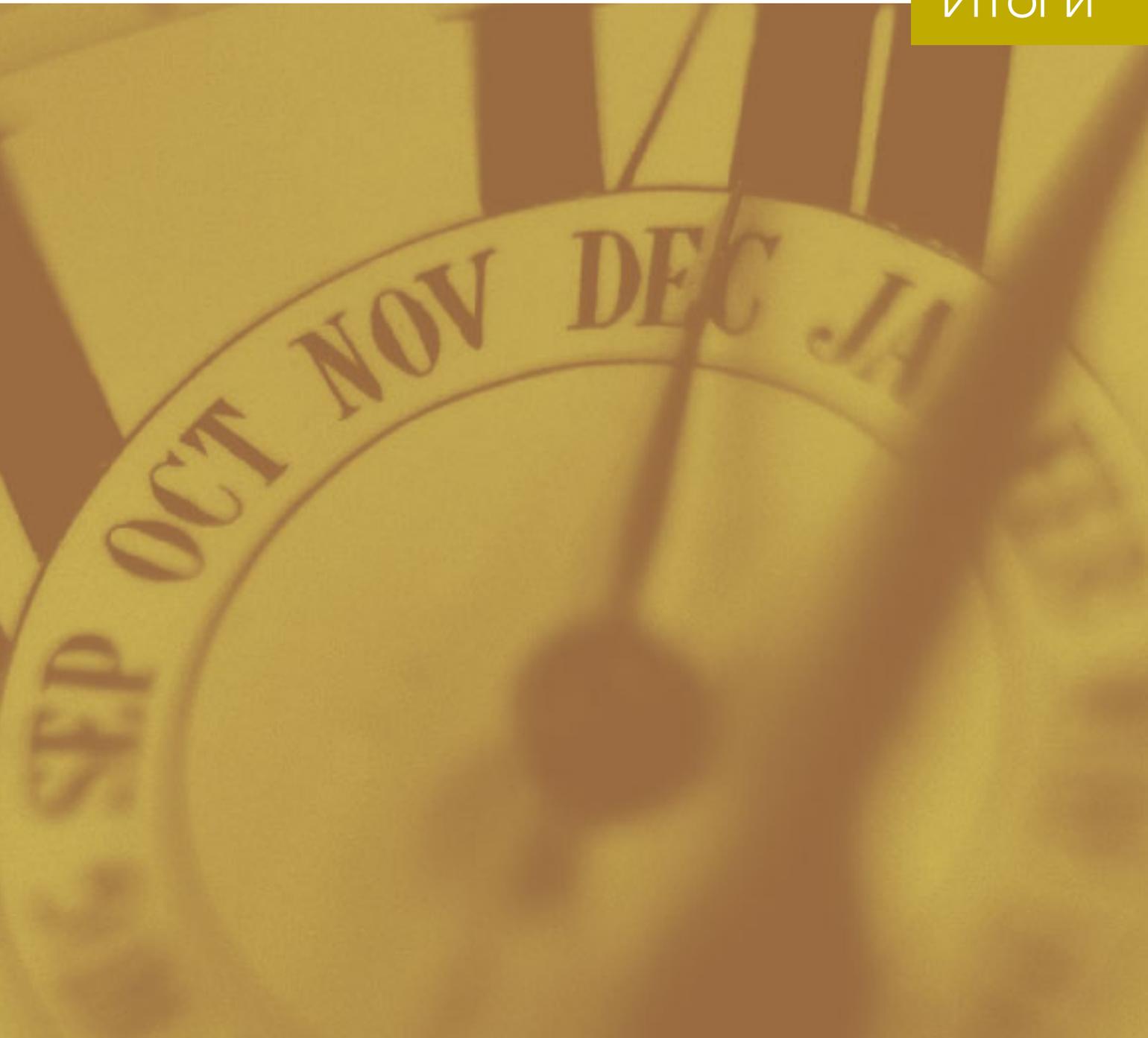
С уважением и надеждой на долгое плодотворное сотрудничество,

*Председатель Правления АКБ «ЦентроКредит»
Андрей Тарасов*

- ▼ Экономическая ситуация в России в 2000 году
- ▼ Банковская система РФ в 2000 году
- ▼ Основные результаты деятельности АКБ «ЦентроКредит» в 2000 году



ИТОГИ



ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СИТУАЦИЯ В РОССИИ В 2000 ГОДУ

2000 года

 6 / 7

► **В** 2000 году экономические показатели России продолжали расти и темпы этого роста в целом за год были достаточно высокими. Прошедший год можно назвать самым успешным для российской экономики за последнее десятилетие. По данным Госкомстата и Банка России, это выражается в нижеследующих характеристиках:

Важнейшие экономические показатели в 2000 году

1. Валовой внутренний продукт % к соотв. периоду предыдущего года	108,30
2. Индекс пяти базовых отраслей (промышленность, с/х, строительство, транспорт, розничная торговля) (ИБО) % к соотв. периоду предыдущего года	108,00
3. Объем промышленной продукции млрд. рублей % к соотв. периоду предыдущего года	4 763,00 109,00
4. Продукция сельского хозяйства % к соотв. периоду предыдущего года	105,00
5. Перевозки грузов ж/д транспортом % к соотв. периоду предыдущего года	111,00
6. Инвестиции в основной капитал млрд. рублей % к соотв. периоду предыдущего года	1 165,00 117,40
7. Индекс потребительских цен в среднем за период с начала года в годовом исчислении	120,80
8. Общий уровень безработицы (по методологии МОТ) млн. человек (на конец периода) % к экономически активному населению % к соотв. периоду предыдущего года	7,00 9,60 78,10
9. Реальные денежные доходы населения % к соотв. периоду предыдущего года	110,20
10. Экспорт (фоб)* \$млрд.	105,60
11. Импорт (сиф)* \$млрд.	44,90
12. Официальный курс рубля к доллару США руб./\$ (на конец периода)	28,16
13. Золотовалютные резервы (на конец периода) \$млрд. % к соотв. периоду предыдущего года	27,90 223,00

Увеличение производства ВВП в 2000 году объясняется в первую очередь высокими темпами роста промышленного производства и строительства, которые обеспечили опережающий темп производства товаров по сравнению с производством услуг (8,6% и 6,7% соответственно). Основными факторами роста промышленного производства и строительства были расширение внутреннего спроса и рост объема экспорта.

Рост промышленного производства сопровождался стабилизацией и в финансовой сфере. Существенно улучшилось финансовое положение предприятий, увеличилась их прибыль, несколько сократилась доля убыточных предприятий, хотя, по данным официальной статистики, около 40% от их общего числа все еще остаются убыточными.

Значительное увеличение промышленного производства и высокий уровень мировых цен на основные виды экспортных товаров (нефть и нефтепродукты, металлы, лес) вкуче с улучшением собираемости налогов способствовали обеспечению высоких доходов федерального бюджета (на уровне 16,2% от ВВП). Финансирование государственных расходов существенно улучшилось. Заметно повысилась степень монетизации расчетов в экономике.

Другой отличительной особенностью 2000 года является существенное улучшение финансового положения государства. Высокий объем внешнеторгового положительного сальдо, составившего за 2000 год \$60,7 млрд., и поддержание профицита федерального бюджета дали возможность обслуживать внешний государственный долг без дополнительных внешних заимствований. Сбалансированность бюджета и адекватное применение денежно-кредитных инструментов Банком России позволили сдержать инфляционное давление на экономику в условиях существенного роста резервных денег.

Темпы развития экономики не были равномерными в течение всего года. В последние месяцы экономический рост приостановился, вследствие укрепления рубля и роста издержек производства замедлилась динамика показателей, характеризующих процесс укрепления финансового состояния предприятий. При этом отмечалась значительная дифференциация финансового положения отраслей промышленности, ориентированных на экспорт и на внутренний рынок в пользу первых. Одной из причин этого положения является реальное укрепление рубля по отношению к доллару США. В течение года номинальный курс рубля изменился на 4,3%, а инфляция составила немногим более 20%. Тем не менее, несмотря на то что курс рубля укрепляется, он все еще остается существенно недооцененным по паритету покупательной способности. Именно это и защищает отечественного товаропроизводителя от внешней конкуренции. В долгосрочном плане реальный курс рубля будет продолжать укрепляться, что означает продолжение снижения уровня конкурентоспособности российских товаров. Неизбежно и удорожание энергоресурсов на внутреннем рынке. Таким образом, возрастает актуальность вопросов, связанных с повышением эффективности производства и снижением его издержек.

Рост экономики и инвестиционной активности, имевший место в 2000 году, не должен успокаивать. В случае снижения мировых цен на основные виды российского экспорта поток валютной выручки в страну уменьшится. Объем инвестиций хотя и вырос, но его увеличение происходило на фоне сохраняющегося оттока капитала, составившего за год, по данным главы Минэкономразвития Г. Грефа,

газета

КОММЕРСАНТЬ

Надзорные органы
Великобритании
дали согласие
на открытие
представительства
банка
«ЦентроКредит»
в одном из
бизнес-центров
Лондона.

\$28 млрд. Экспортеры не спешат вкладывать остающиеся в их распоряжении свободные средства в развитие других отраслей российской экономики (поскольку это весьма рискованно в условиях нестабильных отношений собственности). Таким образом, имеется явный разрыв между экспортерами и большей частью остальных отраслей экономики. У России нет другого пути разрешения этого противоречия, как создание и обеспечение государством благоприятных условий для развития бизнеса во всех сферах жизни. Речь идет о скорейшем создании равных условий конкуренции, разумной налоговой системы, независимой судебной власти, о дерегулировании экономики, об уходе государства от прямого участия в хозяйственной жизни, о защите прав частной собственности. Ключевой задачей правительства в среднесрочной перспективе является обеспечение устойчивого экономического роста в стране, поддержание его на достаточно высоком уровне. При этом качественная сторона этого процесса не менее важна, чем количественная. Поэтому все, что касается проблем модернизации экономики и улучшения инвестиционного климата, имеет первостепенное значение.

▶▶ 8 / 9

▶ **О**ценивая ситуацию в банковском секторе России по итогам 2000 года, можно констатировать достижение системой относительной стабильности, выход кредитных организаций в целом на приемлемый уровень финансового состояния и темпов развития банковского дела. Необходимо подчеркнуть именно относительный характер этой оценки, поскольку все результаты функционирования банковской системы можно рассматривать как позитивные исключительно в рамках тех общеэкономических и правовых условий, в которых работают российские кредитные организации. Банковский сектор является частью единой экономической системы страны, и состояние этой системы в основном и определяет характер и динамику развития ситуации в банковском секторе.

В настоящее время доля финансово стабильных банков в активах действующих кредитных организаций, по оценкам Банка России, составляет 88,6%. По итогам 2000 года, прибыль получили более 93% действующих кредитных организаций, в то время как в реальном секторе экономики прибыльны 6 из 10 организаций. Совокупные активы кредитных организаций выросли с 1 586,4 млрд. рублей по состоянию на 01.01.2000 года до 2 362,5 млрд. рублей по состоянию на 01.01.2001 года, а совокупный собственный капитал — с 249,67 млрд. до 443,02 млрд. рублей.

Однако несмотря на улучшение состояния дел, в банковской сфере продолжают действовать факторы системной неустойчивости. Банковская система по-прежнему играет скромную роль в экономических процессах. Необходимо значительно повысить уровень корпоративного управления и прозрачности деятельности банков.

Деятельность банковского сектора пока не вышла на показатели середины 1998 года по ряду объемных параметров деятельности — активам, капиталу, вкладам населения. Активы банковской системы в реальном исчислении составляют лишь 90% от предкризисного уровня, а совокупный капитал — 85% (если исключить банки, переданные под управление АРКО, то совокупный капитал тех, что функционируют в стандартных условиях, составит 96% от предкризисного уровня). Около 80% действующих банков — небольшие, с капиталом менее \$5 млн., при этом почти

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РФ В 2000 ГОДУ

журнал

ПРОФИЛЬ

Среди самых
прибыльных банков
(на 1 ноября
2000 года)
«ЦентроКредит»
на 20-ом месте.

у половины он не достигает и \$1 млн. Тем не менее соотношение совокупных банковских активов и ВВП на начало 2001 года превышает соответствующий докризисный показатель (34,0% против 30,4%). Удельный вес доходов, доверяемых населением банковской системе, также несколько выше предкризисного уровня и составляет 12,2% (против 11,9% до кризиса). Кредиты реальному сектору экономики превысили предкризисный уровень в реальном исчислении почти на 10%.

В 2000 году объем рублевых кредитов, выданных реальному сектору экономики, вырос на 108%, а валютных – на 20%. В результате за прошедший год совокупный объем кредитов реальному сектору вырос до 602 млрд. рублей, а доля кредитов реальному сектору в активах действующих банков увеличилась до 34%. Развитие активных операций стало возможным прежде всего благодаря значительному, почти в 1,4 раза, росту средств на счетах юридических лиц в банках. Одним из главных факторов, сдерживающих развитие активных долгосрочных операций банков, является сложившаяся структура их ресурсной базы, в которой преобладают краткосрочные ресурсы. Банки испытывают весьма острый дефицит средне- и долгосрочных ресурсов, что в свою очередь обусловлено как общим низким уровнем накоплений и сбережений, так и незначительностью той их доли, которая размещена в банках. Многое зависит от состояния реальных доходов предприятий и населения. Ситуация здесь следующая: по данным Госкомстата, в 2000 году реальные доходы населения не превышали 80% от уровня 1997 года.

Определенные надежды на улучшение в этой сфере связаны с дальнейшим оживлением экономики, а также с введением государственной системы гарантирования вкладов.

Важнейшими особенностями, определявшими функционирование банковской системы в прошедшем году, были продолжающийся оставаться высоким уровень налогообложения банковской деятельности и сильное снижение процентных ставок размещения и привлечения. По данным председателя Ассоциации российских банков С.Егорова, из полученной рентабельными банками в первой половине 2000 года прибыли, составляющей более 20 млрд. рублей, свыше 84% ушло в налоги.

Таким образом, развитие банковской системы в стране в дальнейшем зависит от эффективного разрешения следующих проблем:

- ▼ Укрепление устойчивости банковской системы, исключение возможности системных банковских кризисов.
- ▼ Качественное повышение уровня работы банковского сектора по аккумулированию сбережений и их трансформации в кредиты и инвестиции.
- ▼ Укрепление доверия к российской банковской системе со стороны инвесторов (это включает в себя снижение системных рисков, развитие корпоративного управления и внутреннего контроля в банках, усиление прозрачности деятельности и укрепление дисциплины на рынке банковских услуг, развитие системы банковского надзора).

ОСНОВНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
АКБ «ЦЕНТРОКРЕДИТ»
В 2000 ГОДУ

► **А** КБ «ЦентроКредит» успешно выполнил задачи, поставленные в начале года, и завершил 2000 год с положительной динамикой.

