



Содержание

стр. 6

Общая информация о банке «ЦентроКредит»
Обращение Председателя Совета директоров к клиентам и партнерам
Обращение Председателя Правления к акционерам и клиентам

1. Итоги и перспективы

Анализ экономической ситуации в России и развитие банковской системы РФ в 2005 году
Итоги деятельности и обзор финансового состояния банка «ЦентроКредит» в 2005 году
Перспективы развития Банка в 2006 году

2. Система управления Банком

Принципы системы управления
Организационная структура Банка
Кадровая и социальная политика

стр. 18

3. Отношения с клиентами и партнерами

Клиентская политика
Кредитная политика
Деятельность на финансовых рынках
Корреспондентские отношения
Международная деятельность

стр. 26

4. Финансовая отчетность

Финансовая отчетность за 2005 г. (РСБУ)
Обобщенная консолидированная финансовая отчетность за 2005 г. (МСФО)

Контактная информация

стр. 42



Банк «ЦентроКредит»

Годовой отчет
2005

Общая информация о Банке «ИнетроКредит»

Акционерный коммерческий банк «ИнетроКредит» (закрытое акционерное общество) был основан в 1989 году и уже почти 17 лет успешно работает в российском банковском секторе на основании Генеральной лицензии № 121 на осуществление банковских операций, выданной Инетроальным Банком Российской Федерации. Банк также имеет лицензию на осуществление операций с драгоценными металлами.

В настоящее время Банк имеет филиал в г. Вологда, а также Представительство в Великобритании (г. Лондон).

Банк имеет разветвленную сеть корреспондентских отношений с такими крупными зарубежными банками, как: Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG (RZB), Вiena; Banque Commerciale pour l'Europe du Nord S.A. (Еurobank); Commerzbank AG, Frankfurt am Main; JPMorgan Chase Bank NA и др.

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

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

Банк «ИнетроКредит» имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг без ограничения срока действия на осуществление следующих видов деятельности: дилерской (номер лицензии 177-06344-010000 от 19 сентября 2003 года), брокерской (номер лицензии 177-06333-100000 от 19 сентября 2003 года), по управлению ценными бумагами (номер лицензии 177-06356-001000 от 19 сентября 2003 года), депозитарной (номер лицензии 177-06413-000100 от 26 сентября 2003 года).

Государственный таможенный комитет РФ включил банк «ИнетроКредит» в реестр организаций, которые могут выступать гарантами перед таможенными органами с лимитом максимальной суммы всех одновременно действующих банковских гарантий, эквивалентных 20 млн евро.

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

Количество корпоративных клиентов за 2005 выросло на 14%.

По экспертным оценкам Банк находится в группе лидеров по осуществлению факторинговых операций. Объем финансирования в 2005 году вырос и составил более 177 млн. долларов.

Валюта баланса в 2005 году увеличилась почти на 3,7%, с 16,911 до 17,538 млрд. рублей.

По результатам 2005 года балансовый прирост АКБ «ИнетроКредит» вырос на 72,9% по сравнению с 2004 годом и составил 1100 млн. рублей.

На годовом общем собрании акционеров Банка принято решение о выплате дивидендов в размере 12 рублей 52 копеек на каждую именную обыкновенную акцию и в размере 3 рублей 13 копеек на каждую именную привилегированную акцию.

Уставный капитал Банка в течение 2005 года не изменился, а собственный капитал увеличился на 24,5%, составив 4513 млн. руб.

На 1 января 2006 года по рейтингу журнала «Эксперт» банк «ИнетроКредит» входит в число крупнейших российских банков по размеру собственного капитала, занимая 38-е место.

Банк «ИнетроКредит» осуществляет подготовку финансовой отчетности по российским и международным стандартам. Аудит банка «ИнетроКредит» за 2005 год по международным стандартам осуществляет компания ЗАО «Дельта и Тум СНГ», а по российским стандартам — ООО «Русфининвест-Аудит».

Обращение Председателя Совета директоров к клиентам и партнерам

Дорогие друзья!

Завершившийся 2005 год стал для банка «ЦентроКредит» годом совершенствования внутренних структур и подходов в технологии ведения бизнеса, а также накопления ресурсов для перехода на качественно новый уровень отношений с клиентами.

На фоне высоких показателей надежности и эффективности нашего кредитного учреждения руководство банка «ЦентроКредит» уделяет особое внимание сохранению достигнутого уровня деловой репутации, внедрению новых продуктов и повышению привлекательности наших услуг.

Представляя годовой отчет банка «ЦентроКредит» за 2005 год, хотел бы поблагодарить всех клиентов, персонал и акционеров Банка за сотрудничество и оказанное доверие. Достигнутые высокие результаты стали логичным итогом нашей общей работы.



Председатель Совета директоров
ЗАО «АКБ «ЦентроКредит»
Павел Косолюбов

Обращение Председателя Правления к Акционерам и Клиентам

Дорогие друзья!

Предлагая вашему вниманию годовой отчет за 2005 год, прежде всего хочу подчеркнуть, что впервые за время существования банка «ЦентроКредит» мы можем представить стратегическую линию развития нашей организации.

Эти принципиальные выводы акционеры и менеджмент Банка смогли сделать на основании анализа рыночной ситуации, соотнесенной с теми возможностями, которыми располагает банк «ЦентроКредит». Суть нашей стратегии может быть выражена следующими тезисами:

- минимальные риски для клиентов;
- максимальная защищенность капитала банка;
- жесткое планирование расходов;
- прозрачность бизнеса на всех уровнях;
- лояльность к обществу и государству;
- преобладание в структуре доходов комиссий за высококвалифицированные услуги в противовес процентным доходам от рискованных активов.

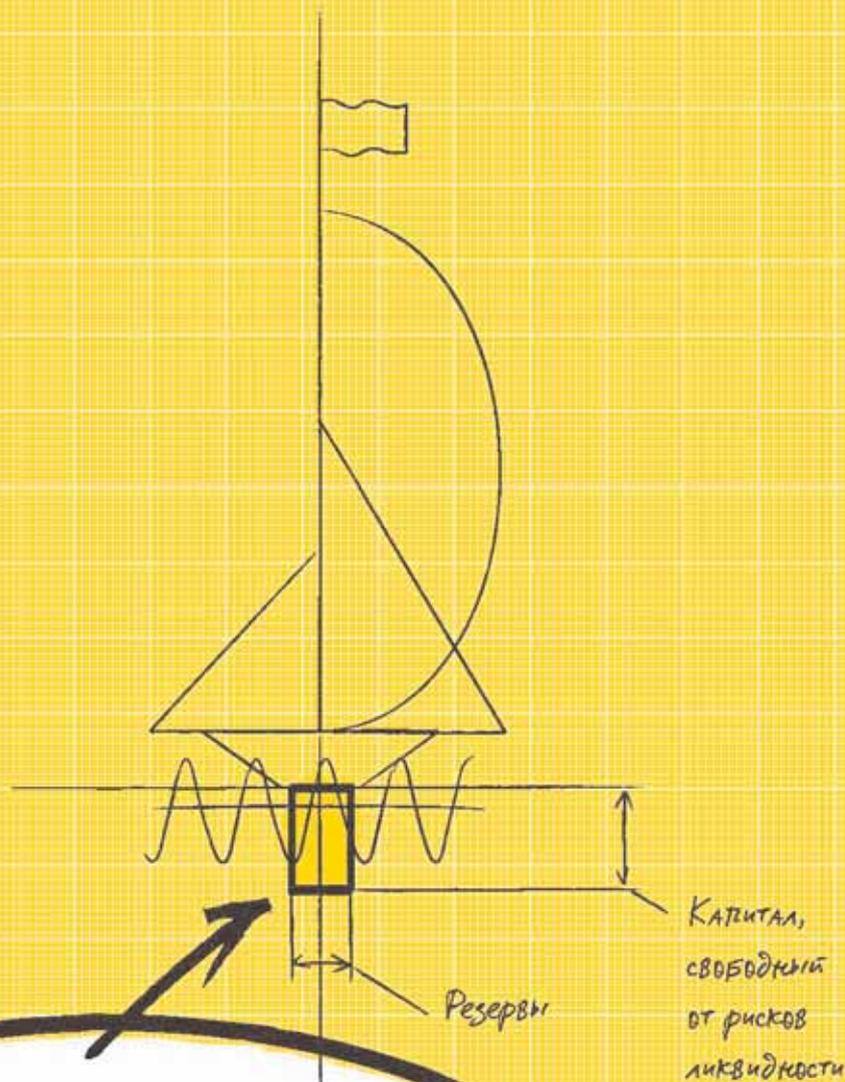
В ходе реализации такой стратегии может быть достигнута четкая цель: «ЦентроКредит» должен стать банком, защищающим интересы клиента лучше, чем конкуренты.



Председатель Правления
ЗАО «АКБ «ЦентроКредит»
Андрей Тарасов

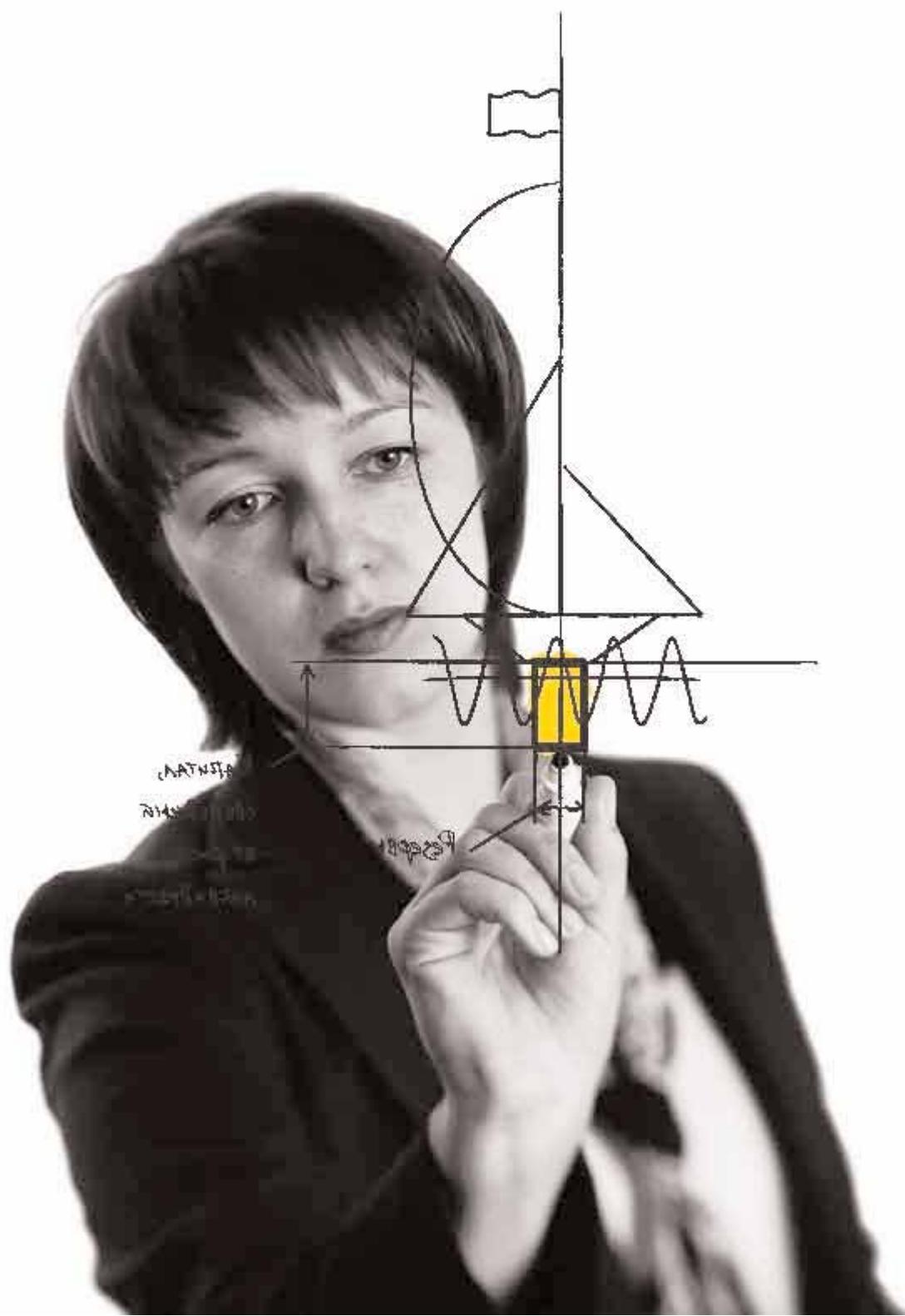
1.

Итоги и перспективы



Достаточно высокий уровень
КАПИТАЛА относительно РАБОТАЮЩИХ
АКТИВОВ (киль, как и положено,
КАТРУВЛЕН ВНИЗ)

- 8 Анализ экономической ситуации в России и развитие банковской системы РФ в 2005 году
- 12 Итоги деятельности и обзор финансового состояния банка «НекстроКредит» в 2005 году
- 17 Перспективы развития Банка в 2006 году



Анализ экономической ситуации в России и развитие банковской системы РФ в 2005 году

Экономическая ситуация в России

2005 год для нашей страны не стал самым успешным в череде последних лет. Хотя положительная динамика роста экономики и сохранилась, тем не менее по ряду важнейших показателей темпы роста уступают прошлому году. Это касается и ВВП, и промышленного производства. Трудно назвать успешной и борьбу с инфляцией: хотя по официальным данным она и снизилась на 0,8%, тем не менее индекс потребительских цен в процентах все еще описывается двузначным числом.

Таблица 1. Динамика основных макроэкономических показателей

Ключевые показатели	2000	2001	2002	2003	2004	2005
Номинальный ВВП (мрд. долларов)	259,7	306,6	345,0	430,2	582,4	765,5
Реальный рост ВВП (% изм. за год)	10	5,1	4,7	7,3	7,1	6,4
Промышленный выпуск (% изм. за год)*	11,9	4,9	3,8	7,0	6,1	
Промышленный выпуск (% изм. за год)**					7,3	4,0
Инвестиции в основной капитал (% изм. за год)	18,1	10,2	2,8	12,8	10,8	10,5
Индекс цен произв-лей (% изм. за год, на кон. пер.)	31,5	10,7	17,1	13,1	28,8	13,4
Инфляция (% изм. за год, на конец периода)	20,1	18,8	15,1	12	11,7	10,9
Экспорт (\$ мрд.)	105	101,6	107,3	135,9	183,5	245,3
Импорт (\$ мрд.)	44,9	53,8	61	75,4	96,38	125,1
Торговый баланс (\$ мрд.)	60,2	47,9	46,3	60,5	87,1	120,2
Денежная база (узкая, мрд. руб., на кон. периода)	482,7	708,5	940,3	1392,1	1644,6	2160,6
Международные резервы (\$ мрд., на кон. периода)	28	36,6	47,8	76,9	124,5	182,2
M0 (мрд. руб., на конец периода)	419,3	584,3	763,2	1147	1534,8	2009,2
Рост M0 (% изм. за год)	57,4	39,4	30,7	50,3	33,8	30,9
M2 (мрд. руб., на конец периода)	1154,3	1 612,60	2134,5	3212,7	4363,3	6045,6
Рост M2 (% изм. за год)	61,5	39,7	32,4	52,0	35,8	38,5
Официальный курс руб./\$ (на конец периода)	28,16	30,14	31,78	29,45	27,75	28,78
Ставка рефинансирования (% годовых, на конец периода)	25	25	21	16	13	12
Федеральный бюджет						
Доходы (% ВВП)	15,4	17,6	20,2	19,4	20,7	23,9
Расходы (% ВВП)	13,1	14,7	18,8	17,7	16,5	16,4
Первичный дефицит (-)/профицит (+), (% ВВП)	4,7	5,5	3,5	3,4	5,5	8,7
Общий дефицит (-)/профицит (+), (% ВВП)	2,4	2,9	1,4	1,7	4,2	7,7

* По старой методологии.

** По новой методологии.

Замедление динамики роста ВВП обусловлено в основном следующими факторами: снижением физического объема экспорта сырой нефти, машин и оборудования, а также падением производства в реальном секторе. Фактор снижения производства был в значительной степени скомпенсирован сильным ростом сектора услуг. Рост сектора платных услуг составил 7,5% и был самым масштабным за последние пять лет.

Значительное повышение экспортных цен на энергоносители в 2005 году привело к росту сальдо торгового баланса почти на 40% по сравнению с 2004 годом. Совместно с резко возросшим объемом заимствований крупных компаний (особенно с гос. участием) за рубежом и иностранными инвестициями (прямыми и портфельными) это привело к существенному увеличению валютных потоков в Россию, обеспечивших в 2005 году беспрецедентный за всю историю страны рост золотовалютных резервов. «Излишки» рублевой массы, эмитируемой ЦБ РФ при покупке валюты, замораживались в Стабилизационном фонде для обуздания инфляции (точнее — ее монетарной части). На 01.01.2006 г. объем Стабилизационного фонда составил 1 трлн. 237 млрд. руб. с учетом того, что \$15 млрд. из Стабфонда в 2005 г. были израсходованы на досрочное погашение задолженности Парижскому клубу. Однако необходимо отметить, что стерилизация денежной массы в Стабфонде не оказывает влияния на немонетарную инфляцию, вклад которой в полную инфляцию достаточно существенен. Немонетарная инфляция обуславливается такими факторами, как, например, монополизм в тех или иных секторах экономики, разрыв внутренних и мировых цен на определенные виды продукции и рядом других. Именно монополизм обусловил рост тарифов на услуги ЖКХ (на 24,8% в 2005 году), на электроэнергию, на газ (на 23%), на транспортные услуги. В то же время подорожание бензина (15,8%) и мяса (18,6%) было обусловлено разрывом между внутренними и мировыми ценами.

В 2005 году продолжился рост реальных доходов населения, и по сравнению с 2004 годом они увеличились на 9–10%. В его основе — заметное повышение заработной платы. При этом на протяжении последних двух лет рост реальной зарплаты практически в два раза превышает рост производительности труда.

Темпы прироста физических объемов импорта в 2005 году по отношению к 2004 году составили 29,8%. При этом наращивание импорта инвестиционного оборудования составило 42,4%, что означает активное продолжение процесса модернизации производства. Прирост импорта потребительских товаров в прошедшем году составил 25,2%, ввоз продовольствия увеличился на 17,4%. В основе роста импорта лежат реальное укрепление рубля, продолжающееся повышение доходов населения, развитие потребительского кредитования.

