

Банк «ЦентроКредит»
Годовой отчет 2003

СОДЕРЖАНИЕ >

	Обращение Председателя Совета директоров Банка к клиентам и партнерам	2
	Обращение Председателя Правления Банка к акционерам и клиентам	3
	Общая информация о банке «ЦентроКредит»	4
>	Итоги и перспективы	
	Анализ экономической ситуации в России и развития банковской системы РФ в 2003 году	8
	Итоги деятельности и обзор финансового состояния банка «ЦентроКредит» в 2003 году	14
	Цели и задачи Банка в 2004 году	17
>	Система управления Банком	
	Принципы системы управления	20
	Руководство	21
	Организационная структура и кадровая политика	24
>	Отношения с клиентами и партнерами	
	Клиентская политика	28
	Кредитная политика	34
	Деятельность на финансовых рынках	38
	Корреспондентские отношения с банками и международные расчеты	42
	Операции с драгоценными металлами	43
	Инвестиции и проектное финансирование	43
	Международная деятельность	44
	Автоматизация и программное обеспечение	45
>	Финансовая отчетность	
	Финансовая отчетность за 2003 год (РСФО)	48
>	Контактная информация	
	Контактная информация	56

Обращение Председателя Совета директоров Банка к клиентам и партнерам

Дорогие друзья!

Завершился еще один год работы АКБ «ЦентроКредит». Прошедший 2003 год стал для нашей кредитной организации достаточно успешным по своим финансовым результатам. Балансовая прибыль Банка существенно возросла по сравнению с предыдущим годом, что в значительной степени явилось результатом благоприятной конъюнктуры российских финансовых рынков. Заслуга руководства АКБ «ЦентроКредит» заключается в том, что Банк смог воспользоваться предоставившейся возможностью, постоянно работая над снижением рисков.

Тем не менее мы отдаем себе отчет в том, что благоприятные условия для роста Банка не будут сохраняться вечно. Поскольку основное внимание акционеры и руководство Банка по-прежнему уделяют вопросам надежности и стабильного развития, основная часть полученной прибыли пополнила капитал Банка, что повысило его устойчивость и дало ресурс для дальнейшего совершенствования инфраструктуры АКБ «ЦентроКредит».

Мне хотелось бы в очередной раз поблагодарить вас за доверие к нашему Банку, пожелать вам и нам совместных успехов и достижений в текущем году и выразить надежду на дальнейшее развитие нашего сотрудничества.

*Председатель Совета директоров
ЗАО «АКБ «ЦентроКредит»
Павел Косолобов*

Обращение Председателя Правления Банка к акционерам и клиентам

Уважаемые дамы и господа!

Позвольте от имени Правления АКБ «ЦентроКредит» представить годовой отчет за 2003 год.

Прошедший год можно с полным основанием считать успешным для нашего Банка.

Обстановка, царившая на финансовом рынке России, была очень противоречивой. Сильный положительный тренд, вызванный общим оздоровлением экономики страны и благоприятной мировой конъюнктурой, оттенялся резкими отрицательными явлениями, приводившими к локальным провалам и неэффективности на ряде направлений. В этой обстановке в полной мере были использованы такие традиционные достоинства Банка, как мобильность, управляемость и компактность.

В итоге финансовый результат весьма убедителен.

Собственный капитал за год вырос почти на 60 процентов — с 1,696 млрд. до 2,708 млрд. рублей; Рентабельность активов составила 17,9 процента, что позволило нам выйти по этому показателю на первое место среди российских банков.

Особенно хотелось бы отметить ряд событий, носивших принципиальный характер:

- вступил в строй новый Клиентский центр в Москве. Это позволило вывести качество обслуживания как корпоративных, так и частных клиентов на уровень лучших российских образцов;
- успешное развитие получила программа распространения пластиковых карт платежной системы VISA;
- дальнейшее развитие получила работа с драгоценными металлами. Банк уверенно вошел в число крупных операторов, работая как на внутреннем, так и на международном рынке;
- Банк осуществляет до 25 процентов факторинговых операций на российском рынке;
- завершилась разработка и начата опытная эксплуатация системы Интернет-Банк, которая должна стать основой комплексного обслуживания клиентов — физических лиц;
- резко увеличился объем средств, привлеченных в доверительное управление.

Эти и многие другие факты говорят о дальнейшем как качественном, так и количественном развитии бизнеса Банка, которое стало возможным благодаря нашим общим усилиям.

Позвольте поблагодарить вас за доверие и сотрудничество.

*Председатель Правления
ЗАО «АКБ «ЦентроКредит»
Андрей Тарасов*



Новый Клиентский центр — дополнительный офис «Центральный»

Общая информация о банке «ЦентроКредит»

Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» (закрытое акционерное общество) был основан в 1989 году и уже пятнадцатый год успешно работает в банковском секторе экономики на основании генеральной лицензии № 121 на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации. Банк также имеет лицензию на осуществление операций с драгоценными металлами.

В настоящее время Банк имеет два филиала: в г. Вологда и в г. Нальчик (Карбандино-Балкарская Республика), а также Представительство в Великобритании (г. Лондон).

Банк имеет разветвленную сеть корреспондентских отношений с зарубежными банками: BANK OF TOKYO-MITSUBISHI, NEW YORK BRANCH; Union Bank of California International, New York; Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG (RZB), Vienna; Commerzbank AG, Frankfurt am Main; Banque Commerciale pour l'Europe du Nord S.A. (EUROBANK) и др.

Банк «ЦентроКредит» является членом Ассоциации российских банков, Московского банковского союза, Национальной валютной ассоциации и Национальной фондовой ассоциации, участником Российской торговой системы (РТС), Московской фондовой биржи (МФБ), Фондовой биржи «Санкт-Петербург», акционером и членом секций фондового, валютного и срочного рынков Московской межбанковской валютной биржи (ММВБ).

Благодаря лицензии биржевого посредника № 470 от 29 ноября 2001 года банк «ЦентроКредит» имеет право на совершение фьючерсных и опционных сделок в биржевой торговле на территории Российской Федерации.

В 2003 году банк «ЦентроКредит» получил лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг без ограничения срока действия на осуществление следующих видов деятельности: дилерской (номер лицензии 177-06344-010000 от 19 сентября 2003 года), брокерской (номер лицензии 177-06333-100000 от

19 сентября 2003 года), по управлению ценными бумагами (номер лицензии 177-06356-001000 от 19 сентября 2003 года), депозитарной (номер лицензии 177-06413-000100 от 26 сентября 2003 года).

Государственный таможенный комитет Российской Федерации в декабре 2003 года повторно включил банк «ЦентроКредит» в реестр организаций, которые могут выступать гарантами перед таможенными органами с лимитом максимально допустимых сумм всех одновременно действующих банковских гарантий — 20 000 000 евро.

В 2003 году уставный капитал Банка увеличился с 820 000 000 рублей до 1 312 000 000 рублей.

В течение 2003 года собственный капитал банка «ЦентроКредит» значительно вырос и составляет в настоящее время 2,7 млрд. рублей, что позволяет Банку войти в число крупнейших российских банков по размеру собственного капитала (39 место на 01 июля 2003 года по рейтингу журнала «Профиль»). По чистым активам банк «ЦентроКредит» на указанную дату занимал 38 позицию.

В связи с привлечением в отчетном периоде большого количества клиентов — как корпоративных, так и частных — для удобства их обслуживания банком «ЦентроКредит» в 2003 году были дополнительно открыты 11 операционных касс и один обменный пункт.

В 2003 году банк «ЦентроКредит» приобрел в собственность банковское здание, расположенное в самом центре Москвы по адресу: Старый Толмачевский переулок, д. 10, в котором разместился дополнительный офис «Центральный», выполняющий функции клиентского центра. В результате открытия дополнительного офиса «Центральный» у Банка появилась возможность существенно повысить уровень обслуживания клиентов в целях максимального удовлетворения их требований.

Банк «ЦентроКредит» осуществляет подготовку финансовой отчетности по российским и международным стандартам. Аудит банка «ЦентроКредит» за 2003 год по международным стандартам осуществлялся компанией ЗАО «Делойт и Туш СНГ», а по российским стандартам — ООО «Русфининвест-Аудит».

За 2003 год произошло существенное наращивание объемов операций с драгоценными металлами, осуществляемых Банком (их объем в 2003 году по отчетам Совета директоров составил около 23 000 000 рублей), лизинговых операций (объемы таких операций за отчетный период увеличились на 166 % по сравнению с 2002 годом). Банк остается в числе лидеров по факторинговым операциям (по сравнению с данными на 01 января 2003 года их объем увеличился более чем вдвое и на 01 декабря 2003 года составил 172 000 000 рублей).

По результатам 2003 года принято решение о выплате акционерам банка «ЦентроКредит» дивидендов в размере 16 рублей 16 копеек на каждую именную обыкновенную акцию и в размере 4 рублей 04 копеек на каждую именную привилегированную акцию.

23 июня 2004 года Банк отмечает 15-летие своей деятельности. Журнал «Банковское дело в Москве» включил банк «ЦентроКредит» в свой специальный проект, посвященный 15-летию банковской системы России, под рубрикой «Они стали первыми».

ИТОГИ и перспективы

Анализ экономической ситуации в России и развития банковской системы РФ в 2003 году	8
Итоги деятельности и обзор финансового состояния банка «ЦентроКредит» в 2003 году	14
Цели и задачи Банка в 2004 году	17

Успех большинства дел зависит
от умения видеть...



Успех большинства дел зависит
от умения видеть... сколько времени потребуется
для исполнения задуманного.

Ш. Монтескье



Анализ экономической ситуации в России и развития банковской системы РФ в 2003 году

Экономическая ситуация в России

Прошедший год российская экономика закончила с наилучшими результатами за последние несколько лет. Продолжался устойчивый ежемесячный и ежеквартальный рост практически по всем основным экономическим показателям. По большинству показателей темпы роста оказались выше, чем в предыдущем 2002 году. Заметно повысилась инвестиционная активность в экономике, в том числе иностранных инвесторов в России. Рост инвестиций в 2003 году составил 12,5% против 2,6% в 2002 году. Прямые иностранные инвестиции в российскую экономику за январь–сентябрь 2003 года увеличились по сравнению с соответствующим периодом предыдущего года на 77,3%. Продолжился рост реальных располагаемых денежных доходов и потребления населением товаров и услуг, причем также опережающими по отношению к динамике ВВП темпами. Впервые за последние годы рост производительности труда в промышленности превысил повышение реальной среднемесячной заработной платы.

Динамика основных макроэкономических показателей

КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ	1999	2000	2001	2002	2003
Номинальный ВВП (млрд. руб.)	4823,2	7305,6	9039,4	10863,4	13304
Реальный рост ВВП (% изм. за год)	6,3	10,0	5,1	4,7	7,3
Промышленный выпуск (% изм. за год)	11,6	12,0	4,9	3,7	7,0
Инвестиции в основной капитал (% изм. за год)	3,5	17,3	8,3	2,5	12,2
Индекс цен производителей (% изм. за год, на кон. периода)	71,0	31,6	10,6	17,5	13,0
Инфляция (% изм. за год, на кон. периода)	36,6	20,1	18,8	15,1	12,0
Экспорт (\$ млрд.)	75,6	105	101,6	107,3	134,4
Импорт (\$ млрд.)	39,5	44,9	53,8	61,0	74,8
Торговый баланс (\$ млрд.)	36,0	60,2	47,9	46,3	59,6

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ БЮДЖЕТ	1999	2000	2001	2002	2003
Доходы (млрд. руб.)	608	1127,6	1 590,7	2198,5	2588,3
Доходы (% ВВП)	12,6	15,4	17,6	20,2	19,4
Расходы (млрд. руб.)	664,7	954,1	1 325,7	2042,2	2361,5
Расходы (% ВВП)	13,8	13,1	14,7	18,8	17,7
Первичный дефицит (-)/профицит (+), (% ВВП)	2,2	4,7	5,5	3,5	3,4
Общий дефицит (-)/профицит (+), (% ВВП)	-1,2	2,4	2,9	1,4	1,7
Денежная база (узкая, млрд. руб., на кон. периода)	324,3	482,7	708,5	940,3	1392,1
Международные резервы (\$ млрд., на кон. периода)	12,5	28	36,6	47,8	76,9
M0 (млрд. руб., на кон. периода)	266,6	419,3	584,3	763,3	1100,0
Рост M0 (% изм. за год)	42	57,3	39,4	30,6	44,1
M2 (млрд. руб., на кон. периода)	704,7	1144,3	1 602,60	2119,6	3050,0
Рост M2 (% изм. за год)	57,2	62,4	40,1	32,3	43,9
Официальный курс руб./\$ (на кон. периода)	27,00	28,16	30,14	31,78	29,45
Ставка рефинансирования (% годовых, на кон. периода)	55	25	25	21	16

С позиций факторного подхода ускорение роста в 2003 году обусловлено высоким внешним спросом, связанным с благоприятной внешнеэкономической конъюнктурой для основных товаров российского экспорта, который способствовал наращиванию физических объемов; также отмечается большая трансформация внешнего спроса во внутренний спрос, особенно инвестиционный. По мнению Министерства экономического развития и торговли РФ, из 7,3 п.п. роста ВВП, оцениваемого в целом за 2003 год, около 2 п.п. обусловлено превышением в 2003 году среднегодовой цены на российскую нефть Urals, сложившейся за последние 10 лет. Большая же часть роста — примерно 4.5 п.п. — определяется основными внутренними факторами: увеличением инвестиций в основной капитал и доходов населения. По темпам экономического роста в последние годы Россия опережает большинство стран мирового сообщества, несмотря на новый виток подъема экономики в индустриально развитых странах. Рост реального ВВП России в 2003 году продолжал опережать соответствующий показатель индустриально развитых стран. Прирост ВВП за 2003 год по отношению к предыдущему году составил, по оценкам журнала Economist, в США — 2,9%, в Японии — 2,6%, а в Еврозоне — лишь 0,5%. Макроэкономическая стабильность и устойчивость обусловили повышение суверенного рейтинга России международным рейтинговым агентством Moody's сразу на две ступени — до инвестиционного уровня «Ваа3» (08.10.2003). Главным недостатком качества экономического роста является то, что он достигнут в рамках экспортно-сырьевой модели развития страны.

Позитивное влияние на рост промышленного производства в 2003 году оказали: нефтедобыча и экспорт нефти (рост добычи составил 111,2% по сравнению с 2002 годом, экспорт — 112%); существенное ускорение роста производства в черной металлургии (108,9% против 103% — в результате опережающего роста производства труб, электроферросплавов, огнеупоров), а также машиностроение и металлообработка (109,4% против 102% вследствие повышения инвестиционного спроса в экономике и опережающего роста производства продукции горно-шахтного и горнорудного машиностроения, железнодорожного машиностроения и приборостроения, роста производства продукции автомобильной промышленности, строительного и коммунального машиностроения, роста экспорта оборонной продукции); сохранение устойчивого роста производства в промышленности строительных материалов (106,4% против 103% вследствие опережающего роста производства в цементной промышленности, промышленности строительной керамики и строительных материалов и изделий из полимерного сырья, асбестовой промышленности); возобновление роста производства в электроэнергетике (101% против 99,3% в 2002 году) и угольной промышленности (108,2% против 96,4%). В то же время негативную динамику темпов роста продемонстрировали: легкая промышленность (97,7% к 2002 году вследствие падения выпуска в текстильной и швейной промышленности); пищевая промышленность (105,1% против 106,5% в 2002 году в связи со спадом в рыбной, сахарной, хлебопекарной, ликероводочной, табачно-махорочной промышленности), нефтеперерабатывающая промышленность (102% против 104,7% из-за сравнительно низкой доходности переработки нефти на отечественных предприятиях по сравнению с поставками ее на экспорт).

В сельском хозяйстве в 2003 году рост производства продукции составил 101,5% по сравнению с 2002 годом. Слабый темп роста производства обусловлен снижением урожая зерновых культур и воспроизводственных показателей в животноводстве вследствие низкой обеспеченности кормами. К 01.01.2004 года по сравнению с 01.01.2003 года сокращение поголовья крупного рогатого скота в хозяйствах всех категорий составило 5,6%, свиней — 4,8%, в то же время поголовье овец и коз увеличилось на 1,1 процента.

Инфляция на потребительском рынке за 2003 год составила 12,0% против 15,1% в 2002 году и впервые уложились в верхнюю границу годового целевого ориентира (10–12%), заложенного в Закон о бюджете на 2003 год. Темпы прироста цен на продовольственные товары (10,2%) лишь немного снизились по сравнению с прошлым годом



Банк России зарегистрировал отчет об итогах выпусков обыкновенных и привилегированных акций банка «ЦентроКредит» на 1,312 млрд. рублей. Увеличение уставного капитала проведено путем капитализации собственных средств Банка в размере 492 млн. рублей.

(11,0%), на непродовольственные товары снижение цен было более заметным: до 9,2% против 10,9% соответственно. Тарифы на платные услуги населению за 2003 год увеличились на 22,3% против 36,2% в предшествующем году.

