

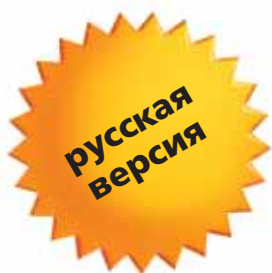


Годовой Отчет 2.0.06

русская
версия



Годовой Отчет 2.0.06



Общая информация о банке «ЦентроКредит»

Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» (закрытое акционерное общество) был основан в 1989 году и уже 18 лет успешно работает в российском банковском секторе 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 филиал в г. Вологде, а также Представительство в Великобритании (г. Лондон).

Банк имеет разветвленную сеть корреспондентских отношений с такими крупными зарубежными банками, как Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG (RZB), Vienna; Commerzbank AG, Frankfurt am Main; JPMorgan Chase Bank NA и др.

Банк «ЦентроКредит» — член Ассоциации российских банков, Московского банковского союза, Национальной валютной ассоциации и Национальной фондовой ассоциации, Московской фондовой биржи (МФБ), Фондовой биржи «Санкт-Петербург», а также является участником Российской торговой системы (РТС) и акционером ОАО «РТС», акционером ЗАО «ММВБ» и членом секции фондового, валютного и срочного рынка Московской межбанковской валютной биржи (ММВБ).

Благодаря лицензии биржевого посредника № 707 от 25 марта 2005 года, выданной Комиссией по товарным биржам Федеральной службы по финансовым рынкам РФ, банк «ЦентроКредит» имеет право на совершение фьючерсных и опционных сделок в биржевой торговле на территории Российской Федерации.

Банк «ЦентроКредит» имеет 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 РФ включил банк «ЦентроКредит» в реестр организаций, которые могут выступать гарантами перед таможенными органами с лимитом максимально допустимых сумм всех одновременно действующих банковских гарантий, равным 700 млн рублей.

С 11 ноября 2004 года АКБ «ЦентроКредит» включен в реестр банков — участников системы обязательного страхования вкладов под номером 161.

По экспертным оценкам Банк находится в группе лидеров в России по осуществлению факторинговых операций. Объем финансирования в 2006 году составил более 150 млн долларов.

Валюта баланса АКБ «ЦентроКредит» на 1 января 2007 года составила 17,858 млрд рублей (ф. 0409101). По результатам 2006 года балансовая прибыль Банка составила 976 млн рублей.

На Годовом общем собрании акционеров АКБ «ЦентроКредит» принято решение о выплате по итогам 2006 года дивидендов в размере 10 рублей 20 копеек на каждую именную обыкновенную акцию и в размере 2 рублей 55 копеек на каждую именную привилегированную акцию.

Уставный капитал Банка в течение 2006 года не изменился, а собственный капитал увеличился на 3,5% и составил 4 669 млн рублей.

На 1 января 2007 года по рейтингу газеты «КоммерсантЪ» банк «ЦентроКредит» входит в число крупнейших банков СНГ по размеру собственного капитала (72-е место), занимая при этом 20-е место по уровню капитализации.

Банк «ЦентроКредит» осуществляет подготовку финансовой отчетности по российским и международным стандартам. Аудит банка «ЦентроКредит» за 2006 год по международным стандартам осуществляется компанией ЗАО «Делойт и Туш СНГ», а по российским стандартам — ООО «Коллегия Налоговых Консультантов» (ООО «КНК»).

Обращение Председателя Совета директоров к клиентам и партнерам

Дорогие друзья!

Представляя годовой отчет банка «ЦентроКредит» за 2006 год, с большим удовольствием хотел бы поблагодарить всех клиентов, персонал и акционеров Банка за сотрудничество и взаимодействие. Хорошие результаты года являются закономерным итогом нашей совместной упорной работы.

Одновременно с очень достойными показателями по рентабельности и эффективности нам удалось достигнуть отличных характеристик по надежности и капитализации нашего кредитного учреждения.

Как и в отчетном 2006 году, акционеры и руководители банка «ЦентроКредит» и в дальнейшем будут уделять особое внимание сохранению высокого уровня деловой репутации и повышению привлекательности услуг нашего Банка для клиентов.

С уважением,
Председатель Совета директоров
ЗАО АКБ «ЦентроКредит»
Павел Косолобов

Обращение Председателя Правления к акционерам и клиентам

Дорогие друзья!

Мне хотелось бы начать это традиционное обращение со слов благодарности в ваш адрес. Благодарности за доверие к Банку, за терпение и благожелательность.

Наше сотрудничество предполагает взаимное установление лимитов на риски. Мы рискуем, выдавая вам кредиты и гарантии, вы — размещая в Банке ваши активы и доверяя конфиденциальные детали инвестиционных сделок.

Хочу заверить, что главная задача нашего Банка — всегда и в полной мере отвечать за принятые на себя рискованные обязательства.

Уважающий вас,
Председатель Правления
ЗАО АКБ «ЦентроКредит»
Андрей Тарасов

Содержание

I Итоги и перспективы

Анализ экономической ситуации в России и развития банковской системы РФ в 2006 году	9
Итоги деятельности и обзор финансового состояния банка «ЦентроКредит» в 2006 году	17
Перспективы развития банка «ЦентроКредит» в 2007 году	20

II Система управления Банком

Принципы системы управления	23
Организационная структура Банка	24
Кадровая и социальная политика	26

III Отношения с клиентами и партнерами

Клиентская политика	29
• Услуги для корпоративных клиентов	30
• Услуги для частных клиентов	33
Кредитная политика	35
• Лизинг	36
• Факторинг	37
Деятельность на финансовых рынках	38
• Брокерские операции	38
• Управление активами клиентов	39
• Депозитарные услуги	42
• Операции на вексельном рынке	42
• Операции с драгоценными металлами	43
Международная деятельность	44

IV Финансовая отчетность

Финансовая отчетность в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета	47
Обобщенная консолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО	52

Контактная информация

55

Раздел 1...

Открыть



Итоги и перспективы

Система управления Банком

Отношения с клиентами и партнерами

Финансовая отчетность

Анализ экономической ситуации ▶

Итоги деятельности Банка ▶

Перспективы развития Банка ▶



Итоги и перспективы



1.1

Анализ экономической ситуации в России и развития банковской системы РФ в 2006 году

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СИТУАЦИЯ В РОССИИ

В 2006 году экономика страны развивалась в условиях высокого внутреннего потребительского и инвестиционного спроса и чрезвычайно благоприятной конъюнктуры мировых цен на основные экспортируемые страной товары (нефть, газ, черные и цветные металлы). Прирост ВВП к соответствующему периоду предшествующего года, по оценке Росстата, составил 6,7%, что является третьим результатом с 2001 года.

ТАБЛИЦА 1. Динамика основных макроэкономических показателей

Ключевые показатели	2001	2002	2003	2004	2005	2006
Номинальный ВВП (млрд долларов)	306,6	345,0	430,2	582,4	751,0	987,7
Реальный рост ВВП (% изм. за год)	5,1	4,7	7,3	7,1	6,4	6,7
Промышленный выпуск (% изм. за год)*	4,9	3,8	7,0	6,1		
Промышленный выпуск (% изм. за год)**		3,1	8,9	7,3	4,0	4,4
Инвестиции в основной капитал (% изм. за год)	10,2	2,8	12,8	13,7	10,5	13,5
Индекс цен производителей (% изм. за год, на конец периода)	10,7	17,1	13,1	28,8	13,1	10,2
Инфляция (% изм. за год, на конец периода)	18,8	15,1	12	11,7	10,9	9,0
Экспорт (\$ млрд)	101,6	107,3	135,9	183,2	243,6	303,9
Импорт (\$ млрд)	53,8	61	75,4	97,4	125,3	164,7
Торговый баланс (\$ млрд)	47,9	46,3	60,5	85,8	118,3	139,2
Федеральный бюджет						
Доходы (% ВВП)	17,6	20,2	19,4	20,7	23,7	23,6
Расходы (% ВВП)	14,7	18,8	17,7	16,5	16,3	16,1
Первичный дефицит (-)/профицит (+), (% ВВП)	5,5	3,5	3,4	5,5	8,7	8,1
Общий дефицит (-)/профицит (+), (% ВВП)	2,9	1,4	1,7	4,2	7,7	7,5
Денежная база (узкая, млрд руб., на конец периода)	708,5	940,3	1 392,1	1 644,6	2 160,6	3 002,0
Международные резервы (\$ млрд, на конец периода)	36,6	47,8	76,9	124,5	182,2	303,0
М0 (млрд руб., на конец периода)	526,8	690,4	1 002,1	1 332,7	1 765,8	4 250,7
Рост М0 (% изм. за год)	47,2	31,1	45,1	33,0	32,5	38,8
М2 (млрд руб., на конец периода)	1 452,9	1 949,4	2 843,7	3 939,9	5 436,1	8 014,1
Рост М2 (% изм. за год)	37,8	34,2	45,9	38,5	38,0	47,4
Официальный курс руб./\$ (на конец периода)	30,14	31,78	29,45	27,75	28,78	26,38
Ставка рефинансирования (% годовых, на конец периода)	25	21	16	13	12	11

* По старой методологии.

** По новой методологии.

Высокие темпы потребительского спроса поддерживались ростом реальных располагаемых доходов населения (в 2006 году на 10,2% к 2005 году и 11,1% в 2005 году), в том числе реальной заработной платы. Рост спроса населения в 2006 году существенно поддерживался потребительским кредитом.

Прирост инвестиций в основной капитал в 2006 году относительно 2005 года составил 13,5% (в 2005 году — 10,7%). Основными факторами усиления инвестиционной активности стал не только рост государственных инвестиций, но и значительное увеличение частных отечественных и иностранных инвестиций, в том числе в нефтегазовом секторе, торговле, транспорте. Ускорение роста инвестиций сопровождалось ускорением роста продукции строительства (прирост в сентябре–декабре не опускался ниже 18%), а в декабре составил 25,7%. При этом в сравнении с 2005 годом заметно ускорился рост ввода общей площади жилых домов (прирост составил 15,2%, а в 2005 году — 6,1 %).

В структуре производства ВВП опережающими темпами продолжала расти торговля. В 2006 году прирост оборота розничной торговли относительно 2005 года составил 13% (в 2005 году — 12,8%). Рост торговли поддерживался устойчивым ростом реальных денежных доходов населения и реальной заработной платы.

В 2006 году прирост промышленного производства, по отчетным данным Росстата, составил 3,9% (в 2005 году — 4,0%) при заметном замедлении в декабре. Замедление темпа роста в декабре 2006 года в значительной мере обусловлено снижением производства теплоэнергии в связи с аномально теплой погодой в декабре 2006 года и возобновлением стагнации в обрабатывающих отраслях. В 2006 году прирост обрабатывающих производств к 2005 году составил 4,4% (против 5,7%). Воспользовавшись благоприятной ценовой конъюнктурой на мировых рынках, повысили темпы роста большинство сырьевых отраслей. Высокий потребительский спрос в сочетании с совершенствованием таможенного регулирования импорта товаров легкой промышленности способствовал повышению темпов роста в производстве кожи, изделий из кожи и производстве обуви, текстильном и швейном производстве. В то же время в машиностроительных производствах, а также в производстве удобрений темпы роста существенно понизились, что определило замедление роста обрабатывающих производств в целом.

В 2006 году экспорт в стоимостном выражении вырос относительно 2005 года на 25% (в 2005 году — на 32,9%) при замедлении с сентября месячного прироста (в результате начавшегося снижения мировых цен на нефть). В структуре экспорта повысилась доля топлива и сырьевых товаров. В 2006 году наблюдались абсолютные пики цен на нефть и ряд цветных металлов (например, никель).

В 2006 году прирост импорта достиг 30,8% (в 2005 году — 28,7%). Рост импорта стимулировался как повышением реального курса рубля, так и ростом инвестиционной активности. При этом важнейшую роль (по крайней мере со второй половины 2006 года) играл второй фактор, что проявилось в повышении доли инвестиционных товаров в структуре импорта. Основное место в импорте России в 2006 году занимали машины, оборудование и транспортные средства, на долю которых пришлось 47,7% всего объема импорта. В стоимостном выражении импорт машин, оборудования и транспортных средств увеличился на 50,9%, в том числе из стран дальнего зарубежья — на 53,8%, из стран СНГ — на 28,5%. Ввоз легковых автомобилей в натуральном выражении вырос на 35,6%, грузовых — на 19,2%. Стоимость импорта продовольственных товаров и сельскохозяйственного сырья (кроме текстильного) увеличилась за 2006 год на 23,9%, при этом импорт продовольствия из стран дальнего зарубежья увеличился на 33%, тогда как импорт из стран СНГ сократился на 8,2%. В течение 2006 года динамика продовольственного импорта сдерживалась достаточно сильными конкурентными позициями российских производителей, вследствие чего доля продовольственных товаров в общем объеме импорта в 2006 году по сравнению с 2005 годом снизилась с 17,7 до 15,7%. Однако при этом в 2006 году было закуплено больше по сравнению с 2005 годом в натуральном выражении: мяса свежемороженого — на 5,3%, масла сливочного — на 24,1%, цитрусовых — на 24,6%, кофе — на 39,2%, пшеницы — в 2,4 раза, сигарет — в 1,9 раза. Снизились физические объемы поставок мяса птицы — на 3,5%, масла подсолнечного — на 23,9%, сахара-сырца — на 9%, белого сахара — на 44,1%, алкогольных и безалкогольных напитков — на 9%. Выросли стоимостные показатели импорта текстиля, текстильных изделий и обуви, продукции химической промышленности соответственно на 51,4 и на 33,7%.

Удельный вес текстиля, текстильных изделий и обуви в общем объеме импорта в 2006 году увеличился с 3,7 до 4% (на 0,3 процентных пункта), а доля продукции химической промышленности снизилась с 16,5 до 15,8% (на 0,7 процентных пункта) по сравнению с 2005 годом.

В 2006 году прирост международных резервных активов (золотовалютных резервов) составил 121,492 млрд долл., что в 2,11 раза больше, чем годом ранее (57,699 млрд долл.). По состоянию на 1 января 2007 года объем золотовалютных резервов составил 303,732 млрд долл.