- ▲ Валюта баланса за год выросла в два с половиной раза – с 610 млн. до 1 754 млн. рублей.

- ▲ Собственные средства увеличились за год почти в пять раз – с 82,7 млн. до 401,7 млн. рублей.
- ▲ Балансовая прибыль составила 100,1 млн. рублей.
- ▲ Остатки на расчетных и валютных счетах выросли более чем в три раза – с 230 млн. до почти 700 млн. рублей.
- ▲ За 2000 год количество корпоративных клиентов банка увеличилось на 36% – с 830 до 1132, в свою очередь количество их расчетных и валютных счетов увеличилось на 40%, превысив 3000.

Банк уверенно занимает одно из лидирующих мест на фондовом рынке.

По данным фондовой секции ММВБ, по итогам конца 2000 года АКБ «ЦентроКредит» находится на четвертом месте. Оборот банка по акциям на ММВБ увеличился за год более чем в три раза – с 1 537 млн. в январе до 5 581 млн. рублей в декабре 2000 года.

По данным МФБ за 2000 год, в секции торгов с полным покрытием АКБ «ЦентроКредит» – на седьмом месте с оборотом 1 042 млн. рублей.

По итогам 2000 года Региональное отделение ФКЦБ России в Центральном федеральном округе наградило АКБ «ЦентроКредит» сертификатом лидера в рейтинге профессиональных участников фондового рынка, работающих со средствами населения в Москве.

Все это позволяет обоснованно говорить об успешно выполненных задачах банка в 2000 году.



Анализ деятельности АКБ «ЦентроКредит» за 2000 год

1. Анализ структуры капитала банка и его достаточности

Согласно инструкции №1 ЦБ России, капитал банка по состоянию на 01.01.2000 года и 01.01.2001 года составлял соответственно 82,7 и 401,7 млн. рублей, увеличившись, таким образом, в 4,9 раза – на 319 млн. рублей. При этом стоит отметить, что формирование капитала банка осуществлялось прежде всего за счет следующих источников:

- увеличение уставного фонда на 168,7 млн. рублей (49,3% прироста капитала);
- субординированные займы, предоставленные акционерами на сумму 62 млн. рублей (19,4% прироста капитала);
- чистая прибыль банка в размере 100 млн. рублей (31,3% прироста капитала).

АГЕНТСТВО

ИНТЕРФАКС-АФИ

ГТК РФ
включил банк «ЦентроКредит» в реестр организаций, которые могут выступать гарантами перед таможенными органами на сумму, эквивалентную \$1 млн.

Если же оценить размер капитала с позиции оценки активов и пассивов по их рыночной (фактической) стоимости, то его структура и динамика будет выглядеть следующим образом:

Анализ чистого капитала банка на 01.01.2000 г. и 01.01.2001 г.

	01.01.2000 г. (тыс. руб.)	01.01.2001 г. (тыс. руб.)	изменение, в %
Чистый капитал всего,	102 676	694 951	+ 680%
в т. ч. уставный фонд банка (доля в капитале)	50 000 (48,7%)	220 000 (31,6%)	+ 340%
субординированный займ (доля в капитале)		62 000 (8,9%)	
прибыль отчетного года (доля в капитале)	42 621 (41,5%)	360 275 (51,9%)	+745%
прибыль прошлых лет, в т. ч. фонды (доля в капитале)	10 055 (9,8%)	52 676 (7,6%)	+ 520%

Таким образом, рост чистого капитала банка составил 592 275 тыс. рублей – соответственно он увеличился в 6,8 раза. При этом 2/3 капитала банка состоят из прибыли, полученной в 2000 году и ранее в размере 412 951 тыс. рублей, а уставный фонд составил 220 000 тыс. рублей (31,6% в чистом капитале банка). Отношение собственных и привлеченных средств на 01.01.2001 года составляло 50,6%, т. е. фактически половина всех средств клиентов покрывается капиталом банка, что с точки зрения обеспеченности обязательств перед клиентами является очень высоким показателем. В то же время это говорит об упущенных возможностях по привлечению дополнительных клиентских средств, поскольку для банков одной с нами группы (по активам или капиталу) и тем более для крупных банков этот показатель составляет порядка 25–30%, т. е. у них привлеченные средства в 4 раза превышают размер собственного капитала. При этом следует отметить, что доля активов с низким риском, к которым мы относим средства на корреспондентских счетах в ЦБ, других банках, кассу, однодневные МБК, вложения в ОФЗ, акции, ликвидные векселя, составляет 66% от общей суммы активов. Это обеспечивает исполнение банком всех своих обязательств перед клиентами даже в случае потери 100% прочих активов (в основном это кредиты физическим и юридическим лицам), в то время как для большинства остальных банков указанный размер активов в состоянии покрыть лишь 30–50% их обязательств перед клиентами.

2. Анализ активов и пассивов банка

По состоянию на 01.01.2001 года нетто-валюта баланса банка составила 1 752 млн. рублей. Из них денежные средства составили 207,5 млн. рублей, или 12% от всех активов банка, в т. ч.:

Структура денежных средств	Доля
К/с в ЦБ РФ	65 443 32%
К/с в других банках (валюта)	11 033 5%
К/с в других банках (рубли)	12 668 6%
Касса	13 123 6%
ФОР	97 441 47%
Средства в расчетах	7 861 4%

Хотя в абсолютном выражении объем денежных средств на 01.01.2001 года вырос на 61% – с 128,7 млн. рублей до 207,5 млн. рублей, их доля во всех активах банка сократилась почти в 2 раза – с 21%

журналы

PC WEEK,
COMPUTERWORLD

«ЦентроКредит»
начал
промышленную
эксплуатацию
системы
автоматизации
банковской
деятельности
Diasoft
BANKING 5NT.

по состоянию на 01.01.2001 года до 12% на 01.01.2001 года. Этот факт, с учетом сохранения ликвидности, дал банку возможность увеличить собственную прибыль за счет размещения средств в более доходные инструменты финансового рынка, в частности в ценные бумаги.

Однодневные межбанковские кредиты составили 46,3 млн. рублей, или 3% от всех активов банка, в т. ч.:

Структура МБК		Доля
Резиденты	29 133	63%
Нерезиденты	17 224	37%

Объем выданных межбанковских кредитов сократился на 73% – со 173,1 млн. рублей до 46,3 млн. рублей, а их доля во всех активах банка уменьшилась в 9 раз – с 28% по состоянию на 01.01.2001 года до 3% на 01.01.2001 года. В данном случае имеет место перевод средств из межбанковского рынка, как менее доходного (в среднем доходность за 2000 год составляла 15% годовых), в аналогичный по ликвидности, но более высокий по доходности и менее рискованный рынок государственных бумаг (за 2000 год доходность по ОФЗ составила порядка 78%).

Вложения в ценные бумаги составили 849,9 млн. рублей, или 47% от всех активов банка, в т. ч.:

Структура вложений в ценные бумаги		Доля
ГЦБ (рубли) (ОФЗ)	562 867	66%
ГЦБ (валюта) (ОВВЗ и еврооблигации РФ)	11 956	1%
Высоколиквидные векселя	66 172	8%
Прочие векселя	4 916	1%
Акции	203 924	24%
Паи и участия		
Средства в расчетах	88	0%

Сумма вложений в ценные бумаги увеличилась с 243,7 млн. рублей до 849,9 млн. рублей, или в 3,3 раза, при этом их доля во всех активах банка увеличилась с 39% на 01.01.2000 года до 48% на 01.01.2001 года.

Следует отметить, что при этом доля ликвидных во всех активах банка выросла с 56% на 01.01.2000 года до 61% на 01.01.2001 года. Под ликвидными активами подразумеваются денежные средства, однодневные МБК и ценные бумаги, в отношении которых существует рыночная ликвидность. На 01.01.2000 года к таким относились:

- денежные средства в объеме 128,7 млн. рублей;
- однодневные МБК в объеме 173 млн. рублей;
- ценные бумаги (здесь: ликвидные векселя и акции), поскольку на тот момент рынок ОФЗ не был ликвидным, в объеме 47,9 млн. рублей.

В целом они составляли 349,8 млн. рублей, или 56% от всех активов банка.

В то же время в 2001 году рынок ОФЗ стал таким же ликвидным, как и денежный рынок, и на 01.01.2001 года объем ликвидных ресурсов составлял 1 098 млн. рублей, или 61% от всех активов банка, в т. ч.:

- денежные средства в объеме 207,5 млн. рублей;
- однодневные МБК в объеме 46,3 млн. рублей;
- ценные бумаги в объеме 844 млн. рублей.

Таким образом, ликвидные активы, которые на 01.01.2000 года покрывали обязательства до востребования, привлеченные МБК и вклады физических лиц на 76% (что и тогда являлось высоким показателем), на 01.01.2001 года составляли уже 125% от указанных обязательств. Необходимо отметить тот факт, что все обязательства банка (даже с учетом

субординированного займа) на 99% обеспечены ликвидными активами по состоянию на 01.01.2001 года. Данные факты свидетельствуют о высокой степени надежности банка как финансового института.

Объем коммерческого кредитного портфеля на 01.01.2001 года составлял 626,2 млн. рублей, или 36% от всех активов банка, в т. ч.:

Кредиты		Доля
Кредиты юридическим лицам	617 833	99%
Кредиты физическим лицам	8 415	1%

Объем кредитного портфеля вырос по сравнению с 1999 годом, когда он составлял 72,7 млн. рублей, в 8,6 раза – до 626,2 млн. рублей на 01.01.2001 года. Соответствующая доля кредитного портфеля во всех активах банка выросла на 01.01.2001 года до 36% по сравнению с 01.01.2000 года, когда она составляла 12%, – т. е. в 3 раза. Здесь фактически можно говорить о политике банка, направленной (в меньшей степени) на привлечение новых клиентов, где целью кредита является пополнение оборотных средств, и на укрепление и расширение их бизнеса (в большей степени), где целью привлечения кредитов для клиентов является расширение бизнеса. При этом следует отметить, что банк сохраняет взвешенную политику в отношении кредитования клиентов, поскольку объем кредитного портфеля (в целом это единственная неликвидная статья

Сравнительный анализ показателей агрегированного баланса

Дата	01.01.00			01.01.01		
	сумма тыс. руб.	изменение к прошлому году	доля	сумма тыс. руб.	изменение к прошлому году	доля
АКТИВЫ	625 663	292% ↑		1 752 879	180% ↑	
Ликвидные активы	128 739	83% ↑	21%	207 569	61% ↑	12%
К/с в ЦБ РФ	68 831	77% ↑	53%	65 443	-5% ↓	32%
К/с в других банках	9 923	50% ↑	8%	11 033	11% ↑	5%
К/с в других банках (рубли)	1 969	-11% ↓	2%	12 668	543% ↑	6%
Касса	10 945	-33% ↓	9%	13 123	20% ↑	6%
ФОР	29 764	398% ↑	23%	97 441	227% ↑	47%
Средства в расчетах	7 307	1 656% ↑	6%	7 861	8% ↑	4%
МБК	173 191	578% ↑	28%	46 357	-73% ↓	3%
Резиденты	77 391	867% ↑	45%	29 133	-62% ↓	63%
Нерезиденты	95 800	446% ↑	55%	17 224	-82% ↓	37%
МФР						
Ценные бумаги	243 797	528% ↑	39%	849 923	249% ↑	48%
ГЦБ (рубли)	186 514	2491% ↑	77%	562 867	202% ↑	66%
ГЦБ (валюта)				11 956	↑	1%
Высоколиквидные векселя	22 539	-27% ↓	9%	66 172	194% ↑	8%
Прочие векселя				4 916	↑	1%
Акции	25 398	4 183% ↑	10%	203 924	703% ↑	24%
Паи и участия						
Средства в расчетах	9 346	3 214% ↑	4%	88	-99% ↓	0%
Кредиты	72 718	304% ↑	12%	626 248	761% ↑	36%
Кредиты юр. лицам	71 272	358% ↑	98%	617 833	767% ↑	99%
Кредиты физ. лицам	1 446	-41% ↓	2%	8 415	482% ↑	1%
Просроченная задолженность						
Имущество	7 218	157% ↑	1%	22 782	216% ↑	1%

Дата	01.01.00			01.01.01		
	сумма тыс. руб.	изменение к прошлому году	доля	сумма тыс. руб.	изменение к прошлому году	доля
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	528 600	370% ↑		1 119 928	112% ↑	
Обязательства до востребования	351 104	273% ↑	66%	605 194	72% ↑	54%
Счета клиентов юр. лиц (резиденты)	214 615	359% ↑	61%	380 213	77% ↑	63%
Счета клиентов юр. лиц (нерезиденты)	26 016	871% ↑	7%	22 315	-14% ↓	4%
Лоро-счета банков-резидентов	2 859	-33% ↓	1%	161 003	5531% ↑	27%
Лоро-счета банков-нерезидентов	74 888	143% ↑	21%	4 699	-94% ↓	1%
Прочие обязательства до востребования	20 047	238% ↑	6%	35 137	75% ↑	6%
Банковские операции	12 679	252% ↑	4%	1 827	-86% ↓	0%
МБК	39 864	2558% ↑	8%	229 532	476% ↑	20%
Резиденты	20 964	1298% ↑	53%	229 532	995% ↑	100%
Нерезиденты	18 900	↑	47%			
МФР						
Срочные ресурсы	137 632	723% ↑	26%	285 202	107%	25%
Депозиты юр. лиц	100	733% ↑	0%	77 065	76965% ↑	27%
Депозиты физ. лиц	61 851	615% ↑	45%	42 851	-31% ↓	15%
Векселя	75 681	838% ↑	55%	165 286	118% ↑	58%
Прочее						
Прочие обязательства						
ЧИСТЫЕ АКТИВЫ	102.676	118% ↑		632.951	516% ↑	

банковского портфеля) меньше размера чистых собственных средств, которые на 01.01.2001 года составляли 694 млн. рублей. Средняя ставка по кредитам за 2000 год составила 28%, что фактически означает трехлетнюю окупаемость кредитного портфеля. Поскольку для большинства кредиторов окупаемость полученных ими кредитов выше срока полученного кредита (так строится кредитная политика, об этом говорит тот факт, что 90% кредитного портфеля банка выдается сроком до одного года), то можно предположить с достаточно большой вероятностью, что основная часть заемщиков постарается в течение этих сроков выплачивать проценты (по крайней мере для того, чтобы иметь возможность его пролонгировать). Поэтому, если предположить, что банк может потерять за год 20% своего кредитного портфеля (это завышенная оценка), реальные потери, с учетом полученных процентов, могут составить 10%, или 61 млн. рублей, что покрывается 9% собственного капитала банка, — это значительно меньше динамики его многократного роста за последние три года.