Инвестиции в основной капитал в 2005 году остались практически на уровне 2004 года. Их динамика могла бы быть существенно выше, однако этого не произошло. В результате перераспределения доходов от частных компаний к государству заметно снизилась доля частных корпораций в располагаемых доходах. Это оказало сдерживающее воздействие на рост частных инвестиций. Однако дополнительные доходы государства изымались из экономики и аккумулировались в Стабфонде, очень жестко ограниченном по направлениям расходования денежных средств. Из-за этого не произошло адекватного наращивания инвестиционной активности государства. Что же касается инвестиционного климата в целом, то в первой половине 2005 года ощущалось сильное влияние «дела» «Юкоса», под воздействием которого, например, рынок акций находился в стагнации и продолжалось лишь развитие рынка корпоративных облигаций. Однако во второй половине года синдром «Юкоса» был преодолен, и с начала июля рынок акций очень сильно вырос (80%). В завершение года, а именно 15 декабря, наиболее консервативное рейтинговое агентство S&P повысило долгосрочные рейтинги России по обязательствам в национальной и иностранной валюте до «BBB+» и «BBB» соответственно.

В 2005 году проявился принципиально новый подход государства в управлении экономикой. Он заключается в инициации и непосредственном участии в создании мощных корпоративных структур в различных отраслях, включая стратегические. К числу этих отраслей относятся: газовая (поглощение Газпромом Сибнефти, возврат некоторых других активов), нефтяная (Роснефть, Юганскнефтегаз, проекты освоения Восточной Сибири — возможно некоторые другие активы), энергетическое машиностроение (идея создания единой корпорации на основе активов Силовых машин, основным акционером которых в настоящий момент является РАО ЕЭС, и Объединенных машиностроительных заводов, где основным акционером является Газпромбанк, контролируемый Газпромом), авиация (Объединенная авиастроительная корпорация и Оборонпром, включающий вертолетостроительный холдинг), атомная промышленность, железнодорожное машиностроение (Трансмашхолдинг), возможно — автомобилестроение. Во всех существующих и вновь создаваемых структурах предполагается или уже присутствует как минимум контрольный пакет участия государства. Не обошли стороной указанные тенденции и банковский сектор. Несколько особняком, казалось бы, стоит тракторостроение, в котором в 2005 году завершилась консолидация большинства основных отечественных предприятий в руках единого собственника, и этот собственник — не государство. С другой стороны — представляется понятным, что без государственной поддержки этот процесс не был бы осуществлен.

Банковская система РФ в 2005 году

Таблица 2. Динамика основных показателей банковской системы РФ

Млрд. руб.	01/01/01	01/01/02	01/01/03	01/01/04	01/01/05	01/01/06	Прирост % 2005 к 2004
Активы	2 362,5	3 159,7	4 145,3	5 600,7	7 136,9	9 750,3	36,6
% ВВП	32,3	35	38,2	42,4	42,0	45,0	
Капитал	286,4	453,9	581,3	814,9	946,6	1 241,8	31,2
% ВВП	3,9	5	5,4	6,2	5,6	5,7	
% пассивов	12,1	14,4	14	14,6	13,3	12,7	
Кредиты юр. лицам нефин. сектора (резидентам)	763,3	1 191,5	1 612,7	2 266,9	3 149,9	4 110,6	30,5
% ВВП	10,4	13,2	14,8	17,2	18,5	19,0	
Вклады физ. лиц	445,7	678,0	1 029,7	1 517,8	1 977,2	2 754,6	39,3
% пассивов	18,9	21,5	24,8	27,1	27,7	28,3	
Прибыль текущего года	17,18	67,61	92,95	128,406	177,943	262,097	47,3
% капитала	6,0	14,9	16,0	15,8	18,8	21,1	
Справочное ВВП	7 305,6	9 039,4	10 817,5	13 201,0	17 008,0	21 665,0	

Данные таблицы 2 свидетельствуют о том, что в целом динамика развития банковской системы опережала темпы роста экономики.

Наиболее интенсивно растущими направлениями размещения средств в 2005 году оставались потребительское кредитование и вложения в сектор корпоративных облигаций.

В 2005 году завершилось создание системы страхования вкладов (ССВ). К концу 2005 года в ССВ числилось 932 кредитных учреждения, в общей сложности в них было сосредоточено более 2,7 трлн. рублей. Создана система банков-агентов, которые при наступлении страховых случаев будут осуществлять расчеты с вкладчиками обанкротившихся банков. Аккредитовано 12 банков. Их филиальная сеть охватывает практически все регионы, где есть самостоятельные банки. Фонд страхования вкладов составил 20,4 млрд. руб. К январю 2007 года, по прогнозам Агентства по страхованию вкладов, эта цифра должна вырасти до 36–38 млрд. рублей. «Динамика роста фонда свидетельствует о том, что предложение о повышении размеров возмещения ущерба в этом году до 190 тыс. руб. (предположительно с 1 июля), а в следующем (2007 году) – до 280 тыс. руб. спокойно может быть реализовано», отмечает генеральный директор Агентства по страхованию вкладов А. Турбанов.

В 2005 году заметно усилился контроль за соблюдением банками «антиотмывочного» законодательства. Возможно, частично это было связано с активно ведущимися переговорами о скорейшем вступлении России в ВТО. Одним из основных остающихся противоречий для вступления в ВТО является требование США допустить к работе на внутреннем финансовом рынке России филиалы иностранных банков. Это требование отвергается Правительством РФ как неприемлемое для сохранения и эффективного развития национальной банковской системы. Тем не менее законы РФ допускают работу иностранных банков через дочерние компании на территории РФ и участие иностранного капитала в банковской системе России. Так, в 2005 году доля иностранного участия в капитале банковской системы выросла почти вдвое – до 11,2% по сравнению с 2004 годом.

Эксперт

21.03.2005

По финансовой устойчивости лидируют теперь не пять, а шесть кредитных организаций. В более высокую категорию перешел банк «ИнетроКредит». У этого банка произошло качественное улучшение относительных показателей и рост абсолютных финансовых показателей.

В связи с ростом международной составляющей в деятельности крупных российских корпораций (в том числе и с государственным участием) российские банки вытесняются из сферы кредитования крупных и высоконадежных заемщиков. Это приводит к росту системных рисков и, соответственно, к проблеме достаточности собственного капитала банковской системы. Одним из направлений ее решения было широко обсуждавшееся в конце 2005 года предложение по снижению норматива достаточности с 10 до 8%.

Конкуренция со стороны мирового рынка капитала и внутреннего рынка корпоративных облигаций сохранит свое значение как существенный фактор развития российской банковской системы и в 2006 году. Что же касается наиболее интенсивно развивающихся направлений размещения средств, то мы ожидаем, что в их число войдет ипотечное кредитование.

Таблица 3. Динамика структуры доходов и расходов банковской системы РФ

	01/01/01	01/01/02	01/01/03	01/01/04	01/01/05	01/01/06
Доходы – всего (%)	100	100	100	100	100	100
В том числе:						
проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам	11,43	13,05	18,03	12,84	13,3	13,08
доходы, полученные от операций с ценными бумагами	8,02	6,52	10,13	11,54	7,76	6,42
доходы, полученные от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями	40,11	32,71	27,76	39,2	37,32	45,05
штрафы, пени, неустойки	0,23	0,55	0,56	0,11	0,09	0,11
Прочие доходы	40,2	47,17	43,49	36,3	41,52	35,34
В том числе:						
восстановление сумм со счетов фондов и резервов	33,53	41,15	35,31	28,52	33,97	27,03
комиссия полученная	2,92	3	3,77	3,14	3,52	3,66
Расходы – всего (%)	100	100	100	100	100	100
В том числе:						
проценты, уплаченные за привлеченные кредиты	0,91	0,98	1,14	0,71	0,83	0,93
проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам	2,16	2,44	2,49	1,52	1,31	1,48
проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам	6,03	3,46	5,04	3,98	3,73	3,14
расходы по операциям с ценными бумагами	2,68	3,15	5,42	7,14	5,39	3,88
расходы по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями	39,75	32,73	28,03	41	38,69	46,93
расходы на содержание аппарата управления	3,3	4,35	6,47	4,81	4,47	4,21
штрафы, пени, неустойки	0,05	0,31	0,05	0,03	0,01	0,01
Прочие расходы	45,12	52,57	51,35	40,81	45,57	39,43
В том числе:						
отчисления в фонды и резервы	137,61	45,3	41,2	32,43	37,68	30,83
комиссия уплаченная	0,26	0,32	0,48	0,4	0,43	0,44

Итоги деятельности и обзор финансового состояния банка «ЦентроКредит» в 2005 году*

В отчетном году собственный капитал Банка вырос на 889 млн. руб., или 24,5%, и достиг значения 4513 млн. руб. Согласно данным рейтинга журнала «Финанс» «200 крупнейших российских банков» на 01.01.06 г. АКБ «ЦентроКредит» занял 37-е место по размеру собственного капитала (38-е место – на 01.01.05 г.). Увеличение капитала вкупе с контролем за рисками по основным работающим активам обусловили рост показателя достаточности капитала Банка Н1. Его значение на конец года составило 27,9%, что выгодно выделяет Банк с точки зрения уровня надежности на фоне общего снижения капитализации банковской системы. Влиятельный журнал The Banker в своем рейтинге по достаточности капитала на 01.01.2005 г. поместил банк «ЦентроКредит» на 13-е место среди ведущих 50 российских банков.

Отметим, что в то время как существенная доля прироста капиталов российских банков в 2005 году приходилась на субординированные займы и эмиссионный капитал, источником роста капитала ЗАО «АКБ «ЦентроКредит» в 2005 году явилась исключительно заработанная прибыль.

Балансовая прибыль Банка до налогообложения за 2005 год составила 1132 млн. руб., что на 69% больше, чем в 2004 году. По объему полученной в 2005 году прибыли Банк находится на 31-м месте среди всех российских банков (34-е место в 2004 году).

Основными направлениями, по которым получены наибольшие доходы в 2005 году, были:

	млн. руб.	Прирост относительно 2004 г. %
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	1 585	18,5
Проценты полученные и аналогичные доходы	1 259	-1,8
Комиссионные доходы	227	69,4
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	106	27,7

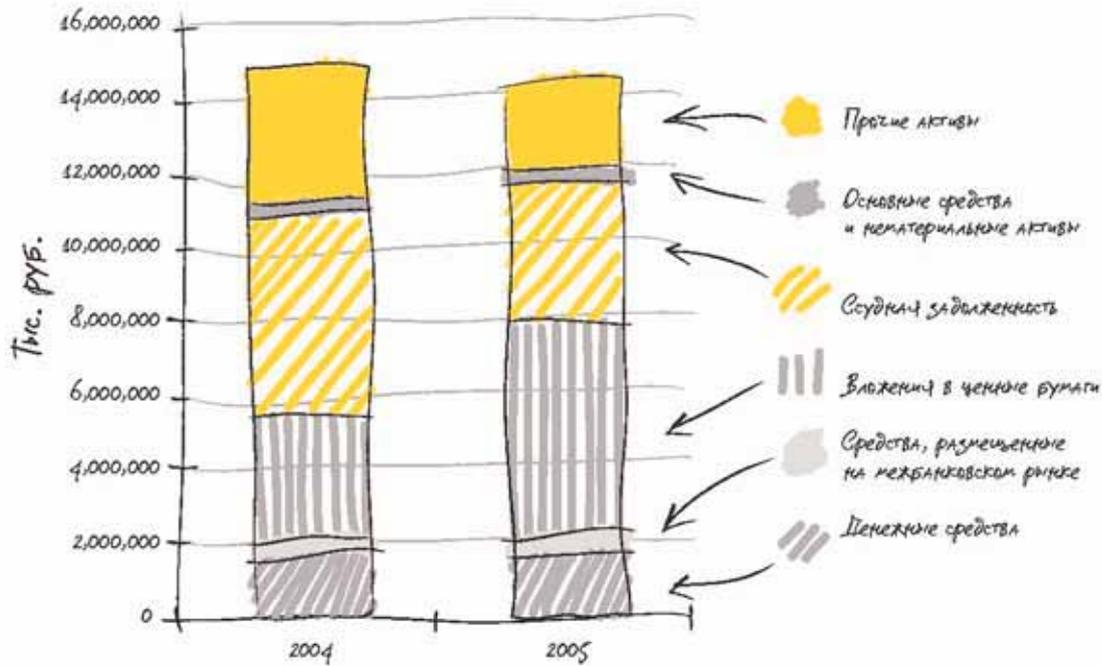
* На основе данных бухгалтерского учета и публикуемой отчетности, сформированных в соответствии с требованиями Банка России.

Эксперт-Украинка

26.09.2005

...около половины российского рынка (факторинга) приходится на долю НПК «УралсибНикойл», еще четверть принадлежит банку «ЦентроКредит».

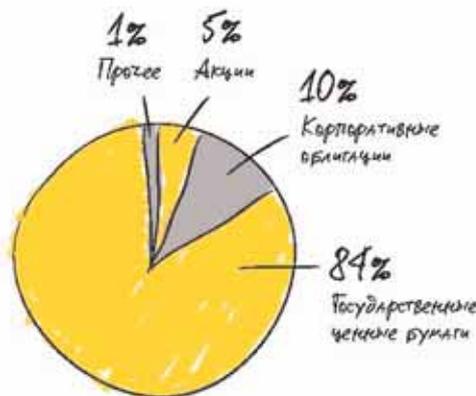
Структура активов



В рамках консервативной стратегии в области управления активами в 2005 году Банк провел реструктуризацию своего кредитного портфеля. В ходе нее снижен объем кредитов с наибольшими ожидаемыми потерями и улучшено качество обеспечения по ссудам большинства основных заемщиков. Одновременно Банк усовершенствовал методику определения уровня риска возможных потерь, дополнив требования ЦБ РФ, закрепленные в Положении 254-П, собственными наработками в этой области и применив технологии расчета ожидаемых потерь компании Egar – известного поставщика решений в финансовой области. В результате объем чистой ссудной задолженности (с учетом созданных резервов) на 01.01.06 г. снизился на 27,1% относительно начала года и составил 3,8 млрд. руб.

Объем портфеля ценных бумаг Банка на балансе вырос на 68% (главным образом за счет государственных обязательств РФ) и составил 6 млрд. руб.

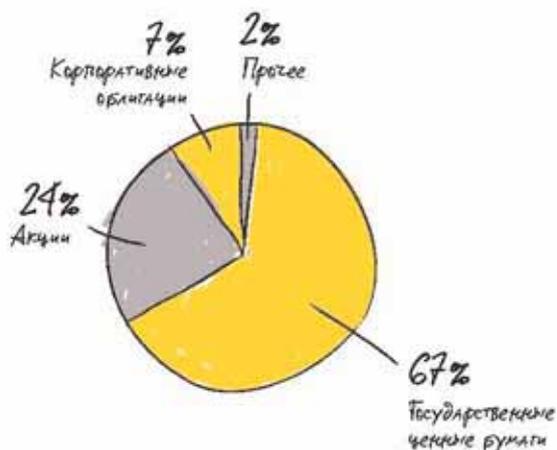
Структура портфеля ценных бумаг на 01.01.06 г.



Сформированный портфель с низкими рисками возможных потерь, основой которого стали госбумаги, принес Банку высокий доход. Конъюнктура рынка государственных облигаций в 2005 году была крайне благоприятной. Его стабильности способствовали профицит государственного бюджета, хорошие макроэкономические показатели и благоприятная внешнеэкономическая конъюнктура. Повышение в августе суверенного кредитного рейтинга России международным рейтинговым агентством Fitch Ratings стимулировало рост спроса на гособязательства. Рост котировок и доля госбумаг в портфеле обеспечили основной объем доходов по этим бумагам в сумме всех доходов от операций с ЦБ (см. график «Структура доходов от операций с ценными бумагами»).

Отдельно отметим, что значительная доля доходов (24% всей прибыли по ценным бумагам) получена по операциям с акциями, среднегодовая доходность вложений Банка в которые в 2005 году составила более 100%.

Структура доходов от операций с ценными бумагами в 2005 году



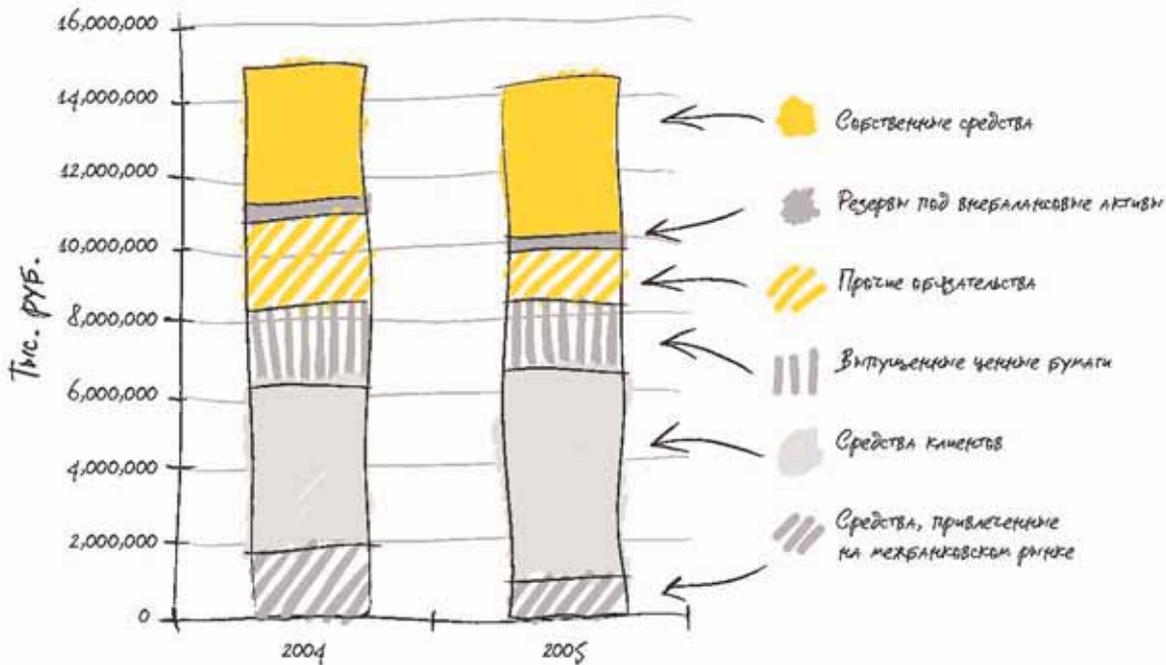
Наличие в активах Банка высокой доли государственных ценных бумаг способствовало поддержанию ликвидности на высоком уровне. Среднегодовое значение коэффициента мгновенной ликвидности Н2 составляло 72,5%, а текущей (НЗ) — 75,5%, что также существенно выше, чем в среднем по российской банковской системе.

Ресурсная база в 2005 году росла как за счет увеличения средств клиентов, в основном юридических лиц (прирост остатков на счетах юридических лиц составил 27,7%, или 1,3 млрд. руб. в абсолютном выражении), так и за счет собственных средств, доля которых в общем объеме пассивов увеличилась до 29,3% (для сравнения: среднее значение доли собственных средств в пассивах на конец 2005 года по 100 крупнейшим банкам составило 18%).