В 2006 году в условиях общей негативной динамики сокращения численности населения наметилась тенденция к некоторому улучшению демографической ситуации в Российской Федерации. Показатель естественной убыли населения на 1 000 человек населения — самый низкий за последние семь лет. За одиннадцать месяцев 2006 года родилось 1 358,5 тыс. детей, что на 17,1 тыс. детей (на 1,3%) больше, чем в соответствующем периоде прошлого года. По сравнению с январем–ноябрем 2005 года число умерших сократилось на 116,5 тыс. человек, или на 5,5%. В определенной степени это связано с началом реализации с 1 января 2006 года комплекса мер по повышению доступности и качества медицинской помощи, предусмотренных приоритетным национальным проектом в сфере здравоохранения. Наметилась устойчивая тенденция к снижению осложнений и смертности от социально значимых заболеваний. Так, в январе–ноябре 2006 года по сравнению с аналогичным периодом 2005 года смертность от болезней системы кровообращения снизилась на 4,7%; от болезней органов дыхания — на 12%; от внешних причин смерти — на 10,3%, в том числе от случайных отравлений алкоголем — на 19,7%, от транспортных травм — на 6,3%.

Продолжает снижаться младенческая смертность. Число умерших детей в возрасте до 1 года сократилось на 1 000 человек (с 14,8 тыс. в январе–ноябре 2005 года до 13,8 тыс. в январе–ноябре 2006 года), или на 6,8%.

В Послании Президента РФ Федеральному собранию 2006 года демографические проблемы названы в числе наиболее важных. Предложена программа стимулирования рождаемости, направленная как на материальную поддержку женщин, имеющих детей, так и на развитие инфраструктуры, способствующей помощи семье при рождении и воспитании детей (развитие учреждений родовспоможения, детских дошкольных учреждений, системы опеки и попечительства).

В 2006 году Правительством Российской Федерации проводилась работа по совершенствованию миграционной политики в РФ. Принимаемые меры были направлены на подготовку и принятие нормативно-правовой базы, обеспечивающей упрощение процедуры регистрации иностранцев в России и получения разрешения на работу, усиление ответственности за нарушение порядка привлечения к трудовой деятельности в Российской Федерации иностранных граждан и лиц без гражданства. Также эти меры касались защиты прав и интересов российских граждан в сфере потребительского рынка, реализации права приоритетного трудоустройства граждан Российской Федерации на вакантные и вновь создаваемые рабочие места, определения потребности в привлечении иностранных работников и формирования квот на осуществление иностранными гражданами трудовой деятельности в Российской Федерации. Наряду с указанными новыми регулятивными мерами в сфере миграции, облегчающими порядок учета и привлечения к труду иностранных граждан, были приняты законодательные нормы, усиливающие санкции за нарушение миграционного законодательства, что должно стимулировать иностранных граждан к пребыванию и занятости в Российской Федерации на легальной основе, а работодателей — к официальному оформлению отношений с иностранными работниками. Это будет способствовать как выходу «из тени» заработной платы указанных работников и отчислению соответствующих налогов в бюджет, так и обеспечению защиты прав, в первую очередь работающих иностранных граждан.

Рынок труда в 2006 году формировался под влиянием позитивных экономических и социальных факторов, обеспечивающих существенные сдвиги в сфере занятости населения и на рынке труда. Согласно данным выборочных обследований населения по проблемам занятости, проведенных Росстатом, численность занятых в экономике в течение 2006 года увеличилась с 67,6 до 69,1 млн человек (2,2%). При этом преобладающая часть занятого населения была сосредоточена на крупных и средних предприятиях и организациях. Их численность со-

ставила 55% общей численности занятых. Одновременно происходил довольно существенный рост занятости в неформальном секторе экономики. В прошлом году по итогам обследования за III квартал численность занятых в данном секторе увеличилась на 5,3% к соответствующему периоду 2005 года, достигнув 13,9 млн человек. В общей численности занятого населения доля неформального сектора в прошлом году составила около 20%. При этом развитие неформальной занятости является следствием продолжающегося запаздывания с формированием правового поля для легализации малого и среднего бизнеса. Одновременно это также связано с высокими издержками создания новых рабочих мест в формальном секторе экономики.

В целом по Российской Федерации численность экономически активного населения увеличилась с 73,9 млн человек в 2005 году до 74,2 млн человек в 2006 году.

Факторы, снижающие экономическую активность населения, обусловленные сокращением спроса на рабочую силу, в прошлом году значительно ослабили свое влияние. Одновременно продолжилось формирование структуры занятости, присущей странам с развитой экономикой: возрастание спроса на рабочую силу в сфере услуг и его сокращение в индустриальных секторах экономики. В течение прошлого года численность работающих возросла по следующим видам экономической деятельности: строительство; оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования; гостиницы и рестораны; здравоохранение и предоставление социальных услуг; государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение.

Одновременно сокращение численности работающих произошло в следующих видах экономической деятельности: сельское хозяйство; охота и лесное хозяйство; добыча полезных ископаемых; обрабатывающие производства; производство и распределение электроэнергии, газа и воды.

Численность безработных, рассчитанная по методологии МОТ, в 2006 году уменьшилась по сравнению с 2005 годом на 0,3 млн человек и составила в среднем за год 5,3 млн человек, или 7,2% экономически активного населения. Нынешняя безработица является во многом структурной (динамика рабочих мест не полностью соответствует структуре рабочей силы). В 2006 году около 39% безработных граждан находились в возрасте менее 30 лет, что свидетельствует о количественном и качественном несоответствии подготовки кадров в системе высшего и среднего профессионального образования требованиям рынка труда в условиях реструктуризации основных отраслей промышленности и других секторов экономики.

Численность официально зарегистрированных безработных в среднем за 2006 год по сравнению с 2005 годом (1,85 млн чел.) уменьшилась на 81 тыс. человек и составила 1,77 млн человек, или 2,4% экономически активного населения. В прошлом году ежемесячно более 1,5 млн безработных граждан получали пособие по безработице.

В сфере оплаты труда в 2006 году сохранилась тенденция роста номинальной и реальной начисленной заработной платы, характерная для последних лет: по предварительным данным Росстата, номинальная начисленная среднемесячная заработная плата составила 10 736 рублей и увеличилась по сравнению с 2005 годом на 24,5%. Реальная заработная плата за январь–декабрь 2006 года составила 113,4%, в то время как в 2005 году она составила 112,6%.

В целом за 2006 год, по предварительной оценке, уровень бедности, с учетом опережающего роста среднедушевых доходов населения по сравнению с прожиточным минимумом, составил 16,0% от общей численности населения против 18,4% в 2005 году. При этом численность населения с доходами ниже величины прожиточного минимума сократилась с 26,3 млн человек в 2005 году до 22,8 млн человек в 2006 году.

Характерной особенностью настоящего времени является то, что в число бедных, кроме лиц, наиболее часто находящихся в этой группе (многодетные семьи и неполные семьи с детьми, одинокие пенсионеры, инвалиды, безработные), попадает значительная часть работников бюджетного сектора экономики (особенно образования, здравоохранения, культуры, науки и др.). В структуре бедности доля занятых в бюджетной сфере в 2006 году составила, по предварительным данным, 10,6%.

В 2006 году коэффициент фондов (соотношение 10% наиболее и 10% наименее обеспеченного населения) несколько увеличился и составил 15,3 раза против 14,9 в 2005 году. Высокая дифференциация как в целом по доходам, так и по их составляющим обуславливается различными источниками формирования доходов по децильным группам. В прошлом году на долю 10% наиболее обеспеченного населения приходилось 30,2% общего объема денежных доходов населения (29,9% в 2005 году), а на долю 10% наименее обеспеченного населения — как и в 2005 году, всего 2%.

ITGuide.Ru, 28.02.2007

В первом квартале 2006 года был подписан контракт с АКБ «ЦентроКредит» на поставку решения SAP NetWeaver BI (Business Intelligence). Проект внедрения длился 4 месяца, после чего произошел успешный запуск продукта в промышленную эксплуатацию.

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РФ В 2006 ГОДУ

В 2006 году российская банковская система продолжила быстрый рост. Так, в частности, активы банковского сектора увеличились на 44,1% до 14 045,6 млрд руб., при этом удельный вес валютных активов в совокупных активах банковского сектора снизился. Собственные средства (капитал) кредитных организаций выросли на 36,3% до 1 692,7 млрд руб. Наиболее быстро развивающимся направлением размещения средств осталось кредитование физических лиц. По размеру банковской системы относительно всей экономики Россия постепенно приближается к уровню таких стран Восточной Европы, как Польша, Болгария, Венгрия, Чехия, где отношение активов к ВВП находится в диапазоне 50–80%, а отношение капитала к ВВП составляет 7–10%. Количество действующих в Российской Федерации кредитных организаций за 2006 год сократилось с 1 253 до 1 189.

Основные показатели развития банковской системы представлены в *таблице 2*.

ТАБЛИЦА 2. Динамика основных показателей банковской системы РФ

Млрд руб.	01.01.01	01.01.02	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.01.07	Прирост % 2006 к 2005
Активы	2 362,5	3 159,7	4 145,3	5 600,7	7 136,9	9 750,3	14 045,6	44,05
% ВВП	32,3	35,00	38,2	42,4	42,0	45,0	52,8	
Капитал	286,4	453,9	581,3	814,9	946,6	1 241,8	1 692,7	36,31
% ВВП	3,9	5,00	5,4	6,2	5,6	5,7	6,4	
% пассивов	12,1	14,4	14,00	14,6	13,3	12,7	12,1	
Кредиты юр. лицам нефинансового сектора (резидентам)	763,3	1 191,5	1 612,7	2 266,9	3 149,9	4 110,6	5 966,2	45,14
% ВВП	10,4	13,2	14,8	17,2	18,5	19,0	22,4	
Кредиты физ. лицам	44,7	94,7	142,2	299,7	618,9	1 179,3	2 065,2	75,12
% ВВП	0,6	1,05	1,31	2,27	3,64	5,44	7,76	
% активов	1,89	2,99	3,43	5,35	8,67	12,10	14,70	
Вклады физ. лиц	445,7	678,0	1 029,7	1 517,8	1 977,2	2 754,6	3 793,5	37,70
% пассивов	18,9	21,5	24,8	27,1	27,7	28,3	27,0	
Прибыль текущего года	17,18	67,61	92,95	128,406	177,943	262,097	371,547	41,76
% капитала	6,0	14,9	16,0	15,8	18,8	21,1	21,9	
Справочное ВВП	7 305,6	9 039,4	10 817,5	13 201,0	17 008,0	21 665,0	26 621,3	

Вестник Ассоциации российских банков, 07.08.2006

Банк «ЦентроКредит» на сегодня является старейшим членом Московского банковского союза с 1989 года.

По мнению Президента Ассоциации российских банков Г. А. Тосуняна, еще более быстрый рост банковского сектора сдерживается явным дефицитом финансовых ресурсов. Это касается долгосрочных источников, как государственных, так и негосударственных. К ним в первую очередь относятся средства пенсионных фондов, которые в большинстве западных стран являются главным источником долгосрочного кредитования. В части средств вкладчиков ограничение обусловлено запретом банкам принимать долгосрочные вклады с ограничением их изъятия. Все это препятствует долгосрочному кредитованию экономики, что в свою очередь тормозит развитие наукоемких отраслей и проектов, которые окупаются не за два-три года, а через пять-семь лет. Это и серьезный ограничитель ипотеки, где временные рамки еще выше. Что же касается промышленности, то значительное число обрабатывающих отраслей продолжают финансировать свои инвестиции главным образом из собственных ресурсов, доля которых в объеме инвестиций в основной капитал в последние годы колеблется на уровне 61–68%. Низкий процент заимствований объясняется сохраняющимся несоответствием между предлагаемыми банками условиями и запросами промышленности.

Чтобы национальная банковская система успешно работала в условиях ВТО, необходимо как минимум создать равные условия российским банкам по сравнению с зарубежными. В зарубежных странах преференции в отношении национальных банковских систем видны невооруженным глазом. А в России, помимо проблемы с долгосрочными ресурсами, банки имеют самые высокие обязательства по резервированию, резервы изымаются бесплатно, банки опять же за свой собственный счет еще и выполняют функции государственного контроля (налоговый, валютный, таможенный контроль и т. д.).

Проблемы развития национальной банковской системы, в том числе и вышеизложенные, были рассмотрены на заседании президиума Государственного совета Российской Федерации 14 ноября 2006 года. По итогам заседания был сформирован перечень поручений Президента Российской Федерации, который включает, в том числе, следующие пункты:

■ Правительству Российской Федерации, Центральному банку Российской Федерации при участии Ассоциации российских банков с учетом обсуждения вопроса о роли банковской системы в реализации национальных проектов и социально-экономическом развитии регионов на заседании президиума Государственного совета Российской Федерации:

- разработать и реализовать комплекс согласованных мер по дальнейшему укреплению национальной банковской системы, повышению уровня капитализации и конкурентоспособности банков, совершенствованию системы рефинансирования, стимулированию инвестиций, включая долгосрочные кредиты, в реальный сектор экономики, упрощению процедур субординированного кредитования и публичного размещения акций, а также процедур слияний и поглощений;
- рассмотреть вопрос и принять соответствующие решения по вовлечению в банковский оборот средств пенсионных накоплений граждан, в том числе путем их размещения в ипотечные ценные бумаги;
- принять дополнительные меры по развитию системы образовательных кредитов;
- рассмотреть вопрос и принять соответствующие решения по расширению использования инфраструктуры сети почтовой связи России для оказания финансовых и банковских услуг населению, а также малому бизнесу;
- обеспечить дальнейшее развитие системы страхования вкладов, включая определение сроков и предельных сумм возмещения по вкладам, а также ставок страховых взносов и механизмов их отчислений;
- принять решения, предусматривающие сокращение административных издержек банков при выполнении ими вмененных контрольных функций, в том числе путем оптимизации объемов и сроков представления банками всех видов отчетности.

