



Годовой отчет

2001



Банк **ЦентроКредит**

Общая информация об АКБ «ЦентроКредит»

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

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

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

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

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

АКБ «ЦентроКредит» установил корреспондентские отношения с зарубежными банками, в том числе с «ABN AMRO Bank N.Y., USA», «Union Bank of California International, New York», «Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG (RZB), Vienna», «Banque Commerciale pour l'Europe du Nord S.A. (EUROBANK)», «Commerzbank AG, Frankfurt am Main» и другими.

В конце 1999 года АКБ «ЦентроКредит» получил лицензию Министерства экономики Российской Федерации на осуществление лизинговой деятельности. В декабре 2000 года ЦБ РФ выдал Банку «ЦентроКредит» лицензию №121 на совершение банковских операций с драгоценными металлами.

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

АКБ «ЦентроКредит» является членом Ассоциации российских банков, Национальной фондовой ассоциации и Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР), Профессиональной ассоциации регистраторов, трансфер-агентов и депозитариев (ПАРТАД), участником Российской торговой системы (РТС), Московской фондовой биржи (МФБ), акционером и членом секций фондового и срочного рынков Московской межбанковской валютной биржи (ММВБ).

В ноябре 2001 года Комиссия по товарным биржам Министерства РФ по антимонопольной политике и поддержке предпринимательства выдала АКБ

«ЦентроКредит» Лицензию биржевого посредника на право совершения фьючерсных и опционных сделок в биржевой торговле на территории Российской Федерации.

Осенью 2000 года Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг (ФКЦБ) РФ выдала Закрытому акционерному обществу «Акционерный Коммерческий Банк «ЦентроКредит» лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на доверительное управление. Также ФКЦБ продлила АКБ «ЦентроКредит» срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на брокерскую, дилерскую и депозитарную деятельность. Наличие лицензий ФКЦБ на все четыре вида деятельности позволит Банку «ЦентроКредит» комплексно обслуживать на российском фондовом рынке более широкий круг клиентов, включая и иностранных инвесторов.

В 2001 году ФКЦБ РФ включила АКБ «ЦентроКредит» в первую двадцатку ведущих участников российского фондового рынка.

В период наибольшей клиентской активности весной 2001 года АКБ «ЦентроКредит» вышел на 5-е место по оборотам в фондовой секции Московской межбанковской валютной биржи и на 34-е — в РТС.

Состоявшееся в конце августа 1997 года общее собрание акционеров АКБ «ЦентроКредит» единогласно приняло решение об увеличении уставного капитала Банка в десять раз, и в августе 1998 году уставный капитал Банка увеличился с 5 до 50 млн. рублей.

В декабре 2000 года уставный капитал АКБ «ЦентроКредит» увеличился более чем в четыре раза — с 50 млн. руб. до 220 млн. рублей.

А в конце 2001 года уставный капитал АКБ «ЦентроКредит» вновь увеличился почти в четыре раза — с 220 млн. руб. до 820 млн. рублей.

В планы Банка входит дальнейшее наращивание уставного капитала.

Собственный капитал Банка в течение 2001 года вырос в три раза и составляет теперь более 1,2 млрд. рублей, что позволяет АКБ «ЦентроКредит» войти в число 50 крупнейших российских банков по размеру собственного капитала (50-е место на 1 января 2002 года по рейтингу журнала «Профиль», №10, 11.03.02 г.). По чистым активам «ЦентроКредит» на 53-м месте.

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

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

Содержание



Общая информация об АКБ «ЦентроКредит» / 2

Обращение Председателя Правления Банка к акционерам и клиентам / 5

I. ИТОГИ И ПЕРСПЕКТИВЫ

Анализ экономической ситуации в России

и развития банковской системы РФ в 2001 году / 7

Итоги деятельности Банка в 2001 году и перспективы развития в 2002 году / 11

II. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ

Принципы системы управления / 21

Организационная структура и кадровая политика / 22

III. ОТНОШЕНИЯ С КЛИЕНТАМИ И ПАРТНЕРАМИ

Клиентская политика / 27

Кредитная политика / 34

Деятельность на финансовых рынках / 38

Инвестиции и проектное финансирование / 39

Корреспондентские отношения с банками и международные расчеты / 40

Операции с драгоценными металлами / 41

Международная деятельность / 42

Автоматизация и программное обеспечение / 43

IV. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Консолидированная финансовая отчетность за 2001 год (МСФО) / 45

Финансовая отчетность за 2001 год (РСФО) / 50

Контактная информация / 56



ОБРАЩЕНИЕ К АКЦИОНЕРАМ И КЛИЕНТАМ

Уважаемые дамы и господа!

Позвольте мне от имени Правления АКБ «ЦентроКредит» представить годовой отчет о деятельности Банка в 2001 году.

Мы рады сообщить о том, что результаты прошедшего года весьма позитивны. Банку удалось осуществить планы, составленные на 2001 год, по всем основным направлениям деятельности.

Один из ключевых итогов прошедшего года — увеличение уставного фонда Банка до 820 миллионов рублей.

Характерно также то, что нам удалось, при значительном росте экономических показателей, сохранить стабильную численность работников и величины основных фондов.

Минувший год прошел в условиях жесткой конкуренции на финансовых рынках, и особенно в банковском секторе. Это сопровождалось резким падением доходности многих финансовых инструментов.

Данные обстоятельства заставили Банк активно искать новые возможности на российском и международных финансовых рынках. Наиболее характерным подтверждением результативности такого поиска являются следующие факты:

- зарегистрировано и начало активную работу Представительство Банка в Великобритании, г. Лондон;
- на базе созданного Департамента корпоративных финансов начата работа по ряду крупных инвестиционных проектов;
- активно развиваются факторинговые операции — как наиболее перспективная форма коммерческого кредитования;
- развитие технологической инфраструктуры позволило к концу 2001 года довести количество платежей, выполняемых электронным способом через систему «Банк-Клиент», до 70 процентов.

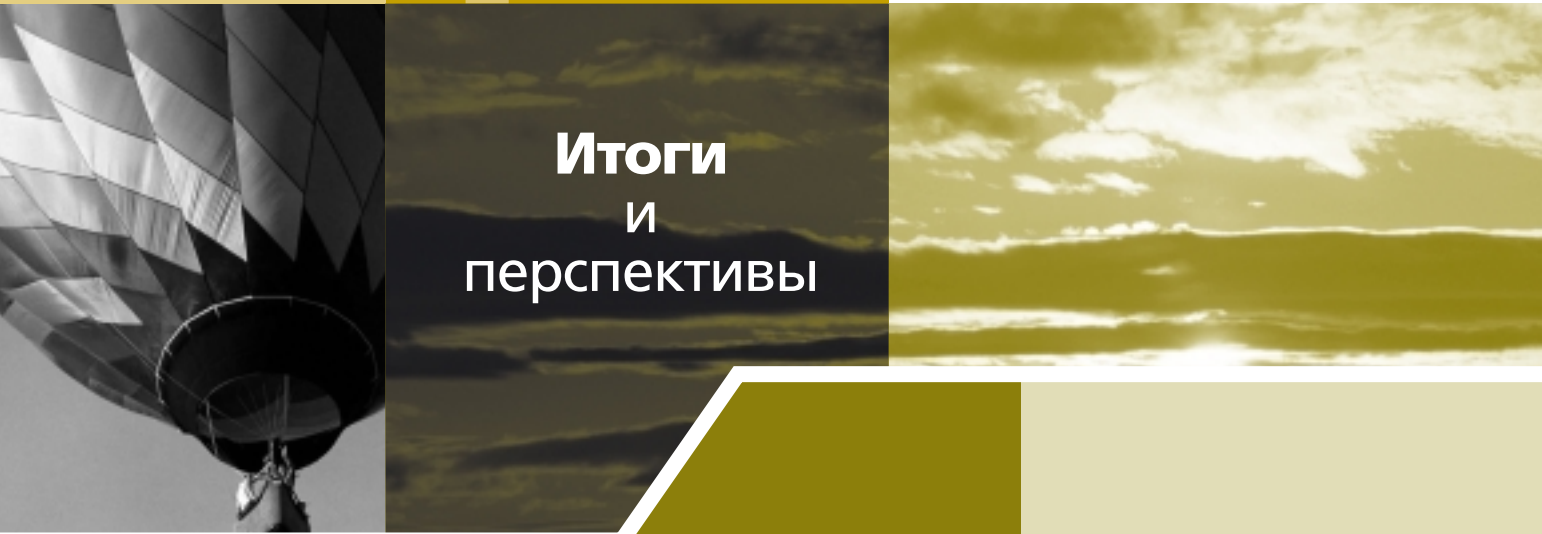
Мы реально оцениваем перспективы развития Банка. Заверяем вас в том, что и в дальнейшем Банк будет соответствовать ужесточающимся требованиям рынка.

Позвольте выразить вам благодарность за доверие и поддержку.

Председатель Правления АКБ «ЦентроКредит»
Андрей Тарасов

раздел

1



Итоги и перспективы

Анализ экономической
ситуации в России и развития
банковской системы РФ
в 2001 году

Итоги деятельности Банка
в 2001 году и перспективы
развития в 2002 году

АНАЛИЗ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СИТУАЦИИ В РОССИИ И РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РФ В 2001 ГОДУ



Корбашов Илья Юрьевич
Директор Департамента
казначейских операций

I. Экономическая ситуация в России

В 2001 году макроэкономическая ситуация в стране, как следует из итогов года, характеризовалась продолжением экономического роста инвестиционной активности, увеличением реальных доходов населения. Динамика основных показателей представлена в Таблице.

КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ	1999	2000	2001
Номинальный ВВП (млрд. руб.)	4607	7063	9063
Реальный ВВП (% изм. за год)	5,4	8,3	5,0
Объем промышленной продукции (% изм. за год)	11,0	11,9	4,9
Оборот розничной торговли (% изм. за год)	-8,1	8,7	10,8
Инвестиции в основной капитал (% изм. за год)	5,3	17,4	8,7
Индекс цен производителей (% изм. за год на кон. периода)	67,4	31,6	10,7
Инфляция (% изм. за год на кон. периода)	36,5	20,2	18,6
ТОРГОВЛЯ	1999	2000	2001
Экспорт (\$ млрд.)	75,692	105,565	103,0
Импорт (\$ млрд.)	39,537	44,862	53,4
Торговый баланс (\$ млрд.)	36,155	60,703	49,6
ФЕДЕРАЛЬНЫЙ БЮДЖЕТ	1999	2000	2001
Доходы (млрд. руб.)	608,0	1127,6	1590,7
Доходы (% от ВВП)	13,0	16,0	17,5
Расходы (млрд. руб.)	662,8	953,8	1376,2
Расходы (% от ВВП)	14,4	13,5	15,1
Общий дефицит (-) / профицит (+) (% от ВВП)	-1,4	2,5	2,4
МОНЕТАРНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ	1999	2000	2001
Денежная база (млрд. руб. на кон. периода)	324,3	519,6	708,5
Международные резервы (\$ млрд. на кон. периода)	12,456	27,972	36,622
M0 (млрд. руб. на кон. периода)	266,5	419,3	584,3
Рост M0 (% изм. за год)	41,9	57,3	39,4
M2 (млрд. руб. на кон. периода)	704,7	1144,3	1602,6
Рост M2 (% изм. за год)	57,2	62,4	40,1
Обменный курс руб./\$ (на кон. периода)	27,55	28,16	30,51
Ставка рефинансирования (% на кон. периода)	55	25	25

Экономическому росту способствовало сохранение вплоть до конца III квартала достаточно благоприятной внешнеэкономической конъюнктуры. Это обеспечило значительный объем экспорта, несмотря на негативные тенденции развития экономики США, Японии и целого ряда стран Европы. При этом параллельно происходила дальнейшая переориентация на внутреннее потребление под воздействием расширения внутреннего спроса.

Несмотря на сохранение положительных тенденций в экономике, ее основные показатели в 2001 году упали по сравнению с 2000 годом. В промышленности падение темпов производства, оказавшееся более сильным, чем падение ВВП, было обусловлено следующими основными причинами: 1) реальным укреплением курса рубля, негативно сказавшимся на конкурентоспособности отечественных товаров по сравнению с импортными и обусловившим значительный рост импорта; 2) снижением спроса на экспортные сырьевые ресурсы. В 2001 году наибольший прирост к предыдущему году продемонстрировали следующие отрасли промышленности: пищевая (108,4%), машиностроение и металлообработка (107,2), химическая и нефтехимическая (106,5%). Среди отраслей с небольшим удельным весом в общем объеме производства лидерами стали микробиологическая (182,3%), полиграфическая (125,4%), стекольное и фарфоро-фаянсовое производство (114,2%).

По-прежнему значительная часть инвестиций (82%) концентрировалась в экспортно-ориентированных отраслях, получающих основную прибыль в экономике. Тем не менее основным фактором роста инвестиций в 2001 году было расширение инвестиционного спроса в фондосоздающих отраслях — машиностроении и металлообработке, промышленности строительных материалов.

Инфляция в 2001 году практически не уменьшилась по сравнению с 2000-м и составила 18,6%, почти в 1,5 раза превысив бюджетный прогноз. Цены на продовольственные товары выросли на 17,1%, непродовольственные подорожали на 12,7%. Сильнее всего выросли цены на услуги (включая услуги ЖКХ) — 36,9%. Такой уровень инфляции был в большей степени обусловлен ростом тарифов на услуги естественных монополий и в меньшей — монетарными причинами.

Сырьевая направленность российского экспорта продолжала сохраняться. Только поставки сырой нефти и газа составили в стоимостном выражении около 40% экспорта, в то время как экспорт машин и оборудования составил около 9%. Падение мировых цен на основные виды экспортируемых сырьевых ресурсов компенсировалось увеличением объема их поставок. Так, экспорт нефти в натуральном выражении в 2001 году вырос на 12% к 2000 году.

Среднемесячная начисленная заработная плата (номинальная) в 2001 году выросла до 3262 руб. по сравнению с 2223 руб. в 2000-м (на 45,5%). Реальная заработная плата выросла на 19,8%.

Среднегодовая численность безработных (по методике МОТ) снизилась, по предварительным данным, с 7,5 млн. в 2000 году до 6,4 млн. в 2001-м.

II. Банковский сектор

Развитие банковского сектора происходило на фоне позитивных изменений макроэкономической ситуации в стране. Для банковской системы России 2001 год ознаменован началом нового этапа реформирования. Его можно определить как полное завершение вывода с рынка кредитных организаций, имевших признаки несостоятельности, в соответствии с действующим законодательством. Принятие в июне 2001 года поправок к федеральным законам, регулирующим деятельность кредитных организаций, создало для Банка России дополнительные возможности для регулирования деятельности кредитных организаций. В соответствии с международным опытом, установлены обязательные осно-

вания для отзыва лицензий на совершение банковских операций, определены возможности для предъявления дополнительных требований к руководителям и участникам кредитных организаций и требования по представлению кредитными организациями и банковскими холдингами консолидированной отчетности.