Важно также отметить существенное снижение зависимости Банка от рынка межбанковских кредитов, имевшей место ранее. Доля средств, полученных на межбанковском рынке, в составе пассивов Банка на 01.01.06 г. сократилась до 7,2%, тогда как на конец 2004 года составляла 12,1%.

Следуя выбранной стратегии управления активами и пассивами, Банк добился высоких показателей рентабельности: рентабельность капитала в 2005 году составила 25%, а работающих активов — 8,5%, что является шестым результатом среди всех российских банков и более чем в 2,5 раза выше среднего значения по банковской системе.

Структура пассивов



Стабильная прибыль в течение последних пяти лет позволяла Банку ежегодно выплачивать дивиденды своим акционерам. Как и по итогам 2004 года, по результатам 2005 года на выплату дивидендов было направлено 15% чистой прибыли, в денежном выражении это составило 128,5 миллиона рублей.

В 2006 году ЗАО «АКБ «ЦентроКредит» намерен сохранять оптимальный паритет между инновациями и консервативным подходом, доходностью и надежностью.

Банк нацелен на развитие и совершенствование услуг и продуктов, предлагаемых корпоративным и частным клиентам Банка, как путем стандартизации и пакетирования наиболее востребованных услуг, так и через разработку новых уникальных продуктов.

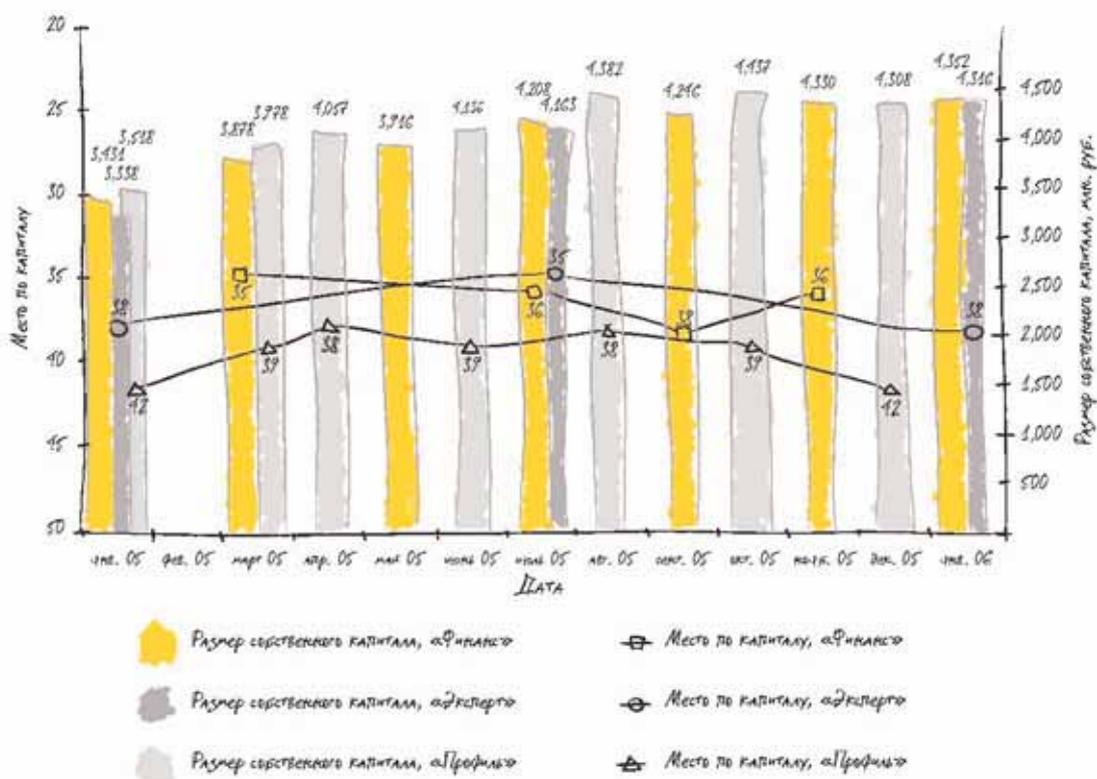
В рамках совершенствования системы риск-менеджмента предполагается переход к практическому использованию лимитной системы с целью снижения операционных рисков Банка. На снижение операционных рисков нацелен и начатый в 2005 году реинжиниринг организационной структуры Банка, который разделяет сферы ответственности руководителей в соответствии с функциональной направленностью процессов. Проведя реструктуризацию, Банк также получит дополнительные резервы для снижения себестоимости продуктов за счет оптимального использования ресурсов.

Одновременно с этим Банк обращает пристальное внимание на вопросы мотивации персонала и повышение его эффективности. В ближайшей перспективе – внедрение системы сбалансированных показателей Банка в целом и ключевых показателей деятельности подразделений.

В 2006 году Банк также планирует завершить работу по построению хранилища данных на основе системы SAP, что позволит поднять внутреннюю систему учета и отчетности на более высокий качественный уровень.

В целом руководство Банка с оптимизмом смотрит в будущее, рассчитывая, что намеченное внедрение новых подходов и управленческих процедур значительно повысит управляемость Банком и придаст дополнительный импульс его успешному развитию и росту.

Динамика рейтинга АКБ «ЦентроКредит»
(по данным журналов «Финанс», «Эксперт» и «Профиль»)



Перспективы развития Банка в 2006 году

Главными задачами, стоящими перед банком «ЦентроКредит» в 2006 году, являются:

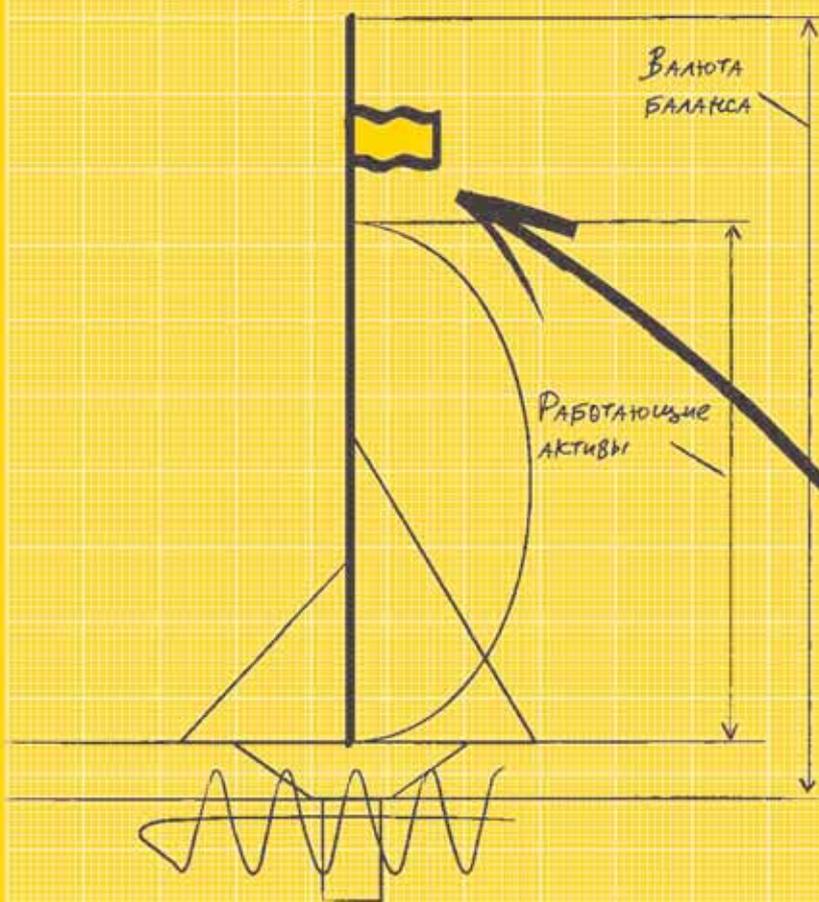
- совершенствование системы управления Банком, направленное на снижение всех видов рисков;
- приоритетное развитие конкурентоспособных банковских продуктов, таких как инвестиционные кредиты, международный лизинг, доверительное управление активами;
- расширение международного межбанковского сотрудничества, в частности поддержки экспортно-импортных операций;
- переход на систему мотивации сотрудников, напрямую связанную с итоговыми результатами работы Банка;
- разработка и реализация программы повышения квалификации и проведение квалификационной аттестации сотрудников;
- введение в строй нового клиентского центра, ориентированного на обслуживание частных клиентов;
- повышение текущих рейтингов, присваиваемых банку «ЦентроКредит» ведущими международными рейтинговыми агентствами.

АФИ МЗ-медиа

06.09.2005

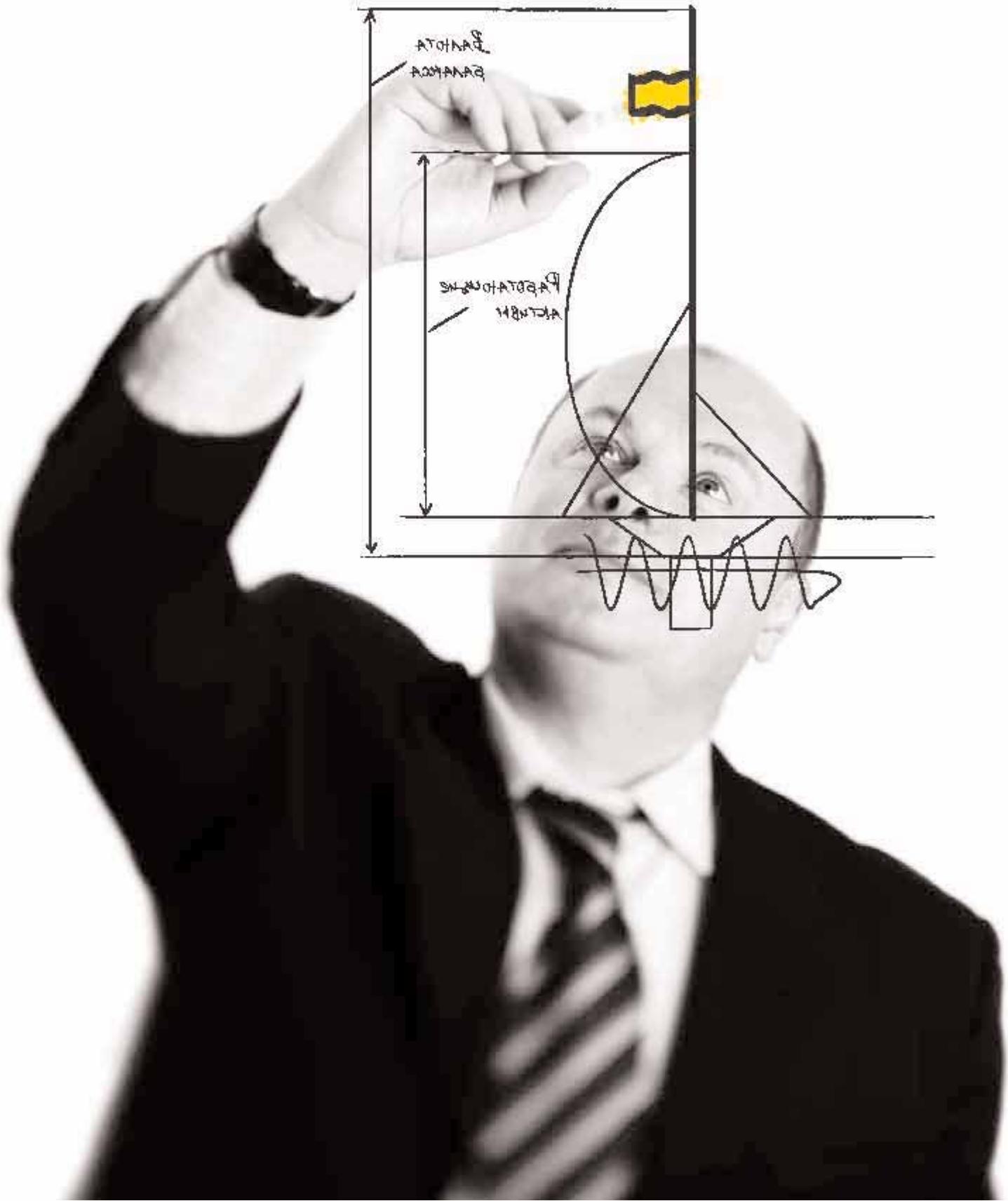
Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings повысило рейтинги банка «ЦентроКредит»: долгосрочный с уровнем «BBB+» до «B-» (B minus), краткосрочный — с «B» до «B» и национальный долгосрочный — с «B+(rus)» до «BB(rus)». Прогноз по долгосрочным рейтингам и по международной, и национальной шкале после повышения — «стабильный».

2. Система управления БАНКОМ



Флаг находится наверху,
это говорит о высоком
рейтинге банка

- 20 Принципи систем управления
- 21 Организационная структура Банка
- 24 Кадровая и социальная политика



Принципы системы управления

Новые управленческие решения на основе принципов, успешно реализуемых в течение последних лет, в 2005 году были направлены главным образом на снижение всех видов рисков и достижение конкурентных преимуществ за счет качества, оперативности и эффективности.

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

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

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

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

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

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

Управление персоналом строилось на понимании того, что кадровый потенциал есть главное условие выполнения поставленных стратегических задач. В Банке постоянно совершенствуются механизмы материального и морального поощрения сотрудников.

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

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

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

Организационная структура Банка*

Руководящие органы Банка

Общее собрание акционеров Банка

Совет директоров Банка

Косолюбов Павел Николаевич

(1964 года рождения)

Председатель Совета директоров

В 1987 году окончил ордена Дружбы народов Университет дружбы народов имени Патриса Лумумбы, квалификация – математик.

Еремин Сергей Александрович

(1956 года рождения)

Член Совета директоров

В 1982 году окончил Московский финансовый институт по специальности «Финансы и кредит» и в 1988 году там же получил второе высшее образование, квалификация – экономист по международным экономическим отношениям.

Жамборов Владимир Султанович

(1953 года рождения)

Член Совета директоров

В 1975 году окончил Кабардино-Балкарский государственный университет, квалификация – инженер-строитель.

В 1998 году окончил Дагестанский институт управления и бизнеса, квалификации – юрист и экономист.

Паньковский Андрей Александрович

(1960 года рождения)

Член Совета директоров

В 1982 году окончил Московский институт инженеров железнодорожного транспорта, квалификация – инженер.

Степченко Евгений Борисович

(1968 года рождения)

Член Совета директоров

Окончил Московский государственный институт международных отношений, квалификация – экономист по международно-экономическим отношениям со знанием иностранного языка.

Сурмило Андрей Николаевич

(1964 года рождения)

Член Совета директоров

В 1986 году окончил Ленинградское высшее военно-политическое училище ПВО. В 1993 году получил второе высшее образование, окончив Военный Краснознаменный институт, квалификация – юрист.

Тарасов Андрей Игоревич

(1959 года рождения)

Член Совета директоров

В 1982 году окончил Московский авиационный институт им. С. Орджоникидзе, квалификация – инженер.

В 2006 году окончил Академию народного хозяйства при Правительстве РФ, квалификация – Мастер делового администрирования; присуждена ученая степень кандидата экономических наук.

Ревизионная комиссия Банка

Эристов Касым Ахмедович

Максимов Евгений Иванович

Мерзликин Владимир Владимирович

Органы Управления Банка

Председатель Правления Банка

(единоличный исполнительный орган)

Тарасов Андрей Игоревич

Правление Банка

(коллегияльный исполнительный орган)

Председатель Правления

Тарасов Андрей Игоревич

Первый заместитель Председателя Правления

Еремин Сергей Александрович

Заместитель Председателя Правления

Корбашов Илья Юрьевич

Заместитель Председателя Правления

Косолюбов Игорь Валерьевич

Заместитель Председателя Правления

Сурмило Андрей Николаевич

* По состоянию на 20 марта 2005 года, то есть в соответствии с результатами Годового общего собрания акционеров ЗАО «АКБ «ЦентроКредит» по итогам 2005 года.

Заместители Председателя Правления

Первый заместитель Председателя Правления
Шершун Кирилл Евгеньевич

Заместитель Председателя Правления
Ларичев Виталий Сергеевич

Заместитель Председателя Правления
Пешков Дмитрий Валентинович

Финансовый и Кредитный комитеты при Правлении Банка

Годовое общее собрание акционеров Банка, состоявшееся 20 марта 2006 года, приняло решение не выплачивать вознаграждения и (или) (компенсацию расходов) по итогам 2005 года членам Совета директоров, а также членам Ревизионной комиссии.

Служба внутреннего контроля

Руководитель СВК
Максимов Евгений Иванович

Структурные подразделения Банка

Департамент банковских услуг, продуктов и технологий

Директор Департамента, заместитель Председателя Правления
Пешков Дмитрий Валентинович

Департамент кредитования и проектного финансирования

Директор Департамента
Ковалетов Эдуард Юрьевич

Департамент активных операций

Директор Департамента
Алексеев Александр Викторович

Департамент казначейских операций (Казначейство)

Директор Департамента, заместитель Председателя Правления
Корбашов Илья Юрьевич

Главная бухгалтерия

Главный бухгалтер
Зимина Лариса Васильевна

Главное финансовое управление

Начальник Управления
Санктис Татьяна Александровна

Отдел по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Начальник отдела
Харьков Владимир Александрович

Правовое управление

Начальник Управления
Музыка Игорь Чеславович

Управление развития

Начальник Управления, заместитель Председателя Правления
Косолюбов Игорь Валерьевич

Управление автоматизации

Начальник Управления
Авилкин Игорь Алексеевич

Управление охраны и режима

Начальник Управления
Калошин Виталий Андреевич

Хозяйственное управление

Начальник Управления
Смирдан Михаил Николаевич

Представительства и филиалы Банка

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

Глава Представительства
Богомолова Наталья Александровна

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

Первый заместитель Управляющего Филиалом
Софийчук Андрей Олегович

В настоящее время в состав акционеров банка «ЦентроКредит» входят 9 физических лиц и 47 юридических лиц — резидентов РФ. Наиболее крупные пакеты акций принадлежат Председателю Совета директоров Косолову П. Н. (6,93%) и Председателю Правления Тарасову А. И. (9,3%). Пакеты других акционеров не превышают 5%.

Лизские деньги

30.08.2005

Планы банка «ЦентроКредит» как на фондовом рынке, так и рынке драгоценных металлов направлены на предоставление клиентам максимума возможностей для выгодного размещения денежных средств.

Кадровая и социальная политика

Высокий профессионализм, опыт и компетентность, способность четко и оперативно решать поставленные задачи, доброжелательность по отношению к клиентам — основные составляющие персонала ЗАО «АКБ «ЦентроКредит».

От того, насколько профессионально работают специалисты, напрямую зависит эффективность рыночных позиций, экономические показатели, надежность и стабильность Банка.