■ Правительству Российской Федерации, Центральному банку Российской Федерации совместно с органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации и при участии Ассоциации российских банков разработать систему мер по повышению доступности банковских услуг для населения средних и малых городов, а также сельских населенных пунктов, в том числе путем расширения присутствия в них банков и небанковских финансово-кредитных организаций.

АРБ предлагает также пополнить предложения по развитию банковской системы следующими: выведение из-под налогообложения прибыли, направленной на капитализацию (причем не только для банков, но и для инвесторов), упрощение процедуры получения субординированных кредитов, облегчение выхода банков на IPO.

В 2006 году увеличилась доля кредитных организаций, контролируемых нерезидентами (см. таблицу 3). Это объясняется не только более динамичным развитием банков-нерезидентов, уже давно работающих в России, но и увеличением количества сделок по приобретению иностранными компаниями российских банков или доли в них (покупка Импэксбанка группой Райффайзен, Инвестсбербанка венгерским ОTRBank, вхождение в капитал Росбанка группы Сосьете Женераль). В то же время банки, принадлежащие государству — Сбербанк, ВТБ, — объявили о проведении в первой половине 2007 года допэмиссии, что неизбежно приведет к увеличению их доли на рынке. Что же касается стратегии размещения и привлечения средств указанными группами банков, то банки-нерезиденты продолжают значительную часть активов предоставлять в виде межбанковских кредитов, более охотно кредитовать население и привлекать меньше депозитов населения, опираясь на ресурсы из-за границы.

ТАБЛИЦА 3. Основные показатели деятельности кредитных организаций с иностранным участием в уставном капитале свыше 50% по отношению к показателям действующих кредитных организаций.

	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.01.06	01.01.07
	%	%	%	%	%
Активы	8,1	7,4	7,6	8,3	12,1
Собственные средства	7,1	6,6	7,8	9,3	12,7
Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	22,9	19,7	14	10,5	23,1
Кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные нефинансовым организациям, включая юридических лиц-нерезидентов	7,1	6,1	6,2	7,4	10
Кредиты, депозиты и иные размещенные средства, предоставленные банкам	25,9	22	15,8	17,1	22,5
Средства на счетах физических лиц	2,2	2,2	2,9	3,4	6,2
Средства, привлеченные от предприятий и организаций	10,4	9,3	9,4	9,6	13,3

1.2

Итоги деятельности и обзор финансового состояния банка «ЦентроКредит» в 2006 году

ЗАО АКБ «ЦентроКредит» работает на российском банковском рынке уже 18 лет. Каждым годом своей работы Банк подтверждает репутацию надежного, эффективного партнера, способного предложить своим клиентам широкий набор банковских услуг на высоком, качественном уровне. Завершившийся 2006 год — еще одна страница успехов, достижений и нового опыта в истории Банка.

АКТИВЫ И ИХ РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ

На 01 января 2007 года, согласно публикуемой отчетности, активы банка «ЦентроКредит» составили 16 980 млн рублей. Эффективное сочетание доходности и рисков составляющей основных групп активов позволило Банку наилучшим образом разместить собственные и привлеченные средства и достичь по итогам года уровня рентабельности активов в 7,3%. По данному показателю в рейтинге журнала «Эксперт» «200 крупнейших банков России» ЗАО АКБ «ЦентроКредит» — на четвертом месте среди крупных банков Москвы и Московской области. Банк оценивает данный результат как несомненный успех, учитывая то, что и в оценке финансовой устойчивости Банк получил наивысший балл по шкале того же рейтинга «Эксперта».

Основные усилия Банка в 2006 году были сконцентрированы на развитии и совершенствовании услуг и продуктов, предлагаемых корпоративным и частным клиентам.

За 2006 год общий объем кредитного портфеля увеличился на 27,8%, или на 1,3 млрд рублей, и на 01 января 2007 года составил 6,1 млрд рублей. Ссудная задолженность юридических лиц выросла на 23,7%; объем лизинговых операций увеличился в два раза, сумма отвлеченных средств по факторинговым операциям — на 13%. Доля ссудной задолженности в активах Банка на конец 2006 года составляла 36%.

Всего по кредитному портфелю в 2006 году Банк получил 601 млн рублей процентных доходов.

Комиссионные доходы от обслуживания корпоративных и частных клиентов по различным направлениям за 2006 год достигли 203 млн рублей, что составляет около 10% всех доходов Банка.

Значительную долю активов Банка в 2006 году составлял портфель ценных бумаг.

На 01 января 2007 года объем чистых вложений в торговые ценные бумаги был равен 7,1 млрд рублей, или 49,1% активов Банка, 2,6 млрд руб. из которых — вложения в государственные облигации Российской Федерации, 1,4 млрд руб. — облигации высоконадежных корпоративных и муниципальных эмитентов.

Сформированный портфель ценных бумаг служит для Банка источником стабильного дохода, а также гибким и эффективным инструментом управления ликвидностью.

Прибыль от операций с ценными бумагами в 2006 году составила 866 млн рублей, в том числе 419 млн рублей — купонный доход по ценным бумагам с фиксированным доходом.

Что касается ликвидности, то при среднем по банковской системе в 2006 году уровне мгновенной ликвидности (норматив Н2) в 53% данный показатель в ЗАО АКБ «ЦентроКредит» составлял 69,9%, а норматив текущей ликвидности Н3 — 90,7% (при среднем по банковской системе 75%). Банк активно использовал операции РЕПО для привлечения дополнительных ресурсов под залог ценных бумаг — как на межбанковском рынке, так и у Центрального банка. Так, на 01 января 2007 года сумма проданных в РЕПО государственных обязательств и облигаций корпоративных эмитентов составила 3,5 млрд руб.

Как и в 2005 году, в прошедшем году ЗАО АКБ «ЦентроКредит» занимал седьмое место в рейтинге ММВБ «ТОП-10 ведущих операторов рынка междилерского РЕПО». Активность Банка на фондовом рынке также подтверждается рейтингом «Ведущих операторов рынка на фондовой бирже ММВБ в декабре 2006 года», в котором

по акциям ЗАО АКБ «ЦентроКредит» занимает 47-е место с торговым оборотом 4,4 млрд рублей, по облигациям — 38-е место, оборот 304 млн рублей (по данным журнала «Рейтинги & Ренкинги» № 2 (40) за 2007 год).

Перспективным направлением деятельности для Банка является управление средствами, привлеченными в фонды банковского управления (ОФБУ). В 2006 году объем капитала в фондах банковского управления вырос на 20 млн рублей и на 01 января 2007 года составил 54,7 млн рублей. Увеличение стоимости пая фонда «Максимальный» за 2006 год составило 22,9%, фонда «Абсолютный» — 14,0% («Ъ-Деньги» № 3 от 29.01.07 года). 10 октября 2006 года зарегистрирован новый фонд банковского управления «Индексный», доходность которого за IV квартал 2006 года составила 79% годовых.

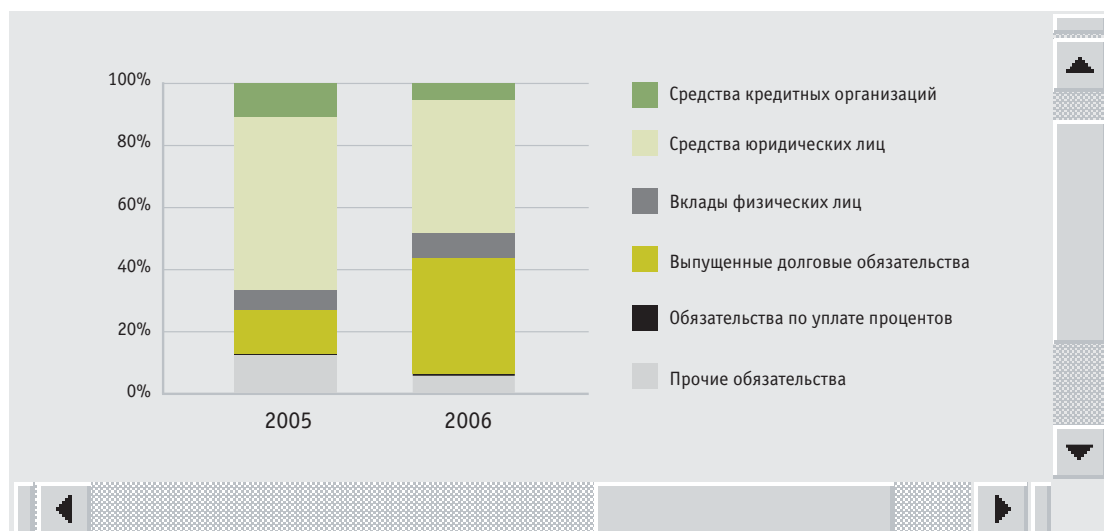
В 2007 году банк «ЦентроКредит» продолжит укрепление своих позиций на рынке обслуживания корпоративных и крупных частных клиентов, увеличивая кредитный портфель за счет высокодоходных продуктов и продуктов с невысокими рисками, одновременно снижая долю портфеля ценных бумаг в активах Банка.

СТРУКТУРА РЕСУРСНОЙ БАЗЫ

Собственный капитал Банка в 2006 году вырос на 157 млн рублей, или на 3,5%, и достиг значения 4 669 млн рублей. Согласно данным рейтинга журнала «Финанс» «200 крупнейших российских банков по размеру собственного капитала» на 01 января 2007 года, ЗАО АКБ «ЦентроКредит» занимал 49-е место.

Основным источником собственных средств Банка является уставный капитал, объем которого на 01 января 2007 года был равен 2 978 млн рублей, или 63,7% совокупного капитала, что почти в два раза превышает данное соотношение по банковской системе — 36,5% на 01 декабря 2006 года (по данным Центрального банка Российской Федерации).

Структура обязательств банка



Показатель достаточности капитала Банка Н1 на конец года составил 35% (27,9% на 01 января 2006 года), что подтверждает высокий потенциал развития бизнеса Банка на фоне общей для российской банковской системы проблемы недостаточности капитализации.

Для Банка важным событием прошедшего года стал выпуск процентных конвертируемых именных облигаций совокупным объемом 2 001 000 тыс. рублей. По состоянию на 01 января 2007 года это 21% всех обязательств Банка. Облигации выпущены сроком на пять лет, что существенно увеличивает долю долгосрочных пассивов Банка и позволяет расширить спектр активных операций.

Условиями выпуска предусмотрена возможность погашения облигаций путем их конвертации в обыкновенные акции. В этом случае Банк увеличит свой уставный капитал и получит дополнительные бесплатные ресурсы.

Важно отметить снижение доли межбанковских кредитов в общем объеме обязательств Банка. Доля средств, полученных на межбанковском рынке, в составе пассивов Банка на 01 января 2007 года сократилась до 3,2%, тогда как на конец 2005 года составляла 7,2%.

Средний объем привлеченных средств клиентов в течение года составлял 6,6 млрд рублей. На 01 января 2007 года остатки на счетах клиентов — юридических и физических лиц — составили 4,9 млрд рублей, или 51% всех обязательств Банка. В основном это остатки на клиентских счетах, которые на протяжении многих лет благодаря надежной базе корпоративных клиентов служат для Банка стабильным источником дешевых ресурсов.

БАЛАНСОВАЯ ПРИБЫЛЬ

Балансовая прибыль Банка до налогообложения за 2006 год составила 976 млн рублей.

Стабильный уровень получаемой прибыли позволяет ежегодно выплачивать дивиденды своим акционерам на уровне 15% от чистой прибыли, что по результатам 2006 года составило 104,7 млн рублей.

Основные направления, по которым получены наибольшие доходы в 2006 году

	млн руб.
Чистые процентные доходы (за вычетом процентных расходов), без учета купонного дохода по государственным ценным бумагам	516
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	866
Коммиссионные доходы	203
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	250

По данным журнала «Коммерсант. Деньги», в рейтинге «Самые прибыльные банки» ЗАО АКБ «ЦентроКредит» занимает 46-е место, при этом в рейтинге журнала «Эксперт» по рентабельности капитала банк «ЦентроКредит» выходит на 30-е место с показателем 20,9%, а по рентабельности активов, напомним, на четвертое, со значением 7,3%. При этом абсолютно все банки, имеющие лучший или сравнимый показатель рентабельности активов, «Эксперт» относит ко второй-пятой группе финансовой устойчивости.

Высокий же уровень собственных средств, хорошие показатели ликвидности, стабильно высокие доходы ЗАО АКБ «ЦентроКредит» позволяют оценивать финансовое положение Банка как отличное и относить Банк в первую группу финансовой устойчивости наряду с Внешторгбанком, Газпромбанком, Пробизнесбанком («Эксперт» № 11 от 04.03.07 года). Наибольшую рентабельность активов среди банков этой группы финансовой устойчивости, помимо ЗАО АКБ «ЦентроКредит», в 2006 году показал Внешторгбанк со значением 3,8%.

Таким образом, на сегодняшний день банк «ЦентроКредит» демонстрирует наилучшее сочетание надежности и эффективности среди крупных российских банков.

1.3

Перспективы развития банка «ЦентроКредит» в 2007 году

Важнейшей перспективной задачей в текущем году будет являться четкое определение места банка «ЦентроКредит» в российской финансовой системе.

Успешное решение этой задачи зависит от позитивного движения по следующим направлениям:

- соблюдение всех нормативов, существующих в системе банковского и финансового надзора России;
- оптимальный выбор подмножества банковских услуг, которые Банк может и должен оказывать на самом высоком уровне конкурентоспособности;
- создание необходимых кадровых и технологических заделов для продвижения выбранных конкурентоспособных услуг;
- концентрация всех финансовых и административных ресурсов на направлении «главного удара», то есть на пути завоевания позиций реального маркетмейкера на рынке профильных услуг.

Известия, 25.10.2006

В этом месяце линейку ОФБУ пополнил фонд «Индексный» под управлением банка «ЦентроКредит». Имущество этого фонда состоит из акций российских предприятий, входящих в состав индекса ММВБ.

Раздел 2...