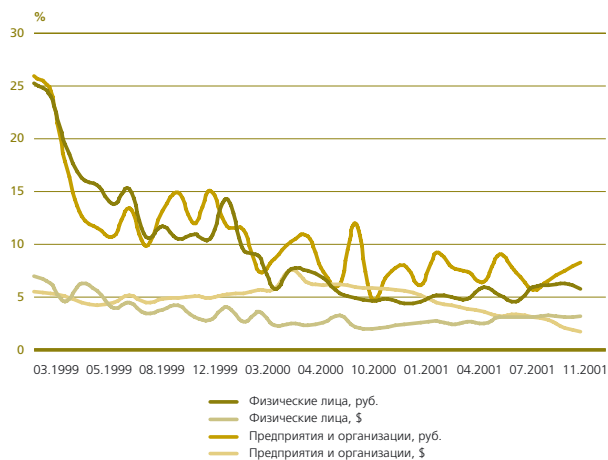
Политика государства в отношении банковского сектора базируется на сохранении и укреплении рыночных начал деятельности кредитных организаций и использовании преимущественно косвенных методов влияния на процессы, происходящие в банковской сфере. Воздействие государства на банковский сектор осуществляется путем формирования адекватной законодательной и нормативной базы деятельности кредитных организаций и функционирования рынка финансовых услуг, а также контроля за исполнением требований законодательства и нормативных актов. Непосредственное влияние государства на функционирование банковского сектора через его участие в капитале кредитных организаций носит ограниченный характер с общей тенденцией к сокращению такого участия. В ближайшие несколько лет, с учетом переходного характера экономики и степени устойчивости банковского сектора, государство вынуждено будет сохранить участие в капитале отдельных российских банков. С 1 января 2002 года снижается ставка налога на прибыль для кредитных организаций с 43% до 24%. Банкам предоставляется возможность создавать различные резервы, переносить убытки на будущее, принимать к вычету все необходимые, обоснованные и документально подтвержденные затраты.

Основным результатом развития банковской системы, согласно Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на среднесрочную перспективу (5 лет), должно явиться существенное повышение ее надежности. Одновременно предполагается повышение функциональной роли банковского сектора в экономике России, постепенное приближение параметров российского банковского сектора к показателям деятельности банковских систем стран-лидеров по уровню экономического развития из группы стран с переходной экономикой. Прогнозируется, что соотношение активов банковского сектора и ВВП может составить 45–50%, капитала банковского сектора и ВВП — 5–6%, кредитов, предоставленных реальному сектору экономики, и ВВП — 18–20%.

Динамика основных параметров, характеризующих состояние банковского сектора в период с 01.01. по 01.10.2001 года, свидетельствует о закреплении положительных тенденций развития банковской системы. За этот период совокупные активы банковского сектора выросли на 624,6 млрд. руб. (в реальном исчислении — на 14,9%), капитал вырос на 84,1 млрд. руб. (на 29,4%), при этом рост капитала наблюдался у 79% действующих кредитных организаций. Продолжается процесс расширения ресурсной базы банков за счет средств предприятий и организаций, а также вкладов населения. За рассматриваемый период депозиты юридических лиц выросли на 28,9%, а депозиты физических лиц — на 34,5%. Улучшается структура и качество активов кредитных организаций, что нашло отражение в росте кредитов, предоставленных реальному сектору экономики, уменьшении просроченной задолженности, повышении качества кредитного портфеля. Объем кредитов, предоставленных банками реальному сектору с 01.01. по 01.10.2001 года, вырос на 278,8 млрд. руб. (на 22% в реальном исчислении) и составил 1074,6 млрд. руб.; доля этих кредитов в совокупных активах банковской системы выросла за указанный период с 33,7% до 36%. Существенно улучшились финансовые результаты деятельности кредитных организаций. По состоянию на 01.10.2001 года удельный вес финансово устойчивых банков в общем количестве составил 91%, а доля сосредоточенных в них совокупных активов — почти 92,2%. За январь–сентябрь 2001 года кредитными организациями получено 41,2 млрд. руб. прибыли, что в 1,8 раза превышает аналогичный показатель прошлого года.

Динамика средневзвешенных процентных ставок по привлеченным депозитам и вкладам по всем срокам

Несмотря на улучшение ситуации в банковском секторе, его состояние нельзя переоценивать. Активы российского банковского сектора не превышают 35% ВВП. Совокупный капитал действующих банков по состоянию на 1 июля 2001 года в реальном исчислении составил около 90% от предкризисного уровня. Невелика доля вкладов населения в формирование ресурсной базы банков: в совокупных пассивах банковского сектора на протяжении всего послекризисного периода она практически не превышала 20%.



К числу внешних факторов, препятствующих развитию банковской деятельности, относятся: невысокие темпы структурных преобразований в экономике, низкая ликвидность, недокапитализация, недостаточная достоверность отчетности многих отечественных предприятий и слабая прозрачность большинства из них, низкий уровень монетизации экономики, отсутствие законодательной основы защиты прав кредиторов, обеспеченных залогом, несовершенство судебной системы, недостаточное правовое обеспечение возможностей банковского надзора, невысокий уровень странового рейтинга.

К числу внутренних факторов можно отнести низкое качество управления во многих кредитных организациях, включая недостаточную эффективность систем управления рисками и внутреннего контроля, непрозрачную структуру собственности. Развитие банковской деятельности ограничивают главным образом высокие риски. Высокий уровень риска вложений средств в реальный сектор экономики препятствует наращиванию кредитной активности банков. Отмечается значительная концентрация кредитных рисков у ограниченного круга заемщиков. Доля крупных кредитных рисков в активах банковского сектора составляет около 30%. Важным фактором, сдерживающим развитие операций банков, является дефицит средне- и долгосрочных ресурсов. Долгосрочные обязательства (со сроком исполнения свыше одного года) по состоянию на 1 июля 2001 года составляли только около 7% совокупных обязательств банков. На протяжении всего послекризисного периода сохраняется значительный дисбаланс структуры активов и обязательств кредитных организаций по срокам, что непосредственно влияет на уровень ликвидности банковского сектора. В целях снижения данного риска необходимо повышение качества управления ликвидностью, включая развитие новых финансовых инструментов.

Стратегическая задача развития банковского сектора — создание условий для расширения деятельности банков по привлечению сбережений населения. Предпосылками увеличения сбережений населения в банках являются: 1) укрепление устойчивости кредитных организаций и банковского сектора в целом; 2) укрепление правовых основ защиты интересов кредиторов и вкладчиков; 3) повышение уровня доверия экономических субъектов к государству и партнерам по бизнесу, в том числе доверия населения к финансовым посредникам; 4) повышение реальных доходов населения; 5) сохранение института банковской тайны, тайны вклада; 6) расширение состава банковских продуктов; 7) создание эффективно действующей системы гарантирования вкладов граждан.



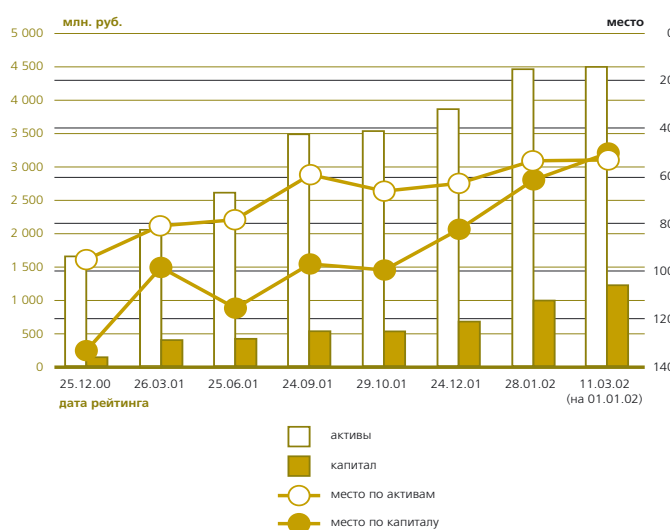
Еремин Сергей Александрович
Заместитель Председателя
Правления — Директор Департамента
учета, анализа, планирования
и контроля



Шершун Кирилл Евгеньевич
Первый заместитель Председателя
Правления

ИТОГИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА В 2001 ГОДУ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ В 2002 ГОДУ

Динамика рейтинга АКБ "ЦентроКредит"
(по материалам рейтингов журнала "Профиль")



1. Анализ структуры капитала Банка и его достаточности

1.1. Структура капитала

Собственный капитал, рас-
читанный по Инструкции №1 ЦБ РФ, в течение текущего года вырос в 3 раза и на различные отчет-
ные даты года имел следующие значения:

	Значение на отчетную дату				
	01.01.2001	1.04.2001	01.07.2001	01.10.2001	31.12.2001
Собственный капитал, в т.ч.	402	433	503	659	1 221
уставный капитал	220	220	220	220	820
субординированный заем	62	62	62	222	222

Рост капитала обусловлен следующими факторами:

- увеличением уставного капитала на 600 млн. руб. за счет дополнительной эмиссии в декабре 2001 года;
- получением дополнительного субординированного займа в III квартале текущего года в размере 160 млн. руб.;
- балансовой прибылью за 2001 года в размере 72 млн. руб.

Динамика структуры собственного капитала

Динамика изменения значения
собственного капитала, рассчитанного по методике ЦБ

По системе рейтинговых оценок CAMEL (capital, assets, management, earnings, liquidity), оптимальная доля уставного капитала в общей сумме собственного капитала — значение в диапазоне от 15 до 50%.

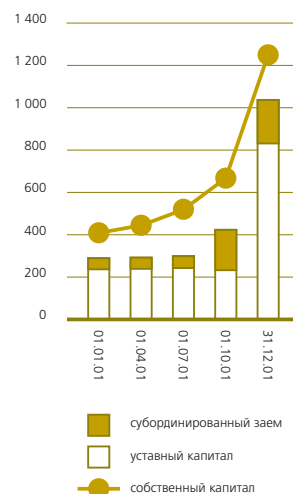
До проведения эмиссии в декабре данный показатель к концу года составил бы 35%. С учетом эмиссии доля уставного капитала в общей сумме собственных средств, рассчитанных по Инструкции №1 ЦБ РФ, равна 67%.

1.2. Анализ достаточности капитала

Собственные средства, рассчитанные как разница между активами Банка в рыночной оценке и привлеченными ресурсами, в среднем по году были равны 835 млн. руб., а на конец года, с учетом полученной прибыли и проведенной эмиссии, составили 1 785 млн. руб., или 33% всей ресурсной базы. Это означает, что почти половина всех привлеченных средств клиентов покрывается капиталом Банка, а это с точки зрения обеспеченности обязательств перед клиентами является очень высоким показателем. Но в то же время можно говорить о большом запасе собственных средств, позволяющем на данный момент без ущерба для устойчивости Банка дополнительно привлечь клиентские средства на сумму 6,5 млрд. руб., т.е. увеличить обязательства в 2,8 раза от сегодняшнего значения.

При этом, по международной рейтинговой системе CAMEL, достаточным значением является доля собственных средств, равная 15% от суммы всех пассивов.

По показателю уровня отношения собственных средств к активам, приносящим доход, в течение 2001 года также наблюдался устойчивый рост. Средний уровень данного коэффициента был равен 36%, т.е. 36% вложений в доходные активы защищены собственным капиталом. С учетом проведенной эмиссии данный показатель составил 48%. Минимальное значение, определенное системой CAMEL для этого показателя, равно 25%.

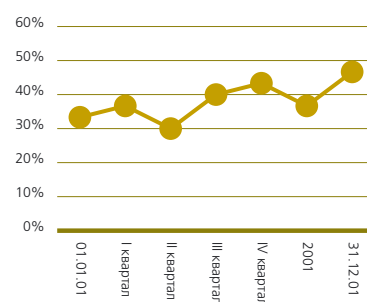


Собственные средства/активы, приносящие доход

Примечание. В качестве активов, приносящих доход, рассмотрены вложения в ценные бумаги, коммерческие кредиты и МБК выданные.

Большая доля собственных средств дает Банку возможность поддерживать высокий уровень маржи прибыльности по своим операциям. Полученная прибыль в размере 606 млн. руб. (без учета созданных резервов) при средней величине собственных средств в 835 млн. руб. дает рентабельность собственных средств в 72,5% годовых.

В то же время величина доли собственных средств в структуре пассивов выше средней величины, сложившейся в банковской системе, дает Банку большие возможности для дополнительного привле-



чения как срочных ресурсов, так и клиентских средств до востребования, что позволит Банку увеличить объем вложений в доходные инструменты и повысить отдачу собственных средств.

Оценивая вышеизложенное, можно сделать вывод о том, что положение Банка с точки зрения достаточности собственного капитала в течение года было устойчивым и превышало средний уровень, сложившийся в российской банковской системе. Еще более положение укрепилось в результате проведенной эмиссии. Об этом свидетельствуют и оценки различных авторитетных аналитических групп, составляющих и публикующих рейтинги банков.

Рост капитала следующим образом отразился на динамике изменения места Банка в рейтингах, рассчитываемых по объему собственного капитала (см. график на стр. 11).

2. Анализ активов и пассивов Банка

2.1. Активы

Положение Банка в рейтингах по размеру активов также росло в течение года.

В результате роста объемов операций, а также проведенной в декабре эмиссии сумма активов увеличилась до 4,5 млрд. руб.

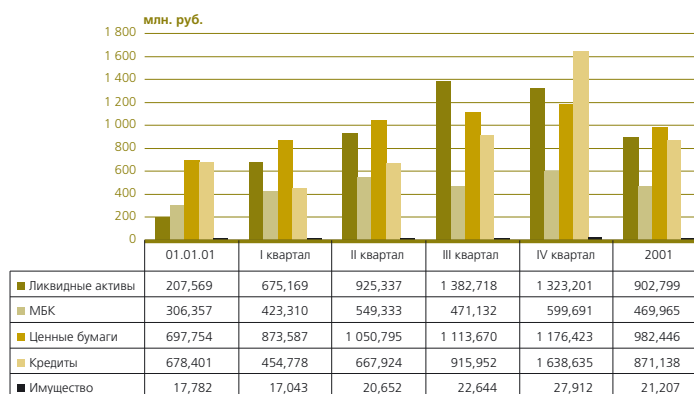
2.1.1. Структура активов

Структура активов в течение года оставалась стабильной. Треть всех активов была вложена в ценные бумаги, чуть больше 20% — выданные кредиты и 30% — ликвидные активы в виде остатков на счетах в ЦБ и других банках и средств в расчетах.

	Среднее за					
	01.01.2001	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	2001
Ликвидные активы	11%	28%	29%	35%	31%	28%
МБК	16%	17%	17%	12%	16%	14%
Ценные бумаги	37%	36%	33%	29%	30%	30%
Кредиты	36%	19%	21%	23%	23%	27%
Имущество	1%	1%	1%	1%	1%	1%

Динамика изменения статей актива баланса

Следует отметить, что доля активов с низким риском, к которым мы относим средства на корреспондентских счетах в ЦБ, других банках, кассе, однодневные МБК, вложения в ОФЗ, акции и ликвидные векселя, в течение года составляла около 52% от общей суммы активов, что обеспечивает покрытие 70% всех привлеченных средств.