Экономически активное население на конец декабря 2003 года составило, по данным Госкомстата, 70,9 млн. человек, или около 50% от общей численности населения страны. Общее число безработных, рассчитанное по методологии МОТ, уменьшилось по сравнению с началом 2003 года на 125 тыс. человек (6,4 млн. человек, или 9,1% экономически активного населения) и достигла к концу декабря 6,3 млн. человек, или 8,9% экономически активного населения. Общая численность безработных в среднегодовом исчислении увеличилась по сравнению с 2002 годом (5,7 млн. человек, или 8% экономически активного населения) на 300 тыс. человек и составила 6 млн. человек, или 8,5% от экономически активного населения.

Банковская система РФ в 2003 году

В соответствии со Стратегией развития банковского сектора Российской Федерации на среднесрочную перспективу (5 лет), изложенной в совместном заявлении Правительства РФ и Центрального банка РФ 30.12.2001 года, прогнозировалось, что в результате ее реализации соотношение активов банковского сектора и ВВП может составить 45–50%, капитала банковского сектора и ВВП – 5–6%, кредитов, предоставленных реальному сектору экономики, и ВВП – 18–20%. Основными целями развития банковского сектора признаны укрепление его устойчивости, повышение качества осуществления функций по аккумулированию денежных средств и их трансформации в кредиты и инвестиции, укрепление доверия вкладчиков и других кредиторов банков, усиление защиты их интересов, предотвращение использования кредитных организаций в недобросовестной коммерческой практике. По итогам развития банковской системы в 2003 году можно констатировать, что основные прогнозные показатели Стратегии успешно реализуются.

Динамика основных показателей банковской системы РФ

	млрд. руб.			
	01.01.2001	01.01.2002	01.01.2003	01.12.2003
Активы	2362,5	3159,7	4145,3	5441,0
% ВВП	32,3	35,0	38,2	45,0
Капитал	286,4	453,9	581,3	794,7
% ВВП	3,9	5,0	5,4	6,6
% активов	12,1	14,4	14,0	14,6
Кредиты юр.лицам нефинансового сектора	763,3	1191,5	1612,7	2248,5
% ВВП	10,4	13,2	14,8	18,6
Прибыль	17,18	67,61	92,95	116,65
% капитала	6,0	14,9	16,0	14,7
справочно ВВП	7305,6	9039,4	10863,4	12104,3



Но по рентабельности (17,9%) в 2003 году всех обогнал банк «ЦентроКредит», занявший 11-е место в списке самых прибыльных.

Приблизительно с начала 2003 года доля средств, привлеченных банковской системой от физических лиц, превысила долю средств, привлеченных от предприятий и организаций. При этом за последние два года рост рублевых депозитов физических лиц, составивший 45,4% в 2002 году и 51,6% за 11 месяцев 2003 года, превышал рост активов банковской системы, характеризовавшийся величиной, приблизительно равной 31% за оба указанных периода. Рост средств, привлеченных от предприятий и организаций, отставал от роста активов и составил приблизительно 21% за оба периода. Наиболее быстрыми темпами росли депозиты на срок от полугода до года и от одного года до трех лет. Темпы их роста составили соответственно 105% и 90% за 2002 год и 85% и 69% за 11 месяцев 2003 года (еще более быстрыми темпами росли депозиты на срок более трех лет, но их доля не превышает нескольких процентов от суммы депозитов). Рост депозитов физических лиц объясняется ростом доходов населения, повышением доверия к банковской системе РФ, достаточно заметным уровнем инфляции, а также реальным укреплением рубля относительно доллара, имеющим место последние два года (а в 2003 году – и номинальным укреплением рубля). Дальнейшему укреплению доверия населения к банковской системе способствовало принятие в конце 2003 года закона о страховании вкладов физических лиц в банках РФ, хотя оно несколько и запоздало.

Динамика основных балансовых показателей банковской системы

млрд. руб.

	01.01.2001	01.01.2002	01.01.2003	01.12.2003
Ссудная задолженность – всего	1082,5	1561,7	2148,8	3056
В том числе:				
Кредиты предприятиям и организациям	763,4	1191,4	1612,8	2248,5
кредиты в рублях	507,4	822,1	1056,9	1520,8
кредиты в ин. валюте	256	369,3	555,9	727,7
Кредиты физ.лицам	44,8	94,6	142,2	281,9
кредиты в рублях	34,6	78,4	115,9	231,4
кредиты в ин. валюте	10,2	16,2	26,3	50,5
Доля кредитов юр. и физ. лицам в ссудной задолженности %	74,7	82,3	81,7	82,8
Вложения в ценные бумаги				
В том числе:				
долговые обязательства	329,8	366,7	502,6	679,1
государственные долговые обязательства	310,6	338,4	412,8	484,8
долговые обязательства, выпущенные нерезидентами	14,7	6,4	22,1	56,4
Прочие долговые обязательства (в том числе – корпоративные облигации)	1,28	12,3	33	64,1
Акции	26,8	32,8	51,3	91,1
Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах	7,4	15,2	17,4	16,6
Депозиты и вклады физ.лиц	453,2	690	1046,6	1451,6
депозиты и вклады в рублях	304,7	446,4	649,1	984,3
депозиты и вклады в ин. валюте	148,5	243,6	397,5	467,3
Средства, привлеченные от предприятий, организаций	722,1	902,6	1091,4	1322
В том числе:				
средства предприятий и организаций на расчетных текущих и прочих счетах	458,5	582,7	735	894
депозиты предприятий и организаций	212	252,4	276,7	305,2
депозиты в рублях	51,3	68,1	101,3	132,1
депозиты в ин. валюте	160,7	184,3	175,4	173,1

> ИТОГИ И ПЕРСПЕКТИВЫ

Заметную конкуренцию банковскому сектору РФ в кредитовании предприятий и организаций стали составлять: рынок корпоративных облигаций (рублевых и валютных) и кредиты, которые крупные отечественные компании берут у иностранных банков под относительно невысокие процентные ставки. Это, с одной стороны, привело к значительному снижению кредитной процентной ставки в рублях юридическим лицам, как следствие — к снижению ставок физическим лицам по депозитам, а с другой — стимулировало банковскую систему к поиску новых направлений деятельности. Такими направлениями становятся: потребительское кредитование физических лиц (на покупку товаров длительного пользования) и ипотечное кредитование. При этом ставки кредитования физических лиц на сроки от полугода до одного года и от года до трех лет за 11 месяцев 2003 года фактически выросли, а общий объем кредитования по всем срокам практически удвоился.

Структура доходов и расходов банковской системы (в процентах)

	01.01.2001	01.01.2002	01.01.2003	01.10.2003
Доходы — всего	100	100	100	100
В том числе:				
проценты, полученные по предоставленным кредитам,				
депозитам и иным размещенным средствам	11,43	13,05	18,03	13,43
доходы, полученные от операций с ценными бумагами	8,02	6,52	10,13	12,18
доходы, полученные от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями	40,11	32,71	27,76	37,65
штрафы, пени, неустойки	0,23	0,55	0,56	0,12
Прочие доходы	40,2	47,17	43,49	36,62
В том числе:				
восстановление сумм со счетов фондов и резервов	33,53	41,15	35,31	29,04
комиссия полученная	2,92	3	3,77	3,15
Расходы — всего	100	100	100	100
В том числе:				
проценты, уплаченные за привлеченные кредиты	0,91	0,98	1,14	0,66
проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам	2,16	2,44	2,49	1,61
проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам	6,03	3,46	5,04	4,19
расходы по операциям с ценными бумагами	2,68	3,15	5,42	7,27
расходы по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями	39,75	32,73	28,03	39,44
расходы на содержание аппарата управления	3,3	4,35	6,47	5,06
штрафы, пени, неустойки	0,05	0,31	0,05	0,04
Прочие расходы	45,12	52,57	51,35	41,73
В том числе:				
отчисления в фонды и резервы	137,61	45,3	41,2	33,6
комиссия уплаченная	0,26	0,32	0,48	0,39

В конце 2003 года Правительство РФ поручило Минэкономразвития, Минфину, ФКЦБ и МАП с участием Банка России проработать вопросы развития банковской системы в РФ и представить до 1 февраля 2004 года проект новой редакции Стратегии развития банковского сектора. Основной задачей развития банковского сектора в РФ на 2004–2008 годы является существенное повышение его значения в качестве фактора экономического роста. Характер реформирования банковского сектора должен способствовать достижению целей, намеченных в программе социально-экономического развития РФ на среднесрочную перспективу, прежде всего — преодолению сырьевой направленности российской экономики за счет ее ускоренной диверсификации и реализации конкурентных преимуществ. При этом одной из основных целей развития банковского сектора является повышение эффективности его функции по аккумулярованию денежных средств населения и предприятий и их трансформация в кредиты и инвестиции. Окончательную доработку документа планируется осуществить с участием представителей банковского сообщества. По мнению председателя Ассоциации российских банков, в стратегии необходимо сделать акцент именно на развитие национальной банковской системы. В ней должны быть конкретно прописаны меры, которые будут способствовать снижению затратности банковского бизнеса. Не конкурентоспособность по сравнению с западными банками может быть нивелирована за счет снятия «многочисленных нагромождений и по функциям, и по нормативам, и по фонду обязательного резервирования, и по многим другим моментам». Это особенно актуально в связи с предстоящей валютной либерализацией, когда придется конкурировать с банками, которые будут с нами работать через трансграничные условия.

Итоги деятельности и обзор финансового состояния банка «ЦентроКредит» в 2003 году

В 2003 году банк «ЦентроКредит» показал в целом положительную динамику по основным финансовым показателям своей деятельности.

По данным газеты «Ведомости», банк «ЦентроКредит» занял первое место среди российских банков по рентабельности – 17,8%.

По данным рейтинга российских банков, опубликованном в журнале «Эксперт», по итогам 2003 года банк «ЦентроКредит» вошел в первую группу финансовой устойчивости среди крупных банков Москвы и Московской области (активы от 5 до 16 млрд. руб.).

Коэффициент деловой активности Банка в 2003 году составил 39,5, что на 46,4% выше прошлогоднего значения. Это позволило Банку занять 29-е место в рейтинге журнала «Эксперт» «30 банков-лидеров по показателю деловой активности в 2003 году».

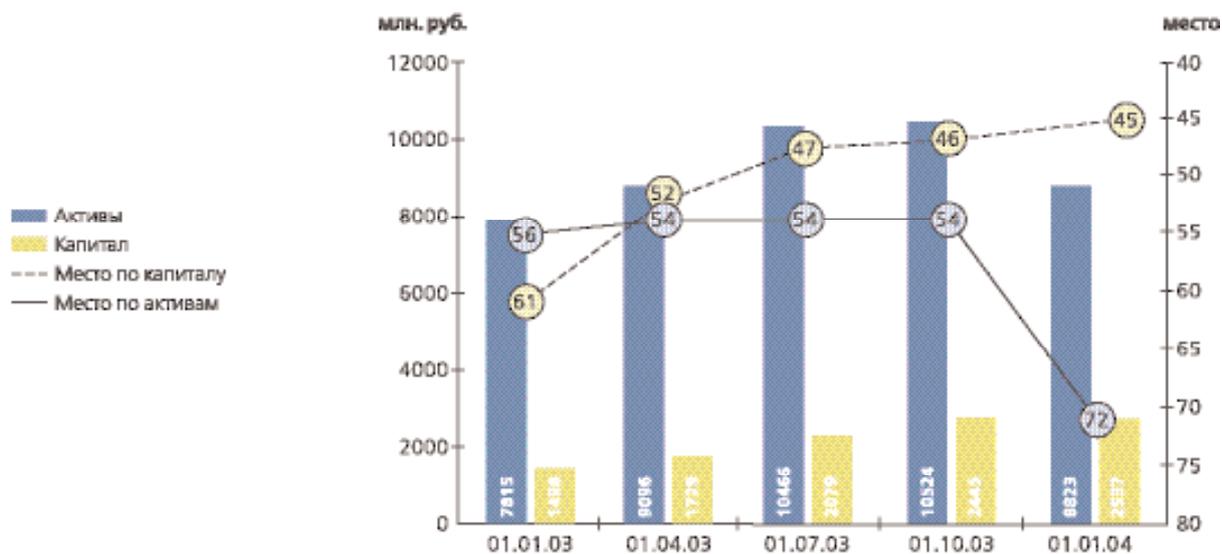
В рейтинге журнала «Компания» «Крупнейшие российские банки по размеру собственного капитала на 01.01.2004 года» банк «ЦентроКредит» занял 48-е место, поднявшись относительно показателя на 1 января 2003 года на 12 позиций.

Балансовая прибыль Банка выросла в 2,5 раза и к концу 2003 года достигла значения в 1 492 млн. руб. По итогам 2003 года Банк остается в двадцатке российских банков, лидирующих по объему полученной прибыли.

К основным статьям доходов, повлиявшим на величину финансового результата банка «ЦентроКредит» на 1 января 2004 года, следует отнести:

- > доходы, полученные от операций с ценными бумагами, – 1 431 млн. руб., или 67% от суммы всех доходов;
- > проценты, полученные за предоставленные кредиты, – 482 млн. руб., или 23%;
- > доходы от расчетно-кассового обслуживания – 92 млн. руб., или 4%;
- > доходы, полученные от операций с иностранной валютой и драгоценными металлами, – 83 млн. руб., или 4%;
- > доходы от обслуживания на рынке ценных бумаг – 31 млн. руб., или 1%;
- > прочие доходы – 1%.

Динамика рейтинга АКБ «ЦентроКредит»
(по данным журнала «Эксперт»)



Сумма активов банка «ЦентроКредит» составила на 1 января 2004 года 10,1 млрд. руб., что на 7% ниже прошлогоднего значения. Данное уменьшение произошло в результате намеренного сокращения Банком своего портфеля ценных бумаг. Руководствуясь желанием снизить риск потерь в случае возможного падения цен на финансовых рынках и сбалансировать структуру активов и пассивов, в IV квартале 2003 года Банк снизил уровень финансового рычага и произвел реструктуризацию портфеля, реализовав часть бумаг.

Из приведенной диаграммы «Структура активов банка «ЦентроКредит» на 1.01.2004 года» видно, что удельный вес основных групп активов – «Портфеля ценных бумаг» и «Кредитного портфеля» – сравнялся и на 1 января 2004 года составил по 37% от общей величины активов. Портфель ценных бумаг, в силу указанных выше причин, сократился на 2,1 млрд. руб. (31%) и на 1 января 2004 года составил 4,7 млрд. руб. Кредитный портфель Банка увеличился на 648 млн. руб. (25%), его величина на 01 января 2004 года достигла 3,2 млрд. руб.

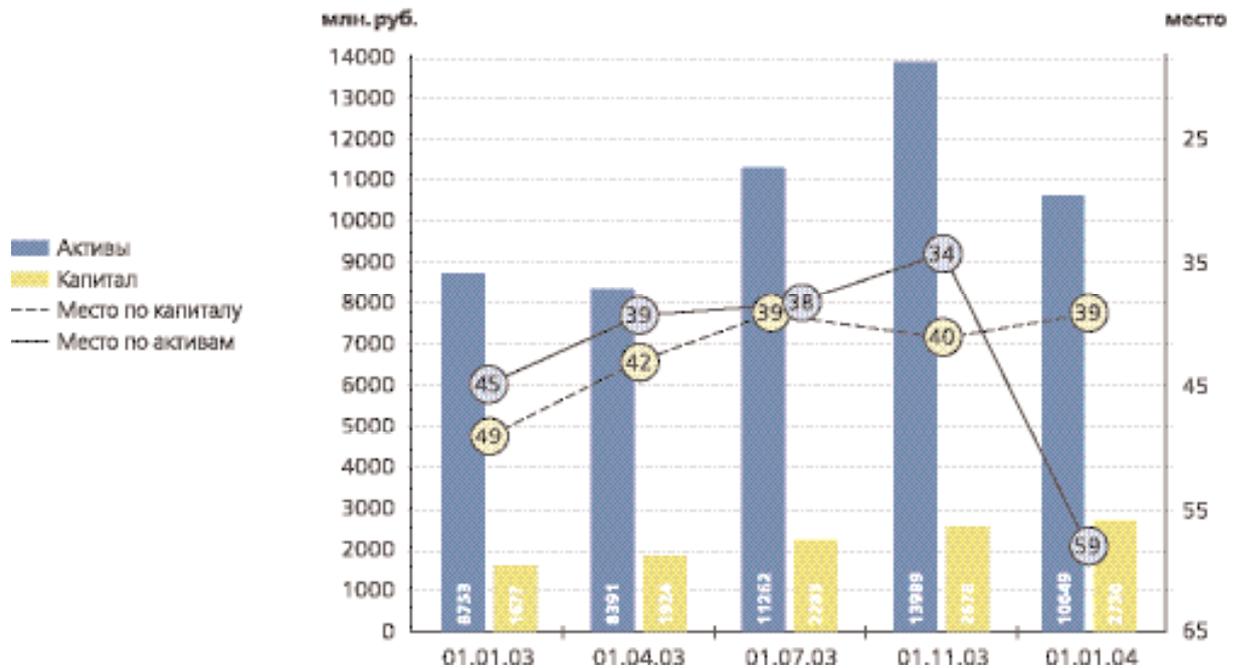
Третье место по удельному весу в структуре активов банка «ЦентроКредит» занимают «Активы, не приносящие дохода» – 17%, или 1,5 млрд. руб., величина которых за 2003 год возросла до 305 млн. руб. (26%) благодаря приобретению Банком нового здания, а также увеличению более чем в два раза средств на счете в Банке России.