Открыть



[Итоги и перспективы](#)

[Система управления Банком](#)

[Отношения с клиентами и партнерами](#)

[Финансовая отчетность](#)

- Принципы системы управления ▶
- Организационная структура Банка ▶
- Кадровая и социальная политика ▶



Система управления Банком



2.1 Принципы системы управления

Принципы системы управления, успешно реализуемые в течение последних лет, в 2006 году не претерпели существенных изменений. В 2007 году главной целью совершенствования качества, оперативности и эффективности системы управления Банком станет достижение конкурентных преимуществ за счет усиления централизации корпоративного управления с одновременным вовлечением в процесс выработки управленческих решений специалистов, являющихся экспертами в различных областях, через их участие в комитетах и рабочих группах, создаваемых при Правлении Банка.

Стратегическое управление осуществлялось Советом директоров и заключалось в определении основных принципов деятельности Банка, выборе стратегии развития, определении базовых параметров бюджета.

Оперативное управление находится в компетенции Правления Банка и осуществляется совместно с постоянно действующими коллегиальными рабочими органами — Финансовым и Кредитным комитетами при Правлении Банка.

На регулярных заседаниях Правления и комитетов 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 реализация кредитной политики Банка, достижение через использование механизмов лимитов, трансфертных цен и процентных ставок оптимального соотношения доходности и принимаемых рисков по сформированному кредитному портфелю.

Решения Правления и комитетов являются директивными для исполнения 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 совершенствуются механизмы материального и морального поощрения сотрудников.

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.

2.2 Организационная структура Банка*

Руководящие органы Банка

Общее собрание акционеров Банка

Совет директоров Банка

Косолобов Павел Николаевич

(1964 года рождения)

Председатель Совета директоров

В 1987 году окончил ордена Дружбы народов Университет дружбы народов имени Патриса Лумумбы. Женат.

Еремин Сергей Александрович

(1956 года рождения)

Член Совета директоров

В 1982 году окончил Московский финансовый институт по специальности «Финансы и кредит» и в 1988 году там же получил второе высшее образование; квалификация: экономист по международным экономическим отношениям. Женат. Имеет одного ребенка.

Жамборов Владимир Султанович

(1953 года рождения)

Член Совета директоров

В 1975 году окончил Кабардино-Балкарский государственный университет и в 1998 году — Дагестанский институт управления и бизнеса. Женат. Имеет троих детей.

Корбашов Илья Юрьевич

(1970 года рождения)

Член Совета директоров

В 1993 году окончил Московский государственный университет имени М. В. Ломоносова и в 1998 году — Российскую экономическую академию им. Г. В. Плеханова; квалификация: экономист, специальность: «Финансы и кредит». Женат. Имеет двоих детей.

Тарасов Андрей Игоревич

(1959 года рождения)

Член Совета директоров

В 1982 году окончил Московский авиационный институт им. С. Орджоникидзе и в 2006 году — Академию народного хозяйства при Правительстве РФ, квалификация «Мастер делового администрирова-

ния»; присуждена ученая степень кандидата экономических наук.

Женат. Имеет двоих детей.

Ревизионная комиссия Банка

Фролова Наталия Дмитриевна

Перепелицына Наталья Викторовна

Сухолет Кирилл Викторович

Годовое общее собрание акционеров Банка, состоявшееся 26 марта 2007 года, приняло решение не выплачивать вознаграждения (компенсацию расходов) по итогам 2006 года членам Совета директоров, а также членам Ревизионной комиссии.

Органы управления Банка

Председатель Правления Банка

(единоличный исполнительный орган)

Тарасов Андрей Игоревич

Правление Банка

(коллегиальный исполнительный орган)

Председатель Правления

Тарасов Андрей Игоревич

Заместитель Председателя Правления

Косолобов Игорь Валерьевич

Заместитель Председателя Правления

Ларичев Виталий Сергеевич

Заместитель Председателя Правления

Сурмило Андрей Николаевич

Член Правления

Зими́на Лариса Васильевна

Финансовый комитет при Правлении Банка

Кредитный комитет при Правлении Банка

Первые заместители Председателя Правления

Еремин Сергей Александрович

Шершун Кирилл Евгеньевич

* По состоянию на 26 марта 2007 года, то есть в соответствии с результатами Годового общего собрания акционеров ЗАО АКБ «ЦентроКредит» по итогам 2006 года.

Заместители Председателя Правления

Корбашов Илья Юрьевич
Косолобов Игорь Валерьевич
Ларичев Виталий Сергеевич
Пешков Дмитрий Валентинович
Сурмило Андрей Николаевич

Главный бухгалтер

Зимина Лариса Васильевна

Представительства и филиалы Банка**Представительство ЗАО АКБ «ЦентроКредит» в Великобритании (г. Лондон)**

Глава Представительства
Богомолова Наталья Александровна

Филиал Акционерного коммерческого банка «ЦентроКредит» (закрытое акционерное общество) в г. Вологде

Управляющий Филиалом
Софийчук Андрей Олегович

В настоящее время в состав акционеров банка «ЦентроКредит» входят 6 физических и 41 юридическое лицо — резиденты РФ. Пакеты основных акционеров Банка не превышают 20%.



2.3 Кадровая и социальная политика

Банк — живой организм, незамедлительно реагирующий на рыночную ситуацию в стране и в мире. В связи с этим в 2006 году произошли значительные изменения организационной структуры Банка. Штатная численность на конец 2006 года составила 491 человек.

Банк постоянно проводит целенаправленную работу по улучшению качественного состава персонала, карьерному росту, повышению эффективности системы подбора и расстановки кадров. Средний возраст сотрудников — 36 лет. 61% от общей численности персонала имеют высшее образование, 24 сотрудника — второе высшее экономическое образование, семь сотрудников имеют ученую степень кандидата технических, физико-математических, педагогических наук, из них четверо — кандидаты экономических наук. В 2006 году некоторые руководители высшего звена, в том числе и Председатель Правления Банка, получили степень «Мастер делового администрирования» (MBA, Master of Business Administration).

Быстрая адаптация новых сотрудников — залог эффективного использования их профессиональных знаний. Банк создает для этого необходимые условия.

Одним из показателей кадровой стабильности Банка является тот факт, что 60% сотрудников имеют стаж работы в ЗАО АКБ «ЦентроКредит» до пяти лет, 35% — от пяти до десяти лет, 5% — более десяти лет.

Важное направление в кадровой политике Банка — профессиональный рост сотрудников, для чего проводится постоянный мониторинг образовательных мероприятий в сфере банковского бизнеса.

В 2006 году сотрудники активно посещали семинары и курсы по изучению новых инструктивно-методических и нормативных материалов, технических средств и программных продуктов в учебных центрах Международной московской финансово-банковской школы, Институте банковского дела АРБ, Ассоциации региональных банков России (Ассоциация «Россия»), ИФРУ (Институт фондового рынка и управления), «Скрин» (Система комплексного раскрытия информации и новостей), НОУ «Учебный центр экономики и права», «Сетевая Академия», ООО «ФКД консалт», «Профит», «Маркетинг, менеджмент, инжиниринг», ИКТ «Институт Компьютерных Технологий» и др.

Все руководители высшего и среднего звена Банка прошли обучение по предметам «Охрана труда» и «Пожарная безопасность».

В Банке действует обширная программа социальной поддержки персонала, затрагивающая такие важные для каждого человека факторы, как здоровье, отдых, возможность получить дополнительное образование и повысить профессиональный уровень.

Сотрудники Банка пользуются услугами лечебных учреждений, закрепленных за ними по программе добровольного медицинского страхования. Частичная оплата Банком занятий в фитнес-клубах, путевок на различные курорты, проведение корпоративных оздоровительных мероприятий: футбольные турниры, турниры по боулингу, выезды на природу — все это позволяет вести сотрудникам здоровый образ жизни, что положительно сказывается на результатах работы.

Банк является лауреатом конкурса «Предприятие высокой социальной эффективности».

Сотрудники АКБ «ЦентроКредит» помогают Дому ребенка № 6, расположенному на улице Пятницкая, д. 40. Мы собираем для детей-сирот одежду и игрушки, дарим подарки к праздникам, оказываем материальную помощь для покупки мебели и оборудования.

Банк «ЦентроКредит» является спонсором образовательной викторины «ЭВРИКА». Проект осуществляется компанией «Виртуальный парк идей «Искра».

С 2002 года банк «ЦентроКредит» — генеральный спонсор Московского зоопарка.

Раздел 3...

Открыть



- Клиентская политика ▶
- Кредитная политика ▶
- Деятельность на финансовых рынках ▶
- Международная деятельность ▶



Отношения с клиентами и партнерами



3.1 Клиентская политика

Клиентская политика в современном, надежном, успешном банке базируется на двух основных принципах: развитие лояльности уже существующих клиентов вместе с развитием бизнеса и партнерства с ними и привлечение новых клиентов.

Клиентская политика ЗАО АКБ «ЦентроКредит» основывается не на принципе «количество любой ценой», а имеет четкий вектор развития, направленный на целевые аудитории и инструменты предоставления им оптимальных продуктов.

Развитие лояльности

В современной ситуации, когда корпоративный клиентский рынок практически сформировался, развитие лояльности клиентов является одной из первостепенных задач коммерческих банков. На сформировавшемся рынке вторичные продажи приобретают более весомую роль. В условиях, когда маржинальный доход снижается и ставки по основным услугам выравниваются под давлением конкуренции, качество обслуживания клиентов является одним из базовых параметров, отличающих одно кредитное учреждение от другого.

Клиентам требуется на практике доказывать заботу и особое отношение со стороны Банка. На формирование чувства «заботы» и «особенности» направлена работа всех сотрудников, что требует определенного уровня знаний и опыта. Сотрудников привлекают к участию в семинарах, программах повышения квалификации, стимулируют к получению второго высшего образования и научных степеней. Люди, безусловно, — главный нематериальный актив любой современной компании, и банка в том числе. Демонстрацией успешности развития является, в том числе, и крайне низкая текучесть кадров в подразделениях Банка. Это лишь одно из направлений обеспечения лояльности клиентов, но не надо забывать, что другой неотъемлемой составляющей современного бизнеса являются высокие технологии. Данному направлению в Банке уделяется не меньшее значение. На протяжении последних лет непрерывно развивается и совершенствуется электронная банковская система CRM (*сокр. от англ. Customer Relationship Management — управление взаимодействием с клиентами*).

CRM постоянно поддерживает работу клиентского менеджера в процессе общения с клиентом. Она не только накапливает и обобщает статистическую информацию, но и позволяет учитывать все личностные и иные характеристики клиента, которые необходимо знать и помнить клиентскому менеджеру.

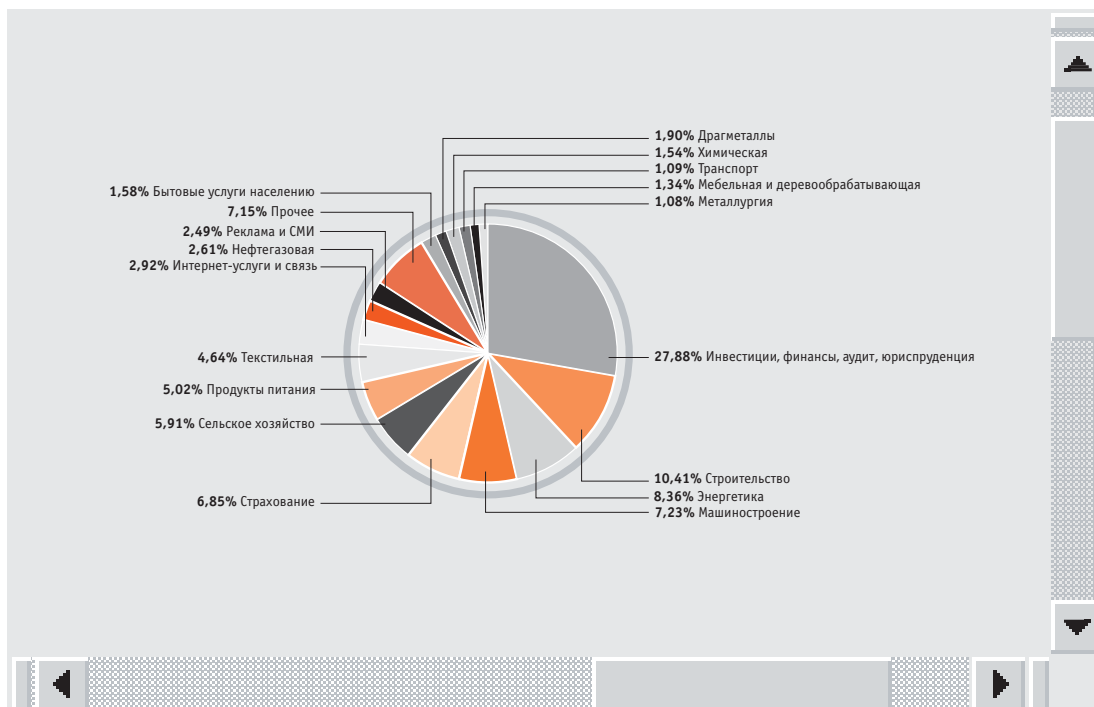
Еще один немаловажный принцип, лежащий в основе повышения лояльности клиента, — гибкость в работе. Это подразумевает высокие требования к комбинаторности разрабатываемых банковских продуктов, позволяет разрабатывать индивидуальные, наиболее подходящие клиенту алгоритмы и схемы работы с Банком. При разработке таких программ учитываются отраслевые особенности, экономическое положение клиента, основные тенденции на рынке.