Следует отметить тот факт, что по сравнению с 1999 годом на 8,5% вырос уровень активов, приносящих доход: если на 01.01.2000 года объем активов, приносящих доход, в числе которых МБК, ценные бумаги, коммерческие кредиты, составлял 489,7 млн. рублей, или 78,2% от всех активов банка, то на 01.01.2001 года они составляли 1 522,5 млн. рублей, или 86,8% от всех активов банка. Соответственно вырос и уровень риска, принимаемый на себя банком по данным активам. Однако уровень защищенности указанных активов, или уровень

максимальных потерь, защищенных капиталом, значительно вырос, т.е. если на 01.01.2000 года соотношение капитала и рискованных активов составляло 20,8%, что означало при потере более 20,8% указанных активов фактическое банкротство (а с учетом структуры активов это могло произойти при невозврате 1/2 МБК, или 50% коммерческих кредитов и 1/3 МБК), то на 01.01.2001 года данное соотношение составляло 45,6%, т.е. оно увеличилось более чем в 2 раза. Для того чтобы потерять 45,6% указанных активов при данной их структуре, требуются 100-процентный невозврат коммерческих кредитов и МБК и потеря половины стоимости акций либо половинная потеря в ОФЗ, акциях и коммерческих кредитах. Фактически капитал банка как премия по риску рос значительно быстрее, чем сам риск.

По состоянию на 01.01.2001 года структура пассивов банка выглядела нижеследующим образом.

Объем обязательств до востребования составлял 605,1 млн. рублей, в т.ч.:

Структура обязательства до востребования

Счета клиентов юр. лиц (резиденты)	380 213	63%
Счета клиентов юр. лиц (нерезиденты)	22 315	4%
Лоро-счета банков-резидентов	161 003	27%
Лоро-счета банков-нерезидентов	4 699	1%
Прочие обязательства до востребования	35 137	6%
Банковские операции	1 827	0%

Объем привлеченных ресурсов до востребования вырос на 01.01.2001 года на 72% по сравнению с 351 млн. рублей на 01.01.2000 года, но вот их доля во всех обязательствах сократилась с 66% на 01.01.2000 года до 54% на 01.01.2001 года. При этом следует отметить, что в указанной группе обязательств не произошло значительных изменений ни по составу, ни по доле каждой из статей. Фактически объемы средств по каждой статье увеличились одинаково в пределах 72–77%. Единственное изменение было связано с перемещением средств со счетов банков-нерезидентов на счета банков-резидентов. При этом следует отметить, что указанное перемещение вызвано двумя факторами:

- во-первых, уходом банков-нерезидентов либо в силу недостаточной конкурентоспособности банка по скорости обслуживания их платежей, либо из-за желания самого банка снизить риски, связанные с обслуживанием некоторой категории банков-нерезидентов (оффшоры и т.д.).
- во-вторых, увеличением остатков на корр. счетах банков-резидентов есть фактически не что иное, как те же самые МБК, просто в силу различных ограничений для указанных банков они вынуждены их размещать в виде остатков на корр. счетах.

Обращает на себя внимание тот факт, что при многократном росте активов, капитала банка и его надежности, его клиентская база и ресурсы выросли приблизительно на 75%. При этом их доля во всех обязательствах банка сократилась с 45% до 35%, даже с учетом срочных ресурсов, куда относятся депозиты физических, юридических лиц и собственные векселя банка, доля указанных обязательств сократилась с 71% до 61%.

Объем привлеченных МБК на 01.01.2001 года составил 229,5 млн. рублей, или 20% от всех обязательств банка (а с учетом ос-

агентство

REUTERS

Лондонское представительство АКБ «ЦентроКредит» будет заниматься привлечением долгосрочных средств для финансирования проектов российских клиентов банка.

татков по корр. счетам, что, как говорилось выше, то же самое, указанный объем — 390,3 млн. рублей, или 35% всех обязательств банка), увеличившись соответственно по сравнению с 1999 годом, когда на 01.01.2000 года он составлял 40 млн. рублей.

АГЕНТСТВО

АК&М

По объему купли-продажи населением ценных бумаг банк «ЦентроКредит» занимает третье место, по количеству клиентов-физических лиц, имеющих ненулевые счета по денежным средствам или ценным бумагам, — пятое место, по стоимости финансовых вложений клиентов-физических лиц — двенадцатое.

- ▼ Принципы системы управления
- ▼ Организационная структура и кадровая политика
- ▼ Перспективы развития банка в 2001 году

▶ 2

Система



ПРИНЦИПЫ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ

управления

банком

▶▶ 18 / 19

▶ **Г**лавной целью совершенствования системы управления банком в 2000 году было достижение конкурентных преимуществ за счет качества, оперативности и эффективной реализации управленческих решений.

Стратегическое управление заключалось в определении основных принципов деятельности банка и разработке ряда базовых программ, таких, как совершенствование банковских технологий, реализация системы долгосрочного планирования и дальнейшее увеличение капитала банка.

Управление рисками осуществлялось в основном в рамках работы кредитного комитета банка, главной задачей которого являлось достижение оптимального сочетания жесткой централизованной политики управления рисками, реализуемой через механизмы лимитов и процентных ставок, с предоставлением управлениям банка максимальной самостоятельности.

Управление персоналом строилось на понимании того, что кадровый потенциал есть главное условие выполнения поставленных стратегических задач. В банке постоянно идет процесс аттестации сотрудников, совершенствуются механизмы материального и морального поощрения. Принципиальное значение придается повышению образовательного уровня сотрудников, а также присутствию представителей банка на всех заметных мероприятиях, носящих характер обмена опытом, — таких, как конференции, семинары и т.п., как в России, так и за рубежом.

Управление имиджем опирается на максимально возможную прозрачность информации и равную доброжелательность по отношению ко всем клиентам. Принцип «Банк — это его клиенты» является ключевым как для клиентской, так и для PR-политики АКБ «ЦентроКредит».

Управление материально-технической базой и развитие автоматизированных систем банка, телекоммуникационной инфраструктуры и систем связи осуществлялось с учетом максимального комфорта для клиентов и форсирования перевода клиентов на преимущественно удаленное обслуживание, в частности, через сеть Интернет.

ОРГАНИЗАЦИОННАЯ
СТРУКТУРА И КАДРОВАЯ
ПОЛИТИКА

СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА:

1. КОСОЛОБОВ ПАВЕЛ НИКОЛАЕВИЧ
Председатель Совета Директоров
2. КАНОКОВ АРСЕН БАШИРОВИЧ
Член Совета Директоров
3. КОСОЛОБОВ ИГОРЬ ВАЛЕРЬЕВИЧ
Член Совета Директоров
4. ПАНЬКОВСКИЙ АНДРЕЙ АЛЕКСАНДРОВИЧ
Член Совета Директоров
5. СУРМИЛО АНДРЕЙ НИКОЛАЕВИЧ
Член Совета Директоров
6. ТАРАСОВ АНДРЕЙ ИГОРЕВИЧ
Член Совета Директоров
7. ТЕЛЕГИН ВАЛЕРИЙ МИХАЙЛОВИЧ
Член Совета Директоров

СОСТАВ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ БАНКА:

1. ЖАМАНОВ АХМЕД БИЛЯЛОВИЧ
Председатель Ревизионной комиссии
2. КИСЕЛЕВ ГЛЕБ ЕЛЛИЕВИЧ
Член Ревизионной комиссии
3. МАКСИМОВ ЕВГЕНИЙ ИВАНОВИЧ
Член Ревизионной комиссии

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА:

ТАРАСОВ АНДРЕЙ ИГОРЕВИЧ

**ПЕРВЫЙ ЗАМЕСТИТЕЛЬ
ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА:**

Должность вакантна

СОСТАВ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА:

1. ТАРАСОВ АНДРЕЙ ИГОРЕВИЧ
Председатель Правления
2. ГОРСКИЙ ВЛАДИМИР ЕВГЕНЬЕВИЧ
Член Правления
3. ЕРЕМИН СЕРГЕЙ АЛЕКСАНДРОВИЧ
Член Правления
4. КОСОЛОБОВ ИГОРЬ ВАЛЕРЬЕВИЧ
Член Правления
5. ЛАРИЧЕВ ВИТАЛИЙ СЕРГЕЕВИЧ
Член Правления
6. ШЕРШУН КИРИЛЛ ЕВГЕНЬЕВИЧ
Член Правления

СТРУКТУРНЫЕ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ БАНКА

ДЕПАРТАМЕНТ «КАЗНАЧЕЙСТВО»

Директор Департамента — Корбашов Илья Юрьевич

ДЕПАРТАМЕНТ УЧЕТА, АНАЛИЗА, ПЛАНИРОВАНИЯ И КОНТРОЛЯ

Директор Департамента — Заместитель Председателя Правления Еремин Сергей Александрович

ДЕПАРТАМЕНТ «КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК»

Директор Департамента — Заместитель Председателя Правления Кулик Андрей Степанович

БЛОК «ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»

Куратор — Председатель Правления Тарасов Андрей Игоревич

ДЕПАРТАМЕНТ АКТИВНЫХ ОПЕРАЦИЙ

Директор Департамента — Алексеев Александр Викторович

ДЕПАРТАМЕНТ КОРПОРАТИВНЫХ ФИНАНСОВ

И.О. директора Департамента — Березовой Сергей Анатольевич

ДЕПАРТАМЕНТ ВНЕШНИХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ СВЯЗЕЙ

Директор Департамента — Заместитель Председателя Правления Шершун Кирилл Евгеньевич

**БЛОК ПРАВОВОГО, ИНФОРМАЦИОННОГО,
ТЕХНИЧЕСКОГО И ХОЗЯЙСТВЕННОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ**

**ДЕПАРТАМЕНТ ПРАВОВОГО И ИНФОРМАЦИОННОГО
ОБЕСПЕЧЕНИЯ**

Директор Департамента — Сурмило Андрей Николаевич

УПРАВЛЕНИЕ АВТОМАТИЗАЦИИ

Начальник Управления — Авилкин Игорь Алексеевич

УПРАВЛЕНИЕ БЕЗОПАСНОСТИ

Начальник Управления — Василенко Александр Леонидович

ХОЗЯЙСТВЕННОЕ УПРАВЛЕНИЕ

Начальник Управления — Смирдан Михаил Николаевич

УДАЛЕННЫЕ СТРУКТУРНЫЕ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ БАНКА:

ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВО В ВЕЛИКОБРИТАНИИ

Глава Представительства — Заместитель Председателя Правления Теглин Валерий Михайлович

ВОЛОГОДСКИЙ ФИЛИАЛ

Управляющий Филиалом — Москвин Сергей Михайлович

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОФИСЫ:

«САВВИНСКИЙ»

Начальник Дополнительного офиса — Бирюков Александр Викторович

«ДИЛИНГОВЫЙ ЦЕНТР НА НОВОКУЗНЕЦКОЙ»

Начальник Дилингового центра — Яковлева Ольга Викторовна

Кадровая политика банка «ЦентроКредит» основана на привлечении на работу высококвалифицированных сотрудников, имеющих профильное высшее образование и опыт банковской работы. Численность сотрудников банка на конец 2000 года составила 189 человек (конец 1999 года — 152 человека). При этом 129 человек, или 68%, имеют высшее образование, из них 11 человек — два высших образования, четверо являются кандидатами наук.

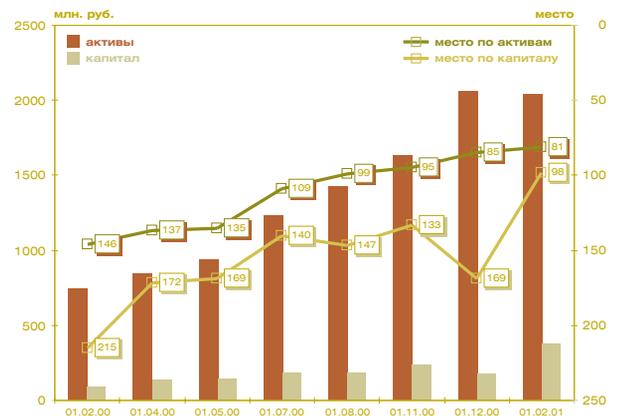
Вместе с тем, банк активно сотрудничает с ведущими экономическими и юридическими вузами страны, привлекая на работу и для стажировки студентов старших курсов и выпускников Государственной финансовой академии при Правительстве РФ, Российской экономической академии им. Плеханова, Московской государственной юридической академии.

▶ **Д**инамика развития банка позволяет планировать следующие показатели на 2001 год:

- размер собственного капитала и чистых активов должен соответствовать уровню 50–60-го места среди российских банков;
- оборот по операциям на фондовом рынке должен обеспечивать входение в десятку крупнейших инвестиционных компаний России;
- количество активных корпоративных клиентов банка должно достигнуть двух тысяч;
- количество клиентов-физических лиц, работающих на фондовом рынке через брокерские счета в банке «ЦентроКредит», должно достигнуть тысячи;
- банком должен быть получен статус ассоциированного члена в платежной системе Visa-International;
- оборот банка по году на рынке драгоценных металлов должен составить \$ 10–12 млн.;
- должна быть развернута полномасштабная деятельность представительства банка в столице Великобритании;
- в банке должна быть проведена реорганизация с выделением коммерческого и инвестиционного направлений.

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКА В 2001 ГОДУ

Динамика рейтинга банка



- ▼ Клиентская политика АКБ «ЦентроКредит»
- ▼ Корпоративные клиенты
- ▼ Обслуживание частных клиентов
- ▼ Деятельность на финансовых рынках
- ▼ Инвестиционная и кредитная деятельность
- ▼ Операции с драгоценными металлами
- ▼ Корреспондентские отношения с банками и международные расчеты
- ▼ Международная деятельность
- ▼ Автоматизация и программное обеспечение



Отношения

КЛИЕНТСКАЯ ПОЛИТИКА АКБ «ЦЕНТРОКРЕДИТ»

с клиентами

и партнерами

▶▶ 22 / 23

▶ **С** момента основания АКБ «ЦентроКредит» в 1989 году вырабатывается и совершенствуется клиентская политика банка. Изначально созданный как отраслевой банк, АКБ «ЦентроКредит» строил свои отношения с клиентами на основе четкого соответствия потребностям предприятий лесной и деревообрабатывающей промышленности. В дальнейшем, в связи со значительным увеличением проводимых операций, возросшим числом клиентов и укрупнением их потребностей, банк вступил в новую фазу развития.