В связи с этим руководство Банка проводит целенаправленную кадровую политику, ориентированную на привлечение высококвалифицированных специалистов, систематическое повышение профессионального уровня персонала, стимулирование получения второго высшего образования, обеспечение карьерного роста, внедрение различных социальных программ, соблюдение норм охраны труда.

В 2005 году произошли незначительные изменения в организационной структуре. Штатная численность по сравнению с 2004 годом практически не изменилась и составила на конец 2005 года 518 человек. Банк проводил целенаправленную работу по улучшению качественного состава персонала, оптимизации его численности, карьерному росту, повышению эффективности системы подбора и расстановки кадров. Средний возраст сотрудников — 37 лет. 67% от общей численности персонала имеют высшее образование, тридцать сотрудников — второе высшее экономическое образование, девять сотрудников имеют ученую степень кандидата технических, физико-математических, педагогических наук, в том числе четверо — кандидаты экономических наук. Сотрудникам бухгалтерии Банка присвоено звание «Лучшая российская служба бухгалтерского учета-2004».

Одним из положительных показателей является тот факт, что 68% сотрудников имеют стаж работы в ЗАО «АКБ «ЦентроКредит» до пяти лет; 27% — от пяти до десяти лет; 5% — более десяти лет.

В 2005 году значительно возросло число сотрудников, участвовавших в семинарах и прошедших курсы по изучению новых инструктивно-методических и нормативных материалов, технических средств и программных продуктов в учебных центрах Международной московской финансово-банковской школы, Институте банковского дела АРБ, Московской школе экономики, Академии народного хозяйства при Правительстве РФ, Аудиторской фирме «Внешаудит» и др.

Руководство и специалисты Банка приняли участие в восьмом Российском экономическом форуме (г. Лондон, Великобритания), Европейском банковском и финансовом форуме (г. Прага, Чехия), Субрегиональной конференции банков Visa России и стран СНГ (г. Торонто, Канада), банковском семинаре «Основные тенденции развития подразделений фондовых рынков и инвестиций» (г. Рига, Латвия), XXVIII Конгрессе Европейской Ассоциации бухгалтеров (г. Гетеборг, Швеция), форуме «Банки России и Центральной Европы и их роль в развитии внешнеэкономических связей: проблемы и пути решения» (г. Прага, Чехия).

В Банке действует обширная программа социальной поддержки персонала, затрагивающая такие важные для каждого человека факторы, как здоровье, отдых, возможность получить дополнительное образование. К услугам сотрудников — лечебные учреждения, закрепленные за ними по программе медицинского страхования, спортивные комплексы. Частичная компенсация расходов при использовании ежегодного отпуска позволяет сотрудникам Банка увидеть мировые достопримечательности, отдохнуть иправить здоровье на российских и зарубежных курортах вместе с детьми.

В Банке сложились добрые традиции по проведению корпоративных мероприятий: встреча Нового года, чествование сотрудников в связи со знаменательными датами, летние прогулки на теплоходе, проведение состязаний по боулингу с вручением подарков победителям.

Благотворительность

Уже на протяжении нескольких лет АКБ «ЦентроКредит» является Генеральным спонсором Московского зоопарка.

Банк также является спонсором образовательной викторины «ЭВРИКА», организованной компанией «Виртуальный парк идей «Искра».

Наши сотрудники помогают Дому ребенка №6, расположенному по соседству с нами на ул. Пятницкая, д. 40.

Фитатес

23.05.2005

Хорошие позиции на рынке брокерского обслуживания имеют отдельные коммерческие банки, например «ЦентроКредит», «Промышленно-строительный банк», «Лефко-банк», «Альфа-банк».

- 28 Казенская политика
- 33 Кредитная политика
- 35 Деятельность на финансовых рынках
- 40 Корреспондентские отношения
- 44 Международная деятельность



Клиентская политика

Банк «ЦентроКредит», являясь одним из старейших российских банков, прочно закрепился в верхних строчках рейтингов кредитных организаций России. Своей стабильностью и непрерывным ростом Банк демонстрирует правильность выбранной клиентской политики и общей стратегии развития.

Банк «ЦентроКредит» является универсальным как по отраслевому спектру обслуживаемых клиентов, так и по широте предоставляемых банковских продуктов и услуг.

Клиентоориентированность — не пустая рекламная декларация о намерениях. На практике Банк не проводит агрессивной рекламной политики. Связано это с тем, что наиболее предпочтительными для Банка являются клиенты, сделавшие выбор в нашу пользу осознанно, на основании общедоступной и открытой информации о Банке, его услугах и продуктах, а также на основе рекомендаций партнеров, уже являющихся нашими клиентами и на практике ощутивших клиентоориентированность и надежность Банка. Все это в итоге складывается в такое значимое понятие, как репутация. Переоценить весомость репутации в банковской сфере невозможно. Репутация — это та незримая субстанция, которая зарабатывается годами и проходит проверку на прочность в кризисных ситуациях. Банк с успехом преодолел все экономические потрясения последних лет, не уронив свою репутацию и, что еще более важно, нивелировав их последствия для клиентов. Надо заметить, что одним из основных компонентов, формирующих репутацию Банка, является профессионализм его сотрудников.

Корпоративные клиенты

Заявленная выше клиентоориентированность достигается в Банке тремя основными направлениями работы.

Первое — это персональное клиентское обслуживание, реализуемое посредством системы персональных менеджеров. Клиентским менеджерам делегирован большой объем полномочий как по принятию решений, так и по координации продвижения вопросов клиента внутри Банка. Клиентские менеджеры — это сотрудники, обладающие широким спектром знаний и имеющие высочайший уровень подготовки. Менеджеры постоянно проходят различные курсы повышения квалификации и непрерывно отслеживают текущие изменения в российском законодательстве. Все вышеперечисленное вкупе с крайне низкой текучестью кадров в клиентском подразделении говорит о пристальном и приоритетном внимании, которое Банк уделяет вопросам качества клиентского обслуживания.

Второе — это высокие требования к гибкости и комбинаторности разрабатываемых банковских продуктов. Это позволяет разрабатывать индивидуальные, наиболее подходящие клиенту программы работы с Банком. При разработке таких программ учитываются отраслевые особенности, экономическое положение клиента, основные тенденции на рынке. Многие из вопросов, рассматриваемых в ходе проектирования продуктов, впоследствии ложатся в основу бизнес-консультирования. При разработке также активно принимают участие клиентские структуры, как наиболее тесно соприкасающиеся с клиентами и знающие их реальные потребности и условия ведения бизнеса.

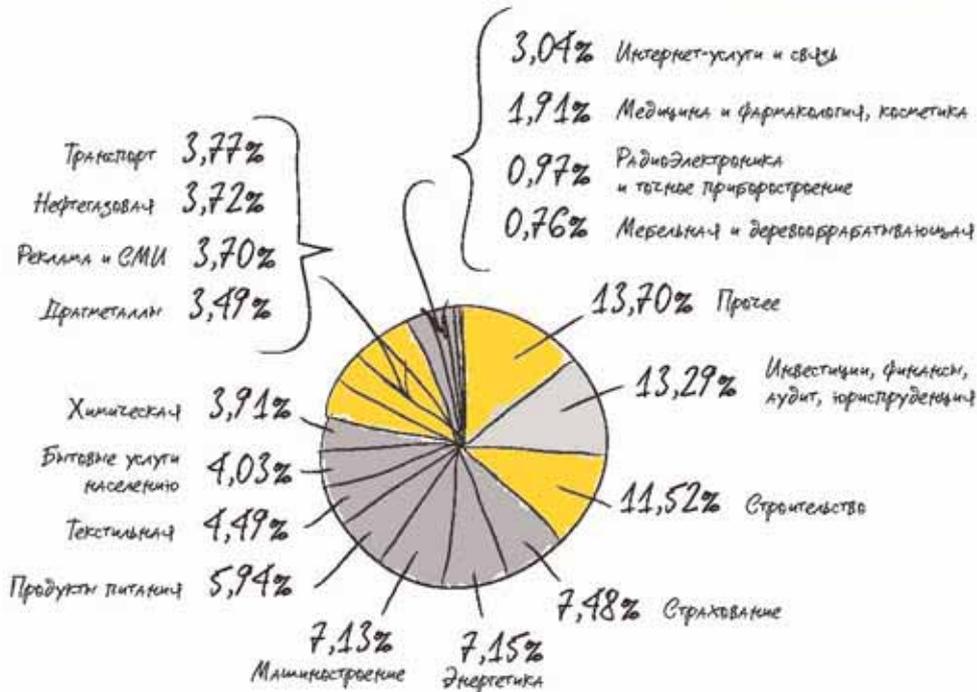
И третье — направление, без которого в принципе невозможно эффективное ведение бизнеса в XXI веке, — это направление инноваций. Банк традиционно уделяет большое внимание информационным системам и системам удаленного обслуживания клиентов. 2005 год был ознаменован созданием новой CRM — системы, направленной на повышение качества и эффективности работы и получение более оперативной и достоверной информации, систематизированной в различных плоскостях. При создании этой системы активно использовался весь накопленный за последнее десятилетие опыт. Как никакой другой продукт Банка, новая CRM иллюстрирует «клиентоориентированность», так как сочетает все три направления этой политики.

bankiz.ru

15.08.2005

Банки «ЦентроКредит» и «Система» присоединились к системе «ТТТТ» в РРС без предварительного депозитования активов с расчетами в долларах.

Отраслевая структура клиентов АКБ «ЦентроКредит»



В 2005 году Банк демонстрировал положительную динамику роста. Изменений в отраслевой структуре Банка не произошло, поскольку отраслевая структура Банка имеет распределение, близкое к оптимальному. Это закономерно для универсального банка такого уровня и полностью коррелируется с консервативной политикой стабильного банка.

Бизнес-консультирование

Несомненно, что АКБ «ЦентроКредит» обладает огромным собственным опытом и опытом работы своих клиентов. Повседневная задача Банка — делиться своим опытом с нашими клиентами, помогая им наиболее быстро и эффективно реализовывать бизнес-идеи и задачи. Эффективная и безопасная реализация бизнес-задач клиентов — залог стабильности как клиентов, так и Банка в целом.

Банк проводит бизнес-консультирование клиентов по очень большому кругу вопросов. Среди них: эффективное противодействие недружественному слиянию и поглощению, оптимизация управленческих бизнес-структур, минимизация расходов при осуществлении международной деятельности. Также одним из востребованных направлений консультирования является оптимальное распоряжение избыточными средствами.

Для особо сложных и масштабных проектов клиентов Банк привлекает своих давних и проверенных партнеров в сфере аудита и консалтинга.

Интернет-банкинг

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

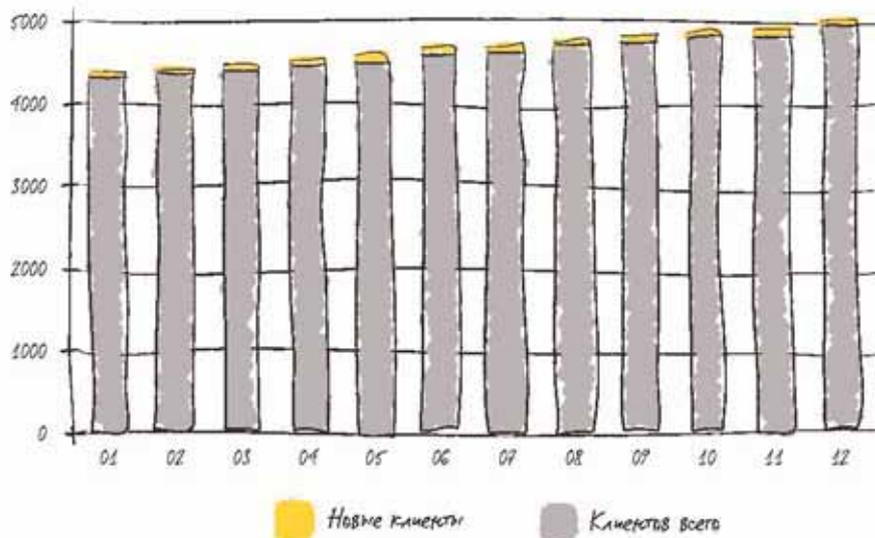
Если система «iBank – 2» прошла долгий путь эволюции и совершенствования как системы, то система «ССВ-Online» стала настоящим прорывом, позволившим частным клиентам получить доступ сразу к большому перечню банковских продуктов. Среди них – управление счетами, пластиковыми картами, вкладами, валютными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

Обе системы имеют перспективные планы развития. Система «iBank – 2» является «тонким» клиентом, что чрезвычайно удобно клиентам с «быстрым» интернетом, но в ближайшем будущем система будет дополнена «толстым» клиентом, что предоставит клиентам, использующим DialUp (медленный интернет), те же преимущества, что и у владельцев «быстрого» интернета. Перспективным планом развития «ССВ-Online» является внедрение в систему возможности управления счетами ОФБУ, оплаты коммунальных услуг, услуг связи и услуг интернет-провайдеров.

Тем самым работа с Банком перестает ассоциироваться с постоянными визитами в операционный зал, подготовкой бумажных платежных поручений и потерей времени на дорогу. Прошли дни, когда клиент выбирал банк по принципу близкого местоположения – интернет-банкинг решает эту проблему. Клиенту остается выбрать только надежный, проверенный временем банк – такой, как АКБ «ЦентроКредит».

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

Динамика роста количества клиентов в 2005 году



Частные клиенты

Основной задачей при обслуживании частных лиц является постоянное внедрение новых и совершенствование уже используемых услуг. Для Банка важно понимать, какие услуги будут востребованы, знать своего клиента, его потребности и желания. Исходя из этого Банк формирует для каждого частного лица, пожелавшего стать клиентом Банка, свой персональный набор услуг.

Персональное обслуживание включает в себя как собственно банковские продукты, набор которых позволяет удовлетворить самые требовательные пожелания клиентов, так и сервис, при предоставлении которого учитываются все, даже, казалось бы, самые незначительные детали.

Клиентская политика нацелена на индивидуализацию клиентов. На рынке банковского обслуживания частных лиц Банк не ставит перед собой задачу неперемennого увеличения количества клиентов до миллиона и больше. Каждому клиенту необходимо самостоятельно прийти к тому, что кредитная карта — необходимая и удобная вещь.

Основными функциями Банка были, есть и будут расчеты и кредит. Расчеты должны быть точными и своевременными, а кредит должен быть доступен и недорог.

Банковская кредитная карта, VISA или MasterCard, является оптимальным инструментом, позволяющим в полной мере использовать весь имеющийся у Банка потенциал. По кредитной карте клиенты всегда могут воспользоваться овердрафтом или использовать собственные средства. При этом не берется никаких «скрытых» дополнительных комиссий, увеличивающих процентную ставку по кредиту в два-три раза, как в некоторых других банках. У нас все просто и понятно — есть процентная ставка, и есть ежегодная комиссия за обслуживание карты. Клиенты всегда могут проверить, что наши слова не расходятся с делом, и они не увидят никаких «неожиданных» списаний в своей выписке. Функциональные возможности карты удачно дополняются вариантом размещения сберегательного вклада с ежемесячным начислением процентов, и получается, что кусочек пластика является вашим собственным мини-банком, который всегда рядом с вами. К тому же существует возможность выбора дизайна карты, а это 12 вариантов карты MasterCard Standard (серия «Знаки зодиака»), 10 вариантов карты VISA Classic (серия «Зоопарк»).

Круглосуточная служба клиентской поддержки, которая всегда придет на помощь в случае возникновения нестандартных ситуаций, SMS-оповещение о каждой операции, в том числе на несколько мобильных телефонов одновременно, система управления лимитами на количество операций с возможностью их оперативного увеличения или уменьшения — вот только несколько деталей, которые делают процесс обслуживания кредитных карт Банка комфортным для клиентов.

Являясь членом международных платежных систем VISA и MasterCard, Банк эмитирует все виды карт данных систем, в том числе и с возможностью револьверного овердрафта (возобновляемый кредит). Оборот по картам за 2005 год составил 347,538 млн. руб. (+33,08% к обороту за 2004 год).

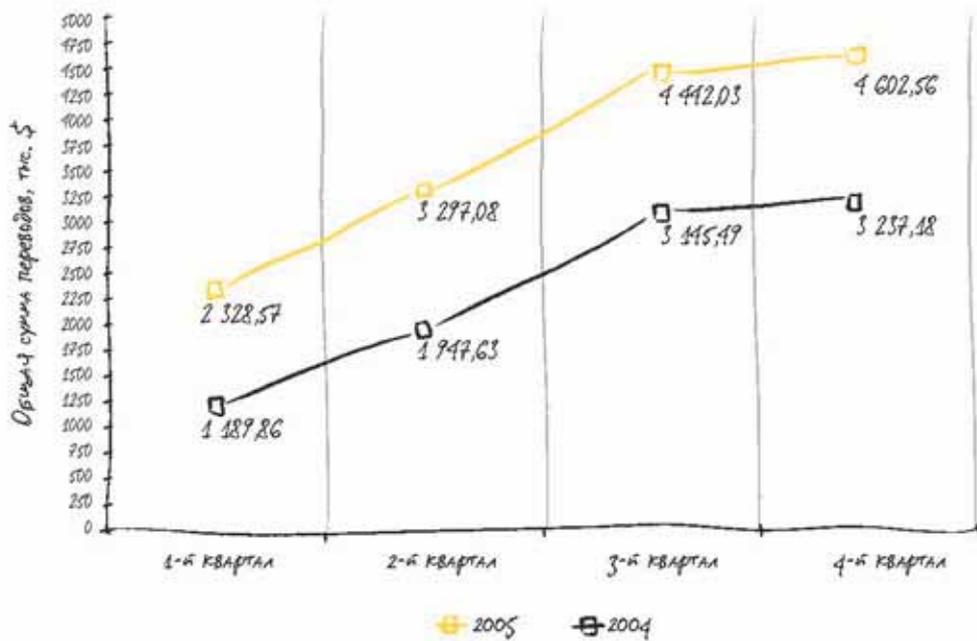
В 2005 году были продолжены проекты по установке многофункциональных банкоматов, которые могут в автоматическом режиме производить такие банковские операции, как выдачу наличных по банковским картам, проведение платежей с использованием карты в пользу операторов мобильной связи, коммунальных служб (ЕИРЦ, ТСЖ «Поселок художников»), интернет-провайдеров, компаний спутникового телевидения и др. Отдельно стоит отметить такую полезную опцию многофункционального банкомата, как мгновенное пополнение счета карты в режиме онлайн. Без использования карты производится обмен наличной иностранной валюты на рубли. Таким образом, имея кредитную карту, клиенты Банка могут получать банковский сервис в круглосуточном режиме.