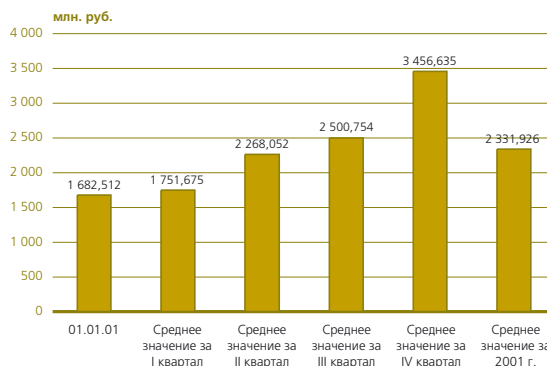


Сумма вложений в активы, приносящие доход, выросла в течение года приблизительно на 1,4 млрд. руб.

Рост вложений в активы, приносящие доход, в течение года был пропорционален росту валюты баланса, и в среднем доля их была равна 72%.

2.1.2. Ценные бумаги

Стоимость портфеля ценных бумаг в рыночной оценке на 31.12.2001 года была равна 897 млн. руб., или 21% всех активов, приносящих доход. В среднем по году объем вложений в ценные бумаги составлял около 991 млн. руб., в т.ч.



Ценные бумаги

Наиболее значимой статьей портфеля являются вложения в акции предприятий. В среднем по году доля акций в портфеле ценных бумаг была равна 47%.

По этому показателю «ЦентроКредит» является абсолютным лидером среди банков-контрагентов.

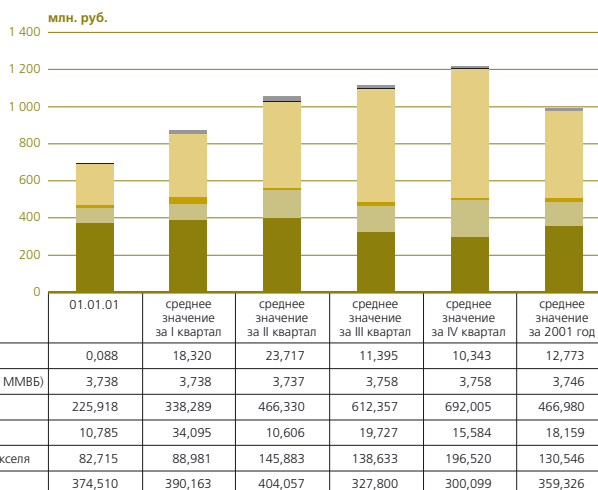
Прибыль от вложений в акции с учетом разницы

между балансовой и рыночной оценкой пакета акций в 77 млн. руб. (неотражаемой по правилам бухучета в отчете о прибылях и убытках) и полученной в течение года инкассированной прибылью в размере 60,4 млн. руб. составила 137,4 млн. руб. Средняя стоимость вложений в акции в течение 2001 года была равна 467 млн. руб. Соответственно доходность вложений в акции составила 29,4% годовых. Ожидается, что долгосрочные вложения Банка в акции российских предприятий принесут существенную отдачу в течение ближайших двух-трех лет.

Доля государственных ценных бумаг в портфеле АКБ «ЦентроКредит» также высока по сравнению с другими банками, на 01.12.2001 года она составила 299 млн. руб., или 33% портфеля; средний по году объем вложений — 369 млн. руб., или 37% в структуре инвестиционного портфеля.

Прибыль по государственным ценным бумагам, отраженная на балансе Банка в 2001 году, составила 332 млн.руб.

Наиболее популярным фондовым инструментом российских банков в текущем году являются векселя. У большей части из них векселя составляли основу портфеля ценных бумаг. В портфеле «Центро-



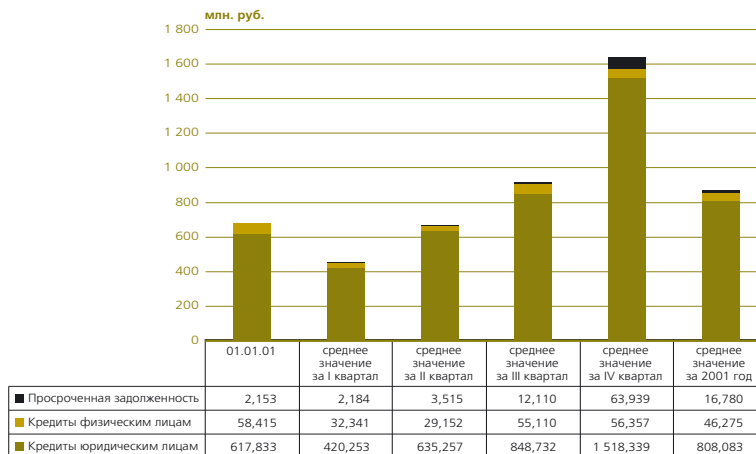
Кредита» вложения в высоколиквидные векселя в среднем по году составляли 13%, или 131 млн. руб. Доход получен в размере 37 млн. руб., доходность вложений в векселя, соответственно, равна 28,2%.

2.1.3. Коммерческие кредиты

Объем выданных коммерческих кредитов в течение года вырос более чем в 4 раза — с 678 млн. руб. в начале года до 2 870 млн. руб. на 31.12.2001года.

Кредиты

При этом рост суммы выданных кредитов был значительнее роста валюты баланса, увеличившейся в течение года в три раза. Доля коммерческих кредитов в течение года составляла от 19 до 34% всех активов, что значительно ниже уровня средств, вложенных в



коммерческие кредиты, сложившегося по банковской системе, где он соответствует 45–50%.

Доходы по процентам по кредитам юридическим лицам в 2001 году составляют около 316 млн. руб., что при среднегодовом уровне значения выданных кредитов в 871 млн. руб. дает доходность по кредитам 36,2% годовых.

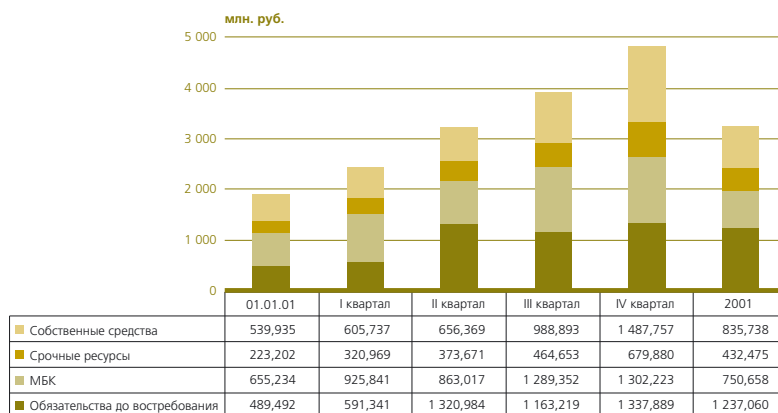
В структуре всех доходов доля прибыли по кредитам корпоративным клиентам составила 33%.

2.2. Пассивы

2.2.1. Структура пассивов

В течение 2001 года в общей сумме пассивов собственные средства составляли в среднем 26%, обязательства до востребования (в основном счета юридических лиц) — 38%, срочные ресурсы в виде депозитов и векселей — 13% и МБК — 23%.

Динамика изменения статей пассива баланса



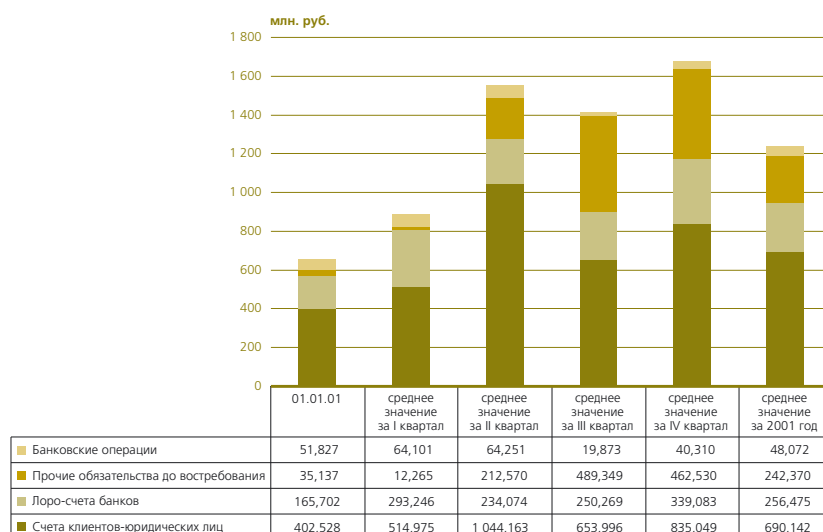
	Среднее за					2001
	01.01.2001	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	
Обязательства до востребования	25%	24%	41%	30%	28%	38%
МБК	34%	38%	27%	33%	27%	23%
Срочные ресурсы	11%	13%	12%	12%	14%	13%
Собственные средства	28%	25%	20%	25%	31%	26%

2.2.2. Обязательства до востребования

Средний объем обязательств до востребования в 2001 году был равен 1 237 млн. рублей, в т.ч.

Обязательства до востребования

Как видно из структуры обязательств до востребования, наибольшую часть составляли средства на расчетных счетах клиентов. По сравнению с началом года объем привлеченных средств на расчетные счета увеличился примерно в два раза и



составил в IV квартале в среднем 835 млн.руб., или в среднем по году 21,1% всей ресурсной базы.

Как было сказано выше, размер собственного капитала с учетом дополнительной эмиссии этого года и суммы заработанной прибыли позволяет увеличить объем средств клиентов на 6,5 млрд. руб.

При том, что в течение года процентов по расчетным счетам уплачено чуть больше 2 млн. руб., стоимость привлеченных ресурсов, с учетом резервирования средств в ЦБ РФ, составила менее 1%. Кроме того, на комиссиях по расчетно-кассовому обслуживанию в 2001 году заработано около 40 млн. руб.

2.2.3. МБК

С учетом остатков, привлеченных на корреспондентские счета, средний объем привлеченных в IV квартале 2001 года МБК составил 1 302 млн. руб., или 27% всех обязательств, в среднем по году данное соотношение было на уровне 31%. Как отмечалось ранее, в силу специфики своей работы Банк на рынке МБК является активно привлекающим банком. Если скорректировать сумму привлекаемых средств на межбанковском рынке на сумму размещаемых, то доля реально привлеченных МБК в качестве ресурса для вложений в ценные бумаги составила в 2001 году 17% всей ресурсной базы. Данный вид ресурсов на 57% покрывал объем вложений в ценные бумаги.

Межбанковские кредиты — более доступный источник наращивания ресурсной базы, чем привлечение дополнительных средств на счета клиентов, хотя и более дорогой. Если стоимость клиентских средств (с учетом обязательного резервирования)



Косолюбов Игорь Валерьевич
Начальник Управления развития,
Член Совета Директоров,
Член Правления



Ларичев Виталий Сергеевич
Заместитель Председателя
Правления

составляет менее 1%, то стоимость привлеченных средств на рынке МБК в 2001 году в среднем была равна 8,1% годовых. Возможности увеличения суммы привлекаемых средств ограничены размером собственного капитала, и, как было сказано ранее, у Банка есть большие резервы для роста.

3. Анализ рентабельности деятельности

Сумма полученной прибыли в текущем году составила 606 млн. руб. С учетом расходов на создание резервов по ссудам, под обесценивание акций и уплаченных налогов в размере более 500 млн. руб., балансовая прибыль 2001 года равна 72 млн. руб. Структура доходов и расходов в 2001 году при этом выглядит следующим образом:

Структура доходов



Структура расходов



Основной инвестиционной стратегией Банка являются вложения в корпоративные акции и государственные ценные бумаги. Прибыль по этому направлению в 2001 году составила по балансовым данным 351 млн. руб., кроме того, разница между балансовой ценой портфеля и рыночной составила на конец года 150 млн. руб. При этом основная ее сумма — 77% — прибыль от операций с государственными ценными бумагами и 14% — прибыль от операций с корпоративными акциями.

Прибыль от операций с ценными бумагами

При средней величине в 991 млн. руб. доходность инвестиционного портфеля равна 35,4% годовых.

В структуре доходов Банка прибыль от операций с ценными бумагами составила 50% всех полученных в текущем году доходов.

Одним из источников ресурсов (более половины всех вложенных средств) для вложений в ценные бумаги являлись средства, привлеченные на рынке МБК. Для этого значительная часть межбанковских кредитов привлекалась

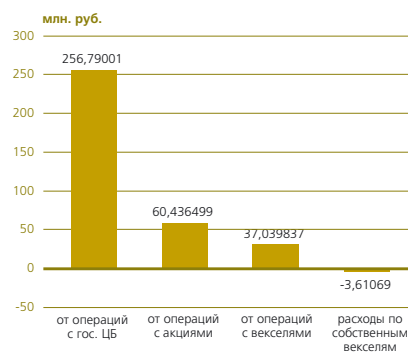
под залог ценных бумаг. Средняя величина привлеченных межбанковских кредитов (за минусом выданных) в течение года составила 537 млн. руб., при этом величина расходов за год по уплаченным процентам по МБК (за минусом полученных) составила 44 млн. руб. Соответственно, стоимость ресурсов, привлеченных на межбанковском рынке, составила около 8,1% годовых. Следовательно, эффективность механизма привлечения МБК под залог ценных бумаг для последующего вложения в ценные бумаги составляла около 27,3% годовых.

Коммерческое кредитование — второй по величине источник прибыли Банка, доходы по процентам по кредитам юридическим лицам в 2001 году составили 316 млн. руб. (или 33,9% от суммы всех полученных доходов).

Одним из приоритетных направлений работы Банка является также предоставление клиентам широкого спектра услуг по расчетно-кассовому обслуживанию и обслуживанию на рынке ценных бумаг. Прибыль по комиссионным операциям составила в этом году 93,6 млн. руб., или 15% полученной прибыли.

Среди предлагаемых корпоративным клиентам услуг наибольшая прибыль заработана на расчетно-кассовом обслуживании, в текущем году она составила около 40 млн. руб. Основной доход — более 27 млн. руб. — здесь был получен по операциям, связанным с валютным обслуживанием клиентов, — комиссии за валютные переводы, покупку-продажу валюты для клиентов.

Прибыль, полученная в виде комиссий юридических лиц по операциям с ценными бумагами, за минусом расходов Банка на эти операции, составила около 6 млн. руб.



Структура прибыли, полученной в виде комиссий

На услугах, оказываемых физическим лицам, заработана прибыль в размере 13 млн. руб., из которых около 10 млн. руб. — комиссии по операциям с ценными бумагами, 2 млн. — по обмену наличной валюты и 1 млн. — комиссии по денежным переводам.