Был сделан серьезный шаг в сторону обслуживания клиентов любых категорий, и сейчас АКБ «ЦентроКредит» являет собой универсальный клиентский банк, предоставляющий полный спектр высокотехнологичных финансовых продуктов, постоянно совершенствующий собственную инфраструктуру в соответствии с потребностями клиентов и создающий необходимое информационное и ресурсное поле для успешного ведения бизнеса клиентов. Таким образом, в настоящее время банк предлагает одинаково качественный сервис как для крупных корпоративных клиентов, так и для мелкого и среднего бизнеса.

Настоящая система взаимоотношений с клиентами банка формируется на базе нескольких основных принципов: индивидуальный подход к клиенту, работа с отраслевыми группами и использование последних нововведений в области банковского бизнеса.

Потребности каждого клиента банка специфичны. Поэтому любой финансовый продукт банка разрабатывается так, чтобы можно было в любой момент сориентировать его на конкретного потребителя с учетом его персональных требований и специфики деятельности. Персональные менеджеры-эксперты банка занимаются непосредственным внедрением банковских продуктов с целью обеспечения максимально эффективного взаимо-

действия всех подразделений банка. Это позволяет достичь наибольшей выгоды для клиента.

Специалисты банка вместе с клиентом формализуют задачи и предлагают способы их решения. Например, получение кредита или подготовка бизнес-плана для привлечения инвестиций, оформление внешнеторговой документации, организация инвестиционной деятельности, кассовое обслуживание, установка новейших информационных систем. При необходимости организуются дополнительные консультации по конкретной проблематике, интересующей клиента. В обязательном порядке оказывается помощь в техническом оформлении договоров клиента с соответствующими подразделениями банка. Работа ведется как в текущем режиме, так и по реализации перспективных программ сотрудничества клиентов с банком. Причем услуги, оказываемые персональными менеджерами АКБ «ЦентроКредит», предоставляются клиентам бесплатно.

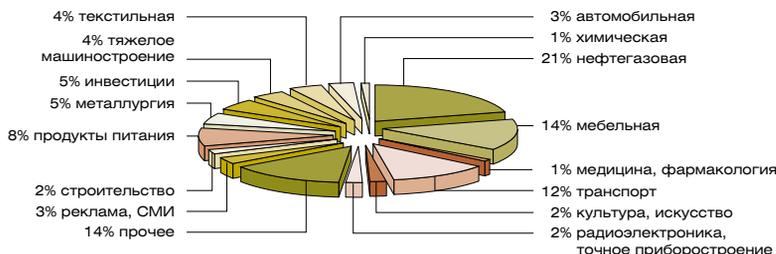
Отраслевая структура клиентов АКБ «ЦентроКредит» весьма разнообразна. Это торговые и производственные компании, предприятия добывающей отрасли промышленности, сферы услуг и общественные организации. Столь разные направления деятельности означают различные потребности клиентов в тех или иных финансовых продуктах, что предполагает сегментацию клиентской базы по отраслевому признаку и работу со спецификой конкретной отраслевой группы. Таким образом, банком не только предоставляются стандартные виды услуг (расчетные, кредитные, конверсионные, инкассационные, а также об-

служивание внешнеэкономической деятельности), но и разрабатываются специфические продукты на основе анализа развития отраслевых групп, построения производственно-бытовых цепочек и осуществляется их комплексное обслуживание. Здесь широко используются различного рода вексельные, клиринговые и зачетные схемы, специальные схемы кредитования, организация взаимного инвестирования участников технологических звеньев, взаимный факторинг и другие финансовые технологии. Пакетное предоставление услуг, индивиду-

ализированное под отдельные отраслевые группы клиентов, уже положительно зарекомендовало себя, подтвердив взаимовыгодность сотрудничества клиента и банка.

Постоянно совершенствуя свою работу и расширяя спектр предоставляемых услуг, АКБ «ЦентроКредит» ориентируется на последние технологии организации банковского бизнеса. С самого начала банком была взята установка на развитие централизованного обслуживания клиентов. Отказ от широкой филиальной сети и большого количества отделений полностью компенсирован максимальной концентрацией профессионалов-сотрудников в головном офисе банка, с одной стороны, и, с другой стороны, возможностью беспрепятственного использования банковских услуг клиентами банка через системы удаленного доступа. Это означает полную территориальную независимость клиента от банка, поскольку все контакты возможны через систему «Клиент-Банк», а также через активно функционирующую сейчас систему интернет-банкинга. Таким образом, клиент из любой точки мира получает неограниченные возможности в области использования всех возможных финансовых услуг, экономя свое время и финансовые ресурсы.

Отраслевая структура клиентов банка



журнал

BUSINESS ONLINE

По итогам экспертной оценки по группе «Интернет-трейдинг» программа «Инвестор» банка «ЦентроКредит» на шестом месте.

В дополнение к изложенным принципам клиентской политики банка следует сказать и еще об одной характерной черте работы с клиентами в АКБ «ЦентроКредит». Речь идет о гарантиях надежности банка, которые обеспечиваются высоким профессионализмом персонала, постоянным мониторингом деятельности банка, прозрачностью финансовой отчетности и разумным консерватизмом инвестиций. Лучшим доказательством успешности наших принципов работы служат слова клиентов банка: «Мы рекомендуем вас нашим партнерам».

▶ **Н** а протяжении 2000 года наблюдалось значительное увеличение темпов роста клиентской базы АКБ «ЦентроКредит», при этом выявились две характерные тенденции. Многие клиенты банка, для которых АКБ «ЦентроКредит» играл второстепенную роль в организации финансовых потоков, полностью перенесли обороты в наш банк. Вместе с тем ряд новых клиентов банка, познакомившись с высоким качеством обслуживания и оперативностью расчетов в «ЦентроКредите», порекомендовали наш банк своим деловым партнерам. Таким образом, АКБ «ЦентроКредит» стал в центре финансовых потоков производственных и торговых цепочек в нефтехимической, легкой, машиностроительной и других отраслях промышленности.

Взаимодействие с нашими клиентами в течение года показало, что репутация любого банка в настоящее время складывается не столько из учета его величины, размеров, сколько из умения работать грамотно, проводить умеренно консервативную финансовую политику и качественный менеджмент.

АКБ «ЦентроКредит» никогда не ставил своей целью привлечь клиентов любой ценой. Мы уделяем первостепенное внимание качеству обслуживания и расширению спектра предоставляемых услуг действующим клиентам, построению с ними партнерских отношений и разработке, при необходимости, индивидуальных схем сотрудничества. В настоящее время нашим клиентам предлагается ряд нижеследующих комплексных банковских продуктов.

Расчетно-кассовое обслуживание

▼ Расчетное обслуживание в рублях

АКБ «ЦентроКредит» проводит все клиентские платежи день в день; возможно срочное проведение платежей после окончания операционного дня банка, а также встречные платежи в Московском регионе. Банк зачисляет денежные средства день в день, не дожидаясь получения подтверждающих документов на бумажных носителях из РКЦ. Клиентам может быть предложена электронная система «Клиент-Банк», позволяющая управлять расчетным счетом, не выходя из офиса.

▼ Расчетное обслуживание в иностранной валюте

Являясь акционером и членом Московской межбанковской валютной биржи с момента ее создания, АКБ «ЦентроКредит» предлагает клиентам услуги по проведению конверсионных операций без посредников и с минимальной банковской комиссией. Развитая сеть зарубежных банков-корреспондентов, применение аккредитивных форм оплаты при экспортно-импортных операциях, возможность ускоренного проведения международных платежей делают работу с банком особенно удобной для предприятий, занимающихся внешнеторговой деятельностью.

КОРПОРАТИВНЫЕ КЛИЕНТЫ

▶▶ 24 / 25

журнал

ЭКСПЕРТ

Среди 30 банков — лидеров по динамике активов в III квартале 2000 года «ЦентроКредит» на 19-ом месте, а по динамике собственного капитала по итогам всего года на 21-ом.

▼ Кассовые операции

АКБ «ЦентроКредит» принимает и зачисляет на счета клиентов поступающие от них денежные средства день в день и выполняет распоряжения клиентов о выдаче денежных средств с расчетного счета как в пределах кассового плана предприятия и по предварительным заявкам, так и без них.

▼ Инкассация денежной выручки и перевозка ценностей

Банк предоставляет услуги по инкассации денежной выручки клиентов, осуществляет ее перевозку и сдачу. Возможно зачисление денежной выручки на счет клиента в день инкассации. Кроме того, мы предлагаем клиентам услуги по перевозке ценностей.

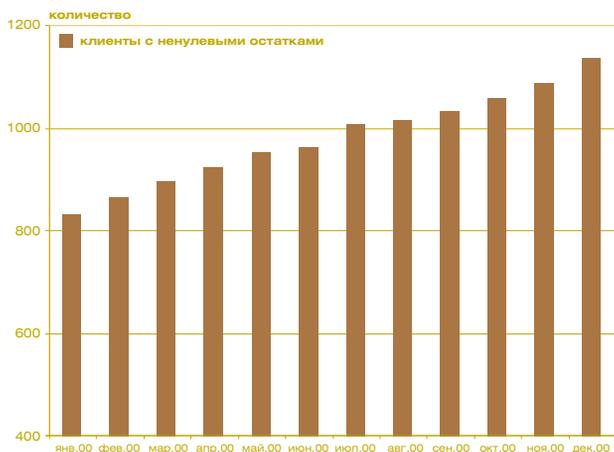
Кредиты и займы

Банк предоставляет срочные ссуды и открывает кредитные линии. Возможно получение краткосрочных кредитов на пополнение оборотного капитала и среднесрочное проектное финансирование.

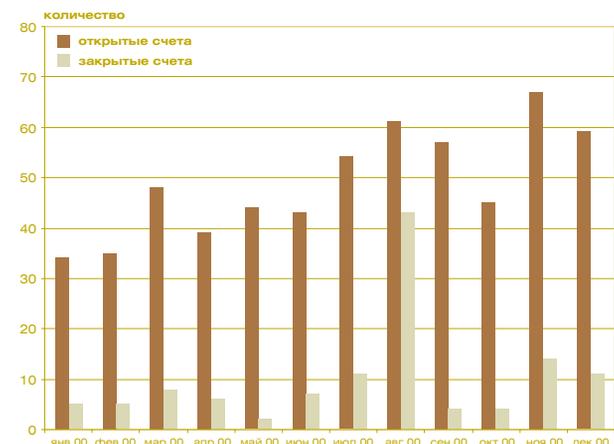
В дополнение к широкому списку стандартных услуг в настоящее время нашим клиентам предлагается ряд новых комплексных банковских продуктов.

Лизинг

Динамика общего количества клиентов банка



Динамика открытых и закрытых счетов



В конце 1999 года АКБ «ЦентроКредит» получил лицензию Министерства экономики Российской Федерации на осуществление лизинговой деятельности. Благодаря этому можно реализовать перспективное направление развития комплексного обслуживания клиентов банка, заключающееся в полной и гибкой ориентации банковских продуктов на текущие и долгосрочные потребности клиентов. Льготные условия в области налогообложения и управления корпоративными денежными потоками, которые предоставляет лизинг для работающих компаний, позволяют превратить традиционное (а отсюда – консервативное) банковское кредитование в эффективный и гибкий инструмент финансового управления клиентом своей хозяйственной деятельностью. Причем, используя ту или иную разновидность лизинга в зависимости от потребностей, клиенты банка получают возможность увеличить оборачиваемость средств, повысить эффективность фондоотдачи и оптимизировать свои налоговые платежи.

Факторинг

Данная услуга также представляет собой альтернативу традиционному кредитованию, она позволяет превратить продажу с отсрочкой платежа в продажу с немедленной оплатой, отменяет необходимость нести все расходы, связанные с оформлением кредита, позволяет минимизировать налогооблагаемую базу клиента за счет полного отнесения (в отличие от банковского кредита) стоимости факторинговой услуги на себестоимость продукции. Для клиентов-покупателей факторинг означает снижение закупочных цен, что в свою очередь напрямую влияет на эффективность их деятельности.

Бизнес-консультирование

АКБ «ЦентроКредит» выступает финансовым консультантом при реализации клиентами следующих инвестиционных проектов:

- оптимизация структуры акционерного капитала;
- усиление конкурентоспособности;
- модернизация и расширение производственных мощностей.

Наша цель — помочь клиентам укрепить финансовое положение и воплотить в жизнь их идеи. Мы рассматриваем различные источники финансирования (банковские кредиты, выпуск облигаций, продажа существующих акций, выпуск новых акций или комбинированное финансирование) после тщательного анализа активов и обязательств клиентов. АКБ «ЦентроКредит» обеспечивает осуществление инвестиций за счет внешних источников финансирования — как российских, так и зарубежных. Сотрудники банка помогают в подготовке юридических и аудиторских документов, которые требуются инвесторам.

Мы предлагаем инвестиционные решения для предприятий, находящихся в трудном финансовом положении. Наши эксперты достаточно компетентны, чтобы решить самые сложные проблемы, с которыми сталкиваются клиенты. Мы детально анализируем ситуацию и представляем рекомендации, основываясь на нашем опыте выхода из кризисных ситуаций. Это позволяет нашим клиентам сконцентрировать усилия на решении первоочередных задач. Сотрудники банка определяют инвестиционные потребности клиентов и при необходимости помогают в поиске источников финансирования.

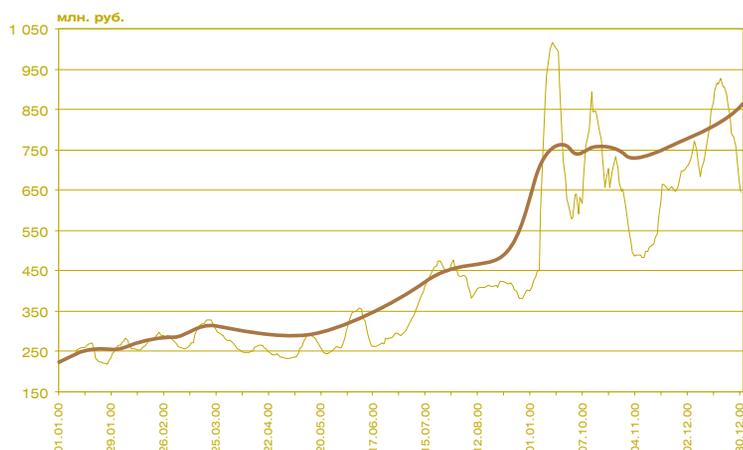
АКБ «ЦентроКредит» также предлагает инструменты для планирования и минимизации налогообложения. Эксперты банка разработали следующие методы по оптимизации налогообложения, которыми успешно пользуются наши клиенты:

- оптимизация финансовых потоков компаний с целью уменьшения налогооблагаемой базы;
- снижение расходов на текущие платежи в бюджеты всех уровней за счет использования неденежных средств расчетов (зачетов, векселей, государственных ценных бумаг);
- регистрация и обслуживание компаний с льготным налогообложением;
- использование иных способов минимизации налогов на основе возможностей, предоставляемых действующим законодательством РФ и местных органов исполнительной власти.