В планах Банка дальнейшее совершенствование функциональных возможностей банковских карт, исходя из принципа: один клиент — один многофункциональный счет. То есть клиент Банка должен иметь один текущий счет, который будет использоваться для всех видов операций как с использованием кредитной карты, так и по обычным банковским платежам в рублях и иностранной валюте. Этот же счет будет использоваться для погашения кредитов и вноса депозитов, которые можно будет совершать не только в кассе Банка, но и в банкомате.

В 2005 году очень динамичное развитие получила такая банковская услуга, как срочные денежные переводы. Банк сотрудничает с тремя крупными системами денежных переводов, которые в совокупности имеют самую большую сеть пунктов обслуживания как в России, так и за ее пределами. Общий объем выданных и отправленных переводов составил сумму, эквивалентную \$14 674 212, увеличившись по сравне-

нию с 2004 годом на 54,1%. Количество переводов также возросло на 72,4%, с 22 167 до 38 230. Основные направления денежных переводов: из России в страны СНГ. Такой бурный рост связан прежде всего с улучшением экономической ситуации в России, и как следствие, с увеличением потока трудовой миграции из стран СНГ в Россию. Также необходимо отметить тот факт, что специалистами Банка проделана большая работа по улучшению качества обслуживания клиентов. Так, в настоящее время обслуживание одного клиента при обработке срочного денежного перевода составляет восемь-десять минут, начиная с консультации клиента и заканчивая приемом или выплатой денег.

Сравнительная динамика (по кварталам) по срочным переводам за 2004 – 2005 гг.



Растет также популярность такой услуги Банка, как платежи без открытия счета за товары и услуги в пользу предприятий и компаний (в 2005 году ею воспользовались 48 841 человек – рост 38%). Общий объем платежей составил 2,97 млрд. рублей (на 34,3% больше, чем в 2004 году).

В прошедшем году Банк продолжил развитие инфраструктуры по обслуживанию частных лиц и корпоративных клиентов путем открытия новых операционных касс и дополнительных офисов. За 2005 год было открыто шесть удаленных точек по обслуживанию частных лиц.

Наряду с этим Банком проводилась планомерная работа по оптимизации доходов и расходов. Целью оптимизации был поиск и открытие доходных удаленных точек обслуживания и закрытие тех, которые не приносят доходов. Качество обслуживания клиентов и удобство месторасположения, и как следствие – размер получаемых доходов однозначно определяют целесообразность работы той или иной удаленной точки продаж. Специалистами Банка постоянно проводится работа по увеличению списка услуг, предоставляемых в удаленных точках обслуживания. При этом основной упор делается на технологичность процесса. Главный критерий оценки качества: клиент всегда должен быть доволен.

Финансовый анализ и графическое моделирование

Традиционная основа анализа – отчетность банка – это только верхушка айсберга финансового состояния. Суть же находится намного глубже. Суть хорошего финансового состояния заключается в сбалансированном по срокам реализации динамическом равновесии требований и обязательств банка финансового (отраженного в бухгалтерском и управленческом учете) и нефинансового (отраженного в общест-

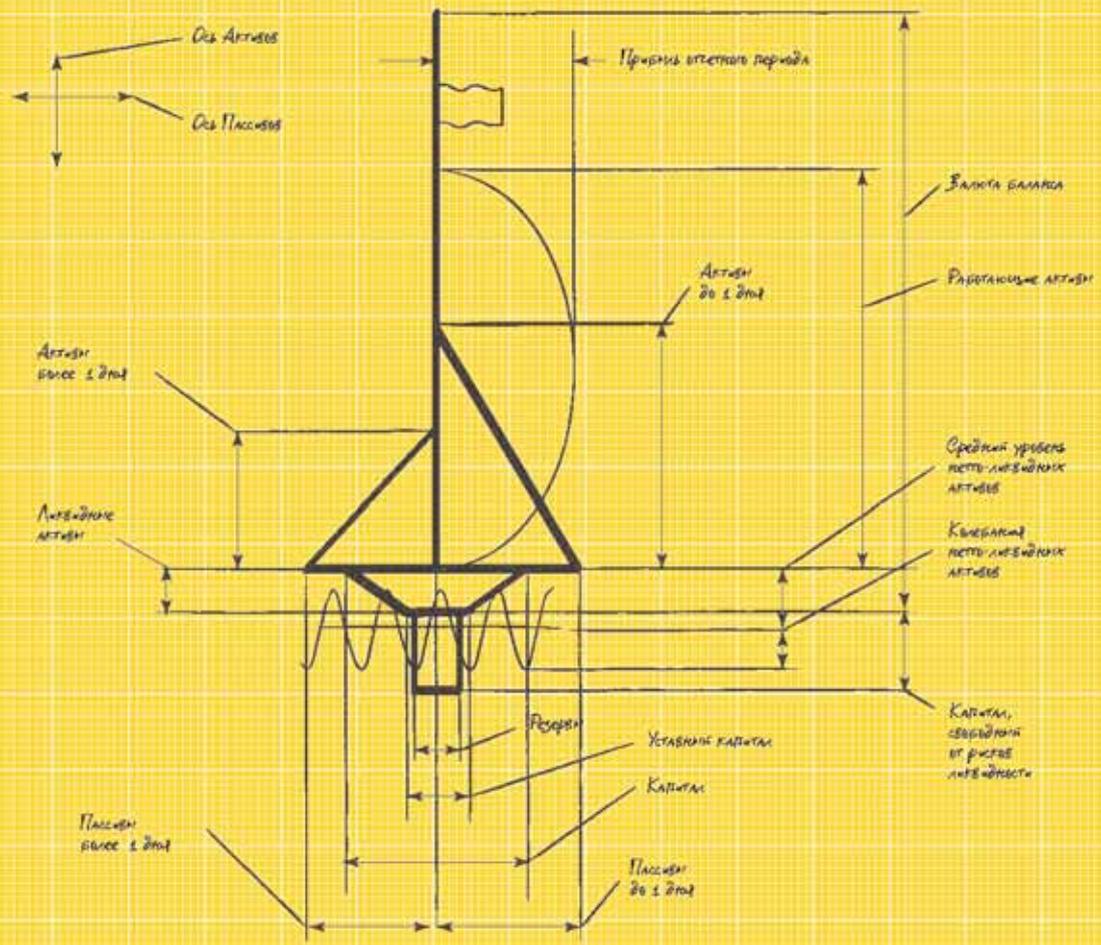
венном сознании) характера и общественная полезность деятельности банка, реализованная в балансе как прибыль, а в общественном сознании – как репутация.

Для анализа банка попытаемся представить такой сложный для понимания объект, как баланс банка в виде простой для восприятия графической модели. Графическое моделирование – это отображение основных показателей финансового

состояния банка с учетом их взаимосвязи на диаграмме. Этот способ позволяет отразить основные соотношения агрегатов баланса, их общую сбалансированность и, спроецировав выявленные риски ликвидности на ликвидные активы, получить представление о структуре баланса и устойчивости банка в целом, с учетом специфики его бизнеса. Суть способа сводится к тому, чтобы в определенном масштабе разместить на диаграмме

агрегированные составляющие баланса представленным на модели образом. По вертикали откладываются агрегированные характеристики активной части баланса по горизонтали – пассивной. При этом сложные для восприятия аналитические таблицы интерпретируются в простую графическую модель в виде кораблика, и устойчивость банка оценивается через визуальное восприятие устойчивости кораблика*.

Модель



Комментарии к модели

Первое, на что можно обратить внимание, рассматривая модельный ряд, представленный на рис. 1–4, это высокие темпы роста. Валюта баланса банка выросла в 2,5 раза, капитал почти в 2,7 раза, уставный капитал вырос более чем в 3,5 раза. Кораблекопител на раздутых парусах, что говорит о высокой прибыли банка. Если до 2003 года бризги океана финансов еще попадали на его палубу, то к 2004 году, после

увеличения капитала более чем в 1,5 раз у банка «ЦентроКредит» появился хороший запас ликвидности и волны стали биться о борт корабля на уровне его середины. Нетто-ликвидность банка характеризуется соотношением и взаимным расположением уровня воды и бортика — амплитуда волны соответствует разбросу значений мгновенных и однодневных нетто-ликвидных активов. Модель хорошо сбалансирована. Соотно-

шение левого (срочные средства) и правого (средства до востребования и однодневные) больших треугольников говорит о сбалансированности средств по срокам. Острые углы при вершинах треугольников говорят о хорошем запасе ликвидности, и краткосрочной и срочной, по активно-пассивному портфелю банка. Соотношение уставного капитала и собственных средств в норме ширина бортика снизу

и сверху). Достаточно высокий уровень капитала относительно работающих активов (киль, как и положено, направлен вниз). Это же видно из соотношения высоты паруса (работающие активы) и ширины верхней кромки бортика. Парус раздут и характеризует собой достаточно высокий уровень прибыли относительно работающих активов. Флаг находится наверху, что говорит о высоком рейтинге банка*.

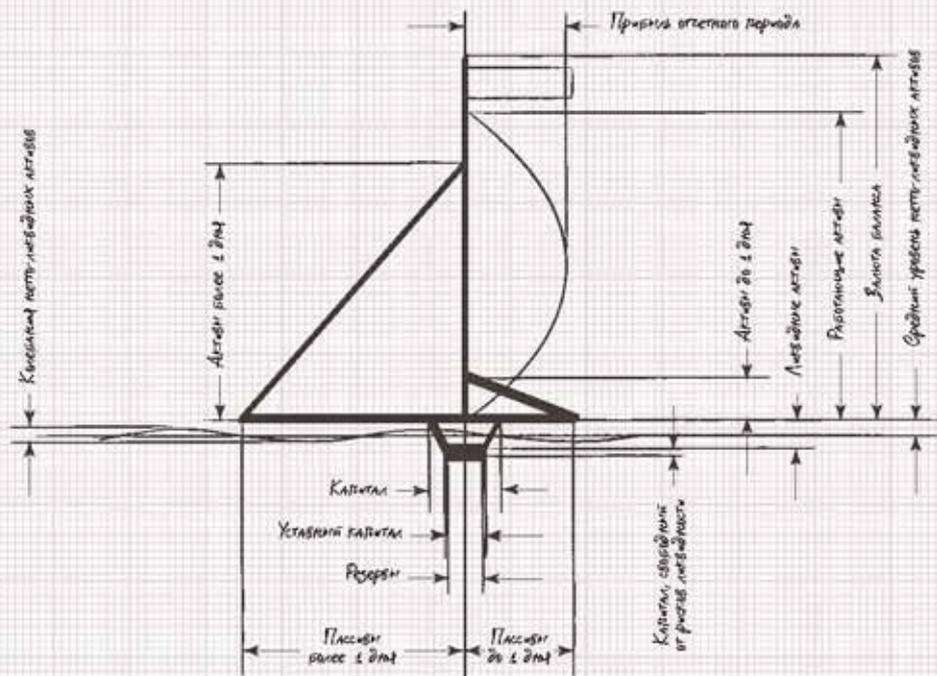
стр. 26

стр. 6

стр. 42

стр. 18

2002



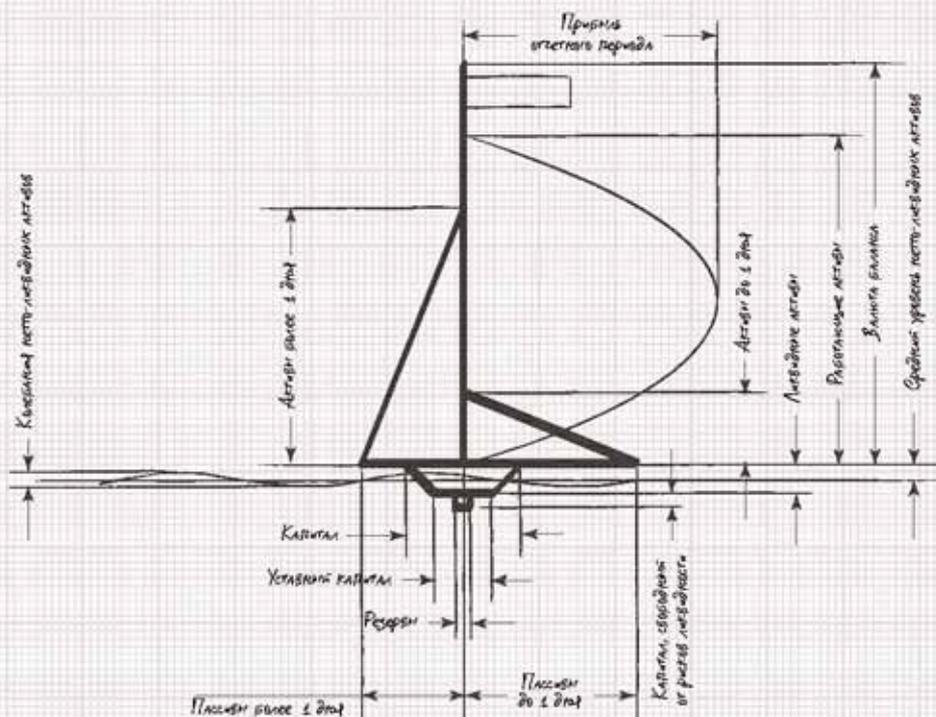
Показатель

тыс. руб.

Величина
на графике

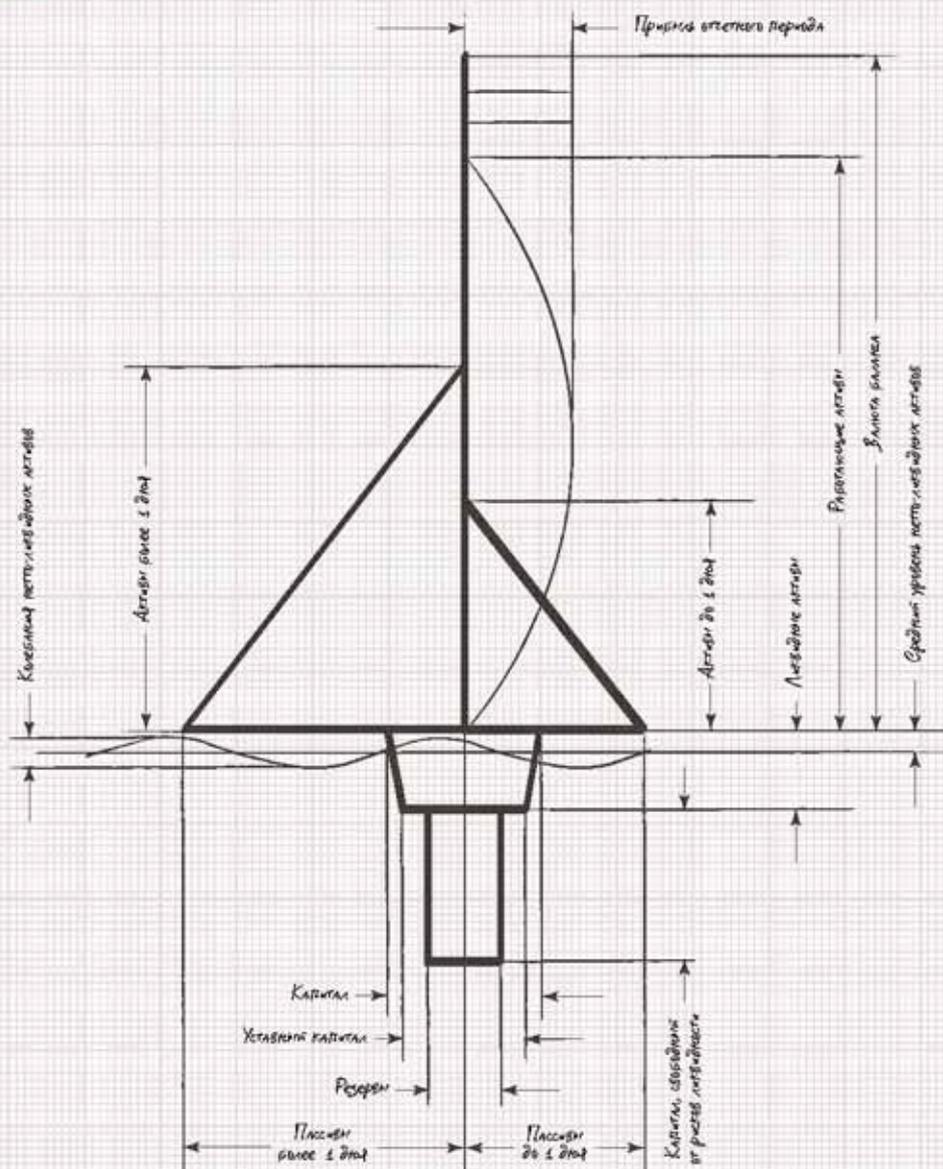
Валюта баланса	8,738,774	5,1
Работающие активы	7,343,383	4,3
Капитал	1,696,291	1,0
Уставный капитал	820,000	0,5
Ликвидные активы	221,470	0,1
Прибыль	579,098	1,4
Активы более 1 дня	6,240,938	3,6
Активы до 1 дня	1,102,445	0,6
Пассивы более 1 дня	5,297,684	3,1
Пассивы до 1 дня	2,606,937	1,5
Капитал, свободный от рисков ликвидности	191,799	0,1
Резервы	869,211	0,5