Кроме того, более 7 млн. руб. составили процентные доходы по выданным физическим лицам кре-

дителям. При этом источником ресурсов для кредитования были средства физических лиц на депозитах, расходы по процентам на которые составили около 2 млн. руб.

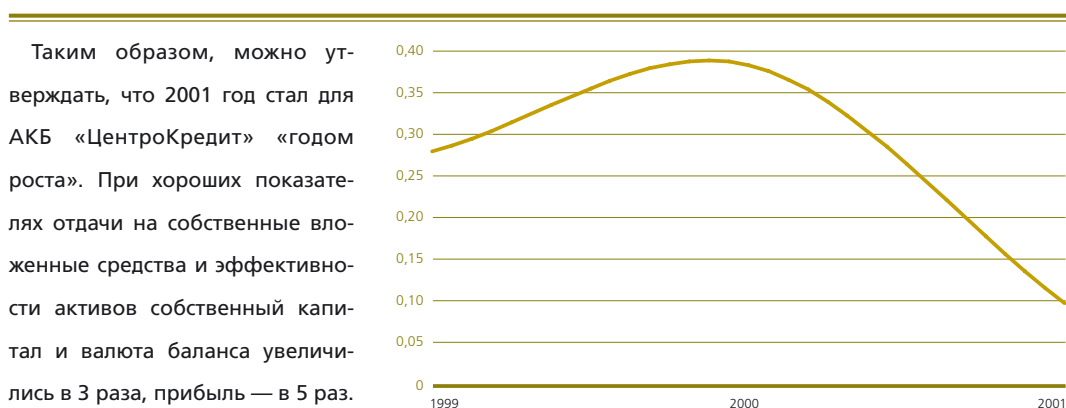
Показатели рентабельности деятельности.

Рентабельность собственных средств в 2001 году с учетом полученной прибыли в размере 606 млн. руб. составила 72,5%, а отдача от активов, приносящих доход, — 25,9% годовых.

При среднесписочной численности сотрудников Банка в 212 человек прибыль на одного работника в 2001 году составляет 2,9 млн. руб., при этом среднегодовой фонд оплаты труда на одного человека с учетом налоговой нагрузки на заработную плату — 287 тыс. руб.

Следует отметить, что по сравнению с прошлыми отчетными периодами показатель прибыли, приходящейся на одного сотрудника, растет значительно быстрее показателя средней оплаты труда.

Отношение зарплаты к прибыли на 1 работника



Таким образом, можно утверждать, что 2001 год стал для АКБ «ЦентроКредит» «годом роста». При хороших показателях отдачи на собственные вложенные средства и эффективности активов собственный капитал и валюта баланса увеличились в 3 раза, прибыль — в 5 раз.


ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКА В 2002 ГОДУ

Ситуация на финансовых рынках и внутреннее состояние Банка позволяют планировать следующие показатели на 2002 год:

- Размеры собственного капитала и чистых активов должны вырасти не менее чем на 30% и соответствовать уровню 40–50 места среди российских банков;
- Оборот по операциям на российском фондовом рынке должен быть достаточным для вхождения в десятку крупнейших операторов;
- Количество клиентов Банка должно составить не менее трех тысяч;
- Банк должен войти в число 20 крупнейших российских эмитентов пластиковых карт в системе Visa-International;
- Банк должен выйти на международный рынок драгоценных металлов с оборотом в 2002 году около 10 млн. долларов США;
- Суммарное значение лимита кредитования за рубежом должно составить не менее 20 млн. долларов США;
- Собственные инвестиции по линии Департамента корпоративных финансов должны составить не менее 10 млн. долларов США;
- Должен быть запущен проект «private banking», при этом количество клиентов по данному направлению должно составить не менее 50 человек, а оборот не менее 10 млн. долларов США.

раздел

2



Система управления Банком

Принципы системы
управления

Организационная структура
и кадровая политика

ПРИНЦИПЫ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ

Главной целью совершенствования системы управления Банком в 2001 году продолжало оставаться достижение конкурентных преимуществ за счет качества, оперативности и эффективной реализации управленческих решений.

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

Управление рисками осуществлялось в основном в рамках работы Комитета по контролю за финансовыми рисками, главной задачей которого является достижение оптимального сочетания жесткой централизованной политики управления рисками, реализуемой через механизмы лимитов и процентных ставок, с предоставлением управлениям Банка максимальной самостоятельности.

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

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

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

ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА И КАДРОВАЯ ПОЛИТИКА

Организационная структура Банка

Руководящие органы Банка

- Общее собрание акционеров
- Совет Директоров

Исполнительные органы Банка

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

Функциональные органы Банка

- Департамент банковских услуг, продуктов и технологий
 - Аналитическая группа
 - Управление корпоративного обслуживания
 - Управление неторговых операций
 - Управление кредитования и проектного финансирования
- Департамент активных операций
 - Управление ценных бумаг
 - Управление денежного обращения и корреспондентских отношений
 - Управление по работе с драгоценными металлами
 - Депозитарий
 - Управление обеспечения активных операций
- Департамент корпоративных финансов
 - Управление корпоративного консалтинга
 - Управление инвестиционных проектов
- Департамент казначейских операций (Казначейство)
 - Аналитический отдел
 - Отдел планирования
- Департамент учета, анализа, планирования и контроля
 - Финансово-аналитическое управление
 - Управление бухгалтерского учета и отчетности
 - Служба внутреннего и комплаенс контроля
- Департамент правового и информационного обеспечения
 - Правовое управление
 - Административное управление
 - Пресс-служба
- Управление автоматизации
 - Отдел эксплуатации
 - Отдел программных разработок
 - Технический отдел
- Управление развития
- Управление безопасности
 - Отдел собственной безопасности
 - Отдел экономической безопасности
- Хозяйственное управление
- Представительства и филиалы Банка
 - Представительство АКБ «ЦентроКредит» в Великобритании (г. Лондон)
 - Филиал АКБ «ЦентроКредит» (г. Вологда)

СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА:

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

СОСТАВ РЕВИЗИОННОЙ КОМИССИИ БАНКА:

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

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА:

ТАРАСОВ АНДРЕЙ ИГОРЕВИЧ

СОСТАВ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА:

- Председатель Правления
Тарасов Андрей Игоревич
- Первый заместитель Председателя Правления
Шершун Кирилл Евгеньевич
- Заместитель Председателя Правления
Ларичев Виталий Сергеевич
- Заместитель Председателя Правления —
Директор Департамента учета, анализа, планирования и контроля
Еремин Сергей Александрович
- Член Правления — Начальник Управления развития
Косолобов Игорь Валерьевич

РУКОВОДИТЕЛИ САМОСТОЯТЕЛЬНЫХ СТРУКТУРНЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ БАНКА:

Департамент активных операций

- Директор Департамента
Алексеев Александр Викторович

Департамент корпоративных финансов

- Директор Департамента
Березовой Сергей Анатольевич

Департамент банковских услуг, продуктов и технологий

- Директор Департамента — Заместитель Председателя Правления
Кулик Андрей Степанович

Департамент казначейских операций (Казначейство)

- Директор Департамента
Корбашов Илья Юрьевич

Департамент учета, анализа, планирования и контроля

- Директор Департамента — Заместитель Председателя Правления
Еремин Сергей Александрович
- Начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности — Главный бухгалтер
Коцюбинская Елена Петровна

Департамент правового и информационного обеспечения

- Директор Департамента — Член Совета Директоров
Сурмило Андрей Николаевич

Управление автоматизации

- Начальник Управления
Авилкин Игорь Алексеевич

Управление безопасности

- Начальник Управления
Василенко Александр Леонидович

Управление развития

- Начальник Управления — Член Совета Директоров
Косолюбов Игорь Валерьевич

Хозяйственное управление

- Начальник Управления
Смирдан Михаил Николаевич

УДАЛЕННЫЕ СТРУКТУРНЫЕ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ БАНКА:**ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВО В ВЕЛИКОБРИТАНИИ**

- Глава Представительства — Заместитель Председателя Правления
Телегин Валерий Михайлович

ВОЛОГОДСКИЙ ФИЛИАЛ

- Управляющий Филиалом
Москвин Сергей Михайлович

КАДРОВАЯ ПОЛИТИКА

Организационным изменениям, произошедшим в АКБ «ЦентроКредит» в 2001 году, во многом способствовала и кадровая политика. В связи с динамичным ростом Банка была проведена структурная реорганизация, направленная на выполнение стратегических целей и задач. В этих условиях существенно возросла значимость человеческого фактора. Современная система подбора и оценки сотрудников позволяет наиболее эффективно использовать их профессиональные и личные качества. Такие направления кадровой политики, как планирование карьеры и подготовка кадрового резерва, принесли свои плоды — более 15% сотрудников Банка в течение года были повышены в должностях, многие из них возглавили вновь созданные и быстро развивающиеся структурные подразделения.

За 2001 год численность персонала Банка увеличилась на 78%, что связано с ростом объемов работ, открытием новых направлений деятельности, а также сети Дополнительных офисов.

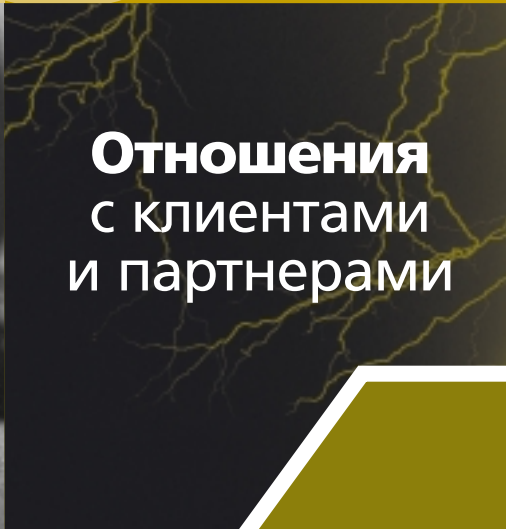

АКБ «ЦентроКредит» предъявляет высокие требования к квалификации и личным качествам сотрудников, понимая, что только слаженная команда профессионалов способна противостоять конкурентам в банковском секторе экономики. 73% наших сотрудников имеют высшее образование, 10% — два высших образования, 6 человек — ученые степени. Большое внимание уделяется повышению квалификации сотрудников. Практикуется регулярное направление специалистов для участия в консультационных семинарах и конференциях по банковской тематике.

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

Руководство Банка стремится создавать благоприятные условия для раскрытия потенциала, повышения деловой активности сотрудников. С этой целью активно используются такие формы поощрений, как премии, награждение ценными подарками, увеличение заработной платы. Особого внимания заслуживает программа социальной защиты, позволяющая всем сотрудникам пользоваться услугами лечебных учреждений по программам медицинского страхования, а также укреплять здоровье в спортивных комплексах. Стало традицией проведение корпоративных мероприятий и праздников, позволяющих сплотить коллектив и поддерживать корпоративную культуру.



Сурмило Андрей Николаевич
Директор Департамента правового
и информационного обеспечения,
Член Совета Директоров



Отношения с клиентами и партнерами

Клиентская политика

Кредитная политика

Деятельность на финансовых
рынках

Инвестиции и проектное
финансирование

Корреспондентские отношения
с банками и международные
расчеты

Операции с драгоценными
металлами

Международная деятельность

Автоматизация и программное
обеспечение

КЛИЕНТСКАЯ ПОЛИТИКА



Кулик Андрей Степанович
Заместитель Председателя
Правления — Директор Департамента
банковских услуг, продуктов
и технологий

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

Построенная система взаимоотношений с клиентами Банка формируется на основе нескольких принципов: индивидуального подхода к каждому клиенту, работы с отраслевыми и тематическими группами, а также на использовании последних нововведений в области банковского бизнеса.

Любой финансовый продукт Банка разрабатывается так, чтобы можно было в любой момент сориентировать его на конкретного потребителя с учетом его персональных требований и специфики деятельности. Персональные менеджеры-эксперты Банка занимаются непосредственным внедрением банковских продуктов с целью обеспечения максимально эффективного взаимодействия всех подразделений Банка. Это позволяет достичь наибольшей выгоды для Банка и клиента.

Специалисты АКБ «ЦентроКредит» в сотрудничестве с клиентами определяют и формулируют имеющиеся потребности и предлагают способы их удовлетворения. Так, клиенты могут всегда получить качественную консультационную помощь при оформлении кредита или подготовке бизнес-плана для привлечения инвестиций, а также внешнеторговой документации, организации инвестиционной деятельности, кассовом обслуживании, установке новейших информационных систем. В обязательном порядке оказывается помощь в техническом оформлении договоров клиента с соответствующими подразделениями Банка. Услуги, оказываемые персональными менеджерами АКБ «ЦентроКредит», предоставляются клиентам бесплатно.

Отраслевая структура клиентов АКБ «ЦентроКредит»

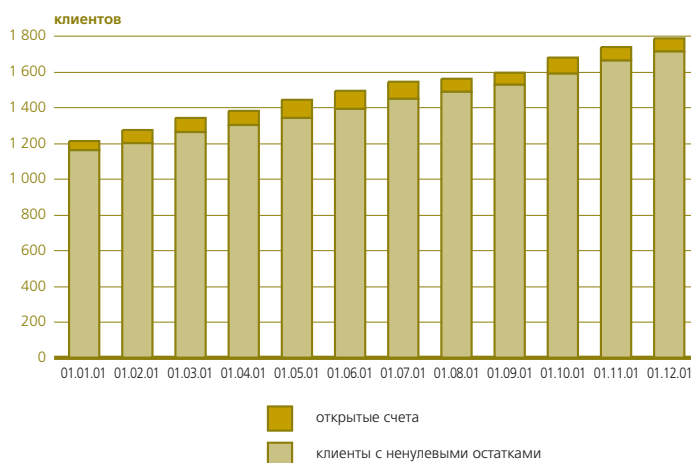
Отраслевая структура клиентов АКБ «ЦентроКредит» весьма неоднородна и диверсифицирована. Среди клиентов Банка есть торговые и производственные предприятия, предприятия добывающей отрасли промышленности, сферы услуг и общественные организации. Разные направления деятельности клиентов Банка означают наличие различных потребностей в тех или иных финансовых



продуктах, что предполагает сегментацию клиентской базы по отраслевому признаку и работу со спецификой конкретной отраслевой группы. Таким образом, Банком не только предоставляются стандартные виды услуг, но и разрабатываются специфические продукты на основе анализа развития отраслевых групп, построения производственно-сбытовых цепочек, осуществляется их комплексное обслуживание. Здесь широко используются различного рода вексельные, клиринговые и зачетные схемы, специальные схемы кредитования, организация взаимного инвестирования участников технологических звеньев, взаимный факторинг и другие финансовые технологии. Пакетное предоставление услуг, индивидуализированное под отдельные отраслевые группы клиентов, уже положительно зарекомендовало себя, подтвердив взаимовыгодность сотрудничества клиента и Банка.