Специалисты АКБ «ЦентроКредит» оказывают консультационные услуги по слиянию, поглощению и оборонительной тактике при нежелательном поглощении. Наши сотрудники изучают и анализируют инвестиционные предложения по слиянию и поглощению, поступающие от клиентов или их конкурентов, специализируясь по вопросам оценки и анализа текущего состояния предприятий, определения оптимальных схем финансирования, анализа степени риска и разработки стратегий проникновения на рынок.

Также АКБ «ЦентроКредит» проводит операции, связанные со стратегическим инвестированием, включая приобретение контрольных и блокирующих долей в уставном капитале компаний.

Клиентские остатки



газета

ДЕЛОВОЙ
ПЕТЕРБУРГ

ЗАО «Норит» специально создано для участия в конкурсе на право эксплуатации недр Луккулай-сваарского проявления металлов платиновой группы. «Норит» получил лицензию на недропользование на 25 лет. Его учредителем выступила московская компания «Премьера 2000», акционером которой — ООО «Альфа-А» и банк «ЦентроКредит».

ОБСЛУЖИВАНИЕ ЧАСТНЫХ КЛИЕНТОВ

▶ **Б**анк «ЦентроКредит» предоставляет практически полный стандартный набор банковских услуг для частных вкладчиков:

- ведение всех видов счетов;
- интернет-банкинг и интернет-трейдинг;
- валютно-обменные операции;
- переводы иностранной валюты из России и в Россию, в том числе через Western Union;
- предоставление в аренду индивидуальных депозитных сейфов и абонентских ячеек;
- операции с драгоценными металлами;
- получение и обслуживание пластиковых карт Visa-Classic, Visa-Gold, Visa-Business (последняя выдается только корпоративным клиентам);
- депозитные вклады: у нас есть специальные предложения по депозитным вкладам VIP-клиентов-физических лиц.

Кроме того, АКБ «ЦентроКредит» является одним из ведущих операторов российского фондового рынка. Банк работает на всех российских биржевых площадках: ММВБ, РТС, МФБ, а также на внебиржевом рынке.

По итогам первого полугодия 2000 года рейтинговое агентство «АКМ» присудило АКБ «ЦентроКредит» третье место в рейтинге профессиональных участников фондового рынка, работающих со средствами населения в г. Москве. АКБ «ЦентроКредит» стабильно входит в первую десятку участников торгов по объемам операций с акциями на ММВБ и МФБ и в первую сотню — в РТС.

Банк предлагает каждому клиенту индивидуальные условия обслуживания.

Итоги операций АКБ «ЦентроКредит»

	январь 2000 г.	февраль 2000 г.	май 2000 г.	август 2000 г.	ноябрь 2000 г.	декабрь 2000 г.
Оборот на ММВБ, млн. руб.	1537	1848	1393	3202	3850	5581
Место на ММВБ	7	5	10	8	4	4
Место на МФБ	10	9	8	6	14	7

Банк входит в число уполномоченных профессиональных участников рынка, что позволяет нашим клиентам-частным лицам совершать операции с ценными бумагами, не облагаемые подоходным налогом. Банк занимает ведущую позицию в обслуживании частных лиц в г. Москве. Это, в частности, подтверждается высокими местами в рейтинге АКМ по обслуживанию физических лиц. Конкурентные преимущества банка в этом направлении — это индивидуальный подход к клиентам, универсальность (работа в рамках одного счета на всех рынках), гибкая тарифная политика. Основа широкой системы клиентского обслуживания — увеличение пропускной способности подразделения, повышение скорости обслуживания. С этой целью были произведены структурные изменения в подразделениях, обслуживающих клиентов. Постоянно повышается квалификация сотрудников, произведено техническое перевооружение. Разработан регламент брокерского обслуживания, учитывающий все вопросы взаимодействия банка и клиента. Поскольку одним из основных вопросов является максимальная автоматизация процесса обслуживания клиентов, в банке была разработана и функционирует программа бэк-офиса, позволяющая вести оперативный учет

газета

ВЕДОМОСТИ

Банк «ЦентроКредит» сформировал инвестиционный пул в размере \$5 млн. для строительства биотехнологического комплекса в Подмосковье.

движения ценных бумаг и денежных средств клиентов, отслеживать состояние клиентских портфелей в режиме реального времени.

В соответствии с принятой летом 2000 года программой развития АКБ «ЦентроКредит» как инвестиционного банка для широких слоев инвесторов был проведен ряд мероприятий, направленных на улучшение обслуживания клиентов:

- снижение комиссии по брокерским операциям и депозитарному обслуживанию;
- развитие региональной агентской сети для обслуживания клиентов;
- внедрение системы интернет-торговли с прямым доступом клиента к выставлению котировок на ММВБ;
- открытие дилингового зала, где клиенты могут получить всю необходимую информацию о состоянии фондового рынка и самостоятельно осуществлять операции на ММВБ.

Развитие информационных технологий привело к активному предложению услуг по торговле акциями через Интернет. АКБ «ЦентроКредит» предоставляет услуги интернет-трейдинга на базе программы фирмы «Инист».

Этот же программный продукт используется и для обслуживания клиентов в дилинговом зале, который был открыт 1 ноября 2000 года. Появление дилингового зала укрепило позиции банка в борьбе за клиента. Количество заключаемых договоров на брокерское обслуживание в связи с этим заметно возросло. К концу 2000 года в банке было открыто более шестисот брокерских клиентских счетов.

Перспектива развития данного направления состоит в предоставлении клиентам более широкого спектра услуг (все торговые площадки) и в работе с агентами в регионах.

Управление активных операций АКБ «ЦентроКредит» производит обслуживание клиентов на фондовом и денежном рынках. В состав управления входят отдел биржевых операций, отдел вексельного обращения, отдел денежного обращения, бэк-офис.

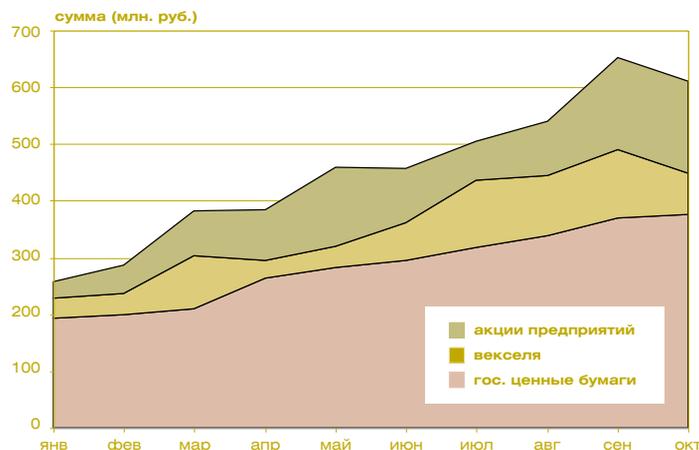
Отдел денежного обращения проводит операции на рынке МБК в рублях и иностранной валюте, сделки по купле-продаже иностранной валюты по заявкам Казначейства и других подразделений банка, а также арбитражные операции. Отделом проделана большая работа по восстановлению и расширению круга банков-контрагентов. В банке установлен удаленный терминал валютной секции ММВБ, два торговых терминала REUTERS. Объем операций МБК по сравнению с прошлым годом вырос более чем в пять раз. Сотрудниками отдела проводится работа по установлению корреспондентских отношений, а также по активному взаимодействию с региональными банками.

Отдел вексельного обращения осуществляет операции купли-продажи векселей по заявкам Казначейства и клиентов банка, операции погашения векселей по заявкам клиентов, залоговые операции. Банк стабильно входит в число наиболее активных и профессиональных операторов рынка.

Отдел биржевых операций банка предоставляет клиентам практически полный перечень услуг на рынке ценных бумаг. Банк является членом МФБ, членом фон-

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ

Динамика вложений в ценные бумаги



довой секции ММВБ, членом РТС, активным участником внебиржевого и вексельного рынков. Банк является членом НАУФОР, НФА, ПАРТАД. В банке установлен удаленный терминал фондовой секции ММВБ, два торговых терминала МФБ, используется система интернет-трейдинга.

Банк обеспечивает клиентам широкий перечень услуг на рынке ценных бумаг: операции купли-продажи акций, облигаций, векселей, операции залога ценных бумаг, сделки РЕПО, кредитование ценными бумагами.

Достижения банка в обслуживании клиентов на рынке ценных бумаг ощутимы. По объемам оборотов на ММВБ банк стабильно входит в первую десятку. В конце 2000 года по итогам торгов на ММВБ банк занял четвертое место с оборотом 3 850 825 145 рублей. В РТС банк входит в четвертую десятку по оборотам, имея при этом известность на рынке. На банк открыты лимиты по операциям в РТС у крупнейших участников торгов, таких, как «Атон», «Тройка-Диалог», Объединенная финансовая группа, ИФК «Метрополь», «ЦентринвестСекьюритиз» и др.

АКБ «ЦентроКредит» является депозитарием и предоставляет клиентам услуги по хранению и учету ценных бумаг, а также перерегистрации прав на ценные бумаги.

Депозитарий АКБ «ЦентроКредит» является депозитарием кастоди с низкими комиссиями, ориентированными на работу с физическими лицами. Банк является членом ПАРТАД, имеет статус держателя на ММВБ. Это дает ему возможность привлекать на депозитарное обслуживание инвестиционные компании, не имеющие депозитарной лицензии. Участие в программе гарантии подписи ПАРТАД позволяет банку заключать агентские договоры по покупке акций у частных лиц.

Для повышения надежности работы на рынке ценных бумаг депозитарий АКБ «ЦентроКредит» заключил договор страхования с «ИНГОССТРАХом».

ИНВЕСТИЦИОННАЯ И КРЕДИТНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

В течение 2000 года АКБ «ЦентроКредит», одновременно с увеличением клиентской базы, существенно расширил масштабы проводимых им кредитных операций.

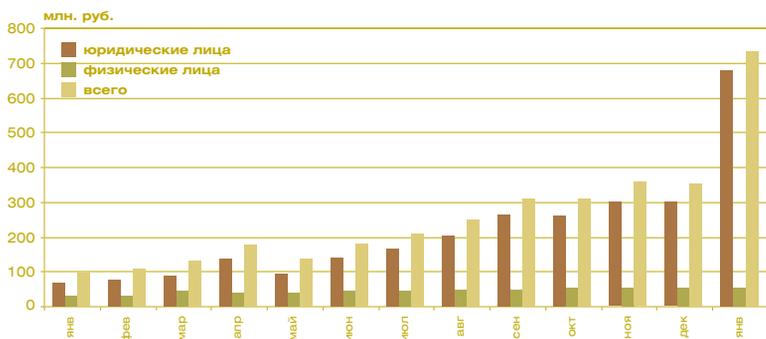
Наряду с традиционным для банка финансированием предприятий мебельной, газонефтехимической, текстильной промышленности, продовольственного сектора, существенно расширен отраслевой состав предприятий, кредитующихся в банке. В него вошли производственные и торговые предприятия автомобильной промышленности, строительства, компании, специализирующиеся на железнодорожных и морских перевозках, рыбоперерабатывающие и рыботорговые фирмы.

Комплекс финансовых услуг, предлагаемых клиентам банка, включает в себя кредитование по простому ссудному счету, кредитование в режиме овердрафта, открытие кредитных линий. Выбор того или иного вида кредитования производится на основе экономической целесообразности и наибольшего удобства для клиентов.

Банк также активно предлагал своим клиентам услуги факторинга.

Основной целью проводимой банком кредитной политики являлось обеспечение необходимой доходности при условии соблюдения приемлемого риска вложений и наиболее полного

Величина ссудной задолженности



удовлетворения потребностей клиентов банка в дополнительном финансировании их хозяйственной деятельности.

Банк предоставлял кредиты в пределах собственного капитала и привлеченных средств, обеспечивая сбалансированность размещаемых и привлекаемых ресурсов по срокам и объемам, соблюдая установленные Центральным банком Российской Федерации экономические нормы деятельности коммерческих банков. Доходы банка по операциям кредитования за прошедший год составили 67,29 млн. рублей, что в 2,3 раза больше, чем за 1999 год.

Главной задачей кредитной работы было формирование качественного кредитного портфеля, диверсифицированного по субъектам кредитных отношений, отраслевой принадлежности заемщиков, срокам кредитования и видам предоставленного банку обеспечения. Кредитный портфель банка по состоянию на 1 января 2001 года составил 643,46 млн. рублей, что в 6,5 раза больше данного показателя на начало отчетного года.

В результате проводимой банком взвешенной кредитной политики общие потери от реализации кредитных рисков за 2000 год не превысили 0,16% от величины ссудной задолженности на 1 января 2001 года и 1,57% от дохода, полученного за 2000 год.

Это удалось достичь благодаря установлению общих и частных лимитов кредитования, тщательному анализу и отбору кредитных заявок, действующей в банке системе санкционирования кредитов на Кредитном комитете, непрерывному мониторингу изменения финансового положения заемщиков в течение всего срока кредитования, выявлению на ранней стадии признаков проблемных кредитов и работе по их погашению, а также благодаря продуманной системе контроля за рисками на каждом этапе кредитования. Такой подход обеспечил банку успешные результаты по кредитованию в течение всего 2000 года.