УСЛУГИ ДЛЯ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ

Привлечение новых клиентов

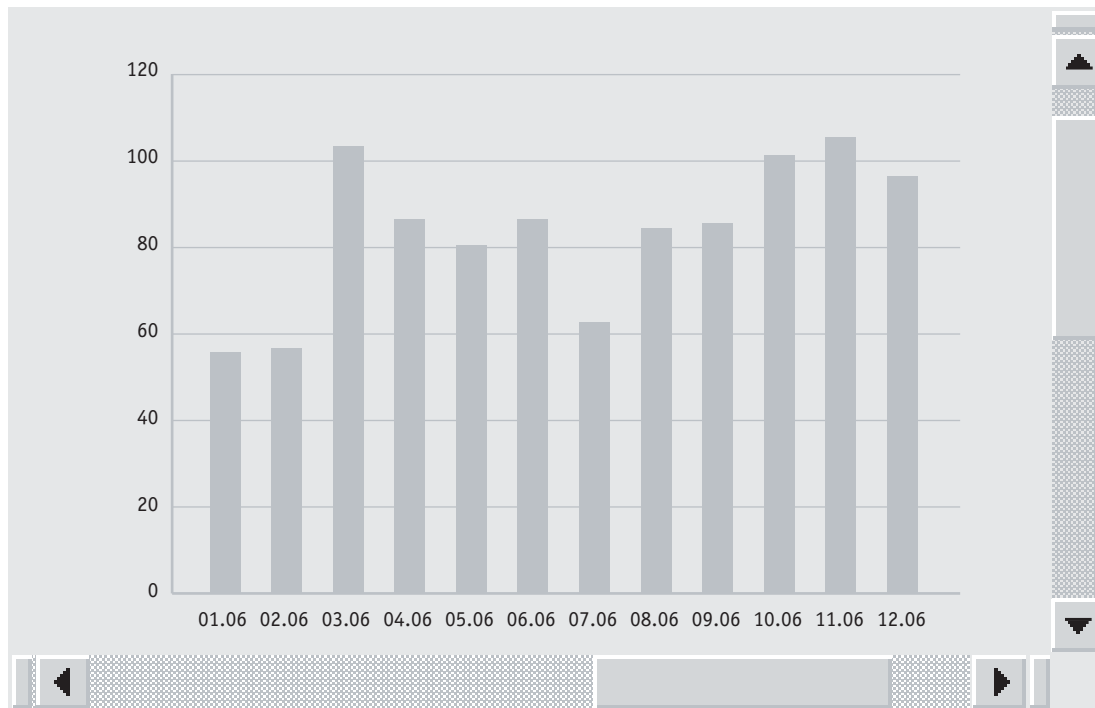
Банк не проводит агрессивной рекламной политики. Связано это с тем, что наиболее предпочтительными для Банка клиентами являются клиенты, сделавшие выбор в пользу нашего Банка осознанно на основании общедоступной и открытой информации о Банке, его услугах и продуктах, а также на основе рекомендаций их партнеров — уже являющихся нашими клиентами, которые на практике ощутили клиентоориентированность и надежность Банка в своей повседневной деятельности. Все это в итоге складывается в такое значимое понятие, как «репутация». Переоценить значимость этого понятия в банковской сфере невозможно. Безусловно, репутация это та незримая субстанция, которая зарабатывается годами и проходит проверку на прочность в кризисных ситуациях, и Банк с успехом преодолел все экономические потрясения последних лет, не уронив свою репутацию и, что еще более важно, нивелировав их последствия для клиентов.

Отраслевая структура клиентов АКБ «ЦентроКредит»



Итог деятельности Банка по привлечению новых клиентов в 2006 году был ожидаем (см. диаграмму «Количество новых клиентов»). Положительная динамика прослеживается и в увеличении средних остатков по счетам клиентов.

Количество новых клиентов



Классические банковские продукты

В условиях жесткой конкуренции банки непрерывно проводят мониторинг продуктов, предлагаемых конкурентами, и оперативно выводят на рынок свои продукты. Российский банковский рынок уже пережил свой пик с точки зрения появления новых банковских продуктов и на данный момент готов предложить клиентам весь спектр банковских продуктов мирового уровня. ЗАО АКБ «ЦентроКредит» также чутко отслеживает малейшие изменения рынка и предлагает своим клиентам широчайший спектр услуг.

Особенностью предоставления этих услуг является уже обозначенная выше клиентоориентированность. Пакет услуг формируется персонально под клиента. Под клиента конфигурируются даже такие, казалось бы, достаточно формализованные продукты, как продукты группы расчетно-кассовых услуг, операционные кассы, инкассация и прочие. Перечень продуктов очень широк, но все продукты предусматривают принцип комбинаторности. Сотрудники Банка обладают уровнем квалификации, позволяющим подбирать наиболее удобные схемы работы с Банком.

Интернет-банкинг

Концепция предложения клиентам высокотехнологичных услуг нашла свое воплощение в группе продуктов под общим наименованием «Интернет-банкинг». В эту группу входит система «iBank-2» для юридических лиц и система «ССВ-Online» для физических лиц, внедренная в 2004 году.

Если система «iBank-2» прошла долгий путь эволюции и совершенствования как системы, то система «ССВ-Online» стала настоящим прорывом, позволившим частным клиентам получить доступ сразу к большому перечню банковских продуктов. Среди них — управление счетами, пластиковыми картами, вкладами, валютными операциями и переводами средств.

В 2006 году обе системы получили дальнейшее развитие через автономные модули. Автономный модуль — это вариант системы, при котором большая часть программного обеспечения не загружается из Интернета, а хранится на компьютере пользователя. Такая система удобна пользователям в регионах с невысокой развитостью услуги Интернета либо при командировках и поездках в такие регионы. Регионы со слабым развитием Интернета характеризуются низким качеством соединения и как следствие — малыми скоростями соединения. Введение подобной системы с минимальным объемом передачи информации через Интернет — мера, укладываемая в концепцию повышения лояльности пользователей.

Работа с банком перестает ассоциироваться с постоянными визитами в банк, подготовкой бумажных платежных документов и потерей времени. Прошло время, когда клиент выбирал банк по принципу близкого местоположения, интернет-банкинг решает эту проблему.

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.

Эксперт, 25.03.2007

На конец 2006 года банк «ЦентроКредит» входит в первую группу финансовой устойчивости в рейтинге крупных банков Москвы и Московской области (активы от 8 до 30 млрд рублей).

УСЛУГИ ДЛЯ ЧАСТНЫХ КЛИЕНТОВ

Наиболее ярким событием в обслуживании частных клиентов в 2006 году стало начало эмиссии премиальных продуктов международной платежной системы VISA Platinum. Комплекс дополнительных услуг по данной карте включает в себя такие эксклюзивные сервисы, как программа защиты покупок, продленная гарантия, программа специальных предложений «Platinum Club», консультации по медицинским и юридическим вопросам не только за границей, но и на территории России. Специальный сайт www.visacemea.com/platinum-card, созданный компанией VISA, содержит подробную информацию по обязательным услугам, специальным, в том числе локальным предложениям торгово-сервисных предприятий, тактическим предложениям для держателей карт VISA Platinum. Такая услуга, как предоставление защиты покупок, включает в себя выплату компенсации при краже или утере товаров, которые были приобретены с помощью карты VISA Platinum. Максимальная сумма, которая может быть выплачена за один предмет, — 1 500 долларов США. Максимальная сумма, которая может быть выплачена за одно обращение (например, если был утрачен чемодан с вещами), составляет 3 000 долларов США. Максимальная сумма, которая может быть выплачена по обращениям от одного держателя карты VISA Platinum в течение 12 месяцев, — 20 000 долларов США. Безусловная франшиза составляет 100 долларов США. К сервисам, которые предоставляет компания VISA, Банк предлагает своим эксклюзивным клиентам дополнительные возможности, аналогов которых в России нет. Сервисный пакет для держателей карт VISA Platinum банка «ЦентроКредит» включает в себя следующие услуги:

- персональный менеджер — доверенное лицо;
- срочный вклад на пять лет, работающий в режиме вклада до востребования с повышенной процентной ставкой в 6% годовых;
- кредитные карты VISA Platinum и MasterCard Gold со сроком действия пять лет;
- банковская ячейка со сроком аренды пять лет;
- металлический счет в драгоценных металлах;
- вложение денежных средств в инвестиционные монеты;
- личная карта Priority Pass, которая позволяет во время путешествий или бизнес-поездок пользоваться всеми привилегиями VIP-залов и залов первого класса в международных аэропортах по всему миру;
- дополнительные платежные карты VISA или MasterCard для членов семьи с возможностью установления лимитов по расходам (в день, в неделю, в месяц, в квартал, на год и т. д.);
- специальная карта VISA Internet для проведения платежей в Интернете;
- экстренный перевод денежных средств до 5 000 долларов США (в течение 20 минут, с 9.00 до 18.00 в рабочие дни) в большинство городов мира при утере карты;
- содействие в заключении договора на юридическую помощь (адвокат);
- услуги нотариуса;
- содействие в заключении договоров страхования имущества;
- медицинская страховка путешественников на 100 000 долларов США;
- визовая поддержка поездки в Великобританию, при необходимости;
- трансфер из аэропорта и в аэропорт в Лондоне.

И, конечно же, по элитной карте VISA Platinum автоматически предоставляется кредитный лимит в размере от 300 000 рублей и выше.

Для предоставления дополнительного сервиса своим особо важным клиентам Банк установил в домах бизнес-класса многофункциональные банкоматы, которые по сути являются банковскими мини-офисами. Оплата коммунальных услуг ТСЖ или управляющей компании, моментальное внесение платы за мобильные телефоны,

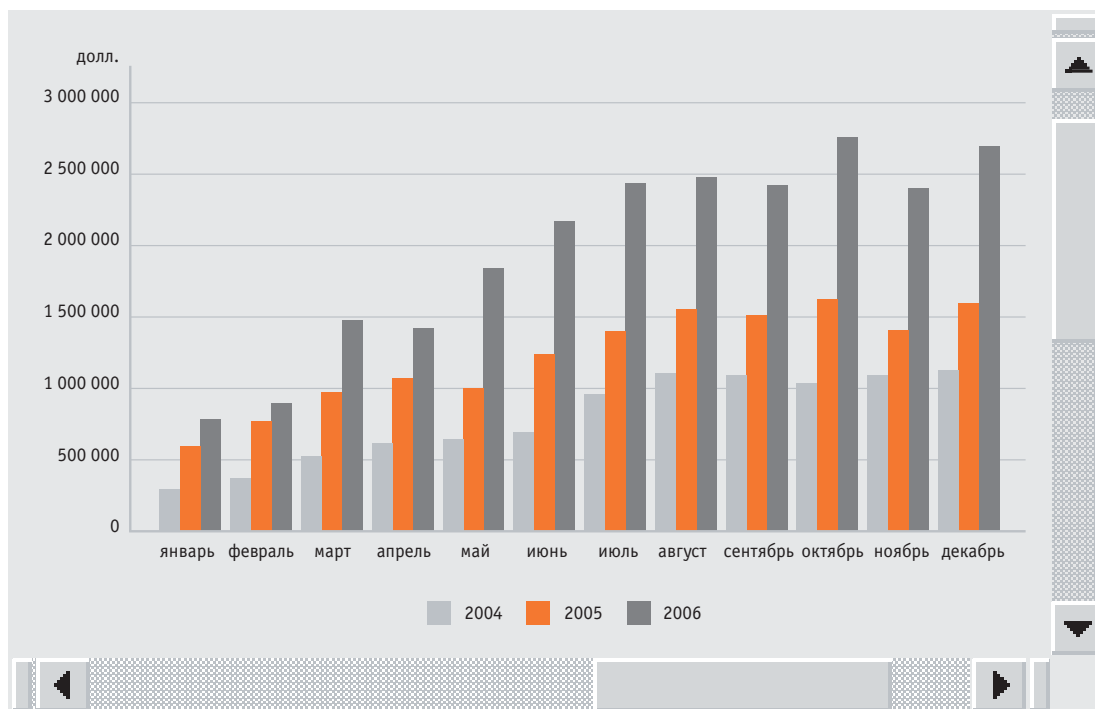
автоматический обмен долларов США и евро на рубли, пополнение пластиковых карт, выпущенных Банком, — вот перечень услуг, которые предоставляет банкомат, установленный на территории жилых комплексов. Жители таких жилых комплексов, как «Олимпия», «Поселок художников», «Серебряный бульвар», «Трианон», «Тимирязевский», «Созвездие капитал-1», в полной мере ощутили удобство обслуживания при наличии рядом многофункционального банкомата банка «ЦентроКредит».

Еще одним востребованным продуктом является осуществление срочных денежных переводов без открытия счета. Из года в год показатели по этой услуге растут на десятки процентов. Так, в 2006 году объем переводов составил эквивалент 23,66 млн долларов США. Прирост к 2005 году — 61%. Количество клиентов, обратившихся в Банк за этой услугой, составило 59 738 человек (плюс 56% к 2005 году), или 167 человек в день, считая праздничные дни и выходные. Ежегодная положительная динамика по объемам наглядно характеризует данное направление деятельности как перспективное и говорит о еще большем потенциале этого сегмента рынка банковских услуг.

Учитывая, что количество пунктов обслуживания по системам срочных денежных переводов невелико (в течение года количество изменялось, но среднее значение 14–16, и почти все они находятся в Москве), то результат работы однозначно можно определить как успешный.

Таким же успешным, на наш взгляд, будет первый настоящий аффинити-проект по пластиковым картам платежной системы VISA. Суть проекта заключается в том, что Банк выпускает для своих клиентов пластиковую карту VISA Classic, на которой помещен логотип Банка и логотип Московского зоопарка. Поскольку Банк уже на протяжении долгих лет является генеральным спонсором Московского зоопарка, определенный процент от каждой покупки, совершенной при помощи данной пластиковой карты, будет поступать на счет зоопарка.

Ежемесячная динамика по срочным денежным переводам



3.2 Кредитная политика

Принципы формирования кредитного портфеля Банка в 2006 году основывались на необходимости соответствия динамике рыночных изменений и в то же время на адекватности принимаемых рисков нормам Банка России и целевым показателям доход-риск, заложенным в бюджет Банка.

Основными направлениями в кредитной работе были улучшение качества залоговой массы и контроль соответствия получаемых от клиентов доходов принимаемым Банком рискам. В течение года наблюдалось постоянное изменение структуры портфеля банковских ссуд и прочих кредитных продуктов, как в части избавления от недостаточно обеспеченных сделок в пользу обеспеченных, так и в части работы с клиентами в сторону повышения их доходности для Банка. Среди результатов проведения такой кредитной политики стоит отметить:

а) увеличение доли

- кредитных сделок под залог недвижимости и земли;
- факторинговых сделок с регрессом и поручительствами держателей активов;
- лизинга подвижного состава (ж/д) и тяжелой строительной техники;

б) отказ от продолжения кредитных отношений с некоторыми клиентами в силу превышения по ним принятых в Банке норм рисков.