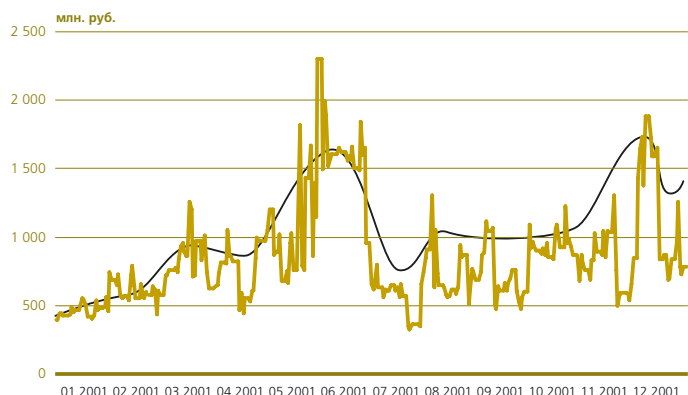
Соотношение новых клиентов и клиентов с ненулевыми остатками

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



Динамика остатков по клиентским счетам

Помимо изложенных принципов клиентской политики Банка, существует еще одна характерная черта работы с клиентами в АКБ «ЦентроКредит» — это реализация гарантий надежности Банка, которая обеспечивается высоким профессионализмом персонала, постоянным мониторингом деятельности Банка,



прозрачностью финансовой отчетности и разумным консерватизмом инвестиций. Лучшим доказательством успешности наших принципов работы служат слова клиентов Банка: «Мы рекомендуем вас нашим партнерам».

Услуги для корпоративных клиентов

Для клиентской базы АКБ «ЦентроКредит» 2001 год характеризовался четко выраженными тенденциями роста количественных и качественных показателей. Суммарные остатки по клиентским расчетным и валютным счетам увеличились практически в два раза за счет появления большого количества новых клиентов, с одной стороны, а также вследствие углубления сотрудничества со «старыми» клиентами Банка — с другой. Мы исходим из того, что в большинстве своем клиенты выбирают банк, основываясь на рекомендациях и мнении своих партнеров.

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

Взаимодействие с нашими клиентами показало, что грамотная, умеренно-консервативная финансовая политика и качественный менеджмент положительно сказались на репутации АКБ «ЦентроКредит». Банк никогда не следовал принципу «цель оправдывает средства», поэтому привлечение любых клиентов любой ценой не является задачей менеджмента Банка. Первостепенное внимание уделяется прежде всего повышению качества обслуживания и расширению спектра предоставляемых услуг для действующих клиентов, построению с ними партнерских отношений и разработке, при необходимости, индивидуальных схем сотрудничества. Так, расчетно-кассовое обслуживание в нашем Банке включает нижеследующие операции:

Расчетное обслуживание в рублях

АКБ «ЦентроКредит» проводит все клиентские платежи день в день, возможно срочное проведение платежей после окончания операционного дня Банка, а также встречные платежи в течение одного операционного дня. Зачисление денежных средств осуществляется день в день, не дожидаясь получения подтверждающих документов на бумажных носителях из РКЦ. Клиентам могут быть предложены электронные системы удаленного доступа «Клиент-Банк» и «Интернет-Банк», позволяющие управлять расчетным счетом, не выходя из офиса.

Расчетное обслуживание в иностранной валюте

Являясь акционером и членом Московской межбанковской валютной биржи с момента ее создания, АКБ «ЦентроКредит» предлагает клиентам услуги по проведению конверсионных операций без посредников и с ми-

**Балансовая
прибыль банка
«ЦентроКредит»
в 2001 году
составила по
российским
стандартам
83 миллиона
рублей.**

25 января 2002 г.

Информационное Агентство «Рейтер»

нимальной банковской комиссией. Развитая сеть зарубежных банков-корреспондентов, применение аккредитивных форм оплаты при экспортно-импортных операциях, возможность ускоренного проведения международных платежей делают работу с Банком особенно удобной для предприятий, занимающихся внешнеэкономической деятельностью.

Кассовые операции

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

Инкассация денежной выручки и перевозка ценностей

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

Интернет-банкинг

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

Выход был найден, когда АКБ «ЦентроКредит», одним из первых, предложил своим клиентам систему удаленного управления счетами «Интернет-Банк». При ее построении учитывалось множество потребностей клиентов: требования к аппаратному и программному обеспечению, простота использования, оперативность, надежность, безопасность, безотказность, доступность и многое другое. Все эти факторы были учтены, и соответствующую функциональность наши клиенты получили уже более года назад.

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

**Среди самых
прибыльных
банков
(на 1 декабря
2001 года)
«ЦентроКредит»
на 16-м месте.**

28 января 2002 г.

Журнал «Профиль»

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

АКБ «ЦентроКредит» всегда следит за технологическим прогрессом, органично соединяя новые достижения в области науки и техники с финансовыми процессами и технологиями, предлагая своим клиентам многое из того, о чем другие банки еще только задумываются.

Услуги для частных клиентов

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

- персональный контакт с высококвалифицированными клиентскими менеджерами;
- строгую конфиденциальность отношений;
- адаптацию услуг под индивидуальные требования наших клиентов;
- ориентацию партнерских отношений на долгосрочную перспективу.

Обслуживание в АКБ «ЦентроКредит» — это широкий выбор основных банковских услуг и сопутствующего сервисного сопровождения.

VIP-обслуживание частных клиентов предлагает следующие продукты и услуги:

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

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

АКБ «ЦентроКредит» предоставляет:

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

VIP-обслуживание частных клиентов заключается еще и в гибком подходе к оплате услуг Банка. Ставки и комиссии по операциям адаптированы не только к объему операций по отдельным инструментам, но и к общему объему операций клиента, в том числе и за все время его обслуживания в АКБ «ЦентроКредит».

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

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

«Государству нужны национальные банки с солидным капиталом, прежде всего для обслуживания крупных сделок», — уверен Андрей Тарасов, Председатель правления банка «ЦентроКредит».

15 ноября 2001 г.

Газета «Финансовые известия»

С учетом имеющихся отзывов клиентов о работе с нашим Банком, сотрудничество с АКБ «ЦентроКредит» можно определить как:

- умеренно-консервативную инвестиционную политику, гарантирующую стабильность и долгосрочность взаимоотношений с клиентом и абсолютное соблюдение его интересов;
- использование передовых информационных и телекоммуникационных технологий, обеспечивающее полную сохранность коммерческой тайны;
- высокий профессионализм и ответственность персонала, гарантирующие максимальное удовлетворение потребностей клиента;
- индивидуальный подход к каждому клиенту;
- строгое соблюдение конфиденциальности сведений о клиентах и их сделках;
- открытость и доступность Банка для клиента.

В отчетном году Банк продолжил движение в направлении увеличения количества банковских услуг, предоставляемых физическим лицам. Наличие в списке услуг универсального банка кредитных карт является качественным показателем работы банка.

В целях повышения качества обслуживания клиентов Банк в 2001 году вступил в международную ассоциацию Visa-International и получил лицензию ассоциированного члена. Данная лицензия позволяет эмитировать практически все карточные продукты Visa-International, а также осуществлять операции по выдаче наличных денежных средств в банкоматах и кассах банков. Также Банк заключил соглашение с крупнейшей компанией срочных денежных переводов «Western Union», которая работает в 170 странах мира и включает в себя свыше 80 тысяч пунктов выдачи наличных денежных средств. Сотрудничество с «Western Union» позволяет клиентам Банка осуществлять переводы в иностранной валюте и российских рублях в режиме реального времени. Основными критериями переводов по системе «Western Union» являются: срочность, надежность и удобство. Данные переводы могут быть получены адресатом уже через несколько минут после отправления в любом пункте обслуживания клиентов компании «Western Union». Переводы за границу осуществляются в долларах США, по России — в рублях РФ.

В 2001 году Банк продолжил развитие своей инфраструктуры операционных касс вне кассового узла, количество которых увеличилось на три. Общее количество операционных касс на конец года — четыре. Открыты были операционные кассы по следующим адресам:

- г. Москва, ул. Авиамоторная, д.19а, строение 2 (на территории автосалона «Орбита-Моторс»);
- г. Москва, ул. Котляковская, д.6, строение 12 (на территории автосалона «АвтоГАЗ-Люкс»);
- Московская обл. г. Щербинка, Симферопольское шоссе, д. 4 (на территории автосалона «Мозер-Моторс»).

В операционных кассах вне кассового узла осуществляются банковские операции:

- по приему платежей от физических лиц в пользу юридических лиц за приобретенные товары и услуги. Для приема платежей открытие лицевых счетов физическим лицам не требуется;
- прием и выдача вкладов физическим лицам в рублях и иностранной валюте;

Информационное Агентство «Рейтер»

Более 50 процентов акций «ЦентроКредита» принадлежат ряду предприятий стройиндустрии и телекоммуникационной отрасли.

30 ноября 2001 г.

- валютно-обменные операции с физическими лицами (покупка и продажа наличной иностранной валюты за наличные рубли; прием на экспертизу денежных знаков иностранных государств, подлинность которых вызывает сомнение; покупка неплатежных денежных знаков иностранных государств за наличные рубли);
- выдача заработной платы сотрудникам предприятий и компаний.

В планах Банка на 2002 год:

- достижение оборота по счетам банковских карт в 2 млн. долларов США;
- предоставление клиентам услуги по автоматическому «револьверному» овердрафту по счету банковских карт;
- предоставление клиентам Банка — держателям банковских карт Visa-CentroCreditBank услуг всемирной службы помощи AIG Assist.

Частные клиенты

Обслуживание состоятельных клиентов, сохранение и приумножение их состояния — сложная задача и большая ответственность в наше стремительно меняющееся время. Применение новых инструментов и инвестиционных идей позволило нам завоевать достаточно прочное положение на рынке элитных банковских услуг, предоставляемых крупным частным клиентам.

Подверженность финансовых рынков все более сильным колебаниям, несовершенство правовой и налоговой базы ставят перед клиентами проблему выбора профессионального и надежного партнера, способного соответствовать их личным финансовым потребностям и эффективно управлять доверенными Банку деньгами. АКБ «ЦентроКредит» гарантирует своим клиентам надежность и конфиденциальность предоставляемого обслуживания.

Мы видим свое назначение в том, чтобы понять финансовые цели клиента и разработать для него разумные решения, которые бы приносили сегодня и впредь достойный доход и обеспечивали его благополучие.

С самого начала развитие направления частного банковского обслуживания в АКБ «ЦентроКредит» задумывалось как возможность предложения частным клиентам полного спектра банковских продуктов и услуг — от традиционного расчетно-кассового обслуживания до управления активами и финансовых консультаций. Сегодня широкий профиль деятельности АКБ «ЦентроКредит» позволяет предоставлять нашим частным клиентам не только полную программу комплексного банковского и инвестиционного обслуживания, но и большой выбор дополнительных продуктов и услуг, постоянно пополняемый в соответствии с пожеланиями наших клиентов.

Устойчивый рост клиентской базы на протяжении последних лет свидетельствует о завоевании АКБ «ЦентроКредит» репутации партнера высокой надежности. Заложенный в наших программах развития потенциал, ориентация на комплексность предлагаемого обслуживания, стремление минимизировать клиентские риски, качество предоставля-

Необходимость присутствия в Лондоне в «ЦентроКредите» объясняют увеличившимися потребностями растущей клиентской базы.

21 мая 2001 г.

Информационное Агентство «АК&М»

емых услуг и высокая квалификация сотрудников АКБ «ЦентроКредит» являются залогом нашей дальнейшей успешной работы.

Сегодня направление частного банковского обслуживания готово предложить нашим клиентам набор банковских, инвестиционных и сопроводительных услуг, сравнимый с предложениями ведущих западных банков, работающих в сфере Private Banking.

Мы обращаем особое внимание на информационную поддержку наших клиентов. Все самые последние новости в области налогообложения, тенденции экономической политики нашей страны, финансовые прогнозы и рекомендации, юридические аспекты ведения бизнеса становятся доступными для наших клиентов. Таким образом, клиенты могут целиком полагаться на предлагаемую информацию при проведении налогового планирования, принятии конкретных инвестиционных решений и размещении активов.

АКБ «ЦентроКредит» занимается не только защитой и приумножением состояния клиента, но и может решить практически любые финансовые проблемы в областях налогового и финансового планирования, инвестирования и управления активами.

Наша политика — постоянное стремление к внедрению новых продуктов и услуг; при этом мы не только следуем пожеланиям наших клиентов, но и стараемся предвосхитить их.

КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА

АКБ «ЦентроКредит», позитивно оценивая тенденции, происходящие в экономической и политической жизни страны, дающие основания ожидать достаточно продолжительного периода экономического роста, расширил масштабы проводимых им кредитных операций.

Наряду с традиционным для Банка финансированием предприятий мебельной, газонефтехимической промышленности, продовольственного сектора, расширено кредитование производственных и торговых предприятий автомобильной промышленности.

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

Информационное Агентство «ПРАЙМ-ТАСС»

Банк «ЦентроКредит» является с 2001 г. ассоциированным членом системы VISA.

5 февраля 2002 г.

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

Банк предоставлял кредиты в пределах собственного капитала и привлеченных средств, обеспечивая сбалансированность размещаемых и привлекаемых ресурсов по срокам и объемам, соблюдая установленные Центральным Банком Российской Федерации экономические нормативы деятельности коммерческих банков. Доходы Банка по операциям кредитования за прошедший год составили 174,9 млн. рублей, что в 2,6 раза больше, чем за 2000 год.

Главной задачей кредитной работы было формирование качественного кредитного портфеля, диверсифицированного по субъектам кредитных отношений, отраслевой принадлежности заемщиков, срокам кредитования и видам предоставленного Банку обеспечения. Кредитный портфель Банка по состоянию на 1 января 2002 года составил 2.819,59 млн. рублей, что в 4,38 раза больше данного показателя на начало отчетного года.

В результате проводимой Банком взвешенной кредитной политики в течение 2001 года отсутствовали потери от реализации кредитных рисков.

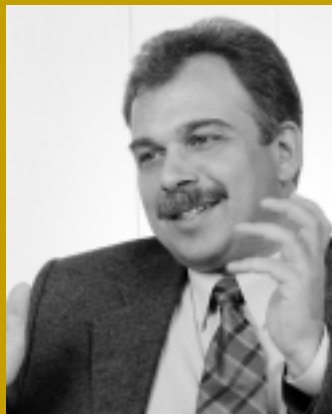
Это достигалось благодаря установлению общих и частных лимитов кредитования, тщательному анализу и отбору кредитных заявок, действующей в Банке системе санкционирования кредитов на Кредитном комитете, непрерывному мониторингу изменения финансового положения заемщиков в течение всего срока кредитования, выявлению на ранней стадии признаков проблемных кредитов и работе по их погашению, а также существующей в Банке продуманной системе контроля за рисками на каждом этапе кредитования.