Четвертое место – «Размещенные МБК и корр. Счета» – 8%, или 705 млн. руб., что на 441 млн. руб. (168%) больше аналогичного значения за прошлый год. Данное увеличение связано прежде всего с кардинальным пересмотром стратегии банка «ЦентроКредит» на рынке МБК – на смену активному привлечению в течение 2001–2002 годов во втором полугодии 2003 года приходит усиленное размещение.

Значение статьи «Драгоценные металлы» увеличилось по сравнению с прошлым годом в три раза, составив на 1 января 2004 года 74 млн. руб., а ее удельный вес достиг 1% от общей величины активов (0,2% на 1.01.2003 года).

Сумма обязательств банка «ЦентроКредит» сократилась по сравнению с прошлым годом на 23%. Их величина на 1 января 2004 года составила 6,9 млрд. руб. Уменьшение обязательств также связано с упомянутым выше снижением Банком уровня финансового рычага.

Динамика рейтинга АКБ «ЦентроКредит»
(по данным журнала «Профиль»)



> ИТОГИ И ПЕРСПЕКТИВЫ

Величина обязательств по сделкам РЕПО существенно сократилась — на 2,5 млрд. руб. в абсолютном и 67% в относительном выражении, — по состоянию на 01 января 2004 года она составила 1,2 млрд. руб., или 18% от общей величины обязательств.

Первое место по удельному весу в структуре обязательств банка «ЦентроКредит» — 75% от общей суммы обязательств — занимают «Привлеченные средства клиентов». По состоянию на 1 января 2004 года их величина составила 5,2 млрд. руб., что на 1,5 млрд. руб. больше, чем по результатам 2002 года.

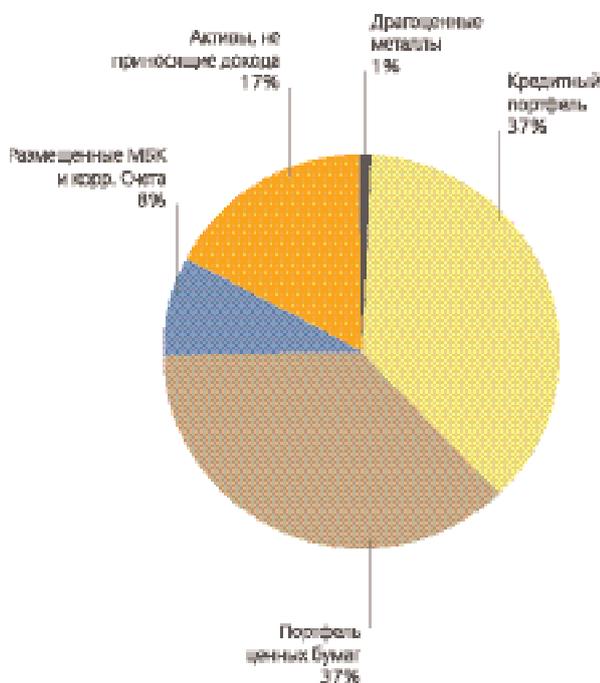
Общая сумма привлеченных средств клиентов сложилась из сумм привлеченных средств юридических лиц (2,2 млрд. руб.; рост за 2003 год — 9%), привлеченных средств физических лиц (444 млн. руб.; рост за 2003 год — 86%), собственных векселей Банка (2,5 млрд. руб.; рост за 2003 год — 75%).

Значение статьи «Привлеченные МБК и корр. Счета» уменьшилось на 69%, или 976 млн. руб., составив на 1 января 2004 года 443 млн. руб., или 6% от общей величины обязательств Банка. Наиболее значительно сократились межбанковские кредиты, привлеченные главным образом под залог ценных бумаг, — 79%, или 892 млн. руб.

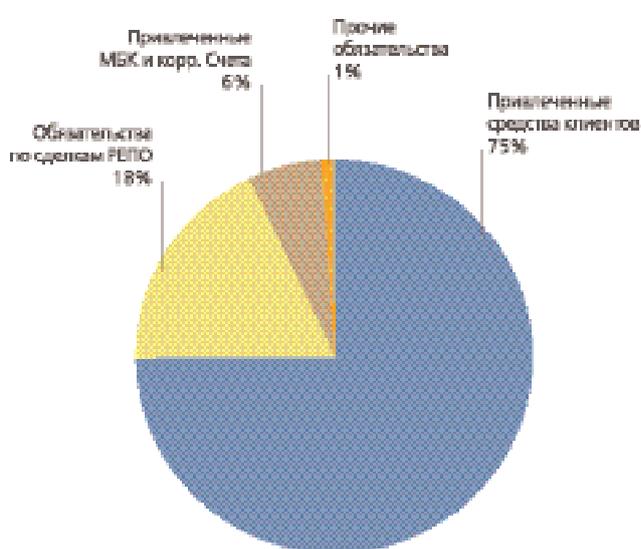
Объем уставного капитала банка «ЦентроКредит» вырос в 2003 году на 492 млн. руб., или 60%, и достиг величины 1 312 млн. руб. При этом сумма собственных средств, рассчитанная по Положению ЦБ №215-П, увеличившись в относительном выражении также на 60%, в абсолютном выражении выросла более чем на 1 млрд. руб. и на 1 января 2004 года составила 2 708 млн. руб.

Основные показатели деятельности банка «ЦентроКредит» за 2003 год свидетельствуют о его финансовой стабильности, устойчивой ликвидности и доходности, а также о динамичном развитии в истекшем году.

Структура активов банка «ЦентроКредит» на 1.01.2004 года



Структура обязательств банка «ЦентроКредит» на 1.01.2004 года



Цели и задачи Банка в 2004 году

- > Включение Банка в систему гарантирования вкладов физических лиц.
- > Увеличение числа клиентов — юридических лиц на 35%, а их средств на 50%, и увеличение числа клиентов — физических лиц на 40%, а их средств на 50%.
- > Увеличение кредитного портфеля на 50%.
- > Увеличение собственного капитала на 30%.
- > Размещение дополнительной эмиссии в размере 20% от УК.
- > Норма прибыли на капитал (ROE) — 15%.
- > Получение международных кредитных рейтингов, сравнимых с крупнейшими российскими банками.
- > Вступление в члены международной платежной системы MasterCard International.

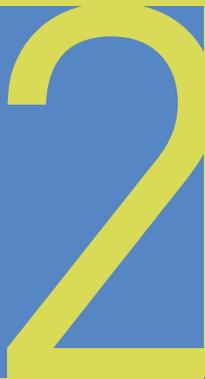
С точки зрения внутренней инфраструктуры:

- > реструктуризация подразделений Банка в целях повышения его эффективности и развития новых направлений бизнеса;
- > введение системы бюджетирования и планирования как в целом по Банку, так и по подразделениям;
- > внедрение системы внутреннего электронного документооборота.



Сергей Еремин, зампред Правления банка «ЦентроКредит»: «Тот факт, что предоставление отчетности на консолидированной основе будет способствовать созданию более цивилизованного инвестиционного климата в России, на мой взгляд, является неоспоримым».

СИСТЕМА управления Банком



Принципы системы управления	20
Руководство	21
Организационная структура и кадровая политика	24

Всегда в движении...



Всегда в движении... объединенными усилиями.
Semper in motu viribus unitis.

Латинское крылатое выражение



Принципы системы управления

Принципы системы управления, успешно реализуемые в течение последних лет, остаются неизменными. Главной целью совершенствования системы управления Банком в 2003 году продолжало оставаться достижение конкурентных преимуществ за счет качества, оперативности и эффективной реализации управленческих решений.

Стратегическое управление осуществлялось Советом директоров и заключалось в определении основных принципов деятельности Банка, выборе стратегических партнеров и разработке ряда базовых программ, таких, как совершенствование банковских технологий, реализация системы долгосрочного планирования и дальнейшее увеличение капитала Банка.

Оперативное управление находится в компетенции Правления Банка и осуществляется через постоянно действующие коллегиальные рабочие органы — Финансовый и Кредитный комитеты при Правлении Банка.

На регулярных заседаниях Финансового комитета обсуждаются узловые вопросы выработки и реализации стратегии и финансовой политики, осуществляется мониторинг текущего финансового состояния и ликвидности Банка, дается оценка выполнения плановых показателей, лимитов, а также экономических нормативов, установленных Центральным банком РФ.

Главной задачей Кредитного комитета является достижение оптимального сочетания жесткой централизованной политики управления рисками, реализуемой через механизмы лимитов и процентных ставок, с предоставлением функциональным органам Банка максимальной самостоятельности.

Решения Финансового и Кредитного комитетов обязательны к исполнению всеми подразделениями, деятельность которых они затрагивают.

Информационно-аналитические материалы, разработки и оперативные решения, принимаемые Финансовым и Кредитным комитетами, являются важным элементом обеспечения деятельности Правления и Совета директоров Банка.

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.

Корпоративное управление основывалось на понимании важности соблюдения баланса интересов акционеров, топ-менеджеров и персонала.

Управление имиджем опиралось на максимально возможную прозрачность информации и доброжелательность по отношению к клиентам, партнерам, сотрудникам и общественности.

Управление материально-технической базой, развитие автоматизированных систем Банка, телекоммуникационной инфраструктуры и систем связи осуществлялось с учетом максимального комфорта для клиентов и преимущественно на основе технологий удаленного доступа.

Руководство

Состав Совета директоров

Косолюбов Павел Николаевич (1964 года рождения)

Председатель Совета директоров

В 1987 году окончил Университет дружбы народов имени Патриса Лумумбы.

Женат.

Канокоев Арсен Баширович* (1957 года рождения)

Член Совета директоров

В 1981 году окончил Московский институт народного хозяйства имени Г. В. Плеханова.

Женат. Имеет троих детей.

Косолюбов Игорь Валерьевич (1967 года рождения)

Член Совета директоров

В 1993 году окончил Московский государственный университет имени М. В. Ломоносова.

В 2003 году получил второе высшее образование, окончив Московский государственный университет экономики, статистики и информатики.

Женат. Имеет троих детей.

Паньковский Андрей Александрович (1960 года рождения)

Член Совета директоров

В 1982 году окончил Московский институт инженеров железнодорожного транспорта.

Женат. Имеет двоих детей.

Сурмило Андрей Николаевич (1964 года рождения)

Член Совета директоров

В 1986 году окончил Ленинградское высшее военно-политическое училище ПВО имени Ю. В. Андропова.

В 1993 году получил второе высшее образование, окончив Военный Краснознаменный институт.

Женат. Имеет одного ребенка.

Тарасов Андрей Игоревич (1959 года рождения)

Член Совета директоров

В 1982 году окончил Московский авиационный институт имени С. Орджоникидзе.

Женат. Имеет двоих детей.

Телегин Валерий Михайлович (1942 года рождения)

Член Совета директоров

В 1965 году окончил Московский финансовый институт.

Женат. Имеет двоих детей.

Состав Ревизионной комиссии Банка

Жаманов Ахмед Билялович

Потапов Михаил Викторович

Максимов Евгений Иванович

* 7 декабря 2003 года досрочно прекратил исполнение обязанностей члена Совета директоров Банка в связи с избранием его депутатом Государственной Думы Российской Федерации. 4 марта 2004 года в состав Совета директоров Банка был избран **Эристов Касым Ахмедович** (1966 года рождения). В 1990 году окончил Московскую сельскохозяйственную академию имени К. А. Тимирязева. Женат. Имеет двоих детей.

Председатель Правления Банка

Тарасов Андрей Игоревич

Состав Правления Банка

Председатель Правления

Тарасов Андрей Игоревич

Первый заместитель Председателя Правления

Шершун Кирилл Евгеньевич

Заместитель Председателя Правления

Еремин Сергей Александрович

Заместитель Председателя Правления

Ларичев Виталий Сергеевич

Годовое общее собрание акционеров Банка, состоявшееся 4 марта 2004 года, приняло решение не выплачивать вознаграждение по итогам 2003 года членам Совета директоров, коллегиального исполнительного органа, а также членам Ревизионной комиссии.

Руководители самостоятельных структурных подразделений Банка

Департамент банковских услуг, продуктов и технологий

Директор Департамента
Пешков Дмитрий Валентинович

Департамент кредитования и проектного финансирования

Директор Департамента
Ковалетов Эдуард Юрьевич

Департамент активных операций

Директор Департамента
Алексеев Александр Викторович

Департамент корпоративных финансов

Директор Департамента
Березовой Сергей Анатольевич

Департамент казначейских операций (Казначейство)

Директор Департамента
Корбашов Илья Юрьевич

Департамент учета, анализа, планирования и контроля

Директор Департамента
Еремин Сергей Александрович

Департамент международного бизнеса

Директор Департамента
Сафонов Максим Сергеевич

Департамент правового и информационного обеспечения

Член Совета директоров — директор Департамента
Сурмило Андрей Николаевич

Департамент безопасности

Директор Департамента
Павлов Павел Иванович

Управление автоматизации

Начальник Управления
Авилкин Игорь Алексеевич

Управление развития

Член Совета директоров — начальник Управления
Косолобов Игорь Валерьевич

Хозяйственное управление

Начальник Управления
Смирдан Михаил Николаевич

Удаленные структурные подразделения Банка

Представительство ЗАО АКБ «ЦентроКредит» в Великобритании (г. Лондон)

Член Совета директоров — Глава Представительства
Телегин Валерий Михайлович

Филиал Акционерного коммерческого банка «ЦентроКредит» (закрытое акционерное общество), г. Вологда

Управляющий Филиалом
Москвин Сергей Михайлович

Кабардино-Балкарский филиал Акционерного коммерческого банка «ЦентроКредит» (закрытое акционерное общество), г. Нальчик

Управляющий Филиалом
Соболев Сергей Дмитриевич



Председатель Правления
Тарасов Андрей Игоревич

Заместитель Председателя Правления
Еремин Сергей Александрович

Заместитель Председателя Правления
Ларичев Виталий Сергеевич

Первый заместитель Председателя Правления
Шершун Кирилл Евгеньевич

Организационная структура и кадровая политика

Организационная структура Банка

Руководящие органы Банка

Общее собрание акционеров
Совет директоров

Исполнительные органы Банка

Председатель Правления (единоличный исполнительный орган)
Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган)

При Правлении Банка созданы Финансовый и Кредитный комитеты

Функциональные органы Банка

Департамент банковских услуг, продуктов и технологий

Аналитическая группа
Управление корпоративного обслуживания
Управление неторговых операций

Департамент кредитования и проектного финансирования

Отдел документарного сопровождения
Управление кредитования
Управление проектного финансирования

Департамент активных операций

Методологический отдел
Управление ценных бумаг
Управление денежного обращения и корреспондентских отношений
Управление по работе с драгоценными металлами
Депозитарий
Управление обеспечения активных операций

Департамент корпоративных финансов

Управление корпоративного консалтинга
Управление инвестиционных проектов

Департамент казначейских операций (Казначейство)

Аналитический отдел
Отдел планирования

Департамент учета, анализа, планирования и контроля

Управление консолидированного учета и планирования
Финансово-аналитическое управление
Управление бухгалтерского учета и отчетности
Служба внутреннего и комплаенс-контроля
Управление налоговой политики, экспертиз и расчетов

Департамент международного бизнеса

Управление международного бизнеса и работы с международными финансовыми организациями
Управление реализации целевых проектов и программ

Департамент правового и информационного обеспечения

Правовое управление
Административное управление
Пресс-служба

Департамент безопасности

Управление экономического мониторинга
Управление охраны и режима

Управление автоматизации

Отдел информационной безопасности
Отдел информационного сопровождения
Отдел эксплуатации
Отдел программных разработок
Технический отдел

Управление развития

Отдел корпоративных финансов
Отдел маркетинга и рекламы

Хозяйственное управление

Представительства и филиалы Банка

Представительство ЗАО АКБ «ЦентроКредит» в Великобритании (г. Лондон)
Филиал Акционерного коммерческого банка «ЦентроКредит» (закрытое акционерное общество), г. Вологда
Кабардино-Балкарский филиал Акционерного коммерческого банка «ЦентроКредит» (закрытое акционерное общество), г. Нальчик

Кадровая политика

На конец 2003 года в Банке работало 439 человек. Средний возраст сотрудников составляет 35 лет. За год численность персонала Банка увеличилась на 47%, что связано с возросшим объемом работ, открытием новых направлений деятельности, развитием сети дополнительных офисов.