2003



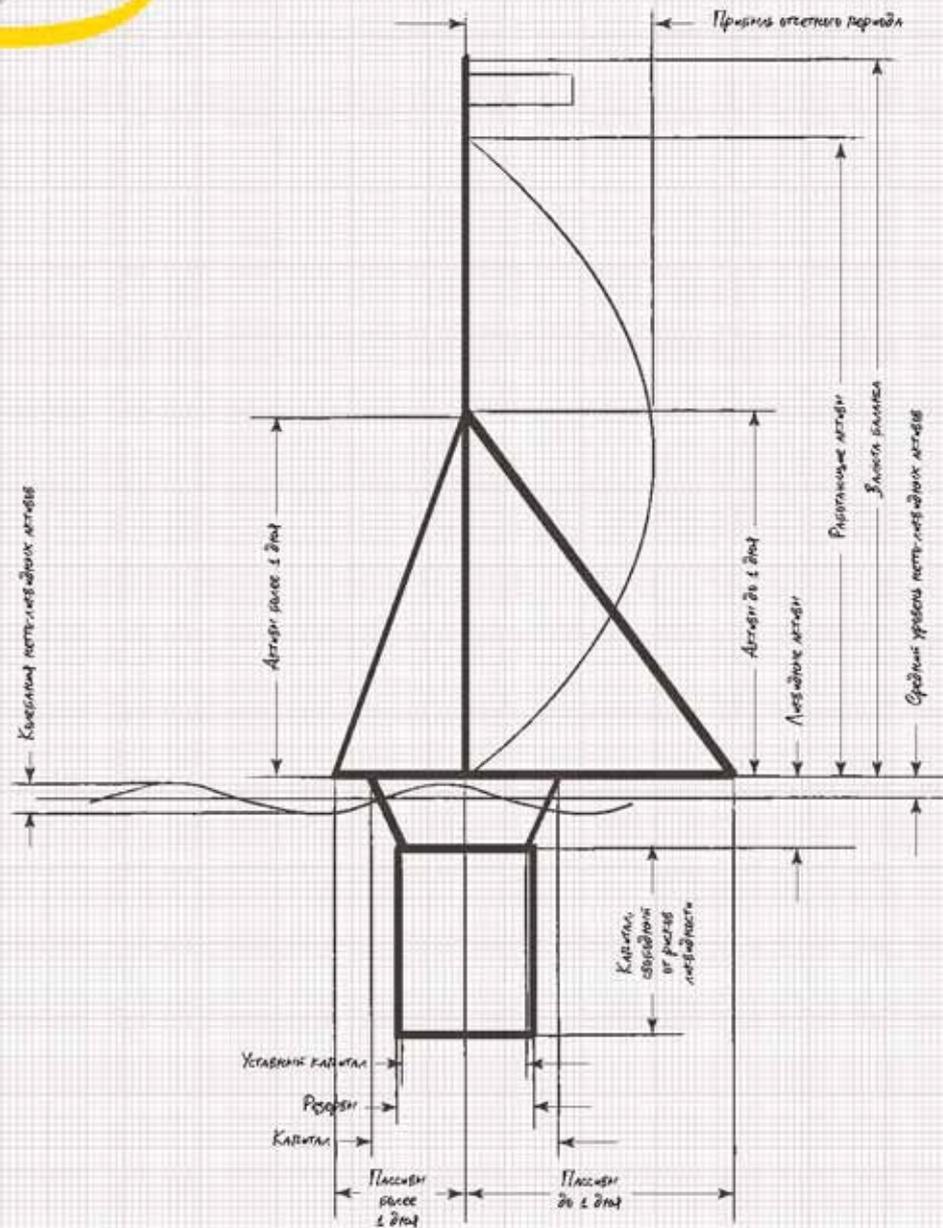
Показатель	тыс. руб.	Величина на графике
Валюта баланса	9,497,856	5,6
Работающие активы	7,834,887	4,6
Капитал	2,707,854	1,6
Уставный капитал	1,312,000	0,8
Ликвидные активы	602,940	0,4
Прибыль	1,492,045	3,5
Активы более 1 дня	6,110,322	3,6
Активы до 1 дня	1,724,565	1,0
Пассивы более 1 дня	2,452,892	1,4
Пассивы до 1 дня	4,100,625	2,4
Капитал, свободный от рисков ликвидности	331,794	0,2
Резервы	416,488	0,2

2004



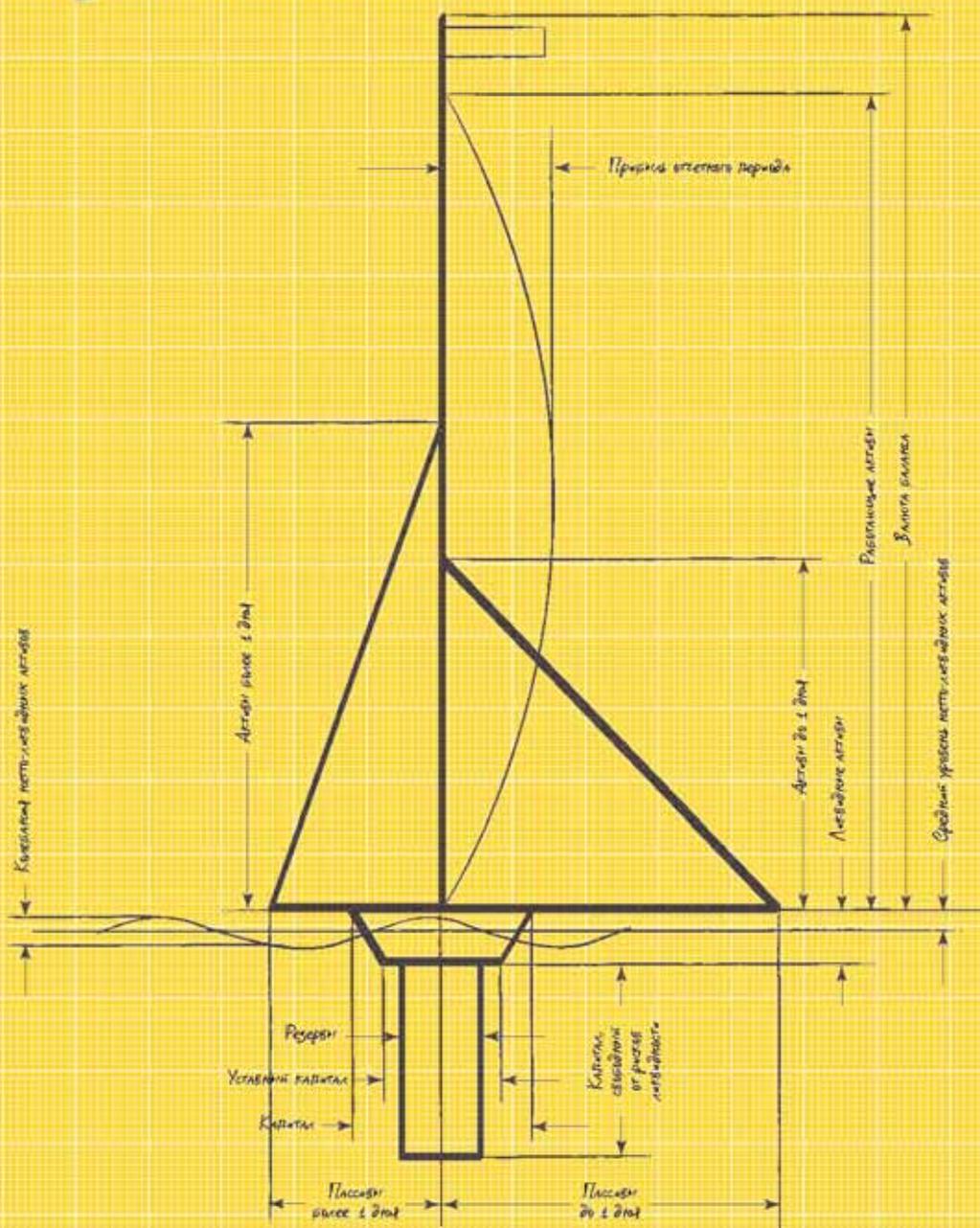
Показатель	тыс. руб.	Величина на графике
Валюта баланса	16,004,085	9,4
Работающие активы	14,095,188	8,2
Капитал	3,623,818	2,1
Уставный капитал	2,978,005	1,7
Ликвидные активы	1,902,954	1,1
Прибыль	640,324	1,5
Активы более 1 дня	8,674,775	5,1
Активы до 1 дня	5,420,413	3,2
Пассивы более 1 дня	6,623,200	3,9
Пассивы до 1 дня	4,270,688	2,5
Капитал, свободный от рисков ликвидности	3,623,818	2,1
Резервы	1,704,994	1,0

2005



Показатель	тыс. руб.	Величина на графике
Валюта баланса	17,103,275	10,0
Работающие активы	15,183,246	8,9
Капитал	4,512,866	2,6
Уставный капитал	2,978,005	1,7
Ликвидные активы	1,633,437	1,0
Прибыль	1,132,211	2,6
Активы более 1 дня	6,470,304	3,8
Активы до 1 дня	8,712,942	5,1
Пассивы более 1 дня	3,161,238	1,8
Пассивы до 1 дня	6,365,412	3,7
Капитал, свободный от рисков ликвидности	4,512,866	2,6
Резервы	3,293,339	1,9

Прогноз на 2006 год



Показатель	тыс. руб.	Величина на графике
Валюта баланса	22,313,507	13,0
Работающие активы	20,076,377	11,7
Капитал	4,573,470	2,7
Уставный капитал	2,978,006	1,7
Ликвидные активы	1,415,000	0,8
Прибыль	678,229	1,6
Активы более 1 дня	11,612,610	6,8
Активы до 1 дня	8,463,767	4,9
Пассивы более 1 дня	4,033,513	2,4
Пассивы до 1 дня	8,067,027	4,7
Капитал, свободный от рисков ликвидности	4,970,210	2,9
Резервы	1,925,120	1,1

Кредитная политика

Основным направлением развития Банка в 2005 году стало расширение сотрудничества с крупным и средним корпоративным бизнесом. В том числе Банк более активно предлагал своим клиентам расширение сотрудничества в области факторинговых и лизинговых операций.

Основной целью проводимой Банком кредитной политики являлось обеспечение необходимой доходности при условии соблюдения приемлемого риска вложений.

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.

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 737,09 млн. рублей.

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 2006 года составил 3 786,77 млн. рублей (исключая кредиты, предоставленные физическим лицам при недостатке средств на депозитном счете (овердрафт)).

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

- желание заемщика выполнить финансовые обязательства по предоставляемому кредиту, опыт руководства, успехи фирмы, положение среди компаний отрасли, уровень менеджмента, кредитную историю, благонадежность заемщика. При рассмотрении вопроса о предоставлении кредита Банк отдавал предпочтение только предприятиям и организациям, успешно работающим в течение продолжительного времени и имеющим положительную кредитную историю;
- способность заемщика выполнять финансовые обязательства по предоставляемому кредиту исходя из финансового потенциала фирмы. При оценке финансового положения заемщика Банк предъявляет жесткие требования, основанные на отечественной и западной практике кредитования;
- достаточность собственных средств, обеспечивающих платежеспособность заемщика (возможность покрытия задолженности). Кредиты при недостатке средств на расчетных (текущих) счетах (овердрафт) предоставлялись с установлением лимита кредитования в сумме не выше, чем 1/5 минимального месячного оборота по кредиту счета клиента (поступления на счет) в течение четырех предыдущих месяцев (при этом из оборота исключаются три максимальных поступления в каждом месяце). По кредитам на пополнение оборотных средств в форме открытых кредитных линий устанавливался лимит текущей задолженности, не превышающий 1/2 среднемесячного оборота компании в Банке;
- приемлемость и достаточность для Банка предлагаемого заемщиком обеспечения по кредиту. В целях дополнительного снижения риска невозврата в качестве вторичного источника погашения кредита Банком рассматривались: банковские векселя; товарно-материальные ценности, в том числе товары в обороте; автотранспорт, недвижимость и другие активы; акции, облигации, векселя и другие ценные бумаги приватизированных предприятий и коммерческих структур; гарантии и поручительства предприятий и организаций, имеющих устойчивое финансовое положение. Размер обеспечения, как правило, составлял не менее суммы основного долга и причитающихся за его пользование процентов. Оценка залоговой стоимости имущества и имущественных прав осуществлялась исходя из их рыночной стоимости с учетом возможных издержек Банка по обращению взыскания, изменения конъюнктуры рынка и необходимого срока реализации имущества. Как правило, залоговая стоимость определялась в размере 50–70% от рыночной стоимости;

- отраслевую принадлежность заемщика, региональный, политический и экономический риск, прогнозы и перспективы развития отраслей. 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 положением 254-П Центрального банка Российской Федерации. 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 1 223,81 млн. рублей (в том числе 1 148,59 млн. рублей под балансовые обязательства и 75,22 млн. рублей под внебалансовые обязательства – неиспользованные кредитные линии). Ежемесячно Банком проводится переоценка величины кредитного риска по каждому кредиту.

Основным приоритетом кредитной политики Банка на 2006 год, как и ранее, будет формирование качественного кредитного портфеля, диверсифицированного по отраслевой принадлежности заемщиков, срокам и видам кредитования. Основное внимание будет уделяться дальнейшему расширению услуг, оказываемых Банком корпоративным клиентам.

Лизинг

ЗАО «АКБ «ЦентроКредит» активно предлагает своим клиентам расширение сотрудничества в области лизинговых операций. С каждым годом лизинг становится все более популярным средством осуществления крупных инвестиций в модернизацию производства для предприятий различных отраслей производства. Объем предоставленного лизингового финансирования в 2005 году составил 21 млн. рублей.

Слово «лизинг» английского происхождения, точного синонима ему в русском языке нет. И у нас, и за рубежом под лизингом понимают долгосрочную аренду машин, оборудования, транспортных средств и другого движимого и недвижимого имущества производственного назначения.

Лизинг как форма финансирования развития предприятия обеспечивает прежде всего стратегические интересы лизингополучателя, предоставляя ему в минимальные сроки и с минимальными издержками необходимое имущество для предпринимательской деятельности. Используя преимущества лизинга, организации могут оперативно решать производственные задачи путем временного использования, а не покупки дорогостоящего оборудования, получая при этом и налоговые льготы.

Банк предлагает своим клиентам финансирование, минуя лизинговые компании, упрощая условия обеспечения сделки и расширяя спектр дополнительных услуг.

Мы стремимся к тому, чтобы лизинг стал более доступен и привлекателен для российских предприятий.

Факторинг

В настоящее время факторинг завоевывает все более прочные позиции на российском денежном рынке. На протяжении пяти лет ЗАО «АКБ «ЦентроКредит» является одним из ведущих операторов на рынке факторинговых услуг. Объем финансирования за 2005 год составил более 197 млн. долларов.

Привлекательность факторинга для клиента обусловлена прежде всего тем, что предоставленный комплекс услуг способствует повышению конкурентоспособности бизнеса, увеличению объема продаж и закупок, снижению риска неплатежеспособности должников.

Факторинговое обслуживание включает в себя такие услуги, как финансирование клиента, ведение необходимой документации по дебиторской задолженности, контроль своевременной оплаты поставок, инкассирование дебиторской задолженности, защита от неплатежеспособности должников.

Сотрудники отдела факторинговых операций полностью освобождают клиента от работы с должником, позволяя сконцентрироваться на производственных проблемах и максимизации прибыли. Факторинг дает гарантию платежа и избавляет клиента от необходимости брать дополнительные кредиты. Все это благоприятно сказывается на финансовом положении компании.

Таким образом, факторинг является высокоэффективным инструментом краткосрочного финансирования оборотного капитала компаний, позволяющим оперативно и гибко управлять своими финансовыми потоками.

Деятельность на финансовых рынках

Брокерские операции

На протяжении 2005 года специализированные подразделения ЗАО «АКБ «ЦентроКредит», продолжая оказывать широкий спектр услуг, предоставляемых на рынке ценных бумаг, сконцентрировали усилия на повышении качества индивидуального обслуживания клиентов Банка и создании новых дополнительных сервисов.

Количество клиентов, находящихся на брокерском обслуживании в Банке, увеличилось за 2005 год почти на 22%.

Торговый оборот по клиентским операциям в 2005 году вырос более чем на 20% и составил почти 14,5 млрд. долларов США.

Почти треть клиентов Банка, находящихся на брокерском обслуживании, перешли на использование прогрессивной системы брокерского обслуживания TRANSAQ, введенной в эксплуатацию в 2004 году. Главным преимуществом системы является высокая степень автоматизации процедур.

В нашем Банке система интернет-трейдинга TRANSAQ предоставляется бесплатно. Абонентская плата за использование этой услуги действующими тарифами не предусмотрена.

В постоянно функционирующем дилинговом зале АКБ «ЦентроКредит» начато проведение образовательных семинаров, посвященных методам работы на фондовом рынке России при помощи системы брокерского обслуживания TRANSAQ.

Семинары проводятся ведущими преподавателями Института фондового рынка и Управления совместно со специалистами Банка. Специалисты Института фондового рынка и Управления проводят семинары, посвященные теории работы на фондовом рынке, а специалисты Банка обучают практическим методам работы с системой интернет-трейдинга, предоставляя возможность тренировки на специальном игровом модуле TRANSAQ-Интра, имитирующем весь процесс торгов ценными бумагами на Московской межбанковской валютной бирже.

Всем слушателям семинаров выдается сертификат Института фондового рынка и Управления установленного образца и предоставляются льготные тарифы при заключении договора на брокерское обслуживание в ЗАО «АКБ «ЦентроКредит».

Также специалисты Банка проводят аналогичные практические занятия для слушателей других, зарекомендовавших себя на образовательном рынке, профильных курсов.

В 2005 году было проведено комплексное маркетинговое исследование тарификации услуг российских брокеров и операторов фондового рынка, в результате которого была утверждена новая, более гибкая и удобная для клиентов Банка тарифная шкала. В рамках новой тарифной политики введен принципиально новый тариф «Экспресс», позволяющий планировать и проводить стандартные операции на фондовом рынке с максимальным комфортом. Новый тариф «Базис» более детализирован относительно своих предшественников, что позволяет активным инвесторам — клиентам АКБ «ЦентроКредит» планировать размер комиссионного вознаграждения более обстоятельно.

В рамках эксперимента по дополнительному информационному обслуживанию клиентов Банка осенью 2005 года клиентские менеджеры отдела фондовых операций начали предоставлять клиентам АКБ «ЦентроКредит» ежедневные обзоры фондового рынка, составленные на основе информационных лент ведущих новостных агентств и включающие только значимые события рынка ценных бумаг.

В 2005 году дилинговый зал ЗАО «АКБ «ЦентроКредит» отпраздновал пятилетие своего основания. С гордостью можно отметить, что большая часть настоящих клиентов дилингового зала оставалась с Банком на протяжении всех пяти лет, что говорит о высоком качестве предоставляемого обслуживания.

Банк по-прежнему проводил операции своих частных и корпоративных клиентов на всех значимых сегментах фондового рынка России. Клиенты Банка использовали как основные торговые площадки РФ, так и внебиржевой рынок.

На этих площадках клиенты Банка оперировали широким спектром финансовых инструментов:

- государственные и муниципальные облигации;
- корпоративные облигации;
- государственные и корпоративные еврооблигации;
- акции и АДР российских предприятий;
- срочные контракты (фьючерсы и опционы);
- сделки РЕПО.

ЗАО «АКБ «ЦентроКредит» является акционером ЗАО «Московская межбанковская валютная биржа» и акционером ОАО «Фондовая биржа РТС».

Управление активами клиентов

В 2005 году продолжилось активное развитие услуг по управлению активами клиентов ЗАО «АКБ «ЦентроКредит».

Суммарный объем активов под управлением ЗАО «АКБ «ЦентроКредит» увеличился в 2005 году более чем в три раза. Также более чем в два раза возросло и количество клиентов, использующих продукты и услуги этого направления.

Стоимость чистых активов, находящихся в индивидуальном доверительном управлении, возросла в 2005 году почти в два раза.

В 2005 году приступил к активным операциям на финансовых рынках общий фонд банковского управления «Максимальный». Таким образом, на данный момент под управлением Банка активно функционирует все семейство продуктов коллективного инвестирования, основанное на трех базовых стратегиях (аналог базовых стратегий формирования инвестиционного портфеля при индивидуальной форме управления активами), предоставляя возможность сбалансированного инвестирования всем социальным слоям населения.