При рассмотрении кредитных заявок банк проводит комплексный анализ кредитоспособности заемщика, оценивает его финансовую устойчивость, чтобы определить степени риска невозврата предоставляемого кредита, определяет качество предоставляемого банку обеспечения. Проводимый анализ учитывает целый ряд факторов:

- желание заемщика выполнить финансовые обязательства по предоставляемому кредиту, опыт руководства, успехи фирмы, положение среди компаний отрасли, уровень менеджмента, кредитную историю, благонадежность заемщика. При рассмотрении вопроса о предоставлении кредита банк отдавал предпочтение только предприятиям и организациям, успешно работающим в течение продолжительного времени и имеющим положительную кредитную историю;
- исходя из финансового потенциала фирмы банк определяет способность заемщика выполнять финансовые обязательства по предоставляемому кредиту. При оценке финансового положения заемщика банк предъявляет жесткие требования, основанные на отечественной и западной практике кредитования;
- достаточность собственных средств, обеспечивающих платежеспособность заемщика (возможность покрытия задолженности). Кредиты при недостатке средств на расчетных (текущих) счетах (овердрафт) предоставлялись с установлением лимита кредитования в сумме не выше чем 1/5 минимального месячного оборота по кредиту счета клиента (поступления на счет) в течение четырех предыдущих месяцев (при этом из оборота исключаются три максимальных

поступления в каждом месяце). По кредитам на пополнение оборотных средств в форме открытых кредитных линий устанавливался лимит текущей задолженности, не превышающий 1/2 среднемесячного оборота компании в банке;

- приемлемость и достаточность для банка предлагаемого заемщиком обеспечения по кредиту. В целях дополнительного снижения риска невозврата, в качестве вторичного источника погашения кредита банком рассматривались: банковские векселя; товарно-материальные ценности, в том числе товары в обороте; автотранспорт, недвижимость и другие активы; акции, облигации, векселя и другие ценные бумаги приватизированных предприятий и коммерческих структур; гарантии и поручительства предприятий и организаций, имеющих устойчивое финансовое положение. Размер обеспечения, как правило, составлял сумму не меньшую, чем основной долг и причитающиеся за его пользование проценты. При оценке залоговой стоимости имущества и имущественных прав исходили из их рыночной стоимости с учетом возможных издержек банка по обращению взыскания, изменения конъюнктуры рынка и необходимого срока реализации имущества. Как правило, залоговая стоимость определялась в размере 50–70% от рыночной стоимости. По состоянию на 1 января 2001 года объем полученного банком обеспечения составил 1 034,63 млн. рублей, что равняется 160,79% от общей величины кредитного портфеля;
- отраслевую принадлежность заемщика, региональный, политический и экономический риск, прогнозы и перспективы развития отрасли. Учитывая изменения экономической ситуации, предпочтение отдавалось отечественным производственным и торговым предприятиям, а также компаниям, работающим в сфере услуг.

Классификация группы риска проводится банком в соответствии с методикой Центрального банка Российской Федерации. Кредиты предоставляются заемщикам, отнесенным к минимальной группе риска. В соответствии с требованиями Центрального банка России АКБ «ЦентроКредит» создан резерв на возможные потери по ссудам в размере не менее 100% от расчетной величины. Общий объем созданного на конец года резерва составил 33,78 млн. рублей. Ежемесячно банком проводится переоценка величины кредитного риска по каждому кредиту.

Благодаря четкой и продуманной кредитной политике банка при отборе кредитных заявок, постоянному мониторингу финансового положения заемщиков просроченная задолженность была минимальной, носила кратковременный характер и на конец года составила 2,15 млн. рублей, что равно 0,3% от общей суммы задолженности.

Приоритетным направлением кредитной политики банка на 2001 год будет, как и ранее, формирование качественного кредитного портфеля, диверсифицированного по отраслевой принадлежности заемщиков, срокам и видам кредитования.

Основное внимание будет уделяться дальнейшему расширению оказываемых банком услуг для корпоративных клиентов.

получил лицензию Банка России №121 на право осуществления операций с драгоценными металлами.

В АКБ «ЦентроКредит» создан отдел по работе с драгоценными металлами и разработана договорная и юридическая база по проведению данного вида операций. Уже сегодня банк является активным участником межбанковского рынка, а также предоставляет услуги по продаже драгоценных металлов в слитках ювелирным предприятиям и физическим лицам. Параллельно с уже проводимыми операциями разрабатывается целый ряд услуг, для того чтобы охватить весь возможный спектр деятельности по драгоценным металлам и предоставить клиентам полный комплекс возможностей на этом рынке. Планируется в ближайшее время начать авансирование золотодобывающей отрасли, ввести обезличенные металлические счета и счета ответственного хранения. Банк рассматривает возможность получения экспортной лицензии и ведет работу по открытию корреспондентских счетов в драгоценных металлах в ведущих мировых банках-операторах рынка драгоценных металлов, таких, как Credit Suisse First Boston и Standard Bank London Ltd., что позволит осуществлять операции по экспорту драгоценных металлов и предоставить клиентам возможность проведения операций с драгоценными металлами и производными инструментами на ведущих биржах мира.

Также планируется в ближайшее время начать продажу слитков золота массой от 5 г и монет из драгоценных металлов в операционных кассах банка.

Таким образом, с началом операций на рынке драгоценных металлов банк начал освоение нового рынка размещения денежных средств и готов предоставить полный комплекс услуг, связанных с драгоценными металлами.

▶ **В** области корреспондентских отношений в 2000 году АКБ «ЦентроКредит» продолжал расширять круг банков-контрагентов для осуществления межбанковских операций на финансовом рынке, развивая корреспондентскую сеть счетов «лоро», а также стремился к повышению качества услуг, предоставляемых банкам-контрагентам и корреспондентам.

Как на отечественном, так и на международном рынке АКБ «ЦентроКредит» развивает деловые взаимоотношения с надежными и опытными партнерами. В результате банку удалось создать максимально благоприятные условия для проведения расчетов клиентов и собственных операций.

В минувшем году основными банками-корреспондентами АКБ «ЦентроКредит» за рубежом были: Bank of New York (New York), Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG (RZB). Vienna, Banque Commerciale pour l'Europe du Nord S.A. (EUROBANK). Банк на основе детального анализа международных операций своих клиентов провел подготовительную работу и открыл в отчетном году 4 новых корреспондентских счета «ностро» за рубежом. Созданная к концу года корреспондентская сеть из десяти иностранных банков помогает предоставлять клиентам большой спектр услуг в области международных расчетов, выбирать оптимальные маршруты прохождения платежей, ускорять операции. Благодаря четкому взаимодействию с банками-корреспондентами у клиентов «ЦентроКредита» нет проблем с расчетами, в какой бы валюте они ни проводились.

За истекший год открыто 16 корреспондентских счетов «лоро» (из них три региональных банка и один нерезидент). К настоящему време-

КОРРЕСПОНДЕНТСКИЕ ОТНОШЕНИЯ С БАНКАМИ И МЕЖДУНАРОДНЫЕ РАСЧЕТЫ

агентство

ПРАЙМ-ТАСС

ЦБ РФ выдал банку «ЦентроКредит» лицензию №121 на совершение банковских операций с драгоценными металлами.

ни открыто 78 корреспондентских счетов «лоро» и 49 корреспондентских счетов «ностро». Среди основных услуг, предоставляемых банком: открытие и ведение корреспондентских счетов во всех видах валют; начисление процентов на остаток на корреспондентском счете; проведение ускоренных платежей; бронирование средств на корреспондентском счете; операции на внутреннем валютном рынке; документарные операции; кассовые операции; сопровождение материальных ценностей инкассаторской службой; операции на фондовом рынке.

Благодаря электронным средствам связи АКБ «ЦентроКредит» оперативно работает со своими корреспондентами. Его услуги помогли региональным банкам повысить эффективность управления распределенной ликвидностью, находящейся на их корреспондентских счетах.

Основой нашего длительного сотрудничества с иностранными и российскими банками являются точность и квалифицированное исполнение каждой операции. Партнеров привлекают те взаимовыгодные схемы сотрудничества, которые предлагает АКБ «ЦентроКредит», разнообразие услуг.

В течение года банк активно проводил работу по расширению числа контрагентов на межбанковском рынке. За 2000 год подписано 45 генеральных соглашений об общих условиях сотрудничества в области проведения операций на российском валютном и денежном рынках.

В течение 2000 года также велась постоянная проработка вопросов, связанных с обновлением договорной базы проведения операций и оптимизацией внутренних процедур.

Стратегическими задачами в настоящее время являются как дальнейшее совершенствование услуг, предлагаемых в сфере корреспондентских отношений, так и поиск новых форм сотрудничества на межбанковском рынке, установление партнерских отношений, а также дальнейшая интеграция в международный рынок банковских услуг.

МЕЖДУНАРОДНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

► **15** октября 1996 года АКБ «ЦентроКредит» получил Генеральную лицензию №121 на осуществление операций с иностранными валютами. В настоящее время банк имеет обширную сеть банков-корреспондентов, среди которых Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG, Commerzbank AG, Union Bank of California International, Banque Commerciale pour l'Europe du Nord и другие. При этом используются корреспондентские счета в основных конвертируемых валютах.

Благодаря нашему опыту проведения международных расчетов и высококвалифицированному персоналу с хорошим знанием английского языка наш банк выбирают клиенты, деятельность которых связана с экспортно-импортными операциями.

В настоящее время АКБ «ЦентроКредит» предлагает своим клиентам комплексное обслуживание их внешнеэкономической деятельности, в том числе проведение международных расчетов любой степени сложности и во всех формах, принятых в международной практике, предоставляет клиентам квалифицированные консультации, в том числе по платежным условиям внешнеторговых контрактов с учетом действующей системы валютного контроля.

Поскольку банку «ЦентроКредит» по силам быстрое и точное исполнение любого международного платежного поручения, все больше клиентов доверяют нашему банку, о чем свидетельствует рост в 2000 году объема проведенных операций, а также рост числа клиентов. Оборот средств по корреспондентским счетам по сравнению с 1999 годом вы-

агентство

МФД-ИНФОЦЕНТР

За десять месяцев
2000 г. остатки по
брокерским счетам
клиентов банка
«ЦентроКредит»
увеличились более
чем в три раза.

рос почти в два раза. Основной формой расчетов как по экспорту, так и по импорту продолжали оставаться переводные операции.

Наряду с платежными поручениями существенно выросло количество операций с использованием документарных расчетов. Общая сумма открытых и авизованных аккредитивов выросла в три раза по сравнению с 1999 годом. Такое трехкратное увеличение свидетельствует о росте доверия клиентов как к самим документарным расчетам, так и к нашему банку, который способен обеспечить их исполнение на уровне международных требований.

АКБ «ЦентроКредит» постоянно совершенствует свою технологическую базу, которая подчинена главной стратегической линии – расширению спектра предлагаемых услуг, повышению качества обслуживания клиентов и внедрению новых банковских продуктов.

В 2000 году банк подключился к сети S.W.I.F.T. Использование формализованных стандартных сообщений в сети S.W.I.F.T. позволяет полностью автоматизировать процесс обработки информации и доставлять сообщения в режиме реального времени. Кроме того, данная система несет финансовую ответственность за точную, полную и своевременную доставку сообщений. Подключение системы S.W.I.F.T. к банку также способствовало привлечению ряда клиентов и увеличению объема экспортно-импортных операций.

Развитие технической инфраструктуры и обеспечение современными средствами связи позволяют АКБ «ЦентроКредит» работать на том же уровне, что и западные банки.

Для полного удовлетворения потребностей клиентов, работающих на международном рынке, АКБ «ЦентроКредит» открывает в 2001 году Представительство в Великобритании.

▶ **В** 2000 году в АКБ «ЦентроКредит» продолжалась работа по техническому и программному перевооружению основных подразделений. Главным направлением работы стала сквозная автоматизация бухгалтерского учета и финансовой отчетности на базе внедренной с 15 января 2000 года современной автоматизированной банковской системы Diasoft 5NT. Разработка собственного программного обеспечения по автоматизации учета операций с ценными бумагами позволила банку значительно повысить качество обслуживания клиентов и удерживать лидирующие позиции среди крупнейших операторов рынка.

Техническое перевооружение в 2000 году проводилось под стратегическим лозунгом перевода серверного оборудования на отказоустойчивую платформу SUN Microsystems под управлением ОС «Solaris 8».

Большое внимание в 2000 году было уделено развитию электронных систем обслуживания клиентов, особенно с использованием глобальной сети Интернет. Накоплен опыт по предоставлению клиентам услуг интернет-банк и интернет-трейдинг.

Серьезность намерений банка по развитию интернет-технологий подтверждает внедрение высокоскоростного дублированного двухмегабитного волоконно-оптического канала и собственной автономной системы – сети класса «В». Установлен и активно используется собственный модемный пул доступа в Интернет по коммутируемым линиям связи, www и почтовые службы. Получен международный сертификат на домен www.ccb.ru

АВТОМАТИЗАЦИЯ И ПРОГРАММНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

- ▼ Банк «ЦентроКредит». Консолидированная финансовая отчетность за 2000 год
- ▼ АКБ «ЦентроКредит». Финансовая отчетность за 2000 год
- ▼ Приложение 1
АКБ «ЦентроКредит». Финансовая отчетность за первое полугодие 2001 года
- ▼ Приложение 2
Банк «ЦентроКредит». Консолидированная финансовая отчетность
по МСФО за первое полугодие 2001 года



БАНК «ЦЕНТРОКРЕДИТ».
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2000 ГОД

ОТЧЕТНОСТЬ

▶▶ 36 / 37

Отчет аудиторов

Совету и акционерам АКБ «ЦентроКредит»

Мы провели аудиторскую проверку прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АКБ «ЦентроКредит» и его дочерних компаний (далее «Группа») в составе баланса по состоянию на 31 декабря 2000 года, отчета о прибылях и убытках и отчета о движении денежных средств за 2000 год. Подготовка данной консолидированной финансовой отчетности, представленной на страницах данного отчета, входит в обязанности руководства Группы. Наша обязанность заключалась в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Международными аудиторскими стандартами, утвержденными Международной федерацией бухгалтеров. Данные стандарты требуют от нас планирования и проведения аудита с целью установления факта достоверности финансовой отчетности по всем существенным аспектам. Аудит включает в себя изучение и выборочную проверку тех фактов, которые документально подтверждают данные финансовой отчетности. Кроме того, аудит включает в себя анализ учетной политики и существенных бухгалтерских оценок, принятых руководством, а также формы представления финансовой отчетности в целом. Мы считаем, что проведенный аудит дает нам достаточно оснований для выражения мнения относительно достоверности финансовой отчетности Банка.

По нашему мнению, представленная консолидированная финансовая отчетность Группы, подготовленная в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности, утвержденных Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности, во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2000 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2000 год.

*КПМГ Лимитед
Москва, Российская Федерация
27 апреля 2001 года*

**Банк «ЦентроКредит»
Консолидированный отчет
о прибылях и убытках за 2000 год**

	2000 г. тыс. руб.	1999 г. тыс. руб.
Проценты полученные	109 108	86 594
Проценты уплаченные	(96 468)	(46 593)
Чистый доход по процентам до создания резерва на возможные потери по кредитам	12 640	40 001
Резерв на возможные потери по кредитам	(87 217)	652
Чистый доход по процентам после создания резерва на возможные потери по кредитам	(74 577)	40 653
Комиссии полученные	83 556	26 357
Комиссии уплаченные	(16 069)	(1 164)
Чистые доходы от операций с долговыми ценными бумагами	332 254	104 941
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	17 128	39 074
Чистые доходы от операций с корпоративными ценными бумагами	231 940	29 081
Прочие доходы	4 218	3 063
Чистый непроцентный доход	653 027	201 352
Административные расходы	(119 364)	(114 499)
Прибыль до убытка по денежной статье, налога на прибыль и учета доли прочих участников, составляющих меньшинство	459 086	127 506
Убытки, возникшие в результате применения индекса инфляции	(67 523)	(36 647)
Прибыль до налога на прибыль и учета доли прочих участников, составляющих меньшинство	391 563	90 859
Налог на прибыль	(96 051)	(22 127)
Прибыль до учета доли прочих участников, составляющих меньшинство	295 512	68 732
Доля прочих участников, составляющих меньшинство, в чистой прибыли контролируемых компаний	(69 290)	
Чистая прибыль	226 222	68 732

Финансовая отчетность была одобрена Правлением Банка 27 апреля 2001 года.