Организационным изменениям, произошедшим в АКБ «ЦентроКредит» в 2003 году, во многом способствовала взвешенная кадровая политика. В связи с динамичным ростом Банка была проведена структурная реорганизация, направленная на выполнение стратегических целей и задач. В этих условиях существенно возросла значимость человеческого фактора. Современная система подбора и оценки сотрудников позволяет наиболее эффективно использовать их профессиональные и личностные качества. Такие направления кадровой политики, как планирование карьеры и подготовка кадрового резерва, принесли свои плоды – многие сотрудники Банка в течение года были повышены в должностях и возглавили вновь созданные и динамично развивающиеся структурные подразделения.

АКБ «ЦентроКредит» предъявляет высокие требования к квалификации и профессиональным качествам сотрудников, понимая, что только слаженная команда профессионалов способна противостоять конкурентам в банковском секторе экономики. 64% наших сотрудников имеют высшее образование, 7% – два высших образования, 8 человек имеют ученые степени или звания. Большое внимание уделяется повышению квалификации сотрудников. Практикуется регулярное направление специалистов для участия в консультационных семинарах и конференциях по банковской тематике.

Руководство Банка стремится создавать благоприятные условия для раскрытия потенциала, повышения деловой активности сотрудников. С этой целью используются такие формы поощрений, как премии, награждения ценными подарками, увеличение заработной платы. Особого внимания заслуживает программа социальной защиты, дающая возможность всем сотрудникам пользоваться услугами лечебных учреждений по программам медицинского страхования, а также укреплять здоровье в спортивных комплексах. Стало традицией проведение корпоративных мероприятий и праздников, способствующих сплочению коллектива и поддержанию корпоративной культуры.

Банк постоянно сотрудничает с профессиональными клубами, кадровыми и консалтинговыми агентствами. Это позволяет вводить в практику работы с персоналом современные технологии кадрового аудита, комплексной оценки персонала, мотивации и стимулирования сотрудников по достигнутым результатам. Налаженные связи с ведущими московскими вузами позволяют привлекать на стажировки перспективных студентов старших курсов, а затем наиболее отличившихся приглашать на работу в Банк на постоянной основе.

ОТНОШЕНИЯ с клиентами и партнерами

3

Клиентская политика	28
Кредитная политика	34
Деятельность на финансовых рынках	38
Корреспондентские отношения с банками и международные расчеты	42
Операции с драгоценными металлами	43
Инвестиции и проектное финансирование	43
Международная деятельность	44
Автоматизация и программное обеспечение	45

Кто осторожнее
в обещаниях,



Кто осторожнее
в обещаниях, тот точнее в их исполнении.

Жан-Жак Руссо



Клиентская политика

Корпоративные клиенты

АКБ «ЦентроКредит» – это универсальный клиентский банк, предоставляющий полный спектр высокотехнологичных финансовых продуктов и услуг. Банк непрерывно совершенствует собственную инфраструктуру в соответствии с потребностями клиентов и ростом Банка, модернизирует информационную и ресурсную базу для успешного ведения бизнеса клиентов. Таким образом, в настоящее время Банком предлагается одинаково качественный сервис как для крупных корпоративных клиентов, так и для мелкого и среднего бизнеса.

Постоянный конструктивный диалог с клиентами, внимание к их проблемам, оперативное принятие решений и информационная открытость стали принципами работы Банка с клиентами. До сведения клиентов доводилась вся информация о важных для деятельности Банка событиях, предоставлялась финансовая отчетность, аудиторские заключения, данные рейтинговых агентств. Для обеспечения оперативности и удобства получения информации о Банке широко используется сеть Интернет.

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 взаимодействия всех подразделений Банка. Это позволяет достичь наибольшей выгоды для Банка и клиента.

Развитие банковского сектора показало востребованность услуги персонального менеджера, и в 2003 году Банк продолжал развивать политику подбора персонального менеджера для клиента, обращая внимание на профессиональный подбор персонала и повышение его квалификации. Функции персональных менеджеров в Банке выполняют квалифицированные специалисты, имеющие многолетний опыт работы. Высокий уровень их подготовки позволяет компетентно консультировать клиентов по самому широкому кругу вопросов банковского обслуживания. Изучая специфику и особенности деятельности клиента, учитывая его пожелания и потребности, персональные менеджеры разрабатывают индивидуальные схемы оптимизации финансовых потоков. Так, клиенты всегда могут получить качественную консультационную помощь при оформлении кредита или подготовке бизнес-плана для привлечения инвестиций, а также внешнеторговой документации, организации инвестиционной деятельности, кассовом обслуживании, установке новейших информационных систем. В обязательном порядке оказывается помощь в техническом оформлении договоров клиента с соответствующими подразделениями Банка. Услуги, оказываемые персональными менеджерами АКБ «ЦентроКредит», предоставляются клиентам бесплатно.

Отраслевая структура клиентов АКБ «ЦентроКредит» имеет широкий спектр. Среди клиентов Банка есть торговые и производственные компании, предприятия добывающей отрасли промышленности, сферы услуг и общественные организации. Разные направления деятельности клиентов Банка означают наличие различных потребностей 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, но и разрабатываются специфические продукты на основе анализа динамики развития отраслевых групп, построения производственно-сбытовых цепочек, 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, индивидуализированное под отдельные отраслевые группы клиентов, уже положительно зарекомендовало себя, подтвердив взаимовыгодность сотрудничества клиента и Банка.

Традиционно Банк направляет значительные средства на разработку и внедрение новейших технологий. Это позволяет нашим клиентам быть пользователями самых передовых и технологичных услуг. 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 возможностью беспрепятственного использования банковских услуг клиентами Банка через системы удаленного доступа – с другой. Это означает полную территориальную независимость клиента от Банка, поскольку все контакты возможны через системы дистанционного управления счетами – «Клиент-Банк» и «Интернет-Банк». Таким образом, клиент из любой точки мира получает неограниченные возможности для всевозможных финансовых услуг, экономя свое время и финансовые ресурсы. Все перечисленные информационные системы работают в круглосуточном режиме.

Помимо изложенных принципов клиентской политики Банка, существует еще одна характерная черта работы с клиентами в АКБ «ЦентроКредит» – это реализация гарантий надежности Банка, которая обеспечивается 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».

Частные клиенты

Персональное банковское обслуживание, проводимое АКБ «ЦентроКредит», — это прежде всего предоставление нашим клиентам и членам их семей комплекса высококачественных финансовых услуг, который предусматривает:

- > *персональный контакт с высококвалифицированными клиентскими менеджерами;*
- > *строгую конфиденциальность;*
- > *адаптацию услуг под индивидуальные требования наших клиентов;*
- > *ориентацию на долгосрочные партнерские отношения.*

Обслуживание частных клиентов в АКБ «ЦентроКредит» — это предоставление широкого выбора основных банковских услуг и сопутствующего сервисного сопровождения по следующим продуктам и услугам:

- > *банковские услуги;*
- > *инвестиционно-банковские услуги;*
- > *управление активами;*
- > *налоговое планирование;*
- > *финансовый консалтинг;*
- > *консультационные услуги по зарубежным финансовым рынкам;*
- > *дополнительные сервисные услуги.*

Предлагаемое банковское обслуживание полностью отвечает самым требовательным запросам и может быть скорректировано в соответствии с предпочтениями клиентов. Воспользовавшись любой предлагаемой услугой в области банковского обслуживания, частные клиенты АКБ «ЦентроКредит» получают по всем проводимым операциям полную и регулярную отчетность:

- > *обязательную отчетность в соответствии с законодательными нормами;*
- > *сводную аналитическую отчетность по всем операциям;*
- > *в соответствии с предпочтениями клиентов отчетность по отдельным операциям.*

При обслуживании частных клиентов реализуется гибкий подход к оплате услуг Банка. Ставки и комиссии по операциям адаптированы не только к объему операций по отдельным инструментам, но и к общему объему операций клиента, в том числе и за все время его обслуживания в АКБ «ЦентроКредит».

Предоставляя услуги по управлению активами, АКБ «ЦентроКредит» предлагает возможность получения кредита под активы клиента, прорабатывает все вопросы, связанные с налогообложением, и проводит налоговое планирование. Решив вложить средства, опираясь на наши рекомендации, клиент может определить инвестиционную политику и выбрать подходящий инструмент.

Возможность одновременно предложить коммерческо-банковские, инвестиционно-банковские и персональные услуги позволяет АКБ «ЦентроКредит» говорить об обеспечении комплексности обслуживания своих клиентов.



Благодаря росту активов и капитала «ЦентроКредит» за последние три года поднялся с 300-го на 40-е место в рейтинге российских банков.

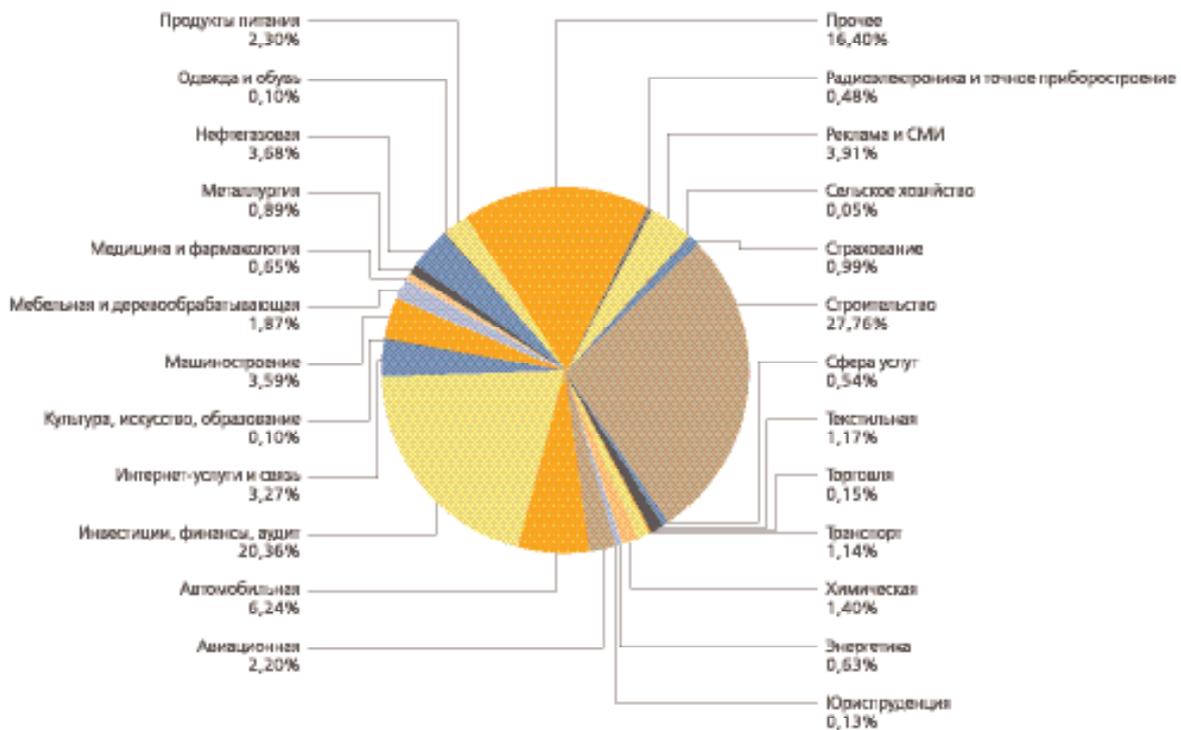
Услуги для корпоративных клиентов

Расширение клиентской базы АКБ «ЦентроКредит» в 2003 году характеризовалось увеличением объема привлеченных средств клиентов в два раза за счет появления большого количества новых клиентов, с одной стороны, а также вследствие углубления сотрудничества со «старыми» клиентами Банка — с другой. Мы исходим из того, что в большинстве своем клиенты выбирают Банк, основываясь на рекомендациях и мнении своих партнеров.

Для многих новых клиентов АКБ «ЦентроКредит» стал расчетным лишь после рекомендации их деловых партнеров, которые уже работали с нами. Познакомившись с высоким качеством обслуживания, оперативностью и внимательностью наших специалистов, клиенты переносят практически все финансовые потоки в АКБ «ЦентроКредит». Основной характеристикой привлекательности АКБ «ЦентроКредит» для корпоративных клиентов является рост оборотов по счетам. АКБ «ЦентроКредит» стал в центре финансовых потоков целых производственных и торговых цепочек в нефтехимической, легкой, машиностроительной и других отраслях промышленности и торговли.

Взаимодействие с нашими клиентами показало, что грамотная, умеренно консервативная финансовая политика и качественный менеджмент положительно сказались на репутации АКБ «ЦентроКредит». Банк никогда не следовал принципу «цель оправдывает средства», поэтому привлечение любых клиентов любой ценой не является задачей менеджмента Банка. Первостепенное внимание уделяется повышению качества обслуживания и расширению спектра предоставляемых услуг для действующих клиентов, построению с ними партнерских отношений и разработке, при необходимости, индивидуальных схем сотрудничества. Например, возможны срочное проведение платежей после окончания операционного дня Банка, а также встречные платежи в течение одного операционного дня. Клиентам могут быть предложены электронные системы удаленного доступа «Клиент-Банк» и «Интернет-Банк», позволяющие управлять расчетным счетом, не выходя из офиса.

Отраслевая структура клиентов АКБ «ЦентроКредит»



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 внешнеэкономической деятельностью.

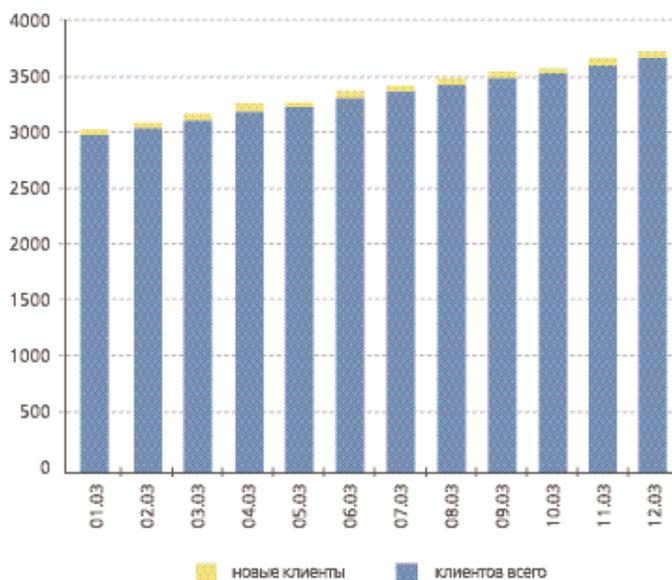
Кассовые операции

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. Для торговых организаций предлагаются операционные кассы Банка на их территории. Профессионализм сотрудников Управления расчетов обеспечивает АКБ «ЦентроКредит» конкурентные преимущества на рынке расчетных услуг и создает ему репутацию надежного банка.

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.

Динамика роста количества клиентов АКБ «ЦентроКредит» в 2003 году



январь 2004

ИНТЕРФАКС

Суммарный остаток средств на счетах клиентов «ЦентроКредита» к концу 2003 года достиг 2,002 млрд. рублей, увеличившись на 24 процента.

Привлечение новых клиентов

Прошедший год стал ключевым для Банка во многих отношениях. В течение года в Банке была сформирована работоспособная и высокопрофессиональная команда, была продолжена работа по формированию клиентской базы, предложен целый ряд новых продуктов и услуг.

В целях активизации клиентской работы Банком реализуется стратегия привлечения контрагентов действующих клиентов, разрабатывается новая тарифная программа, совершенствуются технологии оказания услуг, унифицируются подходы к клиентскому обслуживанию.

Время подсказывает, что с разными клиентами нужно общаться по-разному. Мы выстраиваем такие отношения с клиентом, когда каждый обратившийся к нам человек может воспользоваться самым лучшим, что имеется в настоящий момент на финансовом рынке. Для того чтобы жить настоящим, не боясь смотреть в будущее, нужно выбрать правильный путь использования капиталов. Любой путь начинается с первого шага. Таким шагом для человека, принявшего решение о необходимости профессионального подхода к своим финансам, является встреча с менеджером Отдела развития.

На первом этапе задача менеджера Отдела развития заключается в том, чтобы определить, «что хочет» клиент. При всей кажущейся простоте, это процесс довольно сложный, и от его результатов зависит эффективность разработки всей программы решения определенной задачи. Для принятия оптимального решения клиент имеет возможность получить консультации по всем интересующим его финансовым вопросам. И что важно: менеджер в своей работе на первое место всегда ставит интересы своего клиента и только в соответствии с ними рекомендует те или иные финансовые продукты. А клиенту остается только выбирать.