Так как кредитные сделки имеют в среднем срок около года, то сиюминутных финансовых результатов они приносить не могут. При этом Банк в большинстве случаев рассматривает проведение кредитных операций с клиентами как базу для дальнейшего сотрудничества и увеличения доли комиссионных доходов по каждому из них. Таким образом, стабильность финансовых результатов кредитной работы и особенно рискованной их составляющей является фундаментом для формирования результатов клиентской работы в целом.

Основные усилия Банка в 2006 году были сконцентрированы на развитии и совершенствовании услуг и продуктов, предлагаемых корпоративным и частным клиентам.

За 2006 год общий объем кредитного портфеля увеличился на 27,8%, или на 1,3 млрд рублей и на 1 января 2007 года составил 6,1 млрд рублей. Ссудная задолженность юридических лиц выросла на 23,7%; лизинговые операции увеличились в два раза, задолженность по факторинговым операциям — на 13%. Доля ссудной задолженности в активах Банка на конец 2006 года составляла 36%.

Всего по кредитному портфелю в 2006 году Банк получил 601 млн рублей процентных доходов.

Комиссионные доходы от обслуживания корпоративных и частных клиентов по различным направлениям за 2006 год составили 203 млн рублей, то есть около 10% всех доходов Банка.

Коммерсантъ, 05.04.2007

В рейтинге 100 самых капитализированных банков СНГ, активы которых превышают \$100 млн, банк «ЦентроКредит» занимает 20-е место по итогам 2006 года.

ЛИЗИНГ

ЗАО АКБ «ЦентроКредит» активно предлагает своим клиентам расширение сотрудничества в области лизинговых операций, которые являются одним из прогрессивных средств осуществления крупных инвестиций в модернизацию производств и в приобретение необходимого оборудования.

Следует подчеркнуть, что лизинг как форма инвестиционного финансирования обеспечивает стратегические интересы лизингополучателя, предоставляя ему в оптимальные сроки и с минимальными издержками необходимое имущество.

Лизинговая схема финансирования имеет ряд преимуществ:

- лизинг позволяет предприятию, не отвлекая собственные ресурсы, производить модернизацию основных фондов и приобретать новое, высокотехнологичное оборудование с одновременной оптимизацией налогообложения предприятия;
- лизинговые платежи являются арендными и относятся на себестоимость, что позволяет значительно снизить налогооблагаемую прибыль;
- ускоренная амортизация предмета лизинга позволяет уменьшить выплаты по налогу на имущество за счет более быстрого отнесения стоимости предмета лизинга на затраты;
- рыночная стоимость имущества, являющегося предметом лизинга, значительно превышает остаточную стоимость, по которой имущество переходит в собственность лизингополучателя по окончании срока лизинга.

Объем лизингового портфеля Банка составляет более 800 млн рублей (по состоянию на 1 января 2007 года).

Основу лизингового портфеля Банка составляют договора лизинга подвижного железнодорожного транспорта — универсального парка вагонов, а также автотранспорта и строительной техники. Среди клиентов Банка — ЗАО «РЖД-лизинг», ЗАО «Газзапчасть», ООО «Желдорпромаш» и другие специализированные транспортные и строительные компании.

В качестве важного сегмента лизинговых услуг Банк выделяет лизинг технологических комплексов и производственных мощностей.

Банк предлагает использование лизинга в качестве инструмента проектного финансирования.

Так, в конце 2006 года Банк структурировал крупный лизинговый проект — поставку дробильной установки производства ОАО «Дробмаш» на завод по производству песка и щебня (ПГС) на сумму более 90 млн рублей.

В практике Банка — реализация схем возвратного лизинга, при которых предприятие может получить финансирование с минимальным дисконтом (до 10%) и в оптимальные сроки, в отличие от кредита с использованием традиционного залогового обеспечения.

В ходе подготовки графика лизинговых платежей Банк по согласованию с клиентом разрабатывает график платежей с учетом финансовых потоков проекта и сезонными колебаниями спроса на производимую по проекту продукцию или услуги.

Срок лизинга составляет, как правило, три года и более, в зависимости от предмета лизинга, стоимости и сроков его амортизации; стоимость предмета лизинга или величина лизингового договора — от 5 млн рублей. В качестве обеспечения принимается авансовый платеж лизингополучателя — от 10% от стоимости предмета лизинга, оплата лизинговых платежей производится ежемесячно или ежеквартально.

В настоящее время Банк может предоставлять услуги, выступая напрямую в качестве лизингодателя, выполняя функции финансового агента. В ближайших планах Банка — расширение линейки продуктов посредством предложения лизинга в области коммерческой недвижимости.

ФАКТОРИНГ

Вслед за бумом лизинга приходит новая мода — на факторинг.

И та, и другая услуги вполне могут заменить банковское кредитование. Лизинг — при покупке основных средств, факторинг — при финансировании оборотного капитала. Причем для предприятий они еще и проще в получении, поскольку не требуют от фирм ни кредитной истории, ни обеспечения.

Отсутствие активов, которые могут служить обеспечением по кредиту, побуждает предприятия к поиску других инструментов финансирования. Лизинг и факторинг в некоторых случаях могут служить альтернативными способами привлечения денежных средств, не требующими дополнительного обеспечения: при лизинге в залог оформляется приобретаемое оборудование, а при факторинге обеспечение не требуется вовсе, поскольку факторинг — это продажа права требования к должнику. И здесь имеет значение кредитоспособность контрагента, а не предприятия, получающего финансирование. При рассмотрении вопроса о возможности факторингового обслуживания Банк прежде всего учитывает качество покупателей. Банк оценивает не риск, сконцентрированный на клиенте, как при предоставлении кредита, а риски, связанные с неисполнением обязательства клиентом и покупателями, что позволяет предоставлять финансирование клиенту в существенно большем объеме по сравнению с обычным кредитованием. Если у вас в постоянных покупателях надежные и крупные компании, ваши продажи стабильны и имеют потенциал роста, вы — желанный клиент для Банка.

В то же время факторинг позволит вам, опираясь на опыт Банка по оценке финансовых рисков, расширить свое присутствие на рынке. В том случае, если ваш потенциальный покупатель требует отсрочку платежа, Банк проведет профессиональную финансовую оценку будущего дебитора, сделает рекомендации по формам работы с ним, поможет составить юридически грамотный договор поставки, а при факторинге без регресса возьмет полностью на себя платежные риски.

У факторинга есть и некоторые другие преимущества.

Факторинговое финансирование не предполагает переход компании на расчетно-кассовое обслуживание в банке. К тому же данное финансирование бессрочно, размер фактического финансирования не ограничен и может увеличиваться по мере роста объема продаж клиента, а срок получения денежных средств с момента предоставления заявки существенно короче, чем при получении кредита.

Преимуществом факторинга по сравнению с кредитованием является и то, что это комплексный продукт, который включает в себя финансирование, управление дебиторской задолженностью и страхование рисков. Используя этот инструмент, предприятие получает возможность превратить дебиторскую задолженность в свободные денежные средства на своем расчетном счете, что позволит решить проблему нехватки оборотных средств компаний, работающих с покупателями на условиях отсрочки платежа, или направить эти средства на развитие компании.

По оценке МЭРТ, уже в 2008 году общий объем факторинговых услуг сможет составить 3% от ВВП.

ЗАО АКБ «ЦентроКредит», являясь активным участником данного сегмента финансового рынка с 2001 года, намерен наращивать объемы финансирования в рамках факторинга.

3.3 Деятельность на финансовых рынках

БРОКЕРСКИЕ ОПЕРАЦИИ

Брокерское обслуживание является одним из наиболее приоритетных направлений деятельности Банка. В 2006 году ЗАО АКБ «ЦентроКредит» сосредоточил основные усилия на повышении уровня сервиса и спектра предоставляемых услуг.

Банк по-прежнему предлагает полный комплекс брокерского обслуживания по совершению операций с различными финансовыми инструментами на ведущих торговых площадках.

Количество клиентов Банка, совершавших операции на фондовом рынке в рамках договоров на брокерское обслуживание, увеличилось в 2006 году почти на 28%, при этом торговый оборот по данным операциям составил 215,2 млрд рублей. Высокие темпы роста клиентской базы являются подтверждением выросшего доверия к Банку, а также подтверждением высокого профессионализма сотрудников Банка, которые, имея уникальный опыт и знания, помогают клиентам добиться успеха на фондовом рынке.

Банк ежегодно проводит комплексные маркетинговые исследования тарификации услуг российских брокеров. В этом году исследование проводилось среди ведущих операторов фондового рынка — банков, так как именно российские банки являются основными конкурентами ЗАО АКБ «ЦентроКредит». В результате исследования был утвержден новый тарифный план «Единый», главной особенностью которого является то, что при расчете тарифа суммируется дневной оборот по всем торговым площадкам и на внебиржевом рынке по операциям с акциями и облигациями (кроме ГЦБ). Также в рамках тарифного плана «Единый» произошло снижение комиссионного вознаграждения Банка.

В середине 2006 года в Банке начала функционировать система маржинального кредитования. Благодаря маржинальному кредитованию у клиентов появилась возможность использования заемных активов (как денежных средств, так и ценных бумаг) для совершения торговых операций на фондовом рынке. Процентная ставка за использование заемных активов постоянно корректируется с учетом текущей ситуации на рынке маржинального кредитования, и на конец 2006 года она составила 16% годовых. Кредитование в пределах одной торговой сессии предоставляется бесплатно. Данная услуга становится все более востребованной. Количество клиентов Банка, использующих маржинальное кредитование, выросло почти в 2,5 раза, при этом оборот по операциям маржинального кредитования в 2006 году составил более 5,6 млрд рублей.

ЗАО АКБ «ЦентроКредит» предоставляет клиентам услугу интернет-трейдинга на рынке ценных бумаг посредством СБО TRANSAQ. Это современный программный комплекс, предназначенный для эффективного обслуживания клиентов на рынке ценных бумаг с применением прогрессивной методики кредитования торговых операций денежными средствами и ценными бумагами. Несомненными достоинствами системы являются высокая скорость и надежность работы, простота и удобство эксплуатации как для брокера, так и для его клиентов. В 2006 году почти 30% клиентов Банка, находящихся на брокерском обслуживании, перешли на использование системы TRANSAQ.

Создавая своим клиентам максимально комфортные условия, ЗАО АКБ «ЦентроКредит» по-прежнему приглашает воспользоваться дилинговым залом, расположенным рядом со станцией метро «Новокузнецкая». В дилинговом зале, оборудованном индивидуальными рабочими местами, представлен полный спектр услуг, необходимый для анализа инвестиционной ситуации и совершения сделок на фондовом рынке.

УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ КЛИЕНТОВ

В 2006 году услуга доверительного управления активами клиентов банка «ЦентроКредит» получила дальнейшее развитие.

Суммарный объем активов в Общих фондах банковского управления за 2006 год увеличился почти в два раза. Более чем в полтора раза возросло количество клиентов, передавших Банку средства в доверительное управление.

В 2006 году был зарегистрирован в Центральном банке России и приступил к активным операциям общий фонд банковского управления «Индексный». Таким образом, на конец 2006 года под управлением Банка зарегистрировано пять ОФБУ. Из них три ОФБУ («Абсолютный», «Консервативный» и «Максимальный») являются фондами активного управления и два ОФБУ («Индексный» и «Золотой») представляют собой фонды пассивного управления.

Формирование портфелей фондов активного управления основано на трех базовых стратегиях:

- агрессивной, направленной на получение максимального дохода за счет операций с рискованными инструментами, такими как акции российских эмитентов;
- умеренной, направленной на максимально сбалансированное сочетание в портфеле надежных инструментов с фиксированной доходностью и рискованных ценных бумаг;
- консервативной, направленной на прирост капитала за счет надежных инструментов с фиксированной доходностью, таких как облигации.

Формирование портфелей фондов пассивного управления основано на принципе «купил и держи». Портфель фонда «Индексный» состоит из акций российских эмитентов, входящих в состав индекса ММВБ, причем доля акций каждого вида соответствует их доле в индексе. Имущество фонда «Золотой» состоит из драгоценных металлов (золота или серебра) и производных финансовых инструментов, базовым активом которых служат драгоценные металлы. Управление данным фондом заключается в составлении портфеля таким образом, чтобы доходность инвестиций в фонд была не меньше доходности инвестиций непосредственно в драгоценные металлы.

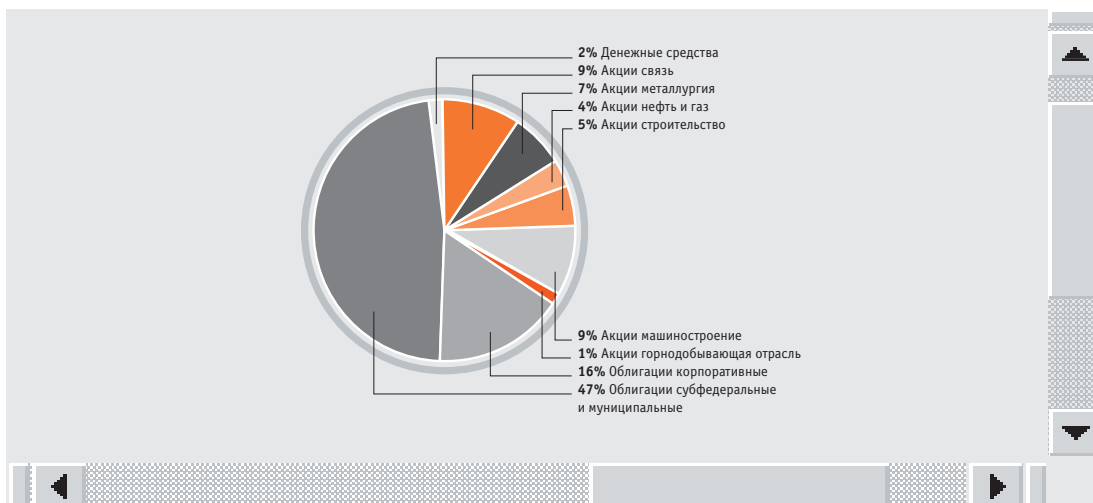
Предлагаемая Банком линейка ОФБУ позволяет клиентам добиться сбалансированных инвестиций, сочетающих в себе максимальную ликвидность с хорошей доходностью.