ОФБУ «Консервативный»

Портфель состоит из облигаций с фиксированной доходностью и наиболее стабильных акций.

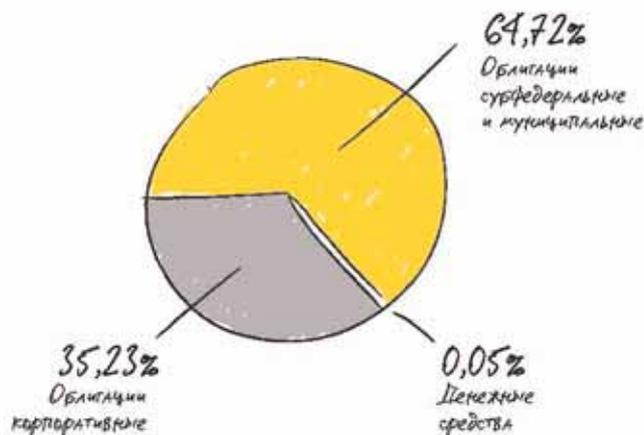
Основной приоритет – сохранность первоначальных вложений.

Количество клиентов общего фонда банковского управления «Консервативный» возросло в 2005 году в три раза, а стоимость чистых активов фонда увеличилась более чем в двадцать один раз.

Доходность фонда «Консервативный» по итогам 2005 года составила 12,88%.

По итогам четвертого квартала 2005 года активы, находящиеся в фонде, распределились следующим образом:

Портфель активов ОФБУ «Консервативный»



ОФБУ «Абсолютный»

Портфель состоит из облигаций с фиксированной доходностью и высоколиквидных акций российских предприятий.

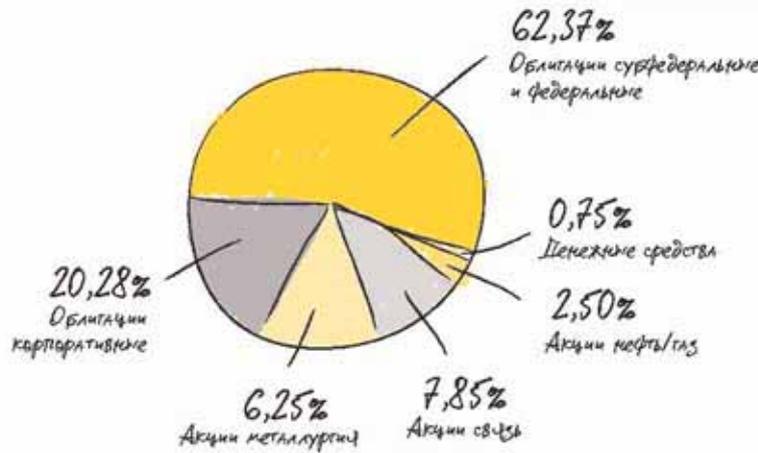
Основной приоритет — сбалансированное наполнение портфеля высокодоходными и надежными инструментами.

Количество клиентов общего фонда банковского управления «Абсолютный» возросло в 2005 году в два с половиной раза, а стоимость чистых активов фонда увеличилась более чем в 60 раз!

Доходность фонда «Абсолютный» по итогам 2005 года составила 22,9%.

По итогам четвертого квартала 2005 года активы, находящиеся в фонде, распределились следующим образом:

Портфель активов ОФБУ «Абсолютный»



ОФБУ «Максимальный»

Портфель состоит из акций российских предприятий.

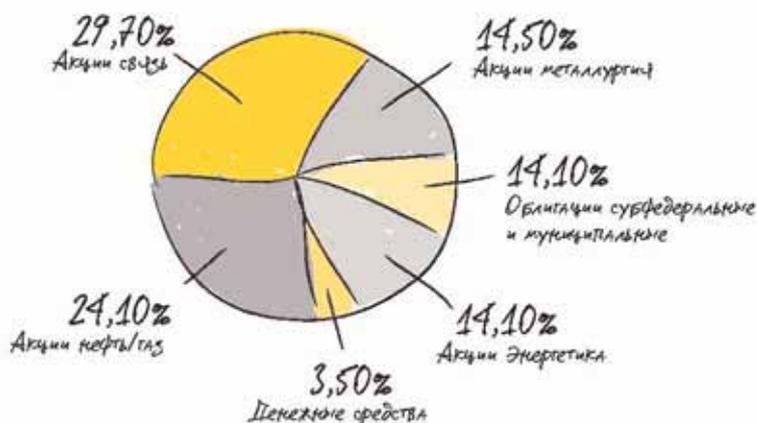
Основной приоритет — получение максимальной прибыли.

Количество клиентов общего фонда банковского управления «Максимальный» за несколько месяцев проведения активных операций достигло более 17% от общего количества клиентов, воспользовавшихся возможностью инвестирования на российских финансовых рынках при помощи ОФБУ. Стоимость чистых активов фонда составила почти 8% от стоимости всех чистых активов, находящихся в фондах под управлением ЗАО «АКБ «ЦентроКредит».

Доходность фонда «Максимальный» по итогам нескольких месяцев работы в 2005 году (с 13.10.05 г. по 31.12.05 г.) составила 44,72% годовых.

По итогам четвертого квартала 2005 года активы, находящиеся в фонде, распределены следующим образом:

Портфель активов ОФБУ «Максимальный»



Доходность всех фондов базовых стратегий управления в 2005 году соответствовала показателям, спрогнозированным аналитиками Банка.

Для клиентов ЗАО «АКБ «ЦентроКредит» в 2005 году на интернет-сайте банка начата регулярная (по итогам каждого квартала) публикация данных о распределении активов в общих фондах банковского управления по видам активов и отраслям промышленности.

Депозитарное обслуживание

В 2005 году количество открытых счетов депо в Депозитарии ЗАО «АКБ «ЦентроКредит» увеличилось на 18%. Открыто 20 новых корреспондентских счетов в вышестоящих депозитариях.

Введено в эксплуатацию новое программное обеспечение, которое автоматизировало взаимодействие со смежными подразделениями Банка и ускорило процессы расчета комиссии Депозитария, а также процесс учета получения клиентами дивидендов.

В 2005 году вступили в силу новые тарифы Депозитария ЗАО «АКБ «ЦентроКредит», основным приоритетом которых является снижение расходов клиентов, находящихся на брокерском обслуживании в Банке.

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

На 31 декабря 2005 года в Депозитарии АКБ «ЦентроКредит» находилось на хранении: 1 340 230 538 шт. ценных бумаг 373 эмитентов.

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

Вексельные операции

Оборот ЗАО «АКБ «ЦентроКредит» по операциям с векселями за 2005 год составил более 4,5 млрд. рублей, без учета операций РЕПО. Значительно расширились и спектр финансовых инструментов, и количество контрагентов Банка.

Операции с драгоценными металлами

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

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

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

У банка «ЦентроКредит» открыты металлические счета и кредитные линии в зарубежных банках и международных финансовых корпорациях: Credit Suisse Zurich, Commerzbank International S.A. Luxembourg, Engelhard Metals Limited London.

Обороты ЗАО «АКБ «ЦентроКредит» на рынке драгоценных металлов за 2005 год

Наименование	Au (кг)	Ag (кг)	Pt (кг)	Pd (кг)	Монеты (шт.)
Покупка/продажа через обезличенные металлические счета	15 000,0	35 000,00	—	—	—
Покупка/продажа на межбанке	20 000,0	50 000,00	400,00	70,0	—
Проавансированные предприятия добычи	3 500,0	—	—	—	—
Покупка у добывающих предприятий	4 000,0	—	—	—	—
Покупка у перерабатывающих предприятий	50,0	2 500,0	10,0	10,0	—
Продажа физическим лицам	40,0	—	—	—	—
Договора займа	50,0	100,00	300,0	30,0	—
Экспорт драгоценных металлов	2 000,0	—	—	—	—
Покупка/продажа инвестиционных и памятных монет	—	—	—	—	3 750,0

Корреспондентские отношения

В 2005 году продолжалось развитие корреспондентской сети ЗАО «АКБ «ЦентроКредит». Стремясь к укреплению своих позиций на межбанковском рынке и улучшению обслуживания клиентов, ЗАО «АКБ «ЦентроКредит» проводит систематическую работу по расширению сотрудничества с банками как в России, так и за рубежом. Открытие корреспондентских счетов в других банках позволяет предлагать нашим клиентам более гибкие схемы расчетов, ускоряет время прохождения платежей, способствует активной работе на межбанковском рынке.

В 2005 году были открыты корреспондентские счета в трех крупных иностранных банках, в том числе в одном из крупнейших клиринговых банков мира – JP Morgan Chase Bank NA, New York, USA.

Качество корреспондентской сети позволило Банку проводить платежи в евро, долларах США, «мягких валютах» с максимальной оперативностью и эффективностью.

В минувшем году основными банками-корреспондентами ЗАО «АКБ «ЦентроКредит» за рубежом были: Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG (RZB), Vienna; Banque Commerciale pour l'Europe du Nord S.A. (EUROBANK); Commerzbank AG, Frankfurt am Main. Созданная к концу года корреспондентская сеть из иностранных банков помогает предоставлять клиентам большой спектр услуг в области международных расчетов, выбирать оптимальные маршруты прохождения платежей, ускорять операции.

Сеть корреспондентских счетов НОСТРО ЗАО «АКБ «ЦентроКредит» на 01.01.2006 г. представлена 30 отечественными банками и 58 открытыми в них корреспондентскими счетами, а также 11 зарубежными банками-корреспондентами, в которых функционирует 19 счетов ЗАО «АКБ «ЦентроКредит». На 01.01.2006 г. ЗАО «АКБ «ЦентроКредит» обслуживал 60 корреспондентских счетов ЛОРО 33 банков-респондентов. При этом закрытие неработающих счетов шло параллельно с открытием новых корреспондентских счетов. Среди основных услуг, предоставляемых банкам: открытие и ведение корреспондентских счетов во всех видах валют; начисление процентов на остаток на корреспондентском счете; проведение ускоренных платежей; бронирование средств на корреспондентском счете; операции на внутреннем валютном рынке; документарные операции; кассовые операции; сопровождение материальных ценностей инкассаторской службой; операции на фондовом рынке.

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

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

В 2005 году Банк продолжил развитие сотрудничества с банками-контрагентами на межбанковском рынке. Активно продолжалась работа по установлению лимитов на банки-контрагенты для развития сотрудничества на межбанковском рынке. За 2005 год подписано восемь генеральных соглашений об общих условиях сотрудничества в области проведения операций на российском валютном и денежном рынках.

В 2005 году Банк продолжал оставаться активным участником рынка межбанковского кредитования. Сумма непокрытых лимитов на Банк в течение 2005 года увеличилась на 45%. Это произошло не только за счет открытия новых линий, но и за счет увеличения объемов старых линий. Сделки по межбанковским кредитам проводились и для поддержания текущей ликвидности Банка, и для получения арбитражной прибыли.

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

Международная деятельность

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

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

За последние годы произошло значительное увеличение объема операций Банка в области неторгового финансирования.

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

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

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

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

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

В 2005 году общий объем операций Банка в сфере торгового финансирования составил:

- экспортные аккредитивы \$2,5 млн. и 66,5 млн. руб.;
- импортные аккредитивы \$4 млн.;
- внешнеторговые гарантии EUR 10,5 млн.

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

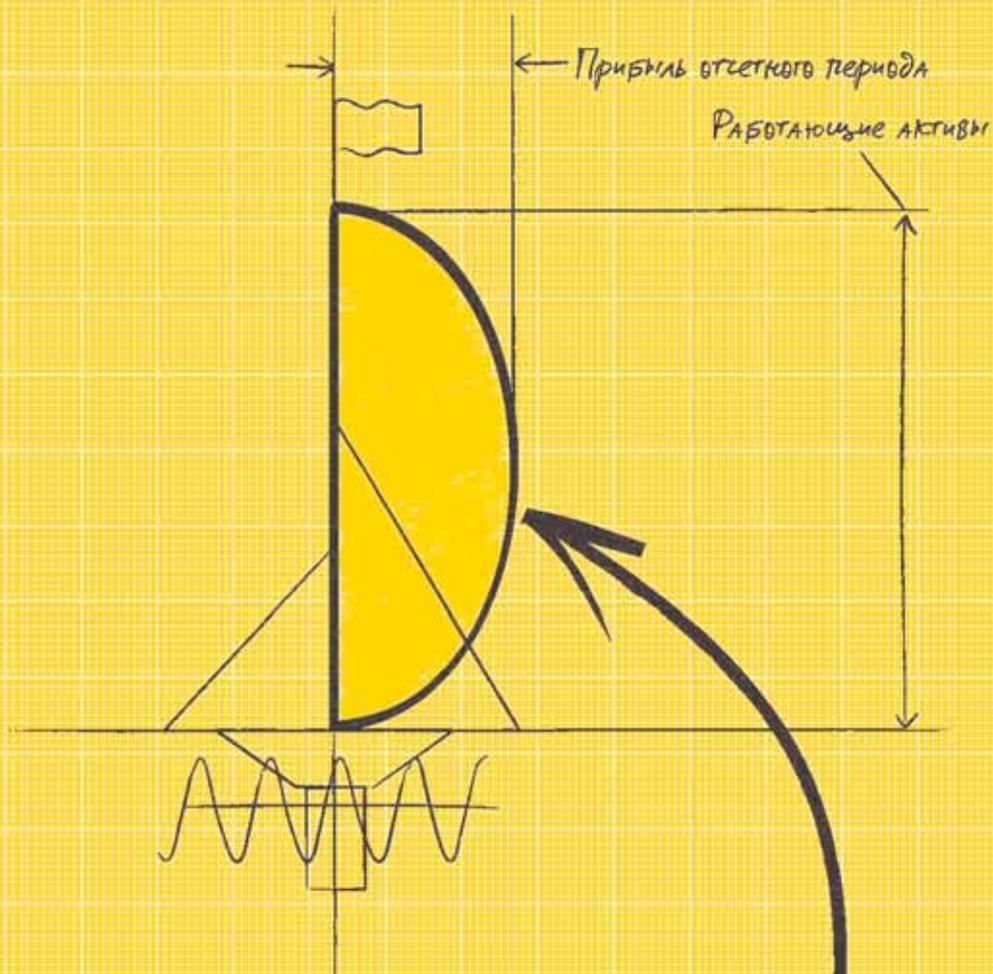
По просьбе клиента Банк может проводить все операции практически через любые иностранные банки в разных регионах мира, используя как свои традиционные банки-корреспонденты, так и прямые связи с иностранными банками. Развитию международного бизнеса Банка в немалой степени способствуют установившиеся контакты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



21.03.2006

ЗАО «АКБ «ЦентроКредит» увеличили в сравнении с прошлым годом размер дивидендов по итогам 2005 г. в 2,22 раза, направив на выплату акционерам 128,6 млн. руб. против 57,9 млн. руб. за 2004 г.

4. Фиксированная ответственность



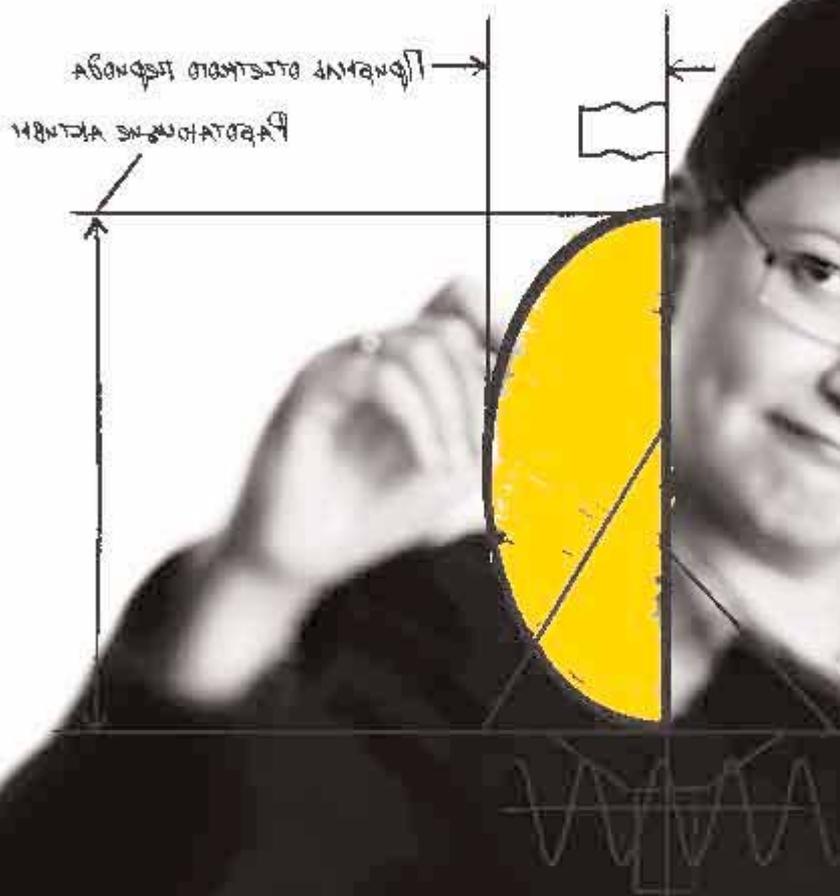
Парус раздут и характеризует собой достаточно высокий уровень прибыли относительно работающих активов

44

Финансовая отчетность в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета

49

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО



Финансовая отчетность в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма) на 01 января 2006 года

Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» (закрытое акционерное общество)

ЗАО «АКБ «ЦентроКредит»

Регистрационный номер 121 БИК 044525514

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

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату (тыс. руб.)	Данные на соотв. отчетную дату прошлого года (тыс. руб.)
I	АКТИВЫ		
1.	Денежные средства	318 489	176 478
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 312 186	1 427 782
2.1.	Обязательные резервы	196 987	132 860
3.	Средства в кредитных организациях	320 933	298 694
4.	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	4 961 413	3 488 273
5.	Чистая ссудная задолженность	3 780 728	5 187 795
6.	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	995 835	56 442
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	289 354	304 285
9.	Требования по получению процентов	0	352
10.	Прочие активы	2 238 878	3 727 615
11.	Всего активов	14 217 816	14 667 716
II	ПАССИВЫ		
12.	Кредиты Центрального банка Российской Федерации	0	0
13.	Средства кредитных организаций	1 019 695	1 774 707
14.	Средства клиентов (некредитных организаций)	6 034 602	4 725 268
14.1.	Вклады физических лиц	545 556	635 091
15.	Выпущенные долговые обязательства	1 310 475	1 821 720
16.	Обязательства по уплате процентов	48 122	9 445
17.	Прочие обязательства	1 234 820	2 562 396
18.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	407 880	368 625
19.	Всего обязательств	10 055 594	11 262 161

III ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
20.	Средства акционеров (участников)	2 978 005	2 978 005
20.1.	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	2 978 002	2 978 002
20.2.	Зарегистрированные привилегированные акции	3	3
20.3.	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций	0	0
21.	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0
22.	Эмиссионный доход	0	0
23.	Переоценка основных средств	962	979
24.	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)	66 534	25 318
25.	Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)	393 954	65 874
26.	Прибыль (убыток) за отчетный период	855 835	386 015
27.	Всего источников собственных средств	4 162 222	3 405 555
28.	Всего пассивов	14 217 816	14 667 716
IV ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
29.	Безотзывные обязательства кредитной организации	31 218 712	17 219 127
30.	Гарантии, выданные кредитной организацией	780 083	903 559
V СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ			
АКТИВНЫЕ СЧЕТА			
1.	Касса	0	0
2.	Ценные бумаги в управлении	46 309	47 449
3.	Драгоценные металлы	0	1 545
4.	Кредиты предоставленные	0	0
5.	Средства, использованные на другие цели	0	0
6.	Расчеты по доверительному управлению	0	27 914
7.	Уплаченный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	134	494
8.	Текущие счета	35 051	9 455
9.	Расходы по доверительному управлению	0	0
10.	Убыток по доверительному управлению	0	1 715
ПАССИВНЫЕ СЧЕТА			
11.	Капитал в управлении	72 985	67 677
12.	Расчеты по доверительному управлению	0	19 121
13.	Полученный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	0	10
14.	Доходы от доверительного управления	0	0
15.	Прибыль по доверительному управлению	8 509	1 764

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

(публикуемая форма) за 2005 год

Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» (закрытое акционерное общество)

ЗАО «АКБ «ЦентроКредит»

Регистрационный номер 121 БИК 044525514

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

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период (тыс. руб.)	Данные за соотв. период прошлого года (тыс. руб.)
Проценты полученные и аналогичные доходы от:			
1.	Размещения средств в кредитных организациях	92 082	250 272
2.	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	689 575	841 298
3.	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	32 111	28 211
4.	Ценных бумаг с фиксированным доходом	388 692	116 005
5.	Других источников	56 475	36 049
6.	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	1 258 935	1 281 835
Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:			
7.	Привлеченным средствам кредитных организаций	88 000	94 807
8.	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	48 763	58 301
9.	Выпущенным долговым обязательствам	43 594	138 655
10.	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	180 357	291 763
11.	Чистые процентные и аналогичные доходы	1 078 578	990 072
12.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	1 584 830	1 337 763
13.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-104 894	24 683
14.	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	106 292	83 267
15.	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	116 482	51 407
16.	Комиссионные доходы	226 941	134 002
17.	Комиссионные расходы	36 997	8 554
18.	Чистые доходы от разовых операций	1 125	-477
19.	Прочие чистые операционные доходы	52 455	32 866
20.	Административно-управленческие расходы	452 922	370 290
21.	Резервы на возможные потери	-1 439 679	-1 605 823
22.	Прибыль до налогообложения	1 132 211	668 916
23.	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	276 376	284 894
24.	Прибыль (убыток) за отчетный период	855 835	384 022

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
на 01 января 2006 года

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на соотв. отчетную дату прошлого года
1.	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	4 512 866	3 623 818
2.	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), процент	27.9	17.0
3.	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), процент	10.0	10.0
4.	Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	2 111 039	1 624 912
5.	Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	2 111 039	1 624 912
6.	Расчетный резерв на возможные потери, тыс. руб.	1 182 300	422 584*
7.	Фактически сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	1 182 300	422 584*

* По строке 6 и 7 Отчета отражаются величины расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери по балансовым и внебалансовым активам, определенные в соответствии с Положением Банка России от 09.07.2003 г. № 232-П

Председатель Правления
ЗАО «АКБ «ЦентроКредит»
Тарасов Андрей Игоревич

Главный бухгалтер
ЗАО «АКБ «ЦентроКредит»
Зимина Лариса Васильевна

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность организации Акционерного коммерческого банка «ЦентроКредит» (закрытое акционерное общество) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2005 г. и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2005 г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности и нормативных документов Банка России, определяющих требования, предъявляемые к порядку подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Дата аудиторского заключения	14.02.2006 г.
Наименование аудиторской организации	ООО «Русфининвест-Аудит»
Номер и дата государственной регистрации	Свидетельство о государственной регистрации № 856.815, выдано МРП 31.08.1995 г. Фирма внесена в Единый государственный реестр 19.11.2002 г., основной государственный регистрационный номер 102773957777
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии	№ Е 000002, выдана 10.04.2002 г. сроком на пять лет
Наименование органа, выдавшего лицензию	Министерство финансов РФ
Фамилия, имя, отчество руководителя аудиторской организации, заверившего публикуемую отчетность	Золотухин Антон Русланович, Генеральный директор, протокол № 2 общего собрания участников от 15.12.1995 г.
Фамилия, имя, отчество, должность лица, проводившего и возглавлявшего аудит	Курочкин Вячеслав Сергеевич, квалификационный аттестат № 034930 от 23.07.2001 г. ЦААК Банка России, аттестат № К 020109 от 15.11.2004 г., выдан в порядке обмена Министерством финансов РФ
Наименование документа, подтверждающего полномочия лица, проводившего и возглавлявшего аудит	Доверенность №3 от 27.02.2004 г. сроком действия до 25.02.2007 г.

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЦЕНТРОКРЕДИТ»
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Независимое аудиторское заключение
Обобщенная консолидированная финансовая отчетность
Год, закончившийся 31 декабря 2005 года

Deloitte.

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

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

Мы провели аудиторскую проверку консолидированной финансовой отчетности Акционерного коммерческого банка «ЦентроКредит» (закрытое акционерное общество) и его дочерних структур (далее «Группа») по состоянию на 31 декабря 2005 года и за год, закончившийся на эту дату, на основании которой подготовлена прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами аудита. В нашем аудиторском заключении от 26 апреля 2006 года мы выразили безоговорочно-положительное мнение о консолидированной финансовой отчетности Банка, на основании которой подготовлена указанная обобщенная консолидированная финансовая отчетность.

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

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

Deloitte & Touche

26 апреля 2006 года
г. Москва



ЗАО «АКБ «ЦЕНТРОКРЕДИТ»
ОБОБЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005 ГОДА

	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2004 года (пересмотрено) (тыс. руб.)
Процентный доход	1,314,261	1,300,423
Процентный расход	(396,173)	(413,552)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ПРОЦЕНТНЫХ АКТИВОВ	918,088	886,871
Формирование резерва под обесценение процентных активов	(770,467)	(682,580)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	147,621	204,291
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли и убытки	1,665,484	1,058,746
Чистая прибыль по операциям с инвестициями, имеющимися в наличии для продажи	203,319	35,782
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	(8,697)	71,180
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами	108,731	82,023
Доходы по услугам и комиссии полученные	231,064	143,616
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(39,129)	(14,490)
Дивиденды полученные	30,374	96,294
Прочие доходы	83,904	127,534
Прибыль от выбытия дочерних предприятий	51,944	—
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	2,326,994	1,600,685
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	2,474,615	1,804,976
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(547,778)	(442,510)
ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ	1,926,837	1,362,466
Формирование резервов под обесценение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	—	(15,192)
Восстановление/(формирование) резервов на потери по прочим операциям	62,449	(42,237)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	1,989,286	1,305,037
Расходы по налогу на прибыль	(166,756)	(251,842)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	1,822,530	1,053,195
Относящаяся к:		
Акционерам материнской компании	1,730,395	1,059,320
Доле меньшинства	92,135	(6,125)

От имени Правления Банка:

Председатель Правления
Тарасов А. И.

26 апреля 2006 года
г. Москва

Главный бухгалтер
Зимина А. В.

26 апреля 2006 года
г. Москва



ЗАО «АКБ «ЦЕНТРОКРЕДИТ»
ОБОБЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БАЛАНС
НА 31 ДЕКАБРЯ 2005 ГОДА

	31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	31 декабря 2004 года (пересмотрено) (тыс. руб.)
АКТИВЫ:		
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,557,969	1,458,893
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	10,806,227	4,387,541
Ссуды и средства, предоставленные банкам и финансовым институтам, за вычетом резервов под обесценение	4,125,480	7,509,486
Ссуды, предоставленные клиентам, за вычетом резервов под обесценение	3,879,743	6,348,403
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, за вычетом резервов под обесценение	1,123,842	244,836
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	168,345	184,234
Текущие требования по налогу на прибыль	45,799	2,007
Прочие активы, за вычетом резервов под обесценение	89,438	61,805
ИТОГО АКТИВЫ	21,796,863	20,197,205
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:		
Задолженность перед банками и финансовыми институтами	6,981,756	8,926,100
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	1,444,257	—
Средства клиентов	5,537,793	4,531,656
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,352,550	2,243,326
Прочие резервы	16,527	84,644
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	41,932	17,602
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2,764	54,986
Прочие обязательства	79,658	53,444
	15,457,237	15,911,758
Субординированный заем	222,000	222,000
Итого обязательства	15,679,237	16,133,758
КАПИТАЛ:		
Уставный капитал	3,228,241	3,228,241
Резерв переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, по справедливой стоимости	332,536	42,968
Нераспределенная прибыль	2,464,694	792,218
	6,025,471	4,063,447
Доля меньшинства	92,155	—
Итого капитал	6,117,626	4,063,447
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	21,796,863	20,197,205

От имени Правления Банка:

Председатель Правления
Тарасов А. И.

Главный бухгалтер
Зимина А. В.

26 апреля 2006 года
г. Москва

26 апреля 2006 года
г. Москва



ЗАО «АКБ «ЦЕНТРОКРЕДИТ»
ОБОБЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005 ГОДА

	Уставный капитал (тыс. руб.)	Резерв переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, по справедливой стоимости (тыс. руб.)	Нераспределенная прибыль (тыс. руб.)	Итого (тыс. руб.)	Доля меньшинства (тыс. руб.)	Итого капитал (тыс. руб.)
31 декабря 2003 года	1,562,235	—	931,411	2,493,646	6,125	2,499,771
Увеличение уставного капитала	1,666,006	—	(1,066,001)	600,005	—	600,005
Чистая прибыль за год (пересмотрено)	—	—	1,059,320	1,059,320	(6,125)	1,053,195
Прибыль от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи с учетом отложенного налога на прибыль в сумме 13,575 тыс. руб. (пересмотрено)	—	42,988	—	42,988	—	42,988
Дивиденды объявленные	—	—	(132,512)	(132,512)	—	(132,512)
31 декабря 2004 года (пересмотрено)	3,228,241	42,988	792,218	4,063,447	—	4,063,447
Прибыль от переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи с учетом отложенного налога на прибыль в сумме 91,436 тыс. руб.	—	289,548	—	289,548	—	289,548
Приобретение контроля над дочерними компаниями	—	—	—	—	20	20
Дивиденды объявленные	—	—	(57,919)	(57,919)	—	(57,919)
Чистая прибыль за год	—	—	1,730,395	1,730,395	92,135	1,822,530
31 декабря 2005 года	3,228,241	332,536	2,464,694	6,025,471	92,155	6,117,626

От имени Правления Банка:

Председатель Правления
Тарасов А. И.

26 апреля 2006 года
г. Москва

Главный бухгалтер
Зимина А. В.

26 апреля 2006 года
г. Москва



ЗАО «АКБ «ЦЕНТРОКРЕДИТ»
ОБОБЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005 ГОДА

	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2004 года (пересмотрено) (тыс. руб.)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Прибыль до налога на прибыль	1,989,286	1,305,037
Корректировки:		
Формирование резервов под обесценение процентных активов	770,467	682,580
Формирование резервов под обесценение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	—	15,192
(Восстановление)/формирование резервов на потери по прочим операциям	(62,449)	42,237
Прибыль по операциям с инвестициями, имеющимися в наличии для продажи	(48,102)	—
Убыток от выбытия основных средств	230	3,756
Амортизация основных средств	37,109	22,683
Чистое изменение наращенных процентных доходов и расходов	(563)	12,127
Прибыль от выбытия дочерних предприятий	(51,944)	—
Прочие обязательства	30,773	—
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и пассивов	2,664,807	2,083,612
Изменение операционных активов и пассивов		
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	(66,234)	312,327
Ссуды и средства, предоставленные банкам и финансовым институтам	4,771,788	(245,370)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	(6,374,395)	(6,588,805)
Ссуды, предоставленные клиентам	1,495,362	(4,176,251)
Прочие активы	(30,581)	(387,196)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:		
Задолженность перед банками и финансовыми институтами	(1,835,774)	7,132,350
Средства клиентов	1,250,638	1,836,966
Прочие обязательства	(28,075)	31,888
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	1,847,536	(461)
Налог на прибыль уплаченный	(329,876)	(185,468)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	1,517,660	(185,929)

ЗАО «АКБ «ЦЕНТРОКРЕДИТ»
ОБОБЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (ПРОДОЛЖЕНИЕ)
ЗА ГОДА, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2005 ГОДА

	Год, закончившийся 31 декабря 2005 года (тыс. руб.)	Год, закончившийся 31 декабря 2004 года (тыс. руб.)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение основных средств	(21,450)	(25,317)
Выручка от реализации основных средств	—	2,021
Чистое (приобретение)/реализация инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(449,899)	666,967
Чистый (отток)/приток денежных средств от финансовой деятельности	(471,349)	643,671
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Увеличение уставного капитала	—	600,005
(Погашение)/выручка от продажи выпущенных долговых ценных бумаг	(926,760)	(234,636)
Дивиденды уплаченные	(57,919)	(132,512)
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности	(984,679)	232,857
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	61,632	690,599
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты	(61,042)	39,558
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	1,531,868	801,711
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	1,532,458	1,531,868

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение года, закончившегося 31 декабря 2005 года, составила соответственно 403,551 тыс. руб. и 1,322,202 тыс. руб.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение года, закончившегося 31 декабря 2004 года, составила соответственно 475,671 тыс. руб. и 1,250,431 тыс. руб.

От имени Правления Банка:

Председатель Правления
Тарасов А. И.

26 апреля 2006 года
г. Москва

Главный бухгалтер
Зимина А. В.

26 апреля 2006 года
г. Москва

Контактная информация

Головной офис

119017, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 31/2, стр. 1
Тел.: (495) 966-86-26, Факс: (495) 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. Козменская, д. 2
Тел.: (8172) 25-17-66

Дополнительный офис «Центральный»

г. Москва, Старый Толмачевский пер., д. 10
Тел.: (495) 780-35-40

Дополнительный офис «Синдика»

Московская обл., Одинцовский р-н, Рублевская п/а, дер. Мьякишино, ГСК «ЛУКИ +» (65 км МКАД)
Тел.: (495) 775-60-70

Дополнительный офис «Тушинский»

г. Москва, Волоколамское шоссе, влад. 71
Тел.: (495) 491-68-50

Дополнительный офис «Семеновский»

г. Москва, ул. Большая Семеновская, д. 10, стр. 13
Тел.: (495) 962-15-94

Операционная касса вне кассового узла № 2

г. Москва, Кронштадтский б-р, д. 14, стр. 3
Тел.: (495) 459-17-86

Операционная касса вне кассового узла № 4

г. Москва, ул. Котляковская, д. 6, стр. 12
Тел.: (495) 311-48-48, доб. 126

Операционная касса вне кассового узла № 7

г. Москва, ул. Ставропольская, д. 41, стр. 1
Тел.: (495) 358-43-65

Операционная касса вне кассового узла № 9

г. Москва, ул. Пятницкая, д. 39, стр. 1
Тел.: (495) 963-09-74

Операционная касса вне кассового узла № 13

г. Москва, Садовая-Спасская, д. 18, стр. 1
Тел.: (495) 933-55-22, доб. 2499

Операционная касса вне кассового узла № 14

г. Москва, ул. Полярная, д. 31А, стр. 1
Тел.: (495) 473-40-79

Операционная касса вне кассового узла № 18

Московская область, г. Реутов, автомагистраль
Москва–Нижегород, влад. 15
Тел.: (495) 995-54-00, доб. 241

Операционная касса вне кассового узла № 19

г. Москва, Щелковское ш., д. 100, корп. 1А
Тел.: (495) 788-91-72

Операционная касса вне кассового узла № 20

г. Москва, ул. Обручева, д. 21, стр. 4
Тел.: (495) 775-04-06

Операционная касса вне кассового узла № 22

г. Москва, ул. Академика Королева, д. 13, стр. 1
Тел.: (495) 616-44-81

Операционная касса вне кассового узла № 23

г. Москва, шоссе Энтузиастов, д. 54, стр. 1
Тел.: (495) 672-34-23

Операционная касса вне кассового узла № 24

г. Москва, Открытое шоссе, д. 9, стр. 14А
Тел.: (495) 167-02-70

Операционная касса вне кассового узла № 25

г. Москва, Дмитровское шоссе, д. 64, корп. 6
Тел.: (495) 481-10-33

Операционная касса вне кассового узла № 26

г. Москва, Ярославское шоссе, д. 19, стр. 1
Тел.: (495) 188-69-83

Операционная касса вне кассового узла № 27

г. Москва, ул. Беговая, д. 1А, стр. 28
Тел.: (495) 234-00-39, доб. 0169

Обменный пункт № 15629-12

г. Москва, ул. Красная Пресня, д. 23, корп. Б, стр. 1
Тел.: (495) 252-56-61

Обменный пункт № 16261-17

г. Москва, ул. Новый Арбат, д. 15, стр. 1
Тел.: (495) 202-35-75

Представительство в Великобритании

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

bankiz.ru

ЗАО «АКБ «НектроКредит» увеличил в сравнении с прошлым годом размер дивидендов по итогам 2005 г. в 2,22 раза, направив на выплату акционерам 128,6 млн. руб. против 57,9 млн. руб. за 2004 г.

21.03.2006

годовой отчет 2005
~~+ 18,075~~

Банк НектроКредит

7,154

2006. Лисаик, претресс, производство —
DuckDesign

2,384,390

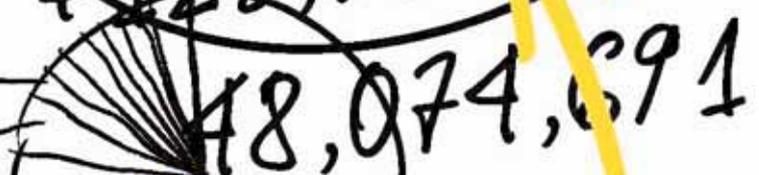
Парус раздут и характеризует собой достаточно высокий уровень прибыли относительно работающих активов



3,50%

Флаг находится наверху, это говорит о высоком рейтинге банка

+123,531



Финансовый

Ассализ и графическое моделирование

,030
,000

Достаточно высокий уровень капитала относительно работающих активов (киль, как и положено, направлен вниз)

Нетто-ликвидность
Банка характеризуется соотношением и взаимным расположением уровней воды и бортика

www.ccb.zn