Интернет-банкинг

Уже давно работа с банками перестала ассоциироваться с постоянными визитами в операционный зал, подготовкой бумажных платежных поручений и потерей времени на дорогу. Прошло время, когда клиент выбирал банк еще и по принципу близкого местоположения, — всему этому «подписала приговор» первая появившаяся система «Клиент-Банк». Однако даже самая совершенная система, построенная на телефонной связи клиента с сервером банка, не может обеспечить абсолютную оперативность и простоту связи.

Выход был найден, когда АКБ «ЦентроКредит» одним из первых предложил своим клиентам систему удаленного управления счетами «Интернет-Банк». При ее построении учитывалось множество потребностей клиентов: требования к аппаратному и программному обеспечению, простота использования, оперативность, надежность, безопасность, безотказность, доступность и многое другое.

Сейчас не нужно заботиться о том, не будут ли перегружены телефонные линии, окажется ли достаточным качество модемной связи, есть ли необходимость в установке дополнительного оборудования в компьютер клиента. Все, что нужно, — доступ в Интернет. Зарегистрировавшись и посетив специальный сайт Банка, вы можете управлять своим счетом с той же легкостью, которую давала уже знакомая система «Клиент-Банк».

Клиент получает возможность делать платежи из своего офиса, из любого другого места в мире, где есть доступ в Интернет, с любого компьютера — из своего офиса, из гостиницы или интернет-кафе. Наша система обеспечивает необходимую безопасность и конфиденциальность при достижении большей оперативности. Причем если клиент по своей профессиональной или любой другой необходимости пользуется Интернетом, ему данная система обходится гораздо дешевле, чем любая другая система дистанционного управления счетами.

Но и это не стало высшей точкой развития системы. В 2003 году был запущен проект разработки интернет-банкинга для физических лиц. Проект успешно прошел стадии разработки и тестирования, был высоко оценен представителями международного рейтингового агентства и в 2004 году будет предложен нашим клиентам.

АКБ «ЦентроКредит» всегда следит за техническим прогрессом, органично соединяя новые достижения в области науки с финансовыми процессами и технологиями, предлагая своим клиентам ряд услуг, на которые другие банки лишь начинают обращать внимание.



январь 2004

ПРАЙМ-ТАСС

Количество клиентов Банка в 2003 году увеличилось почти на 20 процентов – с 3073 до 3684.

Услуги для частных клиентов

Одним из наиболее динамичных направлений развития Банка в 2003 году стало обслуживание частных (физических) лиц. Причем Банку удалось не только увеличить количественные объемы привлеченных средств и переводов, но и расширить продуктовый ряд, предлагаемый частным лицам.

Клиенты пользовались различными банковскими услугами — открывали текущие и срочные счета, производили по ним различные операции, осуществляли банковские денежные переводы как с текущих счетов, так и без открытия счета, арендовали депозитные сейфы для безопасного хранения документов и ценностей, вносили денежные средства во вклады, открывали кредитные карты VISA CentroCredit Bank, оплачивали счета коммунальных служб и предприятий связи.

В целях расширения клиентской базы и спектра услуг, оказываемых физическим лицам, а также увеличения объема комиссионных доходов ЗАО «АКБ «ЦентроКредит» в 2003 году продолжал совершенствовать систему предоставления услуг по срочным переводам денежных средств, осуществляемых без открытия счета. Общий объем по выплаченным и отправленным денежным переводам за 2003 год составил 3,02 млн. долларов и 2,87 млн. рублей. Благодаря процессу автоматизации скорость обработки одного перевода составляет три минуты. Время перевода составляет пять минут. Следовательно, чтобы доставить денежный перевод из Москвы во Владивосток или Лос-Анджелес, клиенту требуется всего восемь минут. Сумма денежного перевода без открытия счета не может быть больше эквивалента 2000 долларов США, поэтому использовать подобную систему можно для осуществления материальной помощи родственникам и друзьям. А если, например, вы не рассчитали свои финансовые возможности в дальнейшей поездке, то всегда можно получить помощь из дома в кратчайшие сроки. По оценкам экспертов Банка, в 2004 году обороты по денежным переводам увеличатся на 45% и составят суммарно 5 млн. долларов, а количество клиентов, которые воспользуются данной услугой, вырастет на 60% и составит 11 тыс. человек.

Качественное обслуживание частных лиц невозможно без расширения банковской инфраструктуры. В 2003 году число операционных касс вне кассового узла увеличилось до 14. За отчетный год было открыто 11 операционных касс вне кассового узла. Обслуживаясь в операционных кассах вне кассового узла, клиенты имеют доступ ко всем услугам Банка по текущим и срочным счетам, денежным переводам без открытия счета, по оплате товаров и услуг предприятий. Необходимо отметить рост показателей по общему объему денежных средств частных лиц, принятых в оплату товаров и услуг в операционных кассах вне кассового узла. Если в 2002 году общий объем составил 886,46 млн. рублей, то в 2003 году сумма платежей превысила 1715,63 млн. рублей.

ЗАО «АКБ «ЦентроКредит» является членом международной платежной системы VISA International. В течение прошедшего года держателями карт Банка было совершено более 42 тыс. транзакций на общую сумму 215,41 млн. рублей. К концу года остатки средств на карточных счетах превысили 96 млн. рублей.

Обслуживание банковских карт включает в себя индивидуальный подход к установлению кредитных лимитов, оперативный контроль за состоянием карточных счетов, а также проведение мероприятий, предотвращающих мошенничество с пластиковыми картами.

В планах Банка на 2004 год вступление в международную платежную систему MasterCard Int. и эмиссия кредитных карт MasterCard Standard и MasterCard Gold. Это позволит клиентам производить покупки и платежи по банковским картам VISA и MasterCard, используя единый для обеих карт счет.

Объем средств, привлеченных от частных лиц, вырос за 2003 год с 292 млн. рублей до 1600 млн. рублей. При этом доля срочных вкладов выросла с 90 млн. рублей до 400 млн. рублей. Это увеличение отражает, с одной стороны, растущее доверие клиентов к Банку, а с другой — тот факт, что Банку удалось предложить разнообразные продукты, отвечающие предпочтениям широкого круга клиентов.

В 2003 году услугами Банка воспользовались 23164 частных клиента, из них 12654 — стали постоянными.

Такое увеличение числа клиентов и объемов совершаемых операций обусловлено особым вниманием, которое сотрудники Банка уделяют налаживанию тесных долгосрочных взаимоотношений с клиентами и индивидуальному подходу к каждому клиенту.



Банк «ЦентроКредит» вошел в первую группу рейтинга «БАНКИ – ЛИДЕРЫ ПО ДИНАМИКЕ РАЗВИТИЯ В ПЕРВОМ ПОЛУГОДИИ 2003 ГОДА».

Кредитная политика

Увеличение денежной массы в 2003 году вызвало достаточно заметное снижение доходности в сфере банковских операций, сопровождающееся ростом кредитных вложений.

Отдельные тенденции и направления развития банковских услуг были не бесспорны. В частности, многие эксперты отмечают возрастание рисков и не исключают возможного возникновения кризисных ситуаций. Однако благоприятная макроэкономическая ситуация, в основном вызванная стабильно высокими ценами на нефть, позволяет смотреть с оптимизмом, по крайней мере, на ближайшее будущее.

АКБ «ЦентроКредит» в 2003 году проводил разумно консервативную кредитную политику. В частности, Банк не поддержал ретейловые программы, проводимые многими банками, оценивая их как высокочрезмерно и достаточно рискованные.

Основным направлением развития Банка в 2003 году стало расширение сотрудничества с крупным и средним корпоративным бизнесом. В том числе Банк более активно предлагал своим клиентам расширение сотрудничества в области факторинговых и лизинговых операций.

Основной целью проводимой Банком кредитной политики являлось обеспечение необходимой доходности при условии соблюдения приемлемого риска вложений и наиболее полного удовлетворения потребностей клиентов Банка в дополнительном финансировании их хозяйственной деятельности.

Банк представлял 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 нормативы деятельности коммерческих банков. Доходы Банка по операциям кредитования за прошедший год составили 756,59 млн. рублей, что в 1,5 раза больше, чем за 2002 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 2004 года составил 3 620,86 млн. рублей.

В результате проводимой Банком взвешенной кредитной политики в течение 2003 года потери от реализации кредитных рисков отсутствовали. Это достигалось 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 существующей в Банке продуманной системе контроля за рисками на каждом этапе кредитования.

При рассмотрении кредитных заявок Банк проводит комплексный анализ кредитоспособности заемщика, оценивает его финансовую устойчивость в целях определения степени риска невозврата предоставляемого кредита, определяет качество предоставляемого Банку обеспечения. Проводимый анализ учитывает целый ряд факторов, а именно:

- > *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;*
- > *способность заемщика выполнять финансовые обязательства по предоставляемому кредиту, исходя из финансового потенциала фирмы. 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 кредит-*



«ЦентроКредит» попал во вторую группу (надежности) из четвертой, минуя третью.

ных 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 не менее суммы основного долга и причитающихся за его пользование процентов. Оценка залоговой стоимости имущества и имущественных прав осуществлялась, исходя 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;

> отраслевую принадлежность заемщика, региональный, политический и экономический риск, прогнозы и перспективы развития отрасли. Учитывая изменения в экономической ситуации, предпочтение отдавалось отечественным производственным и торговым предприятиям, а также предприятиям, работающим в сфере оказания 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 Банком создан резерв на возможные потери по ссудам в размере не менее 100% от расчетной величины. Общая величина созданного на конец года резерва составила 256,91 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 на конец года составила 32,23 млн. рублей, что составляет 0,89 % от общей суммы задолженности.

Основными приоритетами кредитной политики Банка на 2004 год, как и ранее, будет формирование качественно-кредитного портфеля, диверсифицированного по отраслевой принадлежности заемщиков, срокам и видам кредитования.

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



По итогам 2003 года по финансовой устойчивости лидирует теперь не шесть кредитных учреждений, а восемь. «Северо-Восточный альянс» и «ЦентроКредит» доказали свое право войти в первую группу финансовой устойчивости.

Лизинг

На протяжении всей своей деятельности Банк постоянно расширяет перечень услуг, оказываемых клиентам. Основным ориентиром введения новых банковских продуктов является максимальное развитие и оптимизация бизнеса наших клиентов, удовлетворение их насущных потребностей. С этой целью Банк и начал развивать такую финансовую услугу, как лизинг.

Лизинг позволяет клиенту создать универсальную и гибкую систему реализации своих долгосрочных инвестиционных проектов. Основными преимуществами лизингового финансирования перед традиционным кредитованием либо покупкой оборудования за счет собственных средств являются следующие:

- > клиент, использующий лизинг, расширяет производство и налаживает обслуживание оборудования без крупных единовременных затрат и необходимости привлечения заемных средств – в результате в балансе предприятия поддерживается оптимальное соотношение собственного и заемного капиталов;
- > не увеличиваются внеоборотные активы и высвобождаются средства для увеличения оборотного капитала предприятия;
- > клиент оптимизирует свою налогооблагаемую базу за счет:
 - полного отнесения всей суммы лизинговых платежей на себестоимость продукции (работ, услуг);
 - применения ускоренной амортизации с коэффициентом ускорения – до трех.

При этом данную услугу Банк предоставляет непосредственно сам, не привлекая лизинговые компании, что позволяет нашему клиенту существенно экономить на комиссиях по лизинговой операции.

Таким образом, предлагая потенциальным покупателям оборудования приобретение посредством лизинговой схемы, мы помогаем им не только обновить свои основные средства, обеспечивая конкурентные преимущества, но и оптимизировать финансовое состояние компаний.

Факторинг

Конкуренция, действующая в системе рыночных отношений, требует от фирмы более гибкой стратегии работы с покупателями. Потребители товаров (работ, услуг) в настоящее время рассматривают своих потенциальных поставщиков не как контрагентов, способных провести разовую сделку, но как долгосрочных партнеров, предоставляющих целый комплекс услуг и возможностей, начиная от условий поставки товара, логистики и до комфортности финансовых условий закупок (предоставление скидок, отсрочек и т. д.). При прочих равных условиях поставщик будет ориентироваться на того поставщика, который сможет предложить наиболее благоприятные условия по отсрочке оплаты отгруженного товара.

Для выживания в острой конкурентной борьбе компаниям приходится не только совершенствовать производственные процессы, но и повышать эффективность коммерческой составляющей, в том числе все чаще обращаться к финансовым рычагам взаимодействия с покупателями. Одним из основных способов привлечения или удержания потребителя становится возможность предоставления отсрочки оплаты за поставленную продукцию.

При определении оптимального источника финансирования для пополнения оборотных средств (в том числе при возникновении кассовых разрывов) следует учитывать следующие особенности: краткосрочность, необходимость предоставления залога, требования к текущему финансовому состоянию компании, комфортность условий привлечения денежных средств.

Кроме того, при предоставлении отсрочек по оплате поставляемых товаров у компании возникает не только замораживание оборотных средств, но и совершенно нетипичные для нее кредитные риски. Последние, не оцененные должным образом из-за отсутствия методологии, соответствующей инфраструктуры и квалифицированных кадров, существенным образом снижают и без того низкую реальную возможность и желание поставщика кредитовать покупателей за счет собственных средств.

В случае недостаточности текущих доходов для покрытия расходов в определенном временном периоде, связанных с интенсивным ростом компании, следствием чего становятся, как правило, кассовые разрывы, возникает потребность в



Капитал банка «ЦентроКредит» вырос за 2003 год почти на 60 процентов – с 1 млрд. 696 млн. рублей до 2 млрд. 708 млн. рублей.

привлечении дополнительных источников финансирования, как то: увеличение собственного капитала фирмы, займы, размещение облигаций, кредитование в банках, использование новых банковских продуктов: лизинга и факторинга.

Факторинг — одно из перспективных и новых направлений в развитии банковских услуг. Критерием выбора в пользу внедрения данного продукта как альтернативы традиционному кредитованию явилось более комплексное и приближенное к клиенту финансовое обслуживание, основанное на гибком кредитовании его поставок покупателям на условиях отсрочки платежа, что повышает конкурентоспособность самого клиента Банка на рынке.

Что позволяет факторинг поставщику?

С одной стороны:

- > резко увеличить объем своих продаж;
- > привлечь новых покупателей;
- > предложить своим покупателям оптимальные условия покупки;
- > качественно повысить свою конкурентоспособность на рынке;
- > закупать товары у своих поставщиков по более низким ценам из-за отказа от отсрочки платежа с их стороны.

С другой стороны:

- > получить более гибкое и оптимальное, нежели традиционный банковский кредит, финансирование растущих продаж в случае недостатка собственных оборотных средств;
- > превратить продажу с отсрочкой платежа в продажу с немедленной оплатой: клиенту больше не придется ждать оплаты товара покупателем — он получает большую часть суммы платежа, как только осуществляет поставку;
- > отказаться от банковского кредита:
 - и ему уже не потребуется никакого обеспечения, а следовательно, поставщик перестанет нести все расходы, связанные с оформлением кредита;
 - и поставщик уже не будет переплачивать за пользование средствами Банка, так как при кредитовании он вынужден закладывать в срок кредита время на закупку сырья и производство товара.

К тому же Банк ведет всю необходимую документацию по дебиторской задолженности клиента и контролирует своевременную оплату его поставок, — Банк полностью освобождает поставщика от работы с должниками, а также защищает от потерь при нарушении ими условий платежа.

Таким образом, факторинг представляет собой высокоэффективный инструмент финансирования клиентов, позволяющий им не только увеличивать оборотные средства, но и более оперативно и гибко управлять своими финансовыми потоками с целью минимизации издержек и роста продаж.

По итогам 2003 года, ЗАО «АКБ «ЦентроКредит» увеличил объем факторинговых операций в 2,5 раза и сохранил второе место на рынке этой услуги в России. Клиентами за прошедший год стали не только стандартные для факторинга компании — предприятия пищевой промышленности, оптовой торговли потребительскими товарами, — но и крупные металлургические заводы.

Мнение клиента

И. В. Буров, финансовый директор Группы компаний «Тушино-пиво»:

«Наша компания работает с ЗАО «АКБ «ЦентроКредит» по системе факторинга уже с конца 2000 года. Этот вид финансирования интересен не только тем, что позволяет без лишних затрат и времени удовлетворять потребность в дополнительных оборотных средствах с целью дальнейшего предоставления товарных кредитов нашим покупателям и тем самым повышать конкурентоспособность компании на рынке. Факторинг в первую очередь уникален возможностью построения на его основе плановых потоков товаров и денежных средств. Гибкая и динамичная услуга позволяет заранее планировать материальные и финансовые операции нашей компании, логистику товаров. Услуга по мониторингу и управлению дебиторской задолженностью избавила нас от необходимости рутинной работы по сбору и анализу этой информации. В целом я считаю, что эта новая банковская услуга получит в России такое же бурное развитие, как и на Западе».



Банк «ЦентроКредит» 23-й по капиталу и 26-й по активам среди крупнейших российских банков по МСФО / GAAP за 2002 год.