Председатель Правления
Главный бухгалтер

Тарасов А. И.
Коцюбинская Е. П.

**Банк «ЦентроКредит»
Консолидированный баланс
по состоянию на 31 декабря 2000 года**

	2000 г. тыс. руб.	1999 г. тыс. руб.
АКТИВЫ		
Банковские активы		
Касса	19 698	13 135
Счета в Центральном банке Российской Федерации	162 884	118 324
Счета в банках и других финансовых институтах	318 920	221 348
Долговые ценные бумаги	645 885	265 302
Кредиты, выданные клиентам	453 305	113 997
Вложения в корпоративные ценные бумаги	383 473	50 845
Всего банковские активы	1 984 165	782 951
Прочие активы	36 649	20 982
Основные средства	13 948	6 048
Всего активы	2 034 762	809 981
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА		
Банковские обязательства		
Депозиты и счета банков и других финансовых институтов	670 390	141 145
Текущие счета и депозиты клиентов	491 211	435 852
Векселя	144 054	90 825
Отложенные налоговые обязательства	101 723	11 378
Всего банковские обязательства	1 407 378	679 200
Прочие обязательства	35 038	3 647
Всего обязательства	1 442 416	682 847
Доля прочих участников, составляющих меньшинство	69 290	
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА		
Уставный капитал	219 700	50 000
Инфляционная поправка по уставному капиталу	162 331	162 331
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	141 025	(85 197)
Всего собственные средства	523 056	127 134
Забалансовые обязательства		
Всего обязательства и собственные средства	2 034 762	809 981

Банк «ЦентроКредит»
Консолидированный отчет
о движении денежных средств за 2000 год

	2000 г. тыс. руб.	1999 г. тыс. руб.
Движение денежных средств по операционной деятельности		
Проценты и комиссии полученные	187 665	113 293
Проценты и комиссии уплаченные	(109 560)	(57 962)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	17 128	39 075
Чистые поступления от операций с долговыми ценными бумагами	332 483	30 143
Чистые поступления от операций с корпоративными ценными бумагами	233 556	29 168
Прочие поступления	4 218	3 064
Денежные выплаты сотрудникам и поставщикам	(91 562)	(73 819)
Чистое движение денежных средств по операционной деятельности до изменений банковских активов и обязательств	573 928	82 962
(Увеличение)/уменьшение банковских активов		
Фонд обязательных резервов, депонируемых в Центральном банке Российской Федерации	(61 721)	(25 911)
Счета в банках и других финансовых институтах	(95 709)	(177 697)
Краткосрочные долговые ценные бумаги	(381 251)	(239 218)
Кредиты, выданные клиентам	(428 388)	(55 306)
Вложения в краткосрочные корпоративные ценные бумаги	(334 244)	(28 618)
Прочие операционные активы	(6 060)	(95)
Увеличение/(уменьшение) банковских обязательств		
Депозиты и счета банков и других финансовых институтов	529 245	79 446
Текущие счета и депозиты клиентов	55 359	329 223
Векселя	53 229	77 592
Прочие операционные обязательства	(468)	1 242
Чистое движение денежных средств по операционной деятельности до налогообложения	(96 080)	43 620
Налог на прибыль уплаченный	(5 706)	(16 393)
Чистое движение денежных средств по операционной деятельности	(101 786)	27 227
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(10 989)	(5 696)
Поступления от реализации основных средств		1 440
Чистое использование денежных средств по инвестиционной деятельности	(10 989)	(4 256)
Движение денежных средств по привлечению финансовых ресурсов		
Уменьшение суммы акций, подлежащих оплате акционерами		18 023
Собственные акции, выкупленные участниками Группы		821
Взносы в уставный капитал	169 700	
Чистое поступление финансовых ресурсов	169 700	18 844
Убытки, возникшие в результате применения индекса инфляции	(67 523)	(36 647)
Чистое увеличение/(уменьшение) в денежных и приравненных к ним средствах	(10 598)	5 168
Денежные и приравненные к ним средства на начало года	95 739	90 571
Денежные и приравненные к ним средства на конец года	85 141	95 739

Банк «ЦентроКредит»
Консолидированный отчет о движении капитала за 2000 год

	Уставный капитал, тыс. руб.	Инфляционная поправка по уставному капиталу, тыс. руб.	Собственные акции, выкупленные участниками Группы, тыс. руб.	Нераспределенная прибыль/(накопленный убыток), тыс. руб.	Всего, тыс. руб.
Остаток на 1 января 1999 г.	50 000	162 331	(821)	(153 929)	57 581
Собственные акции, выкупленные участниками Группы			821		821
Чистая прибыль за год				68 732	68 732
Остаток на 31 декабря 1999 г.	50 000	162 331		(85 197)	127 134
Остаток на 1 января 2000 г.	50 000	162 331		(85 197)	127 134
Взносы в уставный капитал	169 700				169 700
Чистая прибыль за год				226 222	226 222
Остаток на 31 декабря 2000 г.	219 700	162 331		141 025	523 056

АКБ «ЦЕНТРОКРЕДИТ».
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2000 ГОД

Приложение 1 к Указанию Банка России «О публикуемой отчетности кредитных организаций за 2000 год» от 02 февраля 2001 г. №914-У

БАЛАНС НА 01.01.2001 ГОДА
кредитной организации Акционерный коммерческий банк
«ЦентроКредит»/АКБ «ЦентроКредит»

Регистрационный номер 121

БИК-Код 044583514

Адрес: 103051, г.Москва, 2-й Колобовский переулок, дом 9/2

№ п/п	Наименование статей	Сумма, тыс. руб.
АКТИВЫ		
1.	Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	176 007
2.	Государственные долговые обязательства	374 510
3.	Средства в кредитных организациях	24 559
4.	Чистые вложения в ценные бумаги для перепродажи (ст.4.1–4.2)	197 303
4.1.	Ценные бумаги для перепродажи (балансовая стоимость)	225 918
4.2.	Резерв под обесценение ценных бумаг	28 615
5.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 078 258
6.	Проценты начисленные (включая просроченные)	992
7.	Средства, переданные в лизинг	0
8.	Резервы на возможные потери	127 269
9.	Чистая ссудная задолженность (ст.5–ст.8)	950 989
10.	Основные средства и нематериальные активы, хозяйственные материалы и малоценные и быстроизнашивающиеся предметы	17 782
11.	Чистые долгосрочные вложения в ценные бумаги и доли (ст.11.1–ст.11.2)	3 671
11.1.	Долгосрочные вложения в ценные бумаги и доли (балансовая стоимость)	3 738
11.2.	Резерв под обесценение ценных бумаг и долей	67
12.	Расходы будущих периодов по другим операциям	2 197
13.	Прочие активы	6 099
14.	ВСЕГО АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+6+7+9+10+11+12+13)	1 754 109
ПАССИВЫ		
15.	Кредиты, полученные банками от Центрального банка РФ	0
16.	Средства кредитных организаций	658 904
17.	Средства клиентов,	573 773
17.1.	в т. ч. вклады физических лиц	41 013
18.	Доходы будущих периодов по другим операциям	0
19.	Выпущенные долговые обязательства	166 056
20.	Прочие обязательства	31 195
21.	Резервы на возможные потери по расчетам с дебиторами, риски и обязательства	0
22.	Всего обязательств: (ст.15+16+17+18+19+20+21)	1 429 928
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА		
23.	Уставный капитал — (Средства акционеров (участников)) (ст.23.1+23.2+23.3), в т.ч.:	219 700
23.1.	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	219 699
23.2.	Зарегистрированные привилегированные акции	1
23.3.	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных банков	0
24.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0
25.	Эмиссионный доход	0
26.	Фонды и прибыль, оставленная в распоряжении кредитной организации, разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (капиталом)	36 227
27.	Переоценка основных средств	1 006
28.	Прибыль (убыток) за отчетный период	100 885
29.	Дивиденды, начисленные из прибыли отчетного года	0
30.	Распределенная прибыль (исключая дивиденды)	29 149
31.	Нераспределенная прибыль (ст.28–ст.29–ст.30)*	71 736
32.	Расходы и риски, влияющие на собственные средства	4 488
33.	Всего собственных средств (ст.23–23.3–24+25+26+27+31–32 — для прибыльных кредитных организаций), (ст.23–23.3–24+25+26+27+28–32 — для убыточных кредитных организаций)	324 181
34.	Всего пассивов: (ст.22+23.3+33)	1 754 109
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
35.	Безотзывные обязательства кредитной организации	809 257
36.	Гарантии, выданные кредитной организацией	15 516

* Ст. 29, 30, 31 заполняются только прибыльными кредитными организациями.
Операции доверительного управления не осуществлялись.

Приложение 2 к Указанию Банка России «О публикуемой отчетности кредитных организаций за 2000 год» от 02 февраля 2001 г. №914-У

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА 2000 ГОД кредитной организации Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит»/АКБ «ЦентроКредит»

Регистрационный номер 121

БИК-Код 044583514

Адрес: 103051, г.Москва, 2-й Колобовский переулок, дом 9/2

№ п/п	Наименование статей	Сумма, тыс. руб.
Проценты полученные и аналогичные доходы от:		
1.	Размещения средств в банках в виде кредитов, депозитов, займов и на счетах в других банках	31 218
2.	Ссуд, предоставленных другим клиентам	94 852
3.	Средств, переданных в лизинг	0
4.	Ценных бумаг с фиксированным доходом	113 262
5.	Других источников	754
6.	Итого проценты полученные и аналогичные доходы: (ст.1+2+3+4+5)	240 086
Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:		
7.	Привлеченным средствам банков, включая займы и депозиты	19 247
8.	Привлеченным средствам другим клиентам, включая займы и депозиты	4 518
9.	Выпущенным долговым ценным бумагам	32 868
10.	Арендной плате	8 174
11.	Итого проценты уплаченные и аналогичные расходы: (ст.7+8+9+10)	64 807
12.	Чистые процентные и аналогичные доходы (ст.6–ст.11)	175 279
13.	Комиссионные доходы	34 060
14.	Комиссионные расходы	6 491
15.	Чистый комиссионный доход (ст.13–ст.14)	27 569
Прочие операционные доходы:		
16.	Доходы от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	143 821
17.	Доходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, положительные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества	66 671
18.	Доходы, полученные в форме дивидендов	2 101
19.	Другие текущие доходы	2 763
20.	Итого прочие операционные доходы: (ст.16+17+18+19)	215 356
21.	Текущие доходы: (ст.12+15+20)	418 204
Прочие операционные расходы:		
22.	Расходы по оплате труда	11 695
23.	Эксплуатационные расходы	22 610
24.	Расходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	103 257
25.	Расходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, операций РЕПО, отрицательные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг	24 804
26.	Другие текущие расходы	19 164
27.	Всего прочих операционных расходов: (ст.22+23+24+25+26)	181 530
28.	Чистые текущие доходы до формирования резервов и без учета непредвиденных доходов (ст.21–ст.27)	236 674
29.	Изменение величины резервов на возможные потери по ссудам	107 164
30.	Изменение величины резервов под обесценение ценных бумаг	28 597
31.	Изменение величины прочих резервов	28
32.	Текущие доходы без учета непредвиденных доходов (ст.28–29–30–31)	100 885
33.	Непредвиденные доходы за вычетом непредвиденных расходов	0
34.	Доход с учетом непредвиденных доходов/расходов: (ст.32+ст.33)	100 885
35.	Налог на прибыль*	22 118
36.	Отсроченный налог на прибыль	X
36а.	Непредвиденные расходы после налогообложения	0
37.	Прибыль (убыток) за отчетный период: (ст.34–36–36а)	100 885

* Сумма налогов, выплаченных из прибыли (ст. 35), отражается в отчете о прибылях и убытках справочно и не исключается из расчета прибыли (убытка) за 2000 год, отражаемой (ого) по ст. 37.

**СВЕДЕНИЯ о выполнении основных требований,
установленных нормативными актами Банка России,
на 01.01.2001 года**

№ п/п	Наименование обязательных нормативов или резервов	Сумма или процент
1.	Фактическое значение показателя достаточности собственных средств (капитала) (норматив Н1, в %)	32,2
2.	Фактическое значение соотношения величины привлеченных денежных вкладов (депозитов) населения к собственным средствам (капиталу) (норматив Н11, в %)	10,2
3.	Величина расчетного резерва на возможные потери по ссудам, рассчитанного в соответствии с требованиями, установленными нормативными актами Банка России (100% от расчетного резерва) (тыс. руб.)	120 899
4.	Величина фактически сформированных резервов на возможные потери по ссудам (тыс. руб.)	127 269
5.	Расчетная величина резерва под обесценение ценных бумаг, рассчитанного в соответствии с требованиями, установленными нормативными актами Банка России (тыс. руб.)	28 682
6.	Величина фактически сформированных резервов под обесценение ценных бумаг (тыс. руб.)	28 682

Председатель Правления
Главный бухгалтер
Место печати

Тарасов Андрей Игоревич
Коцюбинская Елена Петровна

- ▼ Проверенная годовая бухгалтерская отчетность во всех существенных аспектах подготовлена в соответствии с законодательством и нормативными актами, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета, подготовки бухгалтерской отчетности и принятыми принципами ведения бухгалтерского учета в Российской Федерации.
- ▼ Достоверность Баланса и Отчета о прибылях и убытках подтверждена.
- ▼ Информация о приведенных выше данных содержится в аудиторском заключении о достоверности отчетности кредитной организации по состоянию на 1 января 2001 года.