Профиль, 26.02.2007

В Москве, например, заработать на экзотических валютах можно лишь в нескольких банках. Вклады в британских фунтах и (или) швейцарских франках сегодня предлагают ПРБ, МБТС и банк «ЦентроКредит».

ОФБУ «АБСОЛЮТНЫЙ»

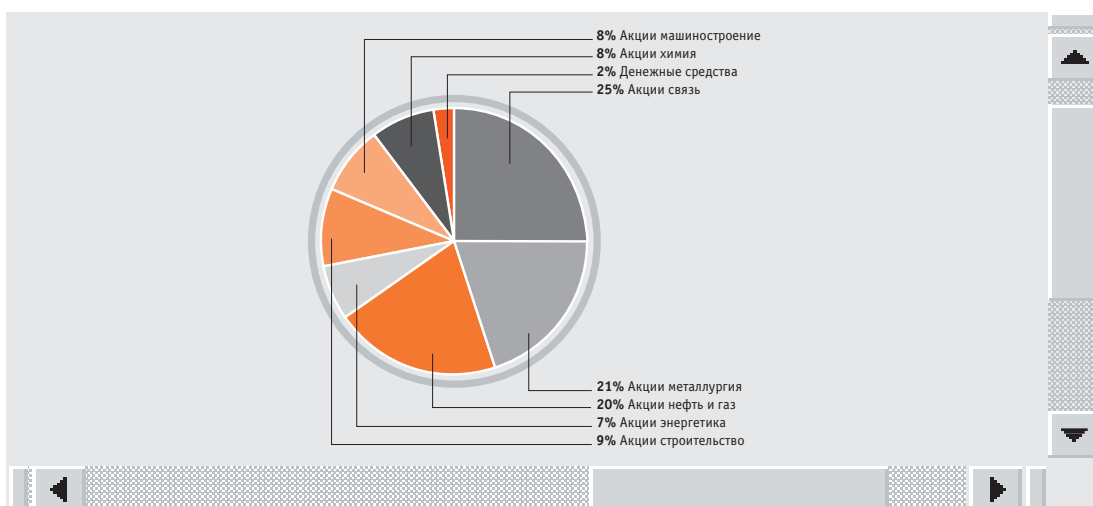
Портфель состоит из облигаций и акций российских предприятий.
 Основной приоритет — получение дохода в сочетании с умеренными рыночными рисками.
 На окончание 2006 года активы фонда распределены следующим образом.



ОФБУ «МАКСИМАЛЬНЫЙ»

Портфель состоит из акций российских предприятий, преимущественно второго и третьего эшелона, имеющих хороший потенциал роста.

Основной приоритет — получение максимального дохода.
 На окончание 2006 года активы фонда распределены следующим образом.

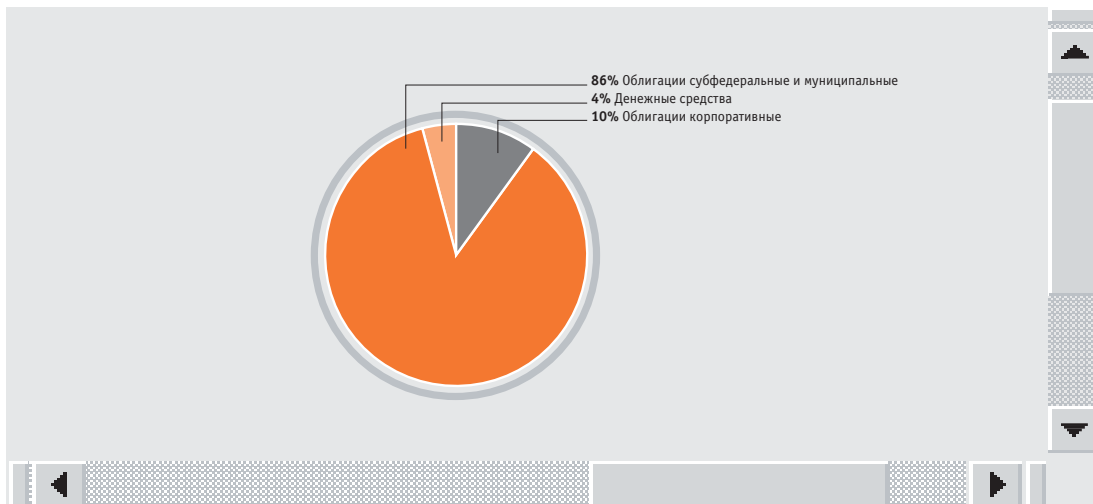


ОФБУ «КОНСЕРВАТИВНЫЙ»

Портфель состоит из облигаций российских эмитентов.

Основной приоритет — получение дохода при минимизации рыночных рисков.

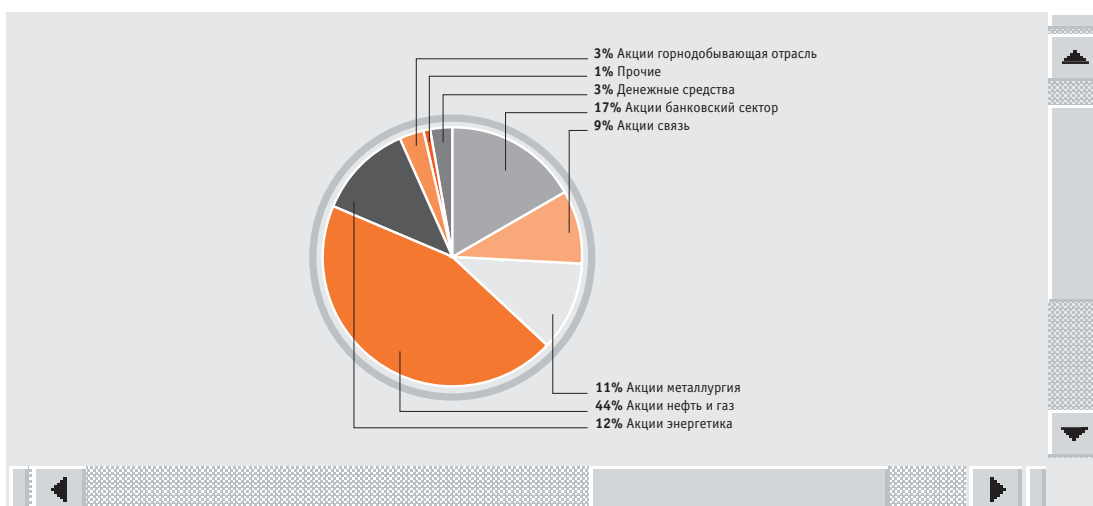
На окончание 2006 года активы фонда распределены следующим образом.

**ОФБУ «ИНДЕКСНЫЙ»**

Портфель фонда «Индексный» состоит из акций российских эмитентов, входящих в состав индекса ММВБ.

Основной приоритет — наиболее полно отражать динамику российского фондового рынка.

На окончание 2006 года активы фонда распределены следующим образом.

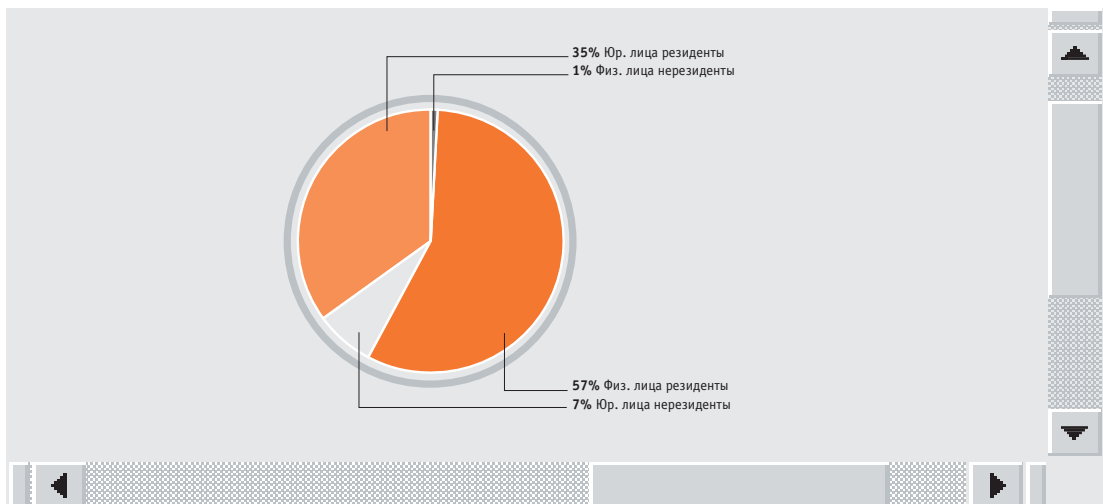


ДЕПОЗИТАРНЫЕ УСЛУГИ

Депозитарий ЗАО АКБ «ЦентроКредит» оказывает полный спектр кастодиальных услуг на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-06412-000100, полученной 26 сентября 2003 года без ограничения срока действия.

В 2006 году количество открытых счетов депо увеличилось на 27%.

Структура клиентской базы Депозитария



Было открыто 12 новых счетов номинального держания в вышестоящих депозитариях и реестрах.

На 1 января 2007 года на счетах депо Депозитария учитывалось 21 750 791 112 штук ценных бумаг 571 эмитента. Депозитарная деятельность ЗАО АКБ «ЦентроКредит» застрахована ООО СК «Согласие».

ОПЕРАЦИИ НА ВЕКСЕЛЬНОМ РЫНКЕ

При работе на вексельном рынке ЗАО АКБ «ЦентроКредит» предоставляет следующие услуги:

- для векселедателей — размещение и андеррайтинг векселей, маркетмейкерство на рынке ценных бумаг, а также услуги по привлечению финансирования путем выписки векселей;

Финанс, 21.01.2007

В настоящее время в рейтинге систем Интернет-банкинга для частных лиц банк «ЦентроКредит» занимает 19-е место.

- для инвесторов — заключение сделок купли-продажи векселей на внебиржевом рынке, сделок РЕПО. При этом и эмитенты (векселедатели), и инвесторы обеспечены полным комплексом депозитарных услуг, позволяющим организовать безопасную работу с документарными ценными бумагами (хранение бумаг, домициляция).

Оборот Банка по операциям с векселями за 2006 год составил более 1 млрд рублей. Значительно расширилось количество эмитентов (векселедателей) и контрагентов Банка.

ОПЕРАЦИИ С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ

ЗАО АКБ «ЦентроКредит» с 2001 года имеет лицензию на совершение операций с драгоценными металлами (ДМ) и является активным участником рынка.

Банк проводит весь спектр операций с ДМ на российском и международном рынках, включая следующие:

- открытие и обслуживание обезличенных металлических счетов;
- покупка/продажа ДМ с отражением операций по обезличенным металлическим счетам;
- покупка ДМ у добывающих и перерабатывающих предприятий;
- покупка/продажа ДМ на межбанковском рынке;
- авансирование предприятий, добывающих ДМ;
- продажа ДМ физическим лицам;
- выдача займов в ДМ;
- экспорт ДМ;
- покупка/продажа инвестиционных и памятных монет.

В настоящее время Банк активно развивает на внутреннем рынке драгметаллов кредитование населения для покупки ДМ под залог приобретаемого металла, вводит брокерское обслуживание частных лиц, проводит комплекс мероприятий по участию в тендерах госпредприятий по размещению заказов, содержащих ДМ.

Обороты ЗАО АКБ «ЦентроКредит» на рынке драгоценных металлов за 2006 год

Наименование	Золото (кг)	Серебро (кг)	Платина (кг)	Палладий (кг)	Монеты (шт.)
Покупка/продажа через обезличенные металлические счета	37 000	90 000			
Покупка/продажа на межбанке	39 500	121 000	480	260	
Покупка у добывающих предприятий	700				
Покупка у перерабатывающих предприятий	24	4 800	15	25	
Продажа физическим лицам	6		0,5		
Договора займа	570				
Экспорт ДМ	700				
Покупка/продажа инвестиционных и памятных монет					2 500

Ежегодник «Путеводитель частного инвестора», 2007

Банк «ЦентроКредит» планирует предоставлять возможность учредителям ОФБУ пользоваться кредитной картой VISA, что позволит инвесторам тратить деньги на неотложные нужды, не изымая средства из фонда.

3.4 Международная деятельность

Наличие большой сети корреспондентов, членство в ММВБ и наличие современных систем коммуникаций SWIFT и телекс позволяют осуществлять любые конверсионные и расчетные операции клиентов Банка с минимальной комиссией и в кратчайшие сроки.

Применение широкого спектра услуг при экспортно-импортных операциях, возможность ускоренного проведения международных платежей делают работу с Банком особенно удобной для предприятий, занимающихся внешнеэкономической деятельностью.

За последний год продолжалось увеличение объема операций Банка в области неторгового финансирования.

Так, в частности, обслуживание внешнеэкономических операций стало неотъемлемой составной частью портфеля продуктов и услуг Банка, предлагаемых корпоративным клиентам.

Долгосрочное и успешное сотрудничество с крупными западными финансовыми институтами позволило Банку добиться признания со стороны крупнейших банков мира — ряд банков предоставил ЗАО АКБ «ЦентроКредит» кредитные линии по документарным операциям, которые позволяют совершать сделки с иностранными контрагентами с наибольшей выгодой для наших клиентов.

ЗАО АКБ «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, — они позволяют 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, получение подтверждения аккредитивов крупными иностранными банками;
- выставление и авизование банковских гарантий, включая тендерные гарантии, гарантии исполнения, платежные гарантии, резервные аккредитивы (stand-by), обеспечение операций клиентов Банка гарантиями крупнейших банков мира;
- документарное импортное/экспортное инкассо.