Деятельность на финансовых рынках

Брокерские операции

ЗАО «АКБ «ЦентроКредит» в 2003 году проводил активную работу по дальнейшему развитию профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. Банк продолжал активно работать над программой по развитию и совершенствованию брокерских услуг для юридических и физических лиц. Клиентская база ЗАО «АКБ «ЦентроКредит» увеличилась на 10%. Торговый оборот по клиентским операциям за 2003 год составил более 10 млрд. долларов США. Большая работа проводилась по совершенствованию качества обслуживания и снижения стоимости брокерских операций, что позволило Банку поддерживать умеренную тарифную политику в сочетании с большим количеством разнообразных финансовых услуг и высоким уровнем обслуживания клиентов на рынке ценных бумаг.

Обладая всей необходимой инфраструктурой и самыми современными технологиями, ЗАО «АКБ «ЦентроКредит» способен обеспечивать высокий уровень сервиса всему спектру наших клиентов — от частных лиц до крупных корпоративных клиентов и институциональных инвесторов. Банк проводит операции на всех значимых сегментах российского рынка ценных бумаг — как на основных биржевых площадках (ММВБ, РТС, ФБ «Санкт-Петербург», МФБ), так и на внебиржевом рынке. ЗАО «АКБ «ЦентроКредит» является дилером на рынке ГКО-ОФЗ. Клиентам предлагаются инвестиции в акции российских эмитентов, государственные ценные бумаги (ГКО-ОФЗ), корпоративные и муниципальные облигации. Для крупных инвесторов Банк предлагает ряд услуг, обеспечивающих качественное исполнение крупных или специфических заказов.

Являясь активным участником рынка российских корпоративных облигаций и имея партнерские отношения с его ведущими операторами, ЗАО «АКБ «ЦентроКредит» предлагает клиентам наиболее благоприятные возможности проведения операций с этими динамично развивающимися инструментами фондового рынка. Высокая ликвидность рынка облигаций и развитая инфраструктура позволяют инвесторам существенно диверсифицировать свой портфель ценных бумаг с целью оптимизации рисков.

Продолжила свое развитие система интернет-трейдинга «Инвестор». В конце 2003 года Банк начал предоставлять возможность совершения сделок в СГК РТС и с акциями ОАО «Газпром» на ФБ «Санкт-Петербург». Для частных инвесторов ЗАО «АКБ «ЦентроКредит» предлагает обслуживание в специализированном дилинговом зале, оборудованном индивидуальными рабочими местами.

ЗАО «АКБ «ЦентроКредит» имеет статус Расчетной фирмы и оказывает услуги по брокерскому обслуживанию клиентов на срочных рынках Фондовой биржи РТС (FORTS) и ММВБ. Использование производных инструментов (фьючерсов и опционов) позволяет клиентам активно хеджировать свои операции, что значительно снижает риски. Во второй половине 2003 года Банк начал участвовать в совместном проекте ММВБ и пула ведущих российских банков по развитию срочного рынка на ММВБ, что позволило предложить нашим клиентам, ориентированным на экспортно-импортную деятельность, новый продукт — хеджирование валютных рисков с помощью фьючерсных контрактов USD/RUR с глубиной до шести месяцев.

Доверительное управление

Существенное развитие в 2003 году в ЗАО «АКБ «ЦентроКредит» получила услуга доверительного управления активами клиента на фондовом рынке. Суммарный объем активов в доверительном управлении на конец года составил более 2 млн. долларов США.

Доверительное управление предусматривает работу с клиентами по двум направлениям:

- > индивидуальное портфельное инвестирование;
- > инвестирование средств в Общий фонд банковского управления (ОФБУ).

Преимущества услуги доверительного управления по сравнению с традиционными инструментами получения дохода:

- > переданные активы размещаются в соответствии с выбранными инвестиционными предпочтениями, используя опыт и профессионализм аналитических и торговых подразделений Банка;
- > инвестирование осуществляется без создания и поддержки инфраструктуры, необходимой для самостоятельной работы на рынке;
- > возможность передачи и возврата имущества как денежными средствами, так и ценными бумагами;
- > выгодоприобретателями по договорам доверительного управления может быть как учредитель управления, так и третье лицо;
- > управляющий обеспечивает профессиональный контроль над рисками и защиту инвестиций;
- > информационное обеспечение клиента, ведение бухгалтерского учета переданных в доверительное управление средств и подготовка отчетности;
- > высокое качество управления и снижение общих рисков при инвестировании в ценные бумаги;
- > принцип расчета вознаграждения управляющего зависит от результатов управления;

- > для проведения кредитной организацией – доверительным управляющим расчетов по доверительному управлению в учреждениях Банка России открывается отдельный лицевой счет;
- > операции по доверительному управлению учитываются на отдельном балансе, составляемом по каждому индивидуальному договору доверительного управления и по каждому ОФБУ;
- > управляющий использует гораздо большее количество инвестиционных инструментов, что обеспечивает оптимальное сочетание доходности и риска;
- > инвестор получает возможность инвестировать средства в ликвидные бумаги, что позволяет получить более высокие доходы по сравнению с банковским депозитом.

Индивидуальное портфельное инвестирование позволяет совместно с управляющим разработать персональную инвестиционную стратегию.

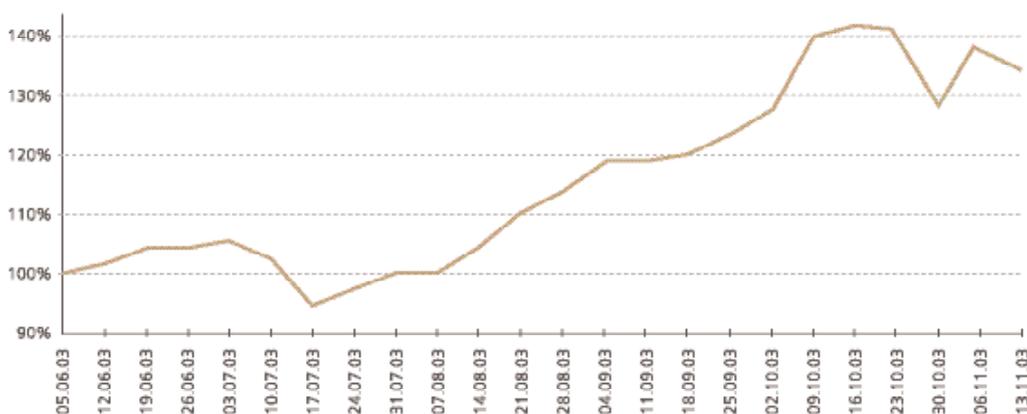
Задачей управляющего является правильно оценить риски, выбрать оптимальные сроки инвестирования, сформировать оптимальный вариант инвестиционного портфеля, удовлетворяющий ожидаемым критериям доходности, риска и надежности, а также согласовать основные принципы управления портфелем.

Базовые стратегии управления ЗАО «АКБ «ЦентроКредит»:

- > Консервативная – портфель формируется из ценных бумаг с купонным и дисконтным доходом, обеспечивающих гарантированный доход. Корпоративные облигации 80%, акции 20%.
- > Умеренная – портфель формируется на 50% из ценных бумаг с купонным и дисконтным доходом и на 50% состоит из высоколиквидных акций российских эмитентов.
- > Агрессивная – портфель формируется из акций российских эмитентов.

Среднегодовая доходность «Агрессивного» портфеля ЗАО «АКБ «ЦентроКредит» составила более 50% годовых.

«Агрессивный» портфель АКБ «ЦентроКредит»



Собрание акционеров АКБ «ЦентроКредит» приняло решение выплатить в качестве дивидендов 53,564 млн. рублей.

> ОТНОШЕНИЯ С КЛИЕНТАМИ И ПАРТНЕРАМИ

ОФБУ «Абсолютный» под управлением ЗАО «АКБ «ЦентроКредит» создан путем аккумуляции денежных средств и ценных бумаг клиентов для последующего доверительного управления этим имуществом в интересах участников ОФБУ. ОФБУ создан для более мелких и средних инвесторов, которые также хотят воспользоваться услугой доверительного управления и доверить свои денежные средства профессиональному управляющему. АКБ «ЦентроКредит» получает возможность управлять средствами ОФБУ в соответствии с имеющимися у него лицензиями и в соответствии с общей инвестиционной декларацией вне зависимости от статуса клиента. ОФБУ «Абсолютный» управляется по стратегии «Умеренная», что подразумевает вложение не менее 50% имущества фонда в инструменты с фиксированной доходностью (облигации, векселя, депозиты и т.п.). ОФБУ представляет широкий спектр инвестиционных возможностей. С клиентом заключается договор присоединения к Общим условиям создания и доверительного управления имуществом ОФБУ.

Каждому клиенту выдается Сертификат долевого участия на сумму вносимого имущества.

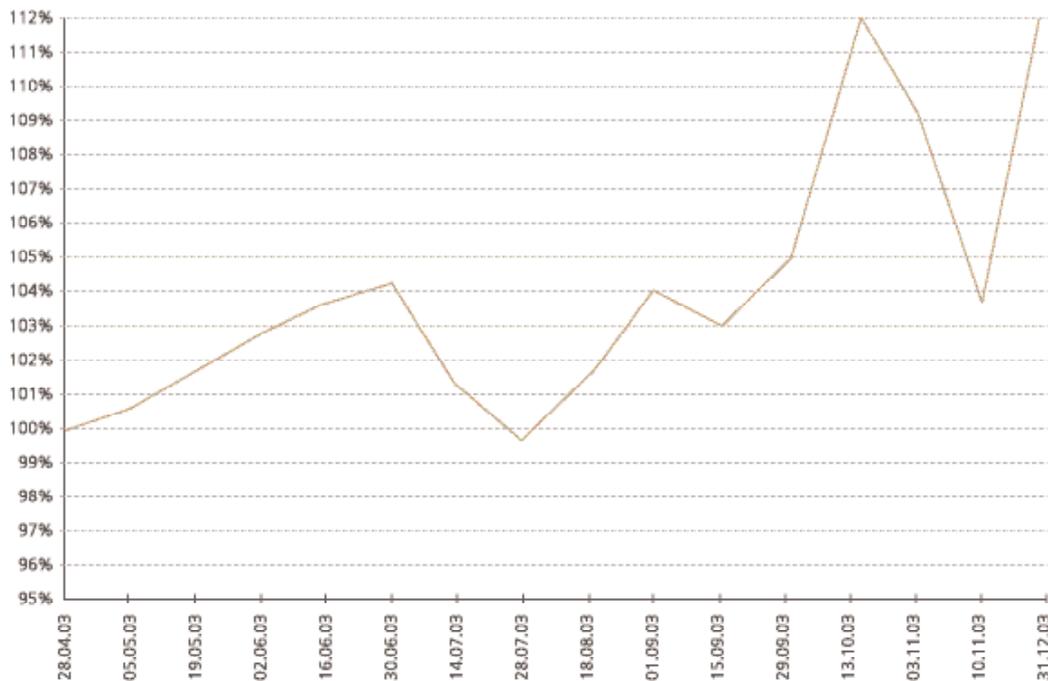
Существенные различия между ОФБУ и ПИФаами являются:

- > *Возможность оперировать более широким спектром финансовых инструментов, что позволяет диверсифицировать риски.*
- > *ОФБУ обладает более низкой затратной частью на содержание – здесь не нужно содержать инфраструктуру из управляющей компании, спецдепозитария, регистратора, аудитора и оценщика, что позволяет снизить издержки на управление.*
- > *Сертификат долевого участия не является ценной бумагой и не может быть предметом сделок купли/продажи. Номинальные паи ОФБУ служат исключительно для целей учета долей Учредителей управления.*

Среднегодовая доходность ОФБУ «Абсолютный» под управлением АКБ «ЦентроКредит» составила более 20% годовых.

В будущем году Банк планирует наращивать темпы развития услуги доверительного управления, учреждение новых ОФБУ для работы с различными стратегиями управления, а также расширение спектра продуктов и инструментов доверительного управления.

График стоимости номинального пая
ОФБУ «Абсолютный»



Депозитарная деятельность

Депозитарий АКБ «ЦентроКредит» осуществляет свою деятельность на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-06413-000100 без ограничения срока действия, полученной 26 сентября 2003 года. АКБ «ЦентроКредит» является членом Национальной фондовой ассоциации (НФА).

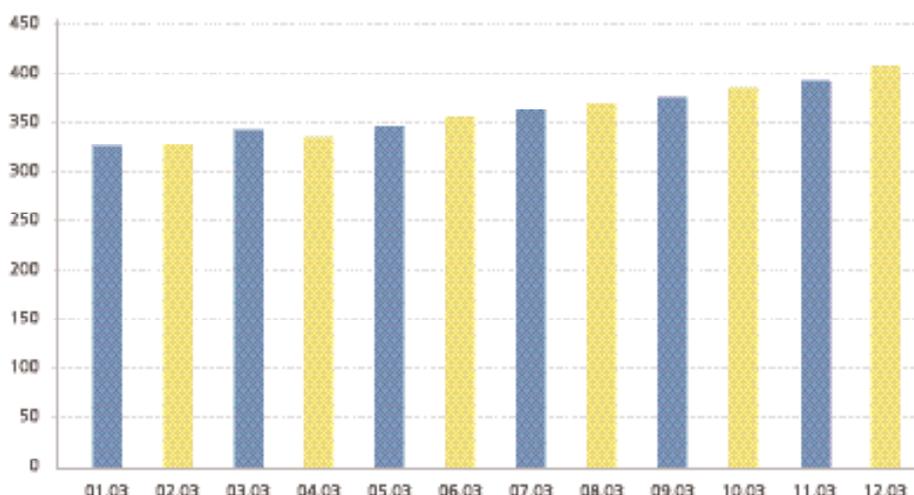
Депозитарная деятельность АКБ «ЦентроКредит» застрахована ООО СК «Согласие».

Своим клиентам Депозитарий предлагает весь спектр кастодиальных услуг. Для увеличения возможностей клиентов проводить операции с ценными бумагами в рамках ведущих российских торговых систем, на внебиржевом рынке, а также с различными финансовыми инструментами, обращающимися на международных рынках, Депозитарий значительно увеличил сеть корреспондентских отношений с другими депозитариями. За 2003 год было открыто 16 корреспондентских счетов в вышестоящих депозитариях и к концу 2003 г. достигло 59.

К концу 2003 года количество принятых на обслуживание Депозитарием выпусков ценных бумаг различных эмитентов превысило 300.

Системы электронного документооборота с НП «Национальный Депозитарный Центр», ЗАО «Депозитарно-Клиринговая Компания», АКБ «РОСБАНК» и «Центральным Московским Депозитарием» позволяет значительно ускорить исполнение депозитарных поручений клиентов.

Количество открытых счетов депо



Депозитарий предоставляет возможность проведения расчетов векселями АКБ «ЦентроКредит» по счетам депо с использованием удаленной системы «Клиент-Банк».

Доходы Депозитария за 2003 год выросли почти в два раза. Это было достигнуто за счет гибкой тарифной политики, высокого профессионального уровня сотрудников Депозитария, что позволило привлечь новых клиентов.

Вексельные операции

В 2003 году АКБ «ЦентроКредит» существенно увеличил торговый оборот на вексельном рынке, который составил более 300 млн. долларов США. Значительно расширился как спектр финансовых инструментов, так и круг контрагентов. В будущем году Банк планирует предоставление клиентам новых услуг на вексельном рынке, таких, как организация вексельных займов, андеррайтинг и услуги маркет-мейкера по операциям с векселями.

Корреспондентские отношения с банками и международные расчеты

В 2003 году продолжалось развитие корреспондентской сети ЗАО «АКБ «ЦентроКредит». Стремясь к укреплению своих позиций на межбанковском рынке и улучшению обслуживания клиентов, ЗАО «АКБ «ЦентроКредит» проводит систематическую работу по расширению сотрудничества с банками, как в России, так и за рубежом. Открытие корреспондентских счетов в других банках позволяет предлагать нашим клиентам более гибкие схемы расчетов, ускоряет время прохождения платежей, дает возможность активно работать на межбанковском рынке.

Качество корреспондентской сети способствует проведению Банком платежей в евро, долларах США, «мягких валютах» с максимальной оперативностью и эффективностью.

Как на отечественном, так и на международном рынке ЗАО «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 ЗАО «АКБ «ЦентроКредит» за рубежом были: BANK OF TOKYO-MITSUBISHI, NEW YORK BRANCH; Union Bank of California International, New York; Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG (RZB), Vienna; Commerzbank AG, Frankfurt am Main; Banque Commerciale pour l'Europe du Nord S.A. (EUROBANK) и др. Созданная к концу года корреспондентская сеть из 11 иностранных банков помогает предоставлять клиентам большой спектр услуг в области международных расчетов, выбирать оптимальные маршруты прохождения платежей, ускорять операции.