Название фирмы (аудитор)

Общество с ограниченной ответственностью
Аудиторское объединение «Деловой партнер»

Лицензия №

0205

Дата выдачи лицензии

15.02.2001

Дата окончания действия лицензии

14.02.2004

Фамилия, имя, отчество руководителя

Ломов Юрий Анатольевич

Место печати

Подпись

ПРИЛОЖЕНИЕ 1.
АКБ «ЦЕНТРОКРЕДИТ».
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2001 ГОДА

**Приложение 1 к Указанию Банка России
«О публикуемой отчетности кредитных организаций
за 2000 год» от 02 февраля 2001 г. №914-У**

**БАЛАНС НА 01.07.2001 ГОДА
кредитной организации Акционерный коммерческий банк
«ЦентроКредит»/АКБ «ЦентроКредит»**

Регистрационный номер 121

БИК-Код 044583514

Адрес: 103051, г. Москва, 2-й Колобовский переулок, дом 9/2

№ п/п	Наименование статей	Сумма, тыс. руб.
АКТИВЫ		
1.	Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	346 086
2.	Государственные долговые обязательства	425 122
3.	Средства в кредитных организациях	20 084
4.	Чистые вложения в ценные бумаги для перепродажи (ст.4.1–4.2)	681 739
4.1.	Ценные бумаги для перепродажи (балансовая стоимость)	685 049
4.2.	Резерв под обесценение ценных бумаг	3 310
5.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 303 412
6.	Проценты начисленные (включая просроченные)	63 434
7.	Средства, переданные в лизинг	0
8.	Резервы на возможные потери	181 679
9.	Чистая ссудная задолженность (ст.5–ст.8)	1 121 733
10.	Основные средства и нематериальные активы, хозяйственные материалы и малоценные и быстроизнашивающиеся предметы	21 972
11.	Чистые долгосрочные вложения в ценные бумаги и доли (ст.11.1–ст.11.2)	3 671
11.1.	Долгосрочные вложения в ценные бумаги и доли (балансовая стоимость)	3 737
11.2.	Резерв под обесценение ценных бумаг и долей	66
12.	Расходы будущих периодов по другим операциям	1 474
13.	Прочие активы	901 419
14.	Всего активов (ст.1+2+3+4+6+7+9+10+11+12+13)	3 586 734
ПАССИВЫ		
15.	Кредиты, полученные банками от Центрального банка РФ	0
16.	Средства кредитных организаций	1 049 796
17.	Средства клиентов	1 155 488
17.1.	в том числе вклады физических лиц	44 751
18.	Доходы будущих периодов по другим операциям	0
19.	Выпущенные долговые обязательства	361 459
20.	Прочие обязательства	591 706
21.	Резервы на возможные потери по расчетам с дебиторами, риски и обязательства	0
22.	Всего обязательств: (ст.15+16+17+18+19+20+21)	3 158 449
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА		
23.	Уставный капитал — (Средства акционеров (участников) (ст.23.1+23.2+23.3), в т. ч.:	220 000
23.1.	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	219 999
23.2.	Зарегистрированные привилегированные акции	1
23.3.	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных банков	0
24.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0
25.	Эмиссионный доход	0
26.	Фонды и прибыль, оставленная в распоряжении кредитной организации, разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (капиталом)	117 302
27.	Переоценка основных средств	1 184
28.	Прибыль (убыток) за отчетный период	57 845
29.	Дивиденды, начисленные из прибыли отчетного года	0
30.	Распределенная прибыль (исключая дивиденды)	23 252
31.	Нераспределенная прибыль (ст.28–ст.29–ст.30)*	34 593
32.	Расходы и риски, влияющие на собственные средства	–55 206
33.	Всего собственных средств (ст.23–23.3–24+25+26+27+31–32 — для прибыльных кредитных организаций), (ст.23–23.3–24+25+26+27+28–32 — для убыточных кредитных организаций)	428 285
34.	Всего пассивов: (ст.22+23.3+33)	3 586 734
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
35.	Безотзывные обязательства кредитной организации	4 412 877
36.	Гарантии, выданные кредитной организацией	189 536

* Ст. 29, 30, 31 заполняются только прибыльными кредитными организациями.

СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ НА 01.07.2001 ГОДА

№ п/п	Наименование балансового счета	Сумма, тыс. руб.
АКТИВНЫЕ СЧЕТА		
1.	Касса	0
2.	Ценные бумаги в управлении	16 256
3.	Драгоценные металлы	0
4.	Кредиты предоставленные *	0
5.	Средства, использованные на другие цели	0
6.	Расчеты по доверительному управлению	0
7.	Уплаченный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	0
8.	Текущие счета	0
9.	Расходы по доверительному управлению	0
10.	Убыток по доверительному управлению	0
ПАССИВНЫЕ СЧЕТА		
11.	Капитал в управлении	16 256
12.	Расчеты по доверительному управлению	0
13.	Полученный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	0
14.	Доходы по доверительному управлению	0
15.	Прибыль по доверительному управлению	0

* Заполняется кредитными организациями, предоставившими кредиты до 08.07.97 (даты вступления в силу Инструкции Банка России от 02.07.97 №63).

Приложение 2 к Указанию Банка России «О публикуемой отчетности кредитных организаций за 2000 год» от 02 февраля 2001 г. №914-У

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
за 1-е полугодие 2001 года кредитной организации
Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит»/
АКБ «ЦентроКредит»

Регистрационный номер 121

БИК-Код 044583514

Адрес: 103051, г. Москва, 2-й Колобовский переулок, дом 9/2

№ п/п	Наименование статей	Сумма тыс. руб.
Проценты полученные и аналогичные доходы от:		
1.	Размещения средств в банках в виде кредитов, депозитов, займов и на счетах в других банках	50 102
2.	Ссуд, предоставленных другим клиентам	87 468
3.	Средств, переданных в лизинг	0
4.	Ценных бумаг с фиксированным доходом	61 512
5.	Других источников	374
6.	Итого проценты полученные и аналогичные доходы: (ст.1+2+3+4+5)	199 456
Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:		
7.	Привлеченным средствам банков, включая займы и депозиты	36 149
8.	Привлеченным средствам других клиентов, включая займы и депозиты	5 766
9.	Выпущенным долговым ценным бумагам	25 702
10.	Арендной плате	3 944
11.	Итого проценты уплаченные и аналогичные расходы: (ст.7+8+9+10)	71 561
12.	Чистые процентные и аналогичные доходы (ст.6–ст.11)	127 895
13.	Комиссионные доходы	24 688
14.	Комиссионные расходы	3 543
15.	Чистый комиссионный доход (ст.13–ст.14)	21 145
Прочие операционные доходы:		
16.	Доходы от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	70 234
17.	Доходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, положительные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества	44 728
18.	Доходы, полученные в форме дивидендов	4 520
19.	Другие текущие доходы	2 513
20.	Итого прочие операционные доходы: (ст.16+17+18+19)	121 995
21.	Текущие доходы: (ст.12+15+20)	271 035
Прочие операционные расходы:		
22.	Расходы по оплате труда	22 632
23.	Эксплуатационные расходы	14 940
24.	Расходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	60 632

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (продолжение)

№ п/п	Наименование статей	Сумма тыс. руб.
25.	Расходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, операций РЕПО, отрицательные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг	77 468
26.	Другие текущие расходы	8 558
27.	Всего прочих операционных расходов: (ст.22+23+24+25+26)	184 230
28.	Чистые текущие доходы до формирования резервов и без учета непредвиденных доходов (ст.21–ст.27)	86 805
29.	Изменение величины резервов на возможные потери по ссудам	54 319
30.	Изменение величины резервов под обесценение ценных бумаг	-25 305
31.	Изменение величины прочих резервов	96
32.	Текущие доходы без учета непредвиденных доходов (ст.28–29–30–31)	57 695
33.	Непредвиденные доходы за вычетом непредвиденных расходов	0
34.	Доход с учетом непредвиденных доходов/расходов: (ст.32+ст.33)	57 695
35.	Налог на прибыль*	3 470
36.	Отсроченный налог на прибыль	X
36а.	Непредвиденные расходы после налогообложения	0
37.	Прибыль (убыток) за отчетный период: (ст.34–36–36а)	57 695

* Сумма налогов, выплаченных из прибыли (ст.35), отражается в отчете о прибылях и убытках справочно и не исключается из расчета прибыли (убытка) за 1-е полугодие 2001 года, отражаемой (ого) по ст.37.

СВЕДЕНИЯ о выполнении основных требований, установленных нормативными актами Банка России, на 01.07.2001 года
 44 / 45

№ п/п	Наименование обязательных нормативов	Сумма или процент
1.	Фактическое значение показателя достаточности собственных средств (капитала) (норматив Н1, в %)	15,7
2.	Фактическое значение соотношения величины привлеченных денежных вкладов (депозитов) населения к собственным средствам (капиталу) (норматив Н11, в %)	9,4
3.	Величина расчетного резерва на возможные потери по ссудам, рассчитанного в соответствии с требованиями, установленными нормативными актами Банка России (100% от расчетного резерва) (тыс. руб.)	174 230
4.	Величина фактически сформированных резервов на возможные потери по ссудам (тыс. руб.)	181 679
5.	Расчетная величина резерва под обесценение ценных бумаг, рассчитанного в соответствии с требованиями, установленными нормативными актами Банка России (тыс. руб.)	3 376
6.	Величина фактически сформированных резервов под обесценение ценных бумаг (тыс. руб.)	3 376

Председатель Правления
Главный бухгалтер
Место печати

Тарасов Андрей Игоревич
Коцюбинская Елена Петровна

- ▼ Проверенная бухгалтерская отчетность за 1-е полугодие 2001 года во всех существенных аспектах подготовлена в соответствии с законодательством и нормативными актами, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета, подготовки бухгалтерской отчетности и принятыми принципами ведения бухгалтерского учета в Российской Федерации.
- ▼ Достоверность Баланса и Отчета о прибылях и убытках подтверждена.
- ▼ Информация о приведенных выше данных содержится в аудиторском заключении о достоверности отчетности кредитной организации по состоянию на 1 июля 2001 года.

Название фирмы (аудитор)	Общество с ограниченной ответственностью Аудиторское объединение «Деловой партнер»
Лицензия №	0205
Дата выдачи лицензии	15.02.2001
Дата окончания действия лицензии	14.02.2004
Фамилия, имя, отчество руководителя	Ломов Юрий Анатольевич
Место печати	
Подпись	

ПРИЛОЖЕНИЕ 2*.
 БАНК «ЦЕНТРОКРЕДИТ». КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ
 ОТЧЕТНОСТЬ ПО МСФО ЗА ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 2001 ГОДА

Банк «ЦентроКредит»
Консолидированный отчет о прибылях и убытках
за первое полугодие 2001 года

	1-е полу- годие 2001 г.	2000 г.
	тыс. руб.	тыс. руб.
Проценты полученные	84 679	109 108
Проценты уплаченные	(41 915)	(96 468)
Чистый доход по процентам до создания резерва на возможные потери по кредитам	42 764	12 640
Резерв на возможные потери по кредитам	1 351	(87 217)
Чистый доход по процентам после создания резерва на возможные потери по кредитам	44 115	(74 577)
Комиссии полученные	17 688	83 556
Комиссии уплаченные	(4 883)	(16 069)
Чистые доходы от операций с долговыми ценными бумагами	92 255	332 254
Чистые доходы от операций с корпоративными ценными бумагами	96 525	231 940
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	9 602	17 128
Прочие доходы	3 257	4 218
Чистый непроцентный доход	214 444	653 027
Административные расходы	(44 229)	(119 364)
Прибыль до налога на прибыль и убытка по денежной статье	214 330	459 086
Убытки, возникшие в результате применения индекса инфляции		(67 523)
Прибыль до налога на прибыль	214 330	391 563
Налог на прибыль	(28 804)	(96 051)
Доля прочих участников, составляющих меньшинство, в чистой прибыли		(69 290)
Чистая прибыль	185 526	226 222

Банк «ЦентроКредит»
Консолидированный баланс по состоянию
на 30 июня 2001 года

	1-е полу- годие 2001 г. тыс. руб.	2000 г. тыс. руб.
АКТИВЫ		
Банковские активы		
Касса	36 389	19 698
Счета в Центральном банке Российской Федерации	309 697	162 884
Счета в других банках и финансовых институтах	20 015	318 920
Кредиты, выданные клиентам	811 171	453 305
Долговые ценные бумаги	1 409 185	645 885
Вложения в корпоративные ценные бумаги	739 763	383 473
Всего банковские активы	3 326 220	1 984 165
Прочие активы	14 790	36 649
Основные средства	21 972	13 948
Всего активы	3 362 982	2 034 762
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА		
Банковские обязательства		
Депозиты и счета других банков и финансовых институтов	1 049 072	670 390
Текущие счета и депозиты клиентов	1 155 166	491 211
Депозитные сертификаты и векселя	357 460	144 054
Отложенные требования и налоговые обязательства		101 723
Всего банковские обязательства	2 561 698	1 407 378
Прочие обязательства	23 112	35 038
Всего обязательства	2 584 810	1 442 416
Доля прочих участников, составляющих меньшинство	69 290	69 290
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА		
Уставный капитал	220 000	219 700
Инфляционная поправка по уставному капиталу	162 331	162 331
Накопленная прибыль	326 551	141 025
Всего собственные средства	708 882	523 056
Забалансовые обязательства		
Всего обязательства и собственные средства	3 362 982	2 034 762

* Подготовлено специалистами Департамента учета, анализа, планирования и контроля банка «ЦентроКредит» на основе Приложения 1.

По всем интересующим вас вопросам просьба обращаться в Секретариат банка и в Управление корпоративного обслуживания в отдел по работе с клиентами:

Основной офис

109017, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 31
Тел.: (095) 956-86-26, 959-02-80
Факс: (095) 959-02-85
E-mail: info@ccb.ru

Помимо основного здания, расположенного на ул. Пятницкая, д. 31, банк «ЦентроКредит» имеет:

Вологодский филиал

160000, г. Вологда, ул. Козленская, д. 2
Тел.: (8172) 25-17-66

Дополнительный офис «Саввинский»

Адрес: 1-й Тружеников пер., д. 14, стр. 7.
Тел.: 792-99-50

Дополнительный офис «Дилинговый центр на Новокузнецкой»

Адрес: ул. Новокузнецкая, д. 4/12, стр. 2.
Тел.: 951-21-01

Операционная касса вне кассового узла №2

Расположена в помещении торгового комплекса «Мебельная выставка».
Адрес: Кронштадтский бульвар, д. 14.
Тел.: 459-17-86

Операционная касса вне кассового узла №3

Расположена на территории автосалона ООО «АвтоГАЗ-Люкс».
Адрес: ул. Котляковская, д. 6, стр. 12.
Тел.: 113-42-33

Операционная касса вне кассового узла №4

Расположена на территории автосалона ООО «Орбита-Моторс».
Адрес: ул. Авиамоторная, д. 19А, стр. 2.
Тел.: 726-59-95

Обменный пункт, расположенный в основном здании банка по адресу:

ул. Пятницкая, д. 31.
Тел.: 951-75-81

Обменный пункт, расположенный в помещении магазина «Трио Интерьер» по адресу:

ул. Пятницкая, д. 39.
Тел.: 953-13-68, 953-09-74.

Обменный пункт, расположенный в помещении гостиницы «Ленинградская» по адресу:

ул. Каланчевская, д. 21/40.
Тел.: 975-19-60.

Представительство в Великобритании

Адрес: Level 4, City Tower,
40 Basinghall Street,
London EC2 5DE, UK.
Тел./факс: (44 207) 638-86-52