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

- желание заемщика выполнить финансовые обязательства по предоставляемому кредиту, опыт руководства, успехи фирмы, положение среди компаний отрасли, уровень менеджмента, кредитную историю, благонадежность заемщика. При рассмотрении вопроса о предоставлении кредита Банк отдавал предпочтение только предприятиям и организациям, успешно работающим в течение продолжительного времени и имеющим положительную кредитную историю;

- способность заемщика выполнять финансовые обязательства по предоставляемому кредиту, исходя из финансового потенциала фирмы. При оценке финансового положения заемщика Банк предъявляет жесткие требования, основанные на отечественной и западной практике кредитования;

- достаточность собственных средств, обеспечивающих платежеспособность заемщика (возможность покрытия задолженности). Кредиты при недостатке средств на расчетных (текущих) счетах (овердрафт) предоставлялись с установлением лимита кредитования в сумме не выше, чем 1/5 минимального месячного оборота по кредиту счета клиента (поступления на счет) в течение 4-х предыдущих месяцев (при этом из оборота исключаются три максимальных поступления в каждом месяце). По кредитам на пополнение оборотных средств в форме открытых кредитных линий устанавливался лимит текущей задолженности, не превышающий среднемесячного оборота компании в Банке;



Ковалетов Эдуард Юрьевич
Начальник Управления
кредитования и проектного
финансирования

**Аудиторами АКБ
«ЦентроКредит»
на 2001 год
утверждены KPMG
и ООО «Деловой
партнер».**

2 июля 2001 г.

Информационное Агентство «ФИНАРКЕТ»

■ приемлемость и достаточность для Банка предлагаемого заемщиком обеспечения по кредиту. В целях дополнительного снижения риска невозврата в качестве вторичного источника погашения кредита Банком рассматривались: банковские векселя; товарно-материальные ценности, в том числе товары в обороте; автотранспорт, недвижимость и другие активы; акции, облигации, векселя и другие ценные бумаги юридических лиц; гарантии и поручительства организаций, имеющих устойчивое финансовое положение. Размер обеспечения, как правило, составлял не меньше суммы основного долга и причитающихся за его пользование процентов. Оценка залоговой стоимости имущества и имущественных прав осуществлялась, исходя из их рыночной стоимости с учетом возможных издержек Банка по обращению взыскания, изменения конъюнктуры рынка и необходимого срока реализации имущества. Как правило, залоговая стоимость определялась в размере 50–70% от рыночной стоимости. По состоянию на 1 января 2002 года, объем полученного Банком обеспечения составил 5.601,04 млн. рублей, что составляет 198,65% от общей величины кредитного портфеля;

■ отраслевую принадлежность заемщика, региональный, политический и экономический риски, прогнозы и перспективы развития отрасли. Учитывая изменения экономической ситуации, предпочтение отдавалось отечественным производственным и торговым предприятиям, а также предприятиям, работающим в сфере оказания услуг.

Классификация группы риска проводится Банком в соответствии с методикой Центрального Банка Российской Федерации. Кредиты предоставляются заемщикам, отнесенным к минимальной группе риска. В соответствии с требованиями Центрального Банка России Банком создан резерв на возможные потери по ссудам в размере не менее 100% от расчетной величины. Общая величина созданного на конец года резерва составила 628,78 млн. рублей. Ежемесячно Банком проводится переоценка величины кредитного риска по каждому кредиту.

Благодаря четкой и продуманной кредитной политике Банка при отборе кредитных заявок, постоянному мониторингу финансового положения заемщиков, просроченная задолженность на конец года составила 40,09 млн. рублей, что является 1,42% от общей суммы задолженности.

Главным приоритетом кредитной политики Банка на 2002 год, как и ранее, будет формирование качественного кредитного портфеля, диверсифицированного по отраслевой принадлежности заемщиков, срокам и видам кредитования.

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

ЛИЗИНГ

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

Лизинг позволяет клиенту создать универсальную и гибкую систему реализации своих долгосрочных инвестиционных проектов. Основными преимуществами лизингового финанси-

Для реализации лизинговой схемы SHS потребовался финансовый партнер. Роль связующего звена между покупателем и поставщиком взял на себя банк «ЦентроКредит».

18 февраля 2002 г.

ния перед традиционным кредитованием либо покупкой оборудования за счет собственных средств являются следующие:

1. Клиент, использующий лизинг, расширяет производство и налаживает обслуживание оборудования без крупных единовременных затрат и необходимости привлечения заемных средств — в результате в балансе предприятия поддерживается оптимальное соотношение собственного и заемного капиталов;

2. Не увеличиваются внеоборотные активы и высвобождаются средства для увеличения оборотного капитала предприятия;

3. Клиент оптимизирует свою налогооблагаемую базу за счет:

3.1. Полного отнесения всей суммы лизинговых платежей на себестоимость продукции (работ, услуг);

3.2. Применения ускоренной амортизации с коэффициентом ускорения — до 3-х.

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

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

ФАКТОРИНГ

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

Факторинг позволяет клиенту, с одной стороны:

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

С другой стороны:

- получить более гибкое и оптимальное, нежели традиционный банковский кредит, финансирование растущих продаж в случае недостатка собственных оборотных средств;
- превратить продажу с отсрочкой платежа в продажу с немедленной оплатой: клиенту больше не придется ждать оплаты товара покупателем — он получает большую часть суммы платежа, как только осуществляет поставку;
- отказаться от банковского кредита — и ему уже не потребуются никакого обеспечения, а следовательно, он перестанет нести все расходы, связанные с оформлением кредита,

На третьем месте банк «ЦентроКредит» (Москва), на него приходится 3% всех сделок по факторингу.

23 августа 2001 г.

Газета «Коммерсантъ»



Алексеев Александр Викторович
Директор Департамента активных операций

и он уже не будет переплачивать за пользование средствами банка, т. к. при кредитовании он вынужден закладывать в срок кредита время на закупку сырья и производство товара.

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

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

ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ

Войдя в число первых двадцати ведущих участников фондового рынка (версия ФКЦБ), АКБ «ЦентроКредит» предоставляет инвесторам комплексное обслуживание на всех сегментах фондового рынка, что возможно только в условиях универсального банка.

АКБ «ЦентроКредит» обладает современной технологией брокерского обслуживания, которая способна обеспечивать достойный сервис крупным корпоративным клиентам и комфортные условия индивидуальным инвесторам. Банк осуществляет брокерское обслуживание на всех значимых сегментах российского рынка ценных бумаг — как на основных биржевых площадках (ММВБ, РТС, МФБ), так и на внебиржевом рынке. АКБ «ЦентроКредит» подписал с Банком России договор «О выполнении функций дилера на рынке ГКО-ОФЗ». Клиентам предлагаются инвестиции в акции российских эмитентов, государственные ценные бумаги (ГКО-ОФЗ), корпоративные и муниципальные облигации. К середине 2001 года объем сделок на ММВБ и МФБ увеличился более чем на 100% по сравнению с началом года.

Для крупных инвесторов Банк предлагает ряд VIP-услуг, обеспечивающих качественное исполнение крупных или специфических заказов.

В TOP-30 банков по биржевым оборотам с акциями по итогам 2001 г. АКБ «ЦентроКредит» на четвертом месте.

№1, январь 2002 г.

Журнал «Вестник НАУФОР»

Удовлетворяя спрос на брокерские услуги со стороны массового инвестора, Банк в рамках принятой концепции «инвестиционного ритэйла» продолжал в 2001 году развешивать розничное обслуживание на фондовом рынке. Чтобы упростить процедуру доступа клиентов к операциям на открытом рынке, разработан комплексный продукт по торговле ценными бумагами с использованием Интернета и обслуживанием инвесторов в специализированном дилинговом зале, оборудованном проектором и индивидуальными рабочими местами, позволяющими осуществлять биржевую торговлю и технический анализ. Это позволило увеличить уже во II квартале 2001 года количество заключенных брокерских договоров на 46% по сравнению с I кварталом.

Активно работая на фондовом рынке, внедряя новые банковские продукты, Банк применяет схемы кредитования и финансирования банков и корпоративных клиентов с обеспечением обязательств заемщиков фондовыми активами.

В зависимости от конкретных условий применяются разнообразные технологии финансирования, в том числе стандартный залог и сделки РЕПО, а также целевое финансирование позиции клиента для приобретения ценных бумаг.



Березовой Сергей Анатольевич
Директор Департамента
корпоративных финансов

ИНВЕСТИЦИИ И ПРОЕКТНОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ

В 2001 году в Банке создан Департамент корпоративных финансов, предоставляющий клиентам полный спектр инвестиционных услуг.

1. Консультационные услуги по сделкам слияния-поглощения и сделкам с крупными пакетами акций:

- аналитическая поддержка на стадии инициирования и совершения сделки (отраслевой и финансовый анализ объекта сделки, сравнительный анализ компаний-мишеней для поглощения);
- экспертная оценка стоимости бизнеса;
- структурирование сделки, юридическая поддержка;
- предоставление необходимой инвестиционно-банковской инфраструктуры для совершения сделки и проведения расчетов.

2. Организация финансирования корпоративных сделок:

- кредитование корпоративных сделок на краткосрочной основе;
- подготовка инвестиционного меморандума и общая «упаковка» проекта.

3. Услуги по привлечению прямых инвестиций и инвестиций с рынка капиталов.

Привлечение прямых инвестиций:

- организация синдицированных кредитов для финансирования корпоративных сделок, например сделок LBO/MBO.
- презентация проекта перед потенциальными инвесторами, в том числе в финансовом «сердце» Европы — в Лондоне, где мы открыли Представительство;
- структурирование и закрытие сделки с инвестором, проведение расчетов по сделке.

Проведение частного/публичного размещения ценных бумаг на российском рынке:

- подготовка и осуществление эмиссий акций и корпоративных облигаций;
- предварительный маркетинг спроса и предложения ценных бумаг на российском рынке в целом или заранее определенному кругу инвесторов;
- услуги андеррайтера и маркет-мейкера при осуществлении рыночных операций с ценными бумагами клиента.

**«ЦентроКредит»
на 30-ом месте
среди банков-
лидеров по
обслуживанию
крупнейших
корпоративных
клиентов.**

17 сентября 2001 г.

Журнал «Эксперт»

Сильной стороной АКБ «ЦентроКредит», отличающей нас от других инвестиционных компаний и банков, является наша готовность не только консультировать, но и финансировать клиента на этапе подготовки к привлечению инвестиций. Принятие на себя финансового риска ясно показывает и соискателю инвестиций, и потенциальному инвестору, что Банк верит в успех тех проектов, над которыми решил работать.

4. Консультационные услуги (совместно с Управлением корпоративного обслуживания):

- инвестиционный консалтинг — все вопросы по составлению бизнес-планов, планированию инвестиций и привлечению кредитных ресурсов;
- финансовый консалтинг — оптимизация расчетов, управление дебиторской и кредиторской задолженностью, структурированные финансовые продукты, финансовая реструктуризация;
- управленческий консалтинг — бюджетирование, управленческая отчетность, реструктуризация бизнеса, оптимизация управленческой структуры, стратегическое планирование;
- консультирование по всему спектру корпоративных действий — управление структурой капитала, взаимоотношения с акционерами, защита от недружественного поглощения и т.п.

5. Отбор и структурирование проектов для вложения средств собственного венчурного инвестиционного фонда. Средства для этого фонда предоставили акционеры Банка и частные инвесторы. При отборе проектов для своего фонда мы ориентируемся на следующие критерии:

- в проект заложена привлекательная бизнес-идея и есть качественный бизнес-план;
- бизнес-модель проекта подтверждена успешной деятельностью компании на начальном этапе;
- проект ориентирован на растущий массовый рынок, обеспечивающий пространство для быстрого роста выручки и стоимости компании;
- грамотная команда менеджеров проекта, способная масштабировать успех.

КОРРЕСПОНДЕНТСКИЕ ОТНОШЕНИЯ С БАНКАМИ И МЕЖДУНАРОДНЫЕ РАСЧЕТЫ

Одним из основных направлений деятельности АКБ «ЦентроКредит» в отчетном году являлось дальнейшее расширение и укрепление сотрудничества с банками-корреспондентами. Исходя из необходимости максимального удовлетворения запросов своих клиентов в сфере осуществления расчетов, Банк продолжал активную работу по развитию своей корреспондентской сети.

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

В минувшем году основными банками-корреспондентами АКБ «ЦентроКредит» за рубежом были: «ABN AMRO Bank N.Y., USA», «Union Bank of California International, New York», «Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG (RZB), Vienna», «Banque Commerciale pour l'Europe du Nord S.A. (EUROBANK)», «Commerzbank AG, Frankfurt am Main». Банк на основе детального анализа международных операций своих клиентов провел подготовительную работу и открыл в отчетном году 7 новых корреспондентских счетов «НОСТРО» за рубежом. Создан

Первую сделку репо объемом 5 млн руб. заключили Транскредитбанк и банк «ЦентроКредит».

2 октября 2001 г.

Газета «Ведомости»

ная к концу года корреспондентская сеть из 13 иностранных банков помогает предоставлять клиентам большой спектр услуг в области международных расчетов, выбирать оптимальные маршруты прохождения платежей, ускорять операции. Благодаря четкому взаимодействию с банками-корреспондентами у клиентов Банка нет проблем с расчетами, в какой бы валюте они ни проводились.

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

За истекший год открыто 14 корреспондентских счетов «ЛОРО» (из них два региональных банка и три нерезидента). К настоящему времени открыто 69 корреспондентских счетов «ЛОРО» и 60 корреспондентских счетов «НОСТРО». Среди основных услуг, предоставляемых банкам: открытие и ведение корреспондентских счетов во всех видах валют; начисление процентов на остаток на корреспондентском счете; проведение ускоренных платежей; бронирование средств на корреспондентском счете; операции на внутреннем валютном рынке; документарные операции; кассовые операции; сопровождение материальных ценностей инкассаторской службой; операции на фондовом рынке.

АКБ «ЦентроКредит» постоянно совершенствует свою технологическую базу, которая подчинена главной стратегической линии — расширению спектра предлагаемых услуг, повышению качества обслуживания клиентов и внедрению новых банковских продуктов. Благодаря электронным средствам связи АКБ «ЦентроКредит» оперативно работает со своими корреспондентами. Наши услуги помогли региональным банкам повысить эффективность управления распределенной ликвидностью, находящейся на их корреспондентских счетах.

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

В течение года Банк активно проводил работу по расширению числа контрагентов на межбанковском рынке. За 2001 год подписано 44 генеральных соглашения об общих условиях сотрудничества в области проведения операций на российском валютном и денежном рынках.

В течение 2001 года также велась постоянная проработка вопросов, связанных с обновлением договорной базы проведения операций и оптимизацией внутренних процедур.

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

ОПЕРАЦИИ С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ

Россия занимает одно из ведущих мест в мире по запасам драгоценных металлов, — так, по запасам золота Россия находится на втором месте в мире. Хорошо известна российская ювелирная промышленность; при этом

Рабочая группа Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР) по долговому рынку 15 октября утвердила список 64 надежных векселедателей. АКБ «ЦентроКредит» на 37-ом месте.

16 октября 2001 г.