За истекший год открыто 18 корреспондентских счетов «ЛОРО» (из них один нерезидент). К настоящему времени в целом открыто 69 корреспондентских счетов «ЛОРО» и 69 корреспондентских счетов «НОСТРО». При этом закрытие неработающих счетов шло параллельно с открытием новых корреспондентских счетов. Среди основных услуг, предоставляемых банкам: 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.

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

Банк является членом платежной системы S.W.I.F.T., что позволяет максимально ускорить все проводимые операции.

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

В 2003 году активно продолжалась работа по установлению лимитов на банки-контрагенты для развития сотрудничества на межбанковском рынке. За 2003 год подписано 39 генеральных соглашений об общих условиях сотрудничества в области проведения операций на российском валютном и денежном рынках.

В 2003 году Банк продолжал оставаться активным участником рынка межбанковского кредитования. Сделки по межбанковским кредитам проводились как для поддержания текущей ликвидности Банка, так и для получения арбитражной прибыли.

В рамках программы развития Банка как универсального кредитно-финансового института, предлагающего широкий спектр услуг с высоким уровнем качества, запланировано дальнейшее изучение и использование положительного опыта российских и зарубежных банков в сфере осуществления расчетов в рублях и иностранной валюте, укрепление имеющихся деловых связей, поиск новых партнеров и расширение числа банков-корреспондентов как в России, так и за рубежом.

Операции с драгоценными металлами

В 2003 году рынок драгоценных металлов сохранил тенденцию к сильным ценовым броскам. Нестабильность мировой политики и резкие колебания мировых валют не остались незамечены этим сегментом рынка. В настоящем году рынок драгоценных металлов еще раз продемонстрировал, что, кроме стоимости самих драгоценных металлов, золото, а за ним и серебро, и платина, и палладий в своей цене имеют достаточно весомую долю политической составляющей. Золото – эквивалент мировой нестабильности, это ярко показал уходящий год.

В этих сложных условиях ЗАО «АКБ «ЦентроКредит» сумел выполнить все намеченные планы, увеличил обороты, а также, благодаря взвешенной политике, получил приток клиентов и прибыльность от операций с драгоценными металлами.

Как и ранее, Банк оказывает комплекс услуг, предоставляемых на рынке драгоценных металлов, а также работает над новыми продуктами в золотодобывающем секторе.

Банк является активным участником межбанковского рынка, и обороты на этом рынке достигли 600 кг золота в месяц. Работа ведется по заключенным ранее Генеральным соглашениям со всеми крупными участниками рынка; также открыты металлические счета в ведущих мировых банках.

Ювелирным предприятиям Банк предлагает, помимо стандартного перечня услуг, кредитование драгоценными металлами, составляющими более 70% оборотных активов любого ювелирного предприятия. Построенная система работы с предприятиями, использующими в своей хозяйственной деятельности драгоценные металлы, позволяет достаточно гибко подходить к пожеланиям клиентов в части фиксации цен и сроков расчетов, а это в связи с сильными колебаниями курса драгоценных металлов становится чрезвычайно важным для производителей.

ЗАО «АКБ «ЦентроКредит» проводит операции с металлическими счетами, и можно сказать, что выход на мировой рынок позволил освоить полный спектр операций по металлическим счетам. Банк предоставляет возможность открытия и ведения металлических счетов – как в наличном металле, так и в безналичном, что позволяет производить операции по переводу драгоценных металлов, а также осуществлять ряд других операций; благодаря этому клиенты могут обращаться со своими активами в драгоценных металлах так же просто, как и с денежными средствами.

В 2002–2003 годах была начата и успешно завершена программа по авансированию золотодобывающих предприятий, за счет чего ЗАО «АКБ «ЦентроКредит» не только получил прибыль, но и укрепил свои позиции на рынке драгоценных металлов. В 2003 году ЗАО «АКБ «ЦентроКредит» довел объемы авансирования до более чем 3 тонн золота, предоставляя недропользователям ряд эксклюзивных услуг, которые позволили золотодобывающим предприятиям понизить степень риска на стадии подготовки к сезону добычи и уменьшить объем реально уплачиваемых процентов за пользование средствами, а Банку – уменьшить срок отвлечения ресурсов и увеличить доходность проектов по авансированию золотодобычи.

Банк ведет ряд проектов по добыче драгоценных металлов в различных регионах РФ, таких, как Чукотка, Якутия, Магаданская область. Введена система контроля, позволяющая максимально эффективно отслеживать соблюдение графиков и стадий осуществления проекта, что дает возможность минимизировать риски и вовремя оказывать необходимую помощь золотодобывающим предприятиям – и таким образом увеличить эффективность проектов. Взвешенный и профессиональный подход к данной отрасли дает огромный потенциал для развития, внедрение современных банковских технологий позволяет уменьшить риски и увеличить эффективность как для Банка, так и для самих предприятий. А расширяя географию обслуживания клиентов, можно увеличить количество предлагаемых Банком продуктов.

Также Банк осуществляет полный спектр услуг для физических лиц, включая продажу мерных слитков золота весом до 1 кг, продажу монет из драгоценных металлов и ведение металлических счетов.

Достигнув весомых успехов на различных направлениях операций с драгоценными металлами, включая авансирование, ведение металлических счетов, кредитование, продажу драгоценных металлов, монет и т. п., Банк ведет активную работу по выходу на международный рынок драгоценных металлов, а также разрабатывает новые виды услуг золотодобывающих предприятий и других «драгоценных» клиентов Банка.

Инвестиции и проектное финансирование

В 2003 году Департамент корпоративных финансов продолжил проекты, начатые в 2002 году, и осуществил несколько новых сделок.

В области прямых инвестиций:

> Банк завершил сделку по приобретению и структурированию пакета лицензий в более чем двадцати крупных городах России на предоставление услуг кабельного телевидения в диапазоне MMDS. В интересах и по поручению клиента сделка была завершена продажей холдинговой группы компаний – владельцев лицензий.

> Департамент корпоративных финансов обеспечил инвесторам реализованную средневзвешенную 48-процентную доходность на вложенный капитал в проект предоставления услуг автоматизированного коммерческого учета

электроэнергии на объектах «большой энергетики» в рамках запуска конкурентного оптового рынка электроэнергии. Возврат инвесторам основной суммы вложенного капитала был осуществлен в течение одного года с даты инвестирования. Основанная в 2002 году компания по оказанию услуг коммерческого учета успешно развивается и расширяет масштаб деятельности.

Новым проектом наших клиентов в области прямых инвестиций, стартовавшим осенью 2003 года, является приобретение и завершение строительства завода по производству медной катанки.

В области сделок LBO и инвестиционного консалтинга:

> По заказу клиента Департамент корпоративных финансов подготовил и осуществил заемное финансирование двух сделок по приобретению контрольных пакетов акций промышленных предприятий. В оговоренные сроки клиент полностью погасил полученные кредиты за счет рефинансирования в других банках под залог имущества приобретенных предприятий. В процессе осуществления сделки Департаментом корпоративных финансов были оказаны услуги по аналитической поддержке на этапе планирования и консультации по структурированию сделки. На этапе совершения сделки и проведения расчетов клиенту была предоставлена инвестиционно-банковская инфраструктура.

> В 2003 году мы оказали консультации по вопросу привлечения инвестиций и подготовке информационного меморандума одному из крупнейших перевозчиков нефти и нефтепродуктов — компании «БалтТрансСервис».

Свидетельством того, что клиенты удовлетворены качеством нашей работы, является их повторное обращение к нам за инвестиционно-банковскими услугами. Мы гордимся этим и благодарим клиентов за приверженность банку «ЦентроКредит».

Международная деятельность

Многие российские предприятия испытывают острую потребность в дешевых ресурсах для обновления основных фондов и финансирования своих внешнеторговых операций. Международный бизнес является на сегодняшний день одним из очевидных источников долгосрочных ресурсов. Банк «ЦентроКредит», учитывая интересы клиентов, активно развивает это направление своей деятельности.

Являясь одним из российских банков, пользующихся доверием западных финансовых учреждений, банк «ЦентроКредит» сотрудничает со своими корпоративными клиентами в области среднесрочного и долгосрочного финансирования импорта с привлечением более дешевых кредитных средств с международных рынков.

Так, в частности, финансирование внешнеторговых операций стало неотъемлемой составной частью портфеля продуктов и услуг Банка, предлагаемых корпоративным клиентам. Банк обладает всеми необходимыми ресурсами и инфраструктурой для ведения бизнеса в области торгового финансирования: наша международная корреспондентская сеть позволяет осуществлять расчеты клиентов в минимальные сроки; банк «ЦентроКредит» добился признания со стороны ведущих финансовых институтов — ряд первоклассных международных банков предоставил Банку кредитные линии по документарным операциям, которые позволяют совершать сделки с иностранными контрагентами с наибольшей выгодой для наших клиентов.

Банк «ЦентроКредит» достиг высоких результатов в области торгового финансирования на российском рынке. Банк использует в своей практике инструменты, получившие широкое мировое признание благодаря надежности и удобству и позволяющие клиентам добиваться значительного снижения коммерческих и финансовых рисков при осуществлении экспортно-импортных операций.

В число продуктов и услуг, предлагаемых Банком в области торгового финансирования, входят:

- > открытие, авизование и подтверждение документарных импортных и экспортных аккредитивов;
- > выставление и авизование банковских гарантий, включая тендерные гарантии, гарантии исполнения, платежные гарантии, резервные аккредитивы (stand-by);
- > документарное импортное/экспортное инкассо;
- > предэкспортное, постэкспортное и постимпортное кредитование.

За вторую половину 2003 года объемы операций Банка в сфере торгового финансирования увеличились почти втрое, а полученная прибыль — в два раза.

В сфере документарного торгового финансирования банк «ЦентроКредит» сотрудничает с крупнейшими международными банками, расположенными во всех частях света.

По просьбе клиента Банк может проводить все операции практически через любые иностранные банки в разных регионах мира, используя свои традиционные банки-корреспонденты. Развитию международного бизнеса Банка в немалой степени способствуют установившиеся контакты с работающими в России дочерними структурами международных финансовых институтов.

Банк берет на себя организацию среднесрочного и/или долгосрочного финансирования (сроком до пяти лет на сумму до 10 млн. долларов США, в отдельных случаях более 10 млн.) путем прямого кредитования клиента за счет полученного от иностранного банка связанного кредита либо путем выдачи банком «ЦентроКредит» гарантий в обеспечение обязательств клиента по кредиту, предоставленному ему непосредственно иностранным банком. Благодаря этому увеличивается срок финансирования импортных контрактов и/или снижается стоимость.

Банк «ЦентроКредит» установил партнерские отношения с экспортными страховыми агентствами Австрии, Венгрии, Германии, Италии, Испании, Польши, Словакии, США, Чехии. Ведутся переговоры о сотрудничестве с экспортными агентствами Великобритании, Финляндии и Франции.

Автоматизация и программное обеспечение

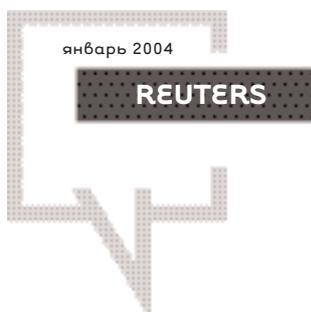
В 2003 году в Банке выполнен комплекс работ по развитию технической и технологической базы, которые способствуют расширению спектра предлагаемых услуг, повышению качества обслуживания клиентов и внедрению новых банковских продуктов.

Была создана и введена в эксплуатацию информационно-техническая инфраструктура дополнительного офиса «Центральный», построенная на использовании сетевых технологий виртуальных сетей; увеличена надежность работы всех систем Банка за счет дублирования систем электропитания, кондиционирования, пожарной безопасности и вычислительных комплексов; введен в действие новый межсетевой экран, подключено несколько дополнительных офисов и банкоматов.

В рамках работ по развитию автоматизированной банковской системы «Диасофт 5НТ» установлен и эксплуатируется шлюз обмена расчетными документами между АБС и сетью международных расчетов S.W.I.F.T.; обновлены комплексы REUTERS DEALING 3000 и Xtra; налажен электронный документооборот с ММВБ, ДКК и НДЦ. Технология обработки валютных сделок дополнена межбанковскими конверсионными сделками ForEx с автоматической загрузкой операций из Reuters Dealing 3000 и Reuters Deal Sputnik и дальнейшим их отражением в бухгалтерском учете.

Значительное внимание было уделено дальнейшему развитию систем дистанционного банковского обслуживания. Выпущен ряд новых версий программы «Клиент-Банк», отражающих текущие изменения законодательства РФ и расширяющих функционал системы, особенно в части работы удаленных кассовых узлов Банка. Внедрен модуль торговли акциями Газпрома и других эмитентов на площадке СГК РТС в системе интернет-трейдинга. Совместно с фирмой-разработчиком ООО БИФИТ разработана и внедрена в опытную эксплуатацию система интернет-банкинга «iBank-2» для удаленного обслуживания физических лиц.

Продолжаются работы по совершенствованию программного обеспечения автоматизации учета операций с ценными бумагами; завершена разработка программного блока по учету операций доверительного управления, в том числе расчета пая и вознаграждения доверительного управляющего, общего фонда банковского управления. Подготовлен комплекс программ по учету операций с векселями сторонних эмитентов и по учету операций с драгоценными металлами; успешно внедряется система электронного документооборота.



Балансовая прибыль банка «ЦентроКредит» по стандартам РФ выросла в 2003 году больше чем в 2,5 раза.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ



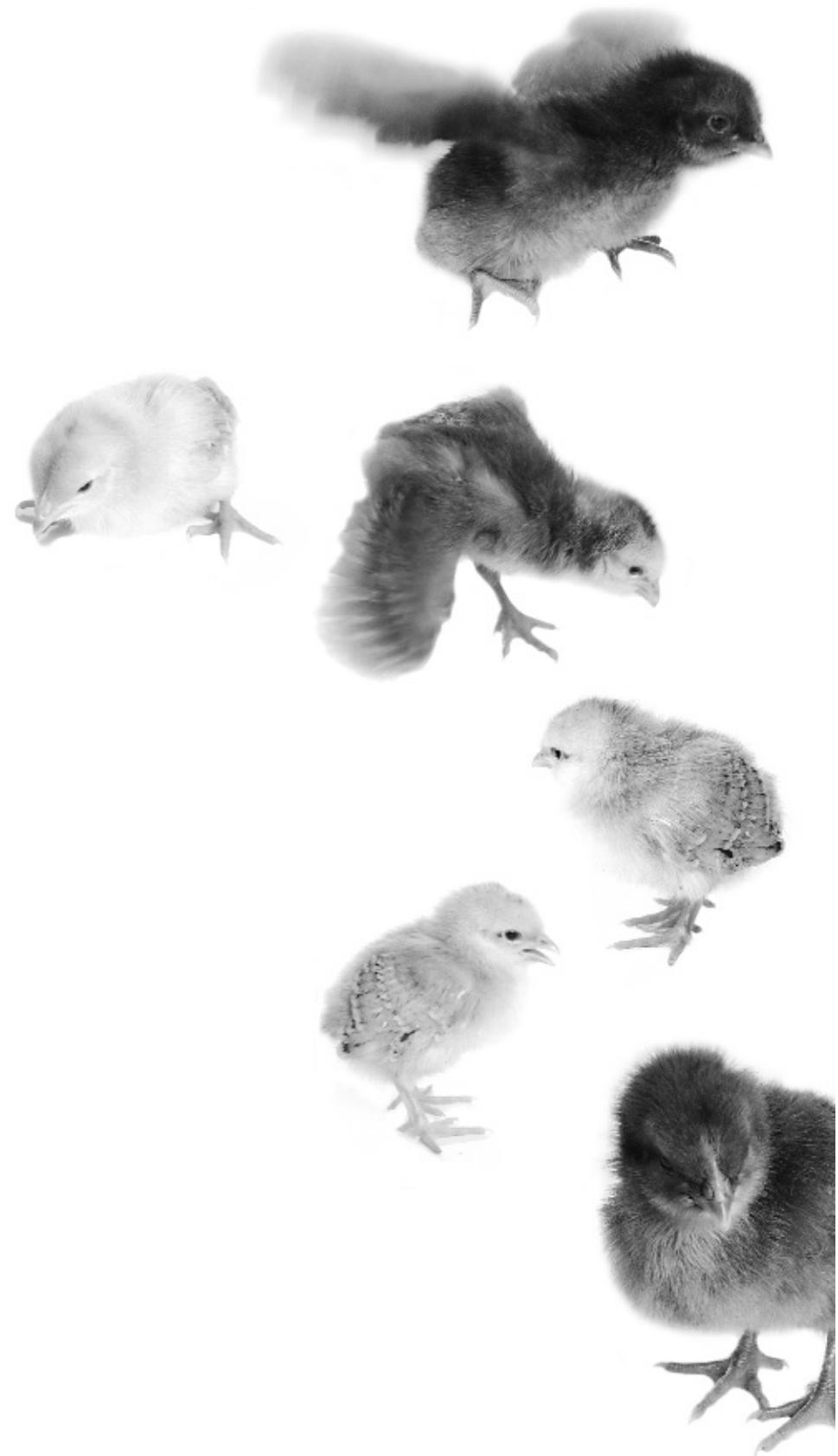
Не считайте ваших цыплят...