В 2006 году общий объем операций Банка в сфере торгового финансирования составил:

- экспортные аккредитивы 2,5 млн долларов США и 72 млн руб.;
- импортные аккредитивы 15 млн долларов США;
- внешнеэкономические гарантии 1,9 млн евро.

В сфере документарных операций банк «ЦентроКредит» сотрудничает с крупнейшими международными банками, расположенными во всех частях света.

По просьбе клиента Банк может проводить все виды операций практически через любые иностранные банки в разных регионах мира. Развитию международного бизнеса Банка в немалой степени способствуют установившиеся контакты с работающими в России дочерними структурами международных финансовых институтов.

Раздел 4...

Открыть



- ◀ Финансовая отчетность в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета
- ◀ Обобщенная консолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО



Финансовая отчетность



4.1

Финансовая отчетность в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на 01 января 2007 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

Код формы 0409806

Годовая

тыс. руб.			
Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I АКТИВЫ			
1.	Денежные средства	290 216	318 489
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 291 762	1 312 186
2.1.	Обязательные резервы	181 323	196 987
3.	Средства в кредитных организациях	204 059	320 933
4.	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	7 056 881	4 961 413
5.	Чистая ссудная задолженность	4 259 606	3 780 728
6.	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	394 854	995 835
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	263 741	289 354
9.	Требования по получению процентов	0	0
10.	Прочие активы	599 638	2 238 878
11.	Всего активов	14 360 757	14 217 816
II ПАССИВЫ			
12.	Кредиты Центрального банка Российской Федерации	0	0
13.	Средства кредитных организаций	461 544	1 019 695
14.	Средства клиентов (некредитных организаций)	4 901 350	6 034 602
14.1.	Вклады физических лиц	674 857	545 556
15.	Выпущенные долговые обязательства	3 541 336	1 310 475
16.	Обязательства по уплате процентов	58 563	48 122
17.	Прочие обязательства	322 782	1 234 820
18.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	395 104	407 880
19.	Всего обязательств	9 680 679	10 055 594

1	2	3	4
III ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
20.	Средства акционеров (участников)	2 978 006	2 978 005
20.1.	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	2 978 003	2 978 002
20.2.	Зарегистрированные привилегированные акции	3	3
20.3.	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций	0	0
21.	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0
22.	Эмиссионный доход	0	0
23.	Переоценка основных средств	960	962
24.	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)	76 611	66 534
25.	Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)	1 079 306	393 954
26.	Прибыль (убыток) за отчетный период	698 417	855 835
27.	Всего источников собственных средств	4 680 078	4 162 222
28.	Всего пассивов	14 360 757	14 217 816
IV ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
29.	Безотзывные обязательства кредитной организации	17 425 971	31 218 712
30.	Гарантии, выданные кредитной организацией	801 485	780 083
V СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ			
АКТИВНЫЕ СЧЕТА			
1.	Касса	0	0
2.	Ценные бумаги в управлении	75 658	46 309
3.	Драгоценные металлы	0	0
4.	Кредиты предоставленные	0	0
5.	Средства, использованные на другие цели	0	0
6.	Расчеты по доверительному управлению	0	0
7.	Уплаченный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	0	134
8.	Текущие счета	15 495	35 051
9.	Расходы по доверительному управлению	0	0
10.	Убыток по доверительному управлению	0	0
ПАССИВНЫЕ СЧЕТА			
11.	Капитал в управлении	72 761	72 985
12.	Расчеты по доверительному управлению	6	0
13.	Полученный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	0	0
14.	Доходы от доверительного управления	0	0
15.	Прибыль по доверительному управлению	18 386	8 509

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

(публикуемая форма)

за 2006 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

Код формы 0409807

Годовая

тыс. руб.			
Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
Проценты полученные и аналогичные доходы от:			
1.	Размещения средств в кредитных организациях	38 457	92 082
2.	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	601 321	689 575
3.	Оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	4 183	32 111
4.	Ценных бумаг с фиксированным доходом	419 027	388 692
5.	Других источников	37 649	56 475
6.	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	1 100 637	1 258 935
Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:			
7.	Привлеченным средствам кредитных организаций	39 223	88 000
8.	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	37 298	48 763
9.	Выпущенным долговым обязательствам	89 032	43 594
10.	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	165 553	180 357
11.	Чистые процентные и аналогичные доходы	935 084	1 078 578
12.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	447 130	1 584 830
13.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-271 037	-104 894
14.	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	249 736	106 292
15.	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	10 065	116 482
16.	Комиссионные доходы	202 944	226 941
17.	Комиссионные расходы	43 626	36 997
18.	Чистые доходы от разовых операций	10 155	1 125
19.	Прочие чистые операционные доходы	94 998	52 455
20.	Административно-управленческие расходы	587 790	452 922
21.	Резервы на возможные потери	-35 750	-1 439 679
22.	Прибыль до налогообложения	1 011 909	1 132 211
23.	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	313 492	276 376
24.	Прибыль (убыток) за отчетный период	698 417	855 835

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА
ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
на 01 января 2007 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
Код формы 0409808
Годовая

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
1.	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	4 669 345	4 512 866
2.	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), процент	35,0	27,9
3.	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), процент	10,0	10,0
4.	Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	2 520 535	2 111 039
5.	Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	2 520 535	2 111 039
6.	Расчетный резерв на возможные потери, тыс. руб.	781 112	1 182 300
7.	Фактически сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	781 112	1 182 300

Председатель Правления
ЗАО АКБ «ЦентроКредит»

Тарасов Андрей Игоревич

Главный бухгалтер
ЗАО АКБ «ЦентроКредит»

Зими́на Лариса Васи́льевна

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность организации Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» (закрытое акционерное общество), ЗАО АКБ «ЦентроКредит», отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2006 года и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2006 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности и нормативных документов Банка России, определяющих требования, предъявляемые к порядку подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Данные об аудиторской организации

Название:	Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов»
Номер лицензии:	Е 001120
Номер приказа о выдаче лицензии:	150
Дата выдачи предоставленной аудиторской организации лицензии на осуществление аудиторской деятельности:	24.07.2002
Дата начала действия лицензии:	24.07.2002
Дата окончания действия лицензии:	23.07.2007
Признак фирмы:	Аудиторская фирма
Наименование организации, выдавшей лицензию:	Министерство финансов Российской Федерации
ФИО руководителя аудиторской организации, заверившего публикуемую отчетность:	Золотухин Антон Русланович, Директор, имеющий право подписи аудиторского заключения на основании Устава, протокола № 9 Внеочередного собрания участников от 26.10.2006 г.

Аудиторская фирма не является членом аккредитованного аудиторского объединения

Номер свидетельства о государственной регистрации:	50:48:01060, ОГРН 1025005242140
Дата выдачи свидетельства о государственной регистрации:	5 марта 2002 г.

Данные лица, проводившего аудит (возглавлявшего проверку)

Фамилия Имя Отчество:	Курочкин Вячеслав Сергеевич
Должность:	Заместитель Директора по банковскому аудиту
Номер квалификационного аттестата:	К 020109
Дата выдачи квалификационного аттестата:	15.11.2004 г.
Дата окончания действия квалификационного аттестата:	срок не ограничен
Документ, подтверждающий полномочия лица, проводившего аудит (название, номер, дата):	Доверенность № 1 от 27.11.2006 г.

4.2

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО

Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит»
(закрытое акционерное общество)
Отчет независимых аудиторов
Обобщенная консолидированная финансовая отчетность
За год, закончившийся 31 декабря 2006 года

Deloitte.

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Акционерам и Совету директоров Акционерного коммерческого банка «ЦентроКредит» (закрытое акционерное общество)

Заключение о финансовой отчетности

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Акционерного коммерческого банка «ЦентроКредит» (закрытое акционерное общество) и его дочерних компаний (далее «Группа») по состоянию на 31 декабря 2006 года и за год, закончившийся на эту дату, на основании которой подготовлена прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность, в соответствии с Международными стандартами аудита. В нашем аудиторском заключении от 9 июня 2007 года мы выразили безоговорочно-положительное мнение о консолидированной финансовой отчетности Группы, на основании которой подготовлена указанная обобщенная консолидированная финансовая отчетность.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность во всех существенных аспектах согласуется с консолидированной финансовой отчетностью, на основании которой она была подготовлена.

Для лучшего понимания финансового положения Группы и результатов ее деятельности за соответствующий период и объема проведенной аудиторской работы обобщенную консолидированную финансовую отчетность следует читать в совокупности с консолидированной финансовой отчетностью, на основании которой она была подготовлена и по поводу которой выдан наш отчет независимых аудиторов.



9 июня 2007 года
г. Москва

ЗАО АКБ «ЦЕНТРОКРЕДИТ»
ОБОБЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА
(в тысячах российских рублей)

	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года (пересмотрено) (тыс. руб.)
Процентный доход	1,509,838	1,314,261
Процентный расход	(426,871)	(396,173)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ	1,082,967	918,088
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(276,995)	(770,467)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	805,972	147,621
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	405,977	1,665,484
Чистая прибыль по операциям с инвестициями, имеющимися в наличии для продажи	331,965	203,319
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	(237,673)	(8,697)
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами	250,868	108,731
Доходы по услугам и комиссии полученные	222,782	231,064
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(43,444)	(39,129)
Дивиденды полученные	38,722	30,374
Прочие доходы	65,344	67,097
Прибыль от выбытия дочерних компаний	–	51,944
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	1,034,541	2,310,187
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	1,840,513	2,457,808
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(657,498)	(530,971)
ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ	1,183,015	1,926,837
Обесценение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи (Формирование)/восстановление прочих резервов	(5,029) (23,303)	– 62,449
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	1,154,683	1,989,286
Расход по налогу на прибыль	(250,387)	(428,010)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	904,096	1,561,276
Принадлежащая:		
Акционерам материнской компании	920,248	1,469,141
Миноритарным акционерам	(16,152)	92,135

От имени Правления Банка

Председатель Правления

Тарасов А. И.

9 июня 2007 года

г. Москва

Главный бухгалтер

Зими́на Л. В.

9 июня 2007 года

г. Москва

**ЗАО АКБ «ЦЕНТРОКРЕДИТ»
ОБОБЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БАЛАНС
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2006 ГОДА
(в тысячах российских рублей)**

	31 декабря 2006 года (тыс. руб.)	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)
АКТИВЫ:		
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,410,748	1,557,989
Драгоценные металлы	37,891	18,782
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	7,784,800	10,819,314
Суды и средства, предоставленные банкам и финансовым институтам	4,454,123	4,125,480
Суды, предоставленные клиентам	4,721,752	3,879,743
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	746,820	1,123,842
Основные средства	162,772	168,345
Требования по текущему налогу на прибыль	–	45,799
Прочие активы	64,241	70,656
ИТОГО АКТИВЫ	19,383,147	21,809,950
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:		
Задолженность перед банками и финансовыми институтами	3,951,893	6,981,756
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	466,374	1,480,820
Средства клиентов	4,588,309	5,537,793
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,354,519	1,352,550
Прочие резервы	35,626	16,527
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	238,553	303,186
Обязательства по текущему налогу на прибыль	13,087	2,764
Прочие обязательства	53,606	56,182
	12,701,967	15,731,578
Субординированный заем	–	222,000
Итого обязательства	12,701,967	15,953,578
КАПИТАЛ:		
Уставный капитал	3,228,241	3,228,241
Добавочный капитал	255,762	–
Резерв переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, по справедливой стоимости	202,130	332,536
Нераспределенная прибыль	2,995,047	2,203,440
	6,681,180	5,764,217
Доля миноритарных акционеров	–	92,155
Итого капитал	6,681,180	5,856,372
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	19,383,147	21,809,950

От имени Правления Банка

Председатель Правления
Тарасов А. И.
9 июня 2007 года
г. Москва

Главный бухгалтер
Зимина Л. В.
9 июня 2007 года
г. Москва

КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Головной офис

119017, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 31/2, стр. 1
Тел.: (495) 956 8626
Факс: (495) 959 0285
E-mail: info@ccb.ru
www.ccb.ru

Дополнительный офис «Центральный»

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

Дополнительный офис «Семеновский»

г. Москва, ул. Большая Семеновская, д. 10, стр. 13
Тел.: 962 1594

Операционная касса вне кассового узла № 2

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

Операционная касса вне кассового узла № 4

г. Москва, ул. Котляковская, д. 6, стр. 12
Тел.: 787 0063, доб. 126

Операционная касса вне кассового узла № 9

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

Операционная касса вне кассового узла № 14

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

Операционная касса вне кассового узла № 20

г. Москва, ул. Обручева, д. 21, стр. 4
Тел.: 775 0405

Операционная касса вне кассового узла № 22

г. Москва, ул. Академика Королева, д. 13, стр. 1
Тел.: 616 4481

Операционная касса вне кассового узла № 23

г. Москва, шоссе Энтузиастов, д. 54, стр. 1
Тел.: 672 3423

Операционная касса вне кассового узла № 24

г. Москва, Открытое шоссе, д. 9, стр.14 А
Тел.: (499) 167 0270

Операционная касса вне кассового узла № 25

г. Москва, Дмитровское шоссе, д. 64, корп. 6
Тел.: 481 1033

Операционная касса вне кассового узла № 26

г. Москва, Ярославское шоссе, д. 19, стр. 1
Тел.: 188 6983

Операционная касса вне кассового узла № 27

г. Москва, ул. Беговая, д. 1 А, стр. 28
Тел.: 234 0039, доб. 0169

Операционная касса вне кассового узла № 28

г. Москва, ул. Нагатинская, д. 16, корп. 1, стр. 5
Тел.: 995 1220, доб. 131

Операционная касса вне кассового узла № 29

г. Москва, ул. Марксистская, д. 34, корп. 7
Тел.: 632 7045

Операционная касса вне кассового узла № 30

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

Операционная касса вне кассового узла № 31

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

Операционная касса вне кассового узла № 32

г. Москва, ул. Свободы, д. 29
Тел.: 661 1025

Вологодский филиал

160000, г. Вологда, ул. Козленская, д. 2
Тел.: (8172) 21 1766, 21 1908

Представительство в Великобритании

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

Для заметок