Информационное Агентство «ПРАЙМ-ТАСС»

стоит отметить, что более половины российского ювелирного рынка составляет импорт, что говорит о большом потенциале ювелирной отрасли. Также драгоценные металлы можно рассматривать как метод инвестирования денежных средств для населения. Все это приводит к устойчивому интересу российских банков к рынку драгоценных металлов.

АКБ «ЦентроКредит» ведет активную политику на рынке драгоценных металлов. Получив в конце 2000 года лицензию №121 Банка России на право осуществления операций с драгоценными металлами, АКБ «ЦентроКредит» за прошедший 2001 год стал известным оператором межбанковского рынка драгоценных металлов. Банк ведет работу с добытчиками драгоценных металлов и ювелирными предприятиями. Среднемесячный оборот Банка по операциям на межбанковском рынке составляет 405 кг золота и более полутора тонн серебра. Также Банком проводятся операции с платиной и палладием.

Банк предоставляет физическим лицам возможность покупки мерных слитков массой от 5 г и выше, а также организовывает продажу монет из драгоценных металлов, являясь в этом случае агентом Банка РФ.

АКБ «ЦентроКредит» открывает металлические счета в золоте и серебре, как обезличенные металлические, так и счета ответственного хранения. Также АКБ «ЦентроКредит» предлагает своим клиентам услуги по вложению денежных средств в золотодобычу. В данном случае Банк выступает в качестве оператора по размещению денежных средств непосредственно в золотодобывающие предприятия.

Как видно из вышесказанного, Банком освоен большой спектр услуг на рынке драгоценных металлов, и количество их будет расширяться.

МЕЖДУНАРОДНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

В истекшем году увеличилось число контрагентов АКБ «ЦентроКредит», как банков-корреспондентов, так и коммерческих клиентов.

Кроме того, 2001 год был отмечен также существенным ростом объема коммерческих банковских операций. Банк продолжает осуществлять операции с привлечением широко известных международных коммерческих банков, таких, как «ABN AMRO Bank», «Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG», «Commerzbank AG», «Banque Commerciale pour l'Europe du Nord» и других банков.

В настоящее время АКБ «ЦентроКредит» предлагает своим клиентам комплексное обслуживание их внешнеэкономической деятельности, в том числе проведение международных расчетов любой степени

сложности во всех формах, принятых в международной практике. Платежные документы исполняются в течение суток. Банк гарантирует тайну по операциям, счетам и вкладам клиентов и корреспондентов. Любому клиенту Банка предлагаются квалифицированные консультации, в том числе по платежным условиям внешнеторговых контрактов с учетом действующей системы валютного контроля, а также разработки индивидуальных схем расчетов.

Основной формой расчетов, как по экспорту, так и по импорту, продолжали оставаться переводные операции, о чем свидетельствует дальнейший рост объема проведенных операций, оборот которых значительно вырос по сравнению с 2000 годом.

Наряду с платежными поручениями в 2001 году продолжало расти и количество операций с использованием докумен-

**Валерий Телегин
возглавил представительство банка
«ЦентроКредит»
в Лондоне.**

18 июня 2001 г.

Газета «Ведомости»

тарных расчетов, что свидетельствует о росте доверия клиентов как к самим документарным расчетам, так и к нашему Банку, который способен обеспечить их исполнение на уровне международных требований.

Новой формой работы с клиентами явились также и гарантийные операции, способствующие значительному расширению российского экспорта. Банковские гарантии были предоставлены некоторым компаниям, которые в течение длительного времени успешно сотрудничали с АКБ «ЦентроКредит».

Банк постоянно совершенствует свою технологическую базу, которая подчинена главной стратегической линии: расширению спектра предлагаемых услуг, повышению качества обслуживания клиентов и внедрению новых банковских продуктов.

Ввод в эксплуатацию современной системы банковской телекоммуникации S.W.I.F.T., с использованием форматированных стандартных сообщений, позволяет полностью автоматизировать процесс обработки информации, обеспечить надежное и современное расчетное обслуживание, а также увеличить степени надежности и скорости производимых денежных расчетов в условиях постоянно возрастающих требований со стороны международной системы коммерческих банков и Центрального Банка России.

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

АВТОМАТИЗАЦИЯ И ПРОГРАММНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

В 2001 году в АКБ «ЦентроКредит» продолжалась работа по техническому и программному перевооружению, направленная в первую очередь на повышение надежности и безопасности функционирования основных технических и программных систем. Был приобретен и введен в эксплуатацию второй сервер SUN 280R — для обеспечения горячего резервирования автоматизированной банковской системы «Диасофт 5НТ». Все серверное оборудование защищено масштабируемой системой бесперебойного питания с избыточным уровнем защиты Symmetra Power Array. Выполнена модернизация ЛВС и серверной части структурированной кабельной системы.

Продолжаются работы по совершенствованию программного обеспечения автоматизации учета операций с ценными бумагами, что позволило Банку увеличить количество клиентов и качество их обслуживания в соответствии с требованиями рынка. Введен в действие второй шлюз доступа к торговой площадке ММВБ.

Ведется активная работа по модернизации WEB-представительства Банка, готовится к началу эксплуатации вторая волоконно-оптическая линия связи с доступом в сеть Интернет на скорости 10 Мбит. Продолжается модернизация программного обеспечения сетевой защиты и систем электронного обслуживания клиентов.



Телегин Валерий Михайлович
Заместитель Председателя
Правления — Глава
Представительства Банка в
Великобритании, Член Совета
Директоров

«МСФО не оставляют места для «рисования» финансовой отчетности, они нам нужны для того, чтобы мы стали частью цивилизованного мира», — считает Сергей Еремин, Зампред правления банка «ЦентроКредит».

11 октября 2001 г.

Газета «Коммерсантъ»

раздел
4



**Финансовая
отчетность**

Консолидированная
финансовая отчетность
за 2001 год (МСФО)

Финансовая отчетность
за 2001 год (РСФО)

Контактная информация

КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2001 ГОД (МСФО)



Коцюбинская Елена Петровна
Начальник Управления
бухгалтерского учета и отчетности,
Главный бухгалтер

ОТЧЕТ АУДИТОРОВ

Совету и акционерам АКБ «ЦентроКредит»

Мы провели аудиторскую проверку прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АКБ «ЦентроКредит» и его дочерних компаний (далее «Группа») в составе баланса по состоянию на 31 декабря 2001 года, отчета о прибылях и убытках, отчета о движении денежных средств и капитала за 2001 год. Подготовка данной консолидированной финансовой отчетности, представленной на страницах данного отчета, входит в обязанности руководства Группы. Наша обязанность заключалась в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного аудита.

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

По нашему мнению, представленная консолидированная финансовая отчетность Группы, подготовленная в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности, утвержденных Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности, во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2001 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности, движение денежных средств и капитала за 2001 год.

КПМГ Лимитед

Москва, Российская Федерация

29 марта 2002 года

Консолидированный отчет о прибылях и убытках за 2001 год

	2001 тыс. рублей	2000 тыс. рублей
Проценты полученные	335 818	129 767
Проценты уплаченные	(214 147)	(114 734)
Чистый доход по процентам до создания резерва на возможные потери по кредитам	121 671	15 033
Резерв под снижение стоимости кредитов	(79 951)	(103 730)
Чистый доход (расход) по процентам после создания резерва на возможные потери по кредитам	41 720	(88 697)
Комиссии полученные	137 140	99 376
Комиссии уплаченные	(433)	(19 112)
Чистые доходы от операций с торговыми бумагами	28 371	-
Чистые доходы от инвестиций	1 295 335	668 024
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(10 013)	20 371
Прочие доходы	31 361	8 015
Чистый непроцентный доход	1 481 761	776 674
Административные расходы	(173 866)	(141 965)
Прибыль до убытка по денежной статье, налога на прибыль и учета доли прочих участников, составляющих меньшинство	1 349 615	546 012
Убытки, возникшие в результате применения индекса инфляции	(195 216)	(80 308)
Прибыль до налога на прибыль и учета доли прочих участников, составляющих меньшинство	1 154 399	465 704
Налог на прибыль	(114 119)	(114 238)
Прибыль до учета доли прочих участников, составляющих меньшинство	1 040 280	351 466
Доля прочих участников, составляющих меньшинство, в чистой прибыли контролируемых компаний	-	(82 410)
Чистая прибыль	1 040 280	269 056

Финансовая отчетность была одобрена Правлением Банка 29 марта 2002 года.

Председатель Правления
Тарасов А.И.

Главный бухгалтер
Коцюбинская Е.П.

Консолидированный баланс по состоянию на 31 декабря 2001 года

	2001 тыс. рублей	2000 тыс. рублей
АКТИВЫ		
Банковские активы		
Касса	39 464	23 428
Счета в Центральном Банке Российской Федерации	292 318	193 726
Счета в банках и других финансовых институтах	418 245	379 306
Кредиты, выданные клиентам	2 123 638	539 136
Счета к получению по сделкам «обратное РЕПО»	1 625 568	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2 908 488	1 247 832
Торговые ценные бумаги	5 744	-
Прочие активы	86 572	20 018
Основные средства	23 759	16 589
Всего активы	7 523 796	2 420 035
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА		
Депозиты и счета банков и других финансовых институтов	1 147 618	797 325
Счета к оплате по сделкам «РЕПО»	2 381 415	-
Текущие счета и депозиты клиентов	999 820	584 220
Векселя	609 754	171 330
Заемные средства	563 000	-
Отложенные налоговые обязательства	173 534	120 984
Прочие обязательства	53 757	41 672
Всего обязательства	5 928 898	1 715 531
Доля прочих участников, составляющих меньшинство	-	82 410
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА		
Уставный капитал	820 000	219 700
Неоплаченная часть уставного капитала	(358 942)	-
Собственные акции, выкупленные акционерами	(308 862)	-
Инфляционная поправка по уставному капиталу	234 695	234 667
Нераспределенная прибыль	1 208 007	167 727
Всего собственные средства	1 594 898	622 094
Забалансовые обязательства		
Всего обязательства и собственные средства	7 523 796	2 420 035

Консолидированный отчет о движении денежных средств за 2001 год

	2001 тыс. рублей	2000 тыс. рублей
Движение денежных средств по операционной деятельности:		
Проценты и комиссии полученные	465 583	223 199
Проценты и комиссии уплаченные	(209 769)	(130 305)
Чистые поступления от операций с иностранной валютой	(10 013)	20 371
Чистые поступления от инвестиций	1 337 839	673 215
Чистые поступления от операций с торговыми ценными бумагами	28 371	-
Прочие поступления	31 361	5 017
Денежные выплаты сотрудникам и поставщикам	<u>(165 850)</u>	<u>(108 899)</u>
<i>Чистое движение денежных средств по операционной деятельности до изменений банковских активов и обязательств</i>	1 477 522	682 598
<i>(Увеличение)/уменьшение банковских активов</i>		
Фонд обязательных резервов, депонируемых в Центральном Банке Российской Федерации	4 688	(73 408)
Счета в банках и других финансовых институтах	(29 806)	(113 831)
Счета к получению по сделкам «обратное РЕПО»	(1 625 568)	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	(1 785 568)	(850 971)
Кредиты, выданные клиентам	(1 673 586)	(509 501)
Торговые ценные бумаги	(5 744)	-
Прочие операционные активы	(59 180)	(7 207)
<i>Увеличение / (уменьшение) банковских обязательств</i>		
Депозиты и счета банков и других финансовых институтов	350 293	629 455
Счета к оплате по сделкам «РЕПО»	2 381 415	-
Текущие счета и депозиты клиентов	415 600	65 841
Векселя	438 424	63 308
Заемные средства	563 000	-
Прочие операционные обязательства	<u>(31 828)</u>	<u>(557)</u>
<i>Чистое движение денежных средств по операционной деятельности до налогообложения</i>	419 662	(114 273)
Налог на прибыль уплаченный	<u>(22 468)</u>	<u>(6 786)</u>
Чистое движение денежных средств по операционной деятельности	<u>397 194</u>	<u>(121 059)</u>
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств	(15 186)	(13 070)
Чистое использование денежных средств по инвестиционной деятельности	<u>(15 186)</u>	<u>(13 070)</u>
Движение денежных средств по привлечению финансовых ресурсов		
Собственные акции, выкупленные акционерами	(308 862)	-
Взносы в уставный капитал	241 386	201 832
Чистое движение финансовых ресурсов	<u>(67 476)</u>	<u>201 832</u>
Убытки, возникшие в результате применения индекса инфляции	(195 216)	(80 308)
Чистое увеличение / (уменьшение) в денежных и приравненных к ним средствам	119 316	(12 605)
Денежные и приравненные к ним средства на начало года	101 262	113 867
Денежные и приравненные к ним средства на конец года	220 578	101 262

Консолидированный отчет о движении капитала за 2001 год

	Уставный капитал тыс. рублей	Неоплаченная часть уставного капитала тыс. рублей	Инфляционная поправка по уставному капиталу тыс. рублей	Собственные акции, выкупленные участниками Группы тыс. рублей	Нераспределенная прибыль тыс. рублей	Всего тыс. рублей
Остаток на 1 января 2000 года	50 000	-	202 535	-	(101 329)	151 206
Взносы в уставный капитал	169 700	-	32 132	-	-	201 832
Чистая прибыль за год	-	-	-	-	269 056	269 056
Остаток на 31 декабря 2000 года	219 700	-	234 667	-	167 727	622 094
Остаток на 1 января 2001 года	219 700	-	234 667	-	167 727	622 094
Выпущенные акции	600 300	(358 942)	28	-	-	241 386
Собственные акции, выкупленные участниками Группы	-	-	-	(308 862)	-	(308 862)
Чистая прибыль за год	-	-	-	-	1 040 280	1 040 280
Остаток на 31 декабря 2001 года	820 000	(358 942)	234 695	(308 862)	1 208 007	1 594 898

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА 2001 год (РСФО)

Приложение 1 к Указанию Банка России «О публикуемой отчетности кредитных организаций» от 15.11.01 №1051-У

Баланс

на 01.01.2002 года кредитной организации Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» АКБ «ЦентроКредит»