Не считайте ваших цыплят...

пока они не вылупились из яйца.

английская пословица



Бухгалтерский баланс на 1 января 2004 года

Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» (закрытое акционерное общество)

ЗАО «АКБ «ЦентроКредит»

Регистрационный номер 121 БИК 044525514

Почтовый адрес: 119017, г. Москва, улица Пятницкая, дом 31/2, строение 1

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статей	На конец отчетного периода
АКТИВЫ		
1.	Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	545 933
2.	Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	445 187
3.	Средства в кредитных организациях за вычетом резервов (ст. 3.1 – ст. 3.2)	57 007
3.1.	Средства в кредитных организациях	57 092
3.2.	Резервы на возможные потери	85
4.	Чистые вложения в торговые ценные бумаги (ст. 4.1 – ст. 4.2)	2 129 413
4.1.	Вложения в торговые ценные бумаги	2 129 744
4.2.	Резервы под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	331
5.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	4 809 166
6.	Резервы на возможные потери по ссудам	356 389
7.	Чистая ссудная задолженность (ст. 5 – ст. 6)	4 452 777
8.	Проценты начисленные (включая просроченные)	4 957
9.	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (ст. 9.1 – ст. 9.2)	0
9.1.	Вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0
9.2.	Резервы на возможные потери	0
10.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	237 366
11.	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (ст. 11.1 – ст. 11.2)	29 959
11.1.	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	58 552
11.2.	Резервы под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	28 593
12.	Расходы будущих периодов по другим операциям, скорректированные на наращенные процентные доходы	13 038
13.	Прочие активы за вычетом резервов (ст. 13.1 – ст. 13.2)	1 165 731
13.1.	Прочие активы	1 196 821
13.2.	Резервы на возможные потери	31 090
14.	Всего активов (ст. 1 + 2 + 3 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 13)	9 081 368
ПАССИВЫ		
15.	Кредиты, полученные кредитными организациями от Центрального банка Российской Федерации	0
16.	Средства кредитных организаций	443 769
17.	Средства клиентов	2 854 819
17.1.	в том числе вклады физических лиц	409 550
18.	Доходы будущих периодов по другим операциям	936
19.	Выпущенные долговые обязательства	2 513 555
20.	Прочие обязательства	714 642
21.	Резервы на возможные потери по срочным сделкам и внебалансовым обязательствам и по расчетам с дебиторами по операциям с резидентами офшорных зон	25 796
22.	Всего обязательств (ст. 15 + 16 + 17 + 18 + 19 + 20 + 21)	6 553 517

ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
23.	Уставный капитал (средства акционеров (участников) (ст. 23.1 + 23.2 + 23.3), в т. ч.:	1 312 000
23.1.	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	1 311 998
23.2.	Зарегистрированные привилегированные акции	2
23.3.	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций	0
24.	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0
25.	Эмиссионный доход	0
26.	Фонды и прибыль, оставленная в распоряжении кредитной организации	43 336
27.	Переоценка основных средств	980
28.	Прибыль (убыток) за отчетный период	1 492 045
29.	Дивиденды, начисленные из прибыли текущего года	0
30.	Распределенная прибыль (исключая дивиденды)	269 647
31.	Нераспределенная прибыль (ст. 28 – ст. 29 – ст. 30)	1 222 398
32.	Расходы и риски, влияющие на собственные средства	50 863
33.	Всего источников 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)	2 527 851
34.	Всего пассивов: (ст. 22 + ст. 23.3 + ст. 33)	9 081 368
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
35.	Безотзывные обязательства кредитной организации	3 911 433
36.	Гарантии, выданные кредитной организацией	391 935
СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ		
АКТИВНЫЕ СЧЕТА		
1.	Касса	0
2.	Ценные бумаги в управлении	49 988
3.	Драгоценные металлы	0
4.	Кредиты предоставленные	0
5.	Средства, использованные на другие цели	0
6.	Расчеты по доверительному управлению	737
7.	Уплаченный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	10
8.	Текущие счета	2 472
9.	Расходы по доверительному управлению	0
10.	Убыток по доверительному управлению	0
ПАССИВНЫЕ СЧЕТА		
11.	Капитал в управлении	46 088
12.	Расчеты по доверительному управлению	737
13.	Полученный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	0
14.	Доходы от доверительного управления	0
15.	Прибыль по доверительному управлению	6 382

Отчет о прибылях и убытках за 2003 год

Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» (закрытое акционерное общество)

ЗАО АКБ «ЦентроКредит»

Регистрационный номер 121 БИК 044525514

Почтовый адрес: 119017, г. Москва, улица Пятницкая, дом 31/2, строение 1

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статей	За отчетный период
Проценты полученные и аналогичные доходы от:		
1.	Размещения средств в банках в виде кредитов, депозитов, займов и на счетах в других банках	233 191
2.	Ссуд, предоставленных другим клиентам	823 888
3.	Средств, переданных в лизинг	568
4.	Ценных бумаг с фиксированным доходом	41 705
5.	Других источников	15 875
6.	Итого проценты полученные и аналогичные доходы: (ст. 1 + ст. 2 + ст. 3 + ст. 4 + ст. 5)	1 115 227
Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:		
7.	Привлеченным средствам банков, включая займы и депозиты	83 956
8.	Привлеченным средствам других клиентов, включая займы и депозиты	34 372
9.	Выпущенным долговым ценным бумагам	90 485
10.	Арендной плате	14 791
11.	Итого проценты уплаченные и аналогичные расходы: (ст. 7 + ст. 8 + ст. 9 + ст. 10)	223 604
12.	Чистые процентные и аналогичные доходы (ст. 6 – ст. 11)	891 623
13.	Комиссионные доходы	106 368
14.	Комиссионные расходы	7 070
15.	Чистый комиссионный доход (ст. 13 – ст. 14)	99 298
Прочие операционные доходы:		
16.	Доходы от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	1 168 388
17.	Доходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, положительные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества	9 766 414
18.	Доходы, полученные в форме дивидендов	218 221
19.	Другие текущие доходы	40 471
20.	Итого прочие операционные доходы: (ст. 16 + ст. 17 + ст. 18 + ст. 19)	11 193 494
21.	Текущие доходы: (ст. 12 + ст. 15 + ст. 20)	12 184 415

Прочие операционные расходы:		
22.	Расходы на содержание аппарата	163 274
23.	Эксплуатационные расходы	100 202
24.	Расходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	1 121 823
25.	Расходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, отрицательные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг	9 709 840
26.	Другие текущие расходы	52 718
27.	Всего прочих операционных расходов: (ст. 22 + ст. 23 + ст. 24 + ст. 25 + ст. 26)	11 147 857
28.	Чистые текущие доходы до формирования резервов и без учета непредвиденных доходов/расходов (ст. 21 – ст. 27)	1 036 558
29.	Изменение величины резервов на возможные потери по ссудам	-455 401
30.	Изменение величины резервов под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	15 064
31.	Изменение величины прочих резервов	-15 150
32.	Чистые текущие доходы без учета непредвиденных доходов/расходов: (ст.28 – ст. 29 – ст. 30 – ст. 31)	1 492 045
33.	Непредвиденные доходы за вычетом непредвиденных расходов	0
34.	Чистые текущие доходы с учетом непредвиденных доходов/расходов: (ст. 32 + ст. 33)	1 492 045
35.	Налог на прибыль	265 711
36а.	Непредвиденные расходы после налогообложения	0
37.	Прибыль (убыток) за отчетный период: (ст. 34 – ст. 36а)	1 492 045

Данные о движении денежных средств за 2003 год

Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» (закрытое акционерное общество)

ЗАО «АКБ «ЦентроКредит»

Регистрационный номер 121 БИК 044525514

Почтовый адрес: 119017, г. Москва, улица Пятницкая, дом 31/2, строение 1

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статей	За отчетный период
Денежные потоки от операционной деятельности		
1.	Процентные доходы	1 115 227
2.	Процентные расходы	223 604
3.	Комиссионные доходы	106 368
4.	Комиссионные расходы	7 070
5.	Доходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями	143 649
6.	Доходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества	6 525 871
7.	Расходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями	67 154
8.	Расходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества	9 475 232
9.	Доходы, полученные в форме дивидендов	218 221
10.	Прочие операционные доходы	40 471
11.	Прочие операционные расходы	316 194
12.	Непредвиденные расходы после налогообложения	0
13.	Всего доходы/расходы (ст. 13.1 + ст. 13.2), в т. ч.	-2 547 795
13.1.	Доходы/расходы (ст. 1 – ст. 2 + ст. 3 – ст. 4 + ст. 5 + ст. 6 – ст. 7 - ст. 8+ ст. 9 + ст. 10 – ст. 11 – ст. 12)	-1 939 447
13.2.	Изменение доходов/расходов	-608 348
14.	Платежи в бюджет, отчисляемые из прибыли, платежи на благотворительные и другие цели	-226 616
15.	Денежные потоки от операционной деятельности до учета изменений в текущих активах/обязательствах (ст. 13 + ст. 14)	-2 774 411
Изменения текущих активов		
16.	Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-167 451
17.	Средства в кредитных организациях	-12 855
18.	Вложения в торговые ценные бумаги	-688 397
19.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	708 429
20.	Прочие активы	-36 798
Изменения текущих обязательств		
21.	Кредиты, полученные кредитными организациями от Центрального банка Российской Федерации	0
22.	Средства кредитных организаций	-970 160
23.	Средства клиентов	324 250
24.	Прочие обязательства	-263 563
25.	Чистый приток/отток денежных средств от текущих операций (ст. 16 + ст. 17 + ст. 18 + ст. 19 + ст. 20 + ст. 21 + ст. 22 + ст. 23 + ст. 24)	-1 106 545
26.	Чистый приток/отток от операционной деятельности (ст. 15 + ст. 25)	-3 880 956

Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
27.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-191 178
28.	Вложения в инвестиционные ценные бумаги	0
29.	Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-27 663
30.	Чистый приток/отток денежных средств от инвестиционной деятельности (ст. 27 + ст. 28 + ст. 29)	-218 841
Денежные потоки от финансовой деятельности		
31.	Уставный капитал – (средства акционеров (участников))	419 000
32.	Собственные акции, выкупленные у акционеров (участников)	8 200
33.	Эмиссионный доход	0
34.	Фонды и прибыль, оставленная в распоряжении кредитной организации	2 206
35.	Дивиденды, начисленные из прибыли текущего года	0
36.	Выпущенные долговые обязательства	1 076 205
37.	Чистый приток/отток денежных средств от финансовой деятельности (ст. 31 + ст.32 + ст. 33 + ст. 34 + ст. 35 + ст. 36)	1 505 611
38.	Положительная/отрицательная разница переоценки иностранной валюты и других валютных ценностей, драгоценных металлов и ценных бумаг; переоценка основных средств; начисленные и прочие средства, не отраженные на финансовом результате, и другие составляющие	2 962 829
39.	Чистый приток/отток денежных средств и их эквивалентов (ст. 26 + ст. 30 + ст. 37 + ст. 38)	368 643
40.	Сумма денежных и приравняемых к ним средств на начало отчетного периода	200 083
41.	Сумма денежных и приравняемых к ним средств на конец отчетного периода (ст. 39 + ст. 40)	568 726

Информация об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2004 года

№ п/п	Наименование статьи	На конец отчетного периода
1.	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (%)	26,0
2.	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (%)	10,0
3.	Размер (абсолютное значение) собственных средств (капитала) кредитной организации (тыс. руб.)	2 707 854
4.	Величина расчетного резерва на возможные потери по ссудам (тыс. руб.)	356 388
5.	Величина фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам (тыс. руб.)	356 389
6.	Величина расчетного резерва на возможные потери (тыс. руб.)	60 099
7.	Величина фактически сформированного резерва на возможные потери (тыс. руб.)	60 099

Председатель Правления ЗАО «АКБ «ЦентроКредит»

Тарасов Андрей Игоревич

Главный бухгалтер ЗАО «АКБ «ЦентроКредит»

Зими́на Лариса Васильевна

По мнению аудиторской фирмы ООО «Русфининвест-Аудит», бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, данные о движении денежных средств и информация об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации Акционерного коммерческого банка «ЦентроКредит» (закрытое акционерное общество) по состоянию на 01 января 2004 года и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января 2003 года по 31 декабря 2003 года включительно.

> дата аудиторского заключения	16 февраля 2004 года
> наименование аудиторской организации	ООО «Русфининвест-Аудит»
> номер и дата государственной регистрации	Свидетельство о государственной регистрации № 856.815, выдано МРП 31.08.1995 г.
> номер, дата выдачи и срок действия лицензии	№ Е 000002, выдана 10.04.2002 г. сроком на пять лет
> наименование органа, выдавшего лицензию	Министерство финансов России
> фамилия, имя, отчество руководителя аудиторской организации, заверившего публикуемую отчетность	Золотухин Антон Русланович, Генеральный директор, протокол № 2 общего собрания учредителей от 15.12.1995 г.
> фамилия, имя, отчество, должность лица, проводившего и возглавлявшего аудит	Курочкин Вячеслав Сергеевич, квалификационный аттестат на осуществление аудиторской деятельности в области банковского аудита № 034930 от 23.07.2001г.



«Наши акционеры поддерживают усилия менеджмента по стремлению к прозрачности — мы показываем то, что есть», — объясняет Председатель Правления «ЦентроКредита» Андрей Тарасов.

Контактная информация

Головной офис

119017, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 31/2, стр. 1
Тел.: (095) 956-8626
Факс: (095) 959-0285
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) 25-1766, 25-1908

Кабардино-Балкарский филиал

360004, г. Нальчик, ул. Тургенева, д. 21а
Тел./факс: (8662) 425-976

Дополнительный офис «Саввинский»

г. Москва, Тружеников пер., д. 14, стр. 7
Тел.: 969-2035

Дополнительный офис «Синдика»

Московская область, Одинцовский р-н,
Рублевская п/а, дер. Мякинино, ГСК «ЛУКИ»
(65 км МКАД)
Тел.: 775-6070

Дополнительный офис «Тушинский»

г. Москва, Волоколамское ш., вл. 71
Тел.: 491-6850

Дополнительный офис «Центральный»

г. Москва, Старый Толмачевский пер., д. 10
Тел.: 780-3540

Операционная касса вне кассового узла № 2

г. Москва, Кронштадтский б-р, д. 14, стр. 3
Тел.: 459-1786

Операционная касса вне кассового узла № 3

г. Москва, ул. Авиамоторная, д. 19а, стр. 2
Тел.: 726-5995

Операционная касса вне кассового узла № 4

г. Москва, ул. Котляковская, д. 6, стр. 12
Тел.: 311-4848 (доб. 126)

Операционная касса вне кассового узла № 6

г. Москва, Большой Гнезниковский пер., д. 7/28, стр. 1
Тел.: 935-7777

Операционная касса вне кассового узла № 7

г. Москва, ул. Ставропольская, д. 41, стр. 1
Тел.: 358-4365

Операционная касса вне кассового узла № 9

г. Москва, ул. Пятницкая, д. 39, стр. 1
Тел.: 953-0974

Операционная касса вне кассового узла № 10

г. Москва, ул. Золотая, д. 11, стр. 1
Тел.: 995-5600 (доб. 212)

Операционная касса вне кассового узла № 12

г. Москва, Востряковский пр-д., д. 10Б, стр. 2
Тел.: 797-6170

Операционная касса вне кассового узла № 13

Москва, ул. Садовая-Спаская, д. 18, стр. 1
тел.: 933-5522 (доб. 499)

Операционная касса вне кассового узла № 14

г. Москва, ул. Полярная, д. 31А, стр. 1
Тел.: 473-4079

Операционная касса вне кассового узла № 15

г. Москва, Волгоградский пр-т, д. 32, корп. 5
Тел.: 276-3004

Операционная касса вне кассового узла № 17

г. Москва, ул. Поморская, д. 48а, стр. 8
Тел.: 725-4182

Операционная касса вне кассового узла № 18

Московская обл., г. Реутов
автомагистраль Москва–Нижний Новгород, вл. 15
Тел.: 780-4080 (доб. 241)

Операционная касса вне кассового узла № 19

г. Москва, Щелковское ш., д. 100, корп. 1а
Тел.: 788-9172

Обменный пункт № 15629-12

г. Москва, ул. Красная Пресня, д. 23, корп. Б, стр. 1
Тел.: 252-5661

Обменный пункт № 16261-17

г. Москва, Новый Арбат, д. 15, стр. 1
Тел.: 202-3575

Обменный пункт № 16602-21

г. Москва, ул. Большая Полянка, д. 28, стр. 1
Тел.: 238-7935

Представительство в Великобритании

Level 4, City Tower,
40 Basinghall Street,
London EC2 5DE, UK.
Тел./факс: (44 20) 7638-8652