



## Годовой отчет





СОДЕРЖАНИЕ

10

итоги и перспективы



22

система управления банком



30

отношения с клиентами  
и партнерами



48

финансовая отчетность



## Общая информация о банке «ЦентроКредит»

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

В настоящее время Банк имеет 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), Vienna; Banque Commerciale pour l'Europe du Nord S.A. (Eurobank); Commerzbank AG, Frankfurt am Main и др.

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

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

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

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

В течение 2004 года уставный капитал Банка увеличился на 127% с 1, 312 млрд. рублей до 2, 978 млрд. рублей, а собственный капитал вырос почти на 34% с 2, 709 млрд. до 3, 624 млрд. рублей. Это позволяет банку «ЦентроКредит» уверенно входить в число крупнейших российских банков по размеру собственного капитала (42-е место на 31 декабря 2004 года по рейтингу журнала «Профиль»). По чистым активам банк «ЦентроКредит» на указанную дату занимал 54-ю позицию.

Валюта баланса в 2004 году увеличилась почти на 70% до 16,911 млрд. рублей.

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

Количество клиентов за 2004 год выросло на 18,5%. В связи с привлечением за отчетный период большого количества клиентов как корпоративных, так и частных, Банк продолжал увеличивать число удаленных офисов в г. Москва, общее число которых на конец года составило 22.

За 2003 год произошло существенное наращивание объемов операций с драгоценными металлами, осуществляемых Банком. Обороты Банка на этом рынке в 2004 году выросли на 2/3 и достигли 1000 кг золота в месяц. А объемы авансирования золотодобывающих предприятий, произведенного ЗАО «АКБ «ЦентроКредит» в 2004 году, превысили 3,5 тонны золота.

Объемы лизинговых операций за отчетный период увеличились в 46 раз по сравнению с 2003 годом — с 6,85 до 323 млн. рублей.

По экспертным оценкам Банк находится на 2-м месте в России по осуществлению факторинговых операций. Объем финансирования за 2004 год составил более 150 млн. долларов.

Банк «ЦентроКредит» осуществляет подготовку финансовой отчетности по российским и международным стандартам. Аудит банка «ЦентроКредит» за 2004 год по международным стандартам осуществлялся компанией ЗАО «Делойт и Туш СНГ», а по российским стандартам — ООО «Русфининвест-Аудит».

По результатам 2004 года балансовая прибыль АКБ «ЦентроКредит» составила 636 млн. рублей. На Годовом общем собрании акционеров Банка принято решение о выплате дивидендов в размере 5 рублей 64 копеек на каждую именную обыкновенную акцию и в размере 1 рубля 41 копейки на каждую именную привилегированную акцию.

В соответствии со ст. 21 и ст. 43 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» № 177-ФЗ от 23 декабря 2003 года государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» 11 ноября 2004 года включила ЗАО «Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов под номером 161.

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

## Обращение Председателя Совета директоров Банка к клиентам и партнерам

---

### Дорогие друзья!

Представляя годовой отчет банка «ЦентроКредит» за 2004 год, с большим удовольствием хотел бы поблагодарить всех клиентов, персонал и акционеров Банка за сотрудничество и оказанное доверие. Достигнутые высокие результаты стали логичным итогом нашей общей совместной работы.

Работая над сохранением высоких темпов роста банка «ЦентроКредит», руководство Банка следит за улучшением не только и не столько количественных, сколько качественных параметров роста нашего кредитного учреждения.

В то же время, на фоне высоких финансовых показателей Банка, акционеры и руководители банка «ЦентроКредит» по-прежнему уделяют особое внимание сохранению достаточно высокого уровня надежности и повышению привлекательности нашей финансовой организации для клиентов.

Председатель Совета директоров  
ЗАО АКБ «ЦентроКредит»  
Павел Косолобов

## Обращение Председателя Правления Банка к акционерам и клиентам

### Уважаемые акционеры и клиенты Банка!

Позвольте от имени коллектива нашей организации представить вашему вниманию годовой отчет за 2004 год.

Прошедший год нельзя назвать благополучным для российской финансовой системы. Сочетание объективного усиления конкуренции с субъективными трудностями, возникшими у ряда российских банков, привело к тому, что в середине года на межбанковском рынке возник серьезный кризис доверия.

Кроме того, усилия Центрального банка РФ по созданию системы страхования вкладов наложили повышенные требования на все без исключения отечественные банки в части соблюдения нормативов и обеспечения прозрачности деятельности.

На этом фоне мне особенно приятно представить вам подтверждение того, что банк «ЦентроКредит» оказался вполне подготовлен к вызову времени.

Не повторяя статистических деталей, с которыми вы сможете ознакомиться в соответствующих разделах данного отчета, хочу остановиться лишь на некоторых фактах, представляющихся наиболее значимыми.

В ноябре 2004 года банк «ЦентроКредит» вошел в единую государственную систему обязательного страхования вкладов физических лиц.

В декабре 2004 года собственный капитал Банка увеличился на 915 млн. рублей и достиг размера 3,624 млрд. руб.

Банк закончил 2004 год с прибылью, которая составила 636