Регистрационный номер 121 БИК 044583514

Адрес 109017, г. Москва, улица Пятницкая, дом 31/2, строение 1

№ п/п	Наименование статей	Сумма тыс. руб.
1	2	3
АКТИВЫ		
1.	Денежные средства и счета в Центральном Банке РФ	330913
2.	Государственные долговые обязательства	237310
3.	Средства в кредитных организациях	18925
4.	Чистые вложения в ценные бумаги для перепродажи (ст.4.1.–4.2.)	342659
4.1.	Ценные бумаги для перепродажи (балансовая стоимость)	350382
4.2.	Резерв под обесценение ценных бумаг	7723
5.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	3380847
6.	Проценты начисленные (включая просроченные)	6070
7.	Средства, переданные в лизинг	1617
8.	Резервы на возможные потери	642344
9.	Чистая ссудная задолженность (ст.5–ст.8)	2738503
10.	Основные средства и нематериальные активы, хозяйственные материалы и малоценные и быстроизнашивающиеся предметы	28338
11.	Чистые долгосрочные вложения в ценные бумаги и доли (ст.11.1–ст.11.2)	3683
11.1.	Долгосрочные вложения в ценные бумаги и доли (балансовая стоимость)	3758
11.2.	Резерв под обесценение ценных бумаг и долей	75
12.	Расходы будущих периодов по другим операциям	24984
13.	Прочие активы	886642
14.	ВСЕГО АКТИВОВ (ст.1+2+3+4+6+7+9+10+11+12+13)	4619644
ПАССИВЫ		
15.	Кредиты, полученные банками от Центрального Банка РФ	0
16.	Средства кредитных организаций	1149165
17.	Средства клиентов	1158405
17.1.	в том числе вклады физических лиц	80756
18.	Доходы будущих периодов по другим операциям	0
19.	Выпущенные долговые обязательства	617953
20.	Прочие обязательства	685535
21.	Резервы на возможные потери по расчетам с дебиторами, риски и обязательства	8393
22.	Всего обязательств: (ст.15+16+17+18+19+20+21)	3619451
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА		
23.	Уставный капитал — (Средства акционеров (участников)) (ст.23.1+23.2+23.3), в т.ч.:	819987
23.1.	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	819986
23.2.	Зарегистрированные привилегированные акции	1
23.3.	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных банков	0
24.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0
25.	Эмиссионный доход	0
26.	Фонды и прибыль, оставленная в распоряжении кредитной организации, разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (капиталом)	123761
27.	Переоценка основных средств	995
28.	Прибыль (убыток) за отчетный период	70369
29.	Дивиденды, начисленные из прибыли отчетного года	0
30.	Распределенная прибыль (исключая дивиденды)	14919
31.	Нераспределенная прибыль (ст.28 – ст.29 – ст.30)*	55450
32.	Расходы и риски, влияющие на собственные средства	0
33.	Всего собственных средств (ст.23 – 23.3 – 24 + 25 + 26 + 27 + 31 – 32 — для прибыльных кредитных организаций), (ст.23 – 23.3 – 24 + 25 + 26 + 27 + 28 – 32 — для убыточных кредитных организаций)	1000193
34.	Всего пассивов: (ст.22+23.3+33)	4619644
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
35.	Безотзывные обязательства кредитной организации	3651485
36.	Гарантии, выданные кредитной организацией	1024655

*) ст.29,30,31 заполняются только прибыльными кредитными организациями

Счета доверительного управления

НА 01.01.2002 ГОДА

№ п/п	Наименование балансового счета	Сумма тыс. руб.
1	2	3
АКТИВНЫЕ СЧЕТА		
1.	Касса	0
2.	Ценные бумаги в управлении	12840
3.	Драгоценные металлы	0
4.	Кредиты предоставленные *)	0
5.	Средства, использованные на другие цели	0
6.	Расчеты по доверительному управлению	0
7.	Уплаченный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	0
8.	Текущие счета	0
9.	Расходы по доверительному управлению	0
10.	Убыток по доверительному управлению	0
ПАССИВНЫЕ СЧЕТА		
11.	Капитал в управлении	12840
12.	Расчеты по доверительному управлению	0
13.	Полученный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	0
14.	Доходы по доверительному управлению	0
15.	Прибыль по доверительному управлению	0

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

Приложение 2 к Указанию Банка России
«О публикуемой отчетности кредитных организаций» от 15.11.01 №1051-У

Отчет о прибылях и убытках

за 2001 год кредитной организации

Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» / АКБ «ЦентроКредит»

Регистрационный номер 121 БИК 044583514

Адрес 109017, г.Москва, улица Пятницкая, дом 31/2, строение 1

№ п/п	Наименование балансового счета	Сумма тыс. руб.
1	2	3
Проценты полученные и аналогичные доходы от:		
1.	Размещения средств в банках в виде кредитов, депозитов, займов и на счетах в других банках	109846
2.	Ссуд, предоставленных другим клиентам	378653
3.	Средств, переданных в лизинг	335
4.	Ценных бумаг с фиксированным доходом	114437
5.	Других источников	840
6.	Итого проценты полученные и аналогичные доходы: (ст.1+2+3+4+5)	604111
Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:		
7.	Привлеченным средствам банков, включая займы и депозиты	89933
8.	Привлеченным средствам других клиентов, включая займы и депозиты	8700
9.	Выпущенным долговым ценным бумагам	88639
10.	Арендной плате	10378
11.	Итого проценты уплаченные и аналогичные расходы: (ст.7 + 8 + 9 + 10)	197650
12.	Чистые процентные и аналогичные доходы (ст.6 – ст.11)	406461
13.	Комиссионные доходы	91060
14.	Комиссионные расходы	6740
15.	Чистый комиссионный доход (ст.13-ст.14)	84320
Прочие операционные доходы:		
16.	Доходы от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	176205
17.	Доходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, положительные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества	314104
18.	Доходы, полученные в форме дивидендов	13787
19.	Другие текущие доходы	8350
20.	Итого прочие операционные доходы: (ст.16 + 17 + 18 + 19)	512446
21.	Текущие доходы: (ст.12 + 15 + 20)	1003227
Прочие операционные расходы:		
22.	Расходы по оплате труда	59768
23.	Эксплуатационные расходы	37535
24.	Расходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	161361
25.	Расходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, операций РЕПО, отрицательные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг	121629
26.	Другие текущие расходы	26266
27.	Всего прочих операционных расходов: (ст.22 + 23 + 24 + 25 + 26)	406559
28.	Чистые текущие доходы до формирования резервов и без учета непредвиденных доходов (ст.21 – ст.27)	596668
29.	Изменение величины резервов на возможные потери по ссудам	514981
30.	Изменение величины резервов под обесценение ценных бумаг	-20884
31.	Изменение величины прочих резервов	8519
32.	Текущие доходы без учета непредвиденных доходов (ст.28 – 29 – 30 – 31)	94052
33.	Непредвиденные доходы за вычетом непредвиденных расходов	-21916
34.	Доход с учетом непредвиденных доходов/расходов: (ст.32 + ст.33)	72136
35.	Налог на прибыль*)	1767
36.	Отсроченный налог на прибыль	X
36а.	Непредвиденные расходы после налогообложения	0
37.	Прибыль (убыток) за отчетный период: (ст.34 – 36 – 36а)	72136

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

Сведения

о выполнении основных требований, установленных нормативными актами Банка России, на 01.01.2002 года

№ п/п	Наименование обязательных нормативов или резервов	Сумма или процент
1	2	3
1.	Фактическое значение показателя достаточности собственных средств (капитала) (норматив Н1, в %)	19.4
2.	Фактическое значение соотношения величины привлеченных денежных вкладов (депозитов) населения к собственным средствам (капиталу) (норматив Н11, в %)	7.7
3.	Величина расчетного резерва на возможные потери по ссудам, рассчитанного в соответствии с требованиями, установленными нормативными актами Банка России (100% от расчетного резерва) (тыс. руб).	642344
4.	Величина фактически сформированных резервов на возможные потери по ссудам (тыс.руб.)	642344
5.	Расчетная величина резерва под обесценение ценных бумаг, рассчитанного в соответствии с требованиями, установленными нормативными актами Банка России (тыс.руб.)	7798
6.	Величина фактически сформированных резервов под обесценение ценных бумаг (тыс.руб.)	7798

Председатель Правления
Главный бухгалтер

Тарасов Андрей Игоревич
Коцюбинская Елена Петровна

Печать

«Проверенная годовая бухгалтерская отчетность во всех существенных аспектах подготовлена в соответствии с законодательством и нормативными актами, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета, подготовки бухгалтерской отчетности и принятыми принципами ведения бухгалтерского учета в Российской Федерации.

Достоверность баланса и Отчета о прибылях и убытках, данных о движении денежных средств и сведений о выполнении основных требований, установленных нормативными актами Банка России, подтверждена».

Информация о приведенных выше данных содержится в аудиторском заключении о достоверности отчетности кредитной организации по состоянию на 1 января 2002 года.

название фирмы (аудитор)

Общество с ограниченной ответственностью Аудиторское объединение
«ДЕЛОВОЙ ПАРТНЕР»

– лицензия

№0205

– дата выдачи лицензии

15.02.2001

– дата окончания действия лицензии

14.02.2004

– фамилия, имя, отчество руководителя

Ломов Юрий Анатольевич

Печать

Контрольные суммы:

— Баланс	36086
— Счета доверительного управления	1530
— Отчет о прибылях и убытках	31044
— Сведения о выполнении основных требований, установленных нормативными актами Банка России	3772
— Признаки состава отчетности	63954

Приложение 3

к Указанию Банка России «О публикуемой отчетности кредитных организаций и банковских групп» от 15.11.2001 № 1051-У

Данные о движении денежных средств за 2001 г.

Наименование кредитной организации АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЦентроКредит» (ЗАО) (фирменное (полное официальное) АКБ «ЦентроКредит» и сокращенное наименования)

Регистрационный номер 121 БИК 044583514 Код 45

Почтовый адрес 109017, г. Москва, ул. Пятницкая, дом 31/2, строение 1

тыс. руб.

№ п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
I.	Денежные потоки от операционной деятельности		
1.	Процентные доходы	575828	0
2.	Процентные расходы	187690	0
3.	Комиссионные доходы	91060	0
4.	Комиссионные расходы	6740	0
5.	Доходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями	62370	0
6.	Доходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества	105710	0
7.	Расходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями	17797	0
8.	Расходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества	120186	0
9.	Доходы, полученные в форме дивидендов	13787	0
10.	Прочие операционные доходы	8350	0
11.	Прочие операционные расходы	120075	0
12.	Непредвиденные расходы после налогообложения	0	0
13.	Всего доходы / расходы: (ст. 13.1 + ст. 13.2), в т.ч.	294413	0
13.1.	Доходы / расходы (ст. 1 – ст. 2 + ст. 3 – ст. 4 + ст. 5 + ст. 6 – ст. 7 – ст. 8 + ст. 9 + ст. 10 – ст. 11 – ст. 12)	404617	0
13.2.	Изменение доходов / расходов	-110204	0
14.	Платежи в бюджет, отчисляемые из прибыли, платежи на благотворительные и другие цели	-215	0
15.	Денежные потоки от операционной деятельности до учета изменений в текущих активах / обязательствах (ст. 13 + 14) Изменения текущих активов	294198	0
16.	Государственные долговые обязательства	137200	0
17.	Средства в кредитных организациях	-9873	0
18.	Ценные бумаги для перепродажи (балансовая стоимость)	-124464	0
19.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	-2575589	0
20.	Средства, переданные в лизинг	-1617	0
21.	Прочие активы Изменения текущих обязательств	-880543	0
22.	Кредиты, полученные банками от Центрального Банка Российской Федерации	0	0
23.	Средства кредитных организаций	490261	0
24.	Средства клиентов	584632	0

25.	Прочие обязательства	654340	0
26.	Чистый приток / отток денежных средств от текущих операций (ст. 16 + ст. 17 + ст. 18 + ст. 19 + ст. 20 + ст. 21 + ст. 22 + ст. 23 + ст. 24 + ст. 25)	-1725653	0
27.	Чистый приток / отток от операционной деятельности (ст. 15 + ст. 26)	-1431455	0
II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
28.	Основные средства и нематериальные активы, хозяйственные материалы и малоценные и быстроизнашивающиеся предметы	-10757	0
29.	Долгосрочные вложения в ценные бумаги и доли (балансовая стоимость)	-20	0
30.	Чистый приток / отток денежных средств от инвестиционной деятельности (ст. 28 + ст. 29)	-10777	0
III. Денежные потоки от финансовой деятельности			
31.	Уставный капитал — (средства акционеров (участников))	600287	0
32.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
33.	Эмиссионный доход	0	0
34.	Фонды и прибыль, оставленная в распоряжении кредитной организации	83562	0
35.	Дивиденды, начисленные из прибыли текущего года	0	0
36.	Выпущенные долговые обязательства	451897	0
37.	Чистый приток / отток денежных средств от финансовой деятельности (ст. 31 + ст. 32 + ст. 33 + ст. 34 + ст. 35 + ст. 36)	1135746	0
38.	Положительная / отрицательная разница переоценки иностранной валюты и других валютных ценностей, драгоценных металлов и ценных бумаг; переоценка основных средств; начисленные и прочие средства, не отраженные на финансовом результате	171594	0
39.	Чистый приток / отток денежных средств и их эквивалентов (ст. 27 + ст. 30 + ст. 37 + ст. 38)	-134892	0
40.	Сумма денежных и приравняемых к ним средств на начало отчетного периода	362559	0
41.	Сумма денежных и приравняемых к ним средств на конец отчетного периода (ст. 39 + ст. 40)	227667	0

Председатель Правления
Главный бухгалтер

Тарасов Андрей Игоревич
Коцюбинская Елена Петровна

КОНТАКТНАЯ ИНФОРМАЦИЯ об АКБ «ЦентроКредит»

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

Основной офис

109017, г. Москва, ул. Пятницкая, 31

Тел.: (095)956-86-26, 959-02-80

Факс: (095)959-02-85

E-mail: info@ccb.ru

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

Вологодский филиал

160000, г.Вологда, ул.Козленская, 2

Тел.: (8172)25-17-66

Дополнительный офис «Саввинский»

Адрес: 1-й Тружеников пер., д. 14, стр. 7

Тел.: 792-99-50

Дополнительный офис «Дилинговый центр на Новокузнецкой»

Адрес: ул. Новокузнецкая, д. 4/12, стр. 2

Тел.: 951-21-01

Операционная касса вне кассового узла №2

Расположена в помещении торгового комплекса «Мебельная выставка»

Адрес: Кронштадтский бульвар, д. 14

Тел.: 459-17-86

Операционная касса вне кассового узла №3

Расположена на территории автосалона ООО «Орбита-Моторс»

Адрес: ул. Авиамоторная, д. 19а, стр. 2

Тел.: 726-59-95

Операционная касса вне кассового узла №4

Расположена на территории автосалона ООО «АвтоГАЗ-Люкс»

Адрес: ул. Котляковская, д. 6, стр. 12

Тел.: 311-48-48

Операционная касса вне кассового узла №5

Расположена на территории автосалона «Мозер-Моторс»

Адрес: Московская обл., г. Щербинка, Симферопольское шоссе, д. 4

Тел.: 940-60-79

Обменный пункт

Расположен в основном здании Банка

Адрес: ул. Пятницкая, д.31

Тел.: 951-75-81

Обменный пункт

Расположен в помещении магазина «Трио Интерьер»

Адрес: ул. Пятницкая, д.39

Тел.: 953-09-74

Обменный пункт

Расположен в помещении гостиницы «Ленинградская»

Адрес: Каланчевская ул., д.21/40

Тел.: 975-19-60

Представительство в Великобритании

Адрес: Level 4, City Tower, 40 Basinghall Street, London EC2 5DE, UK

Тел/факс: (44 20) 7638-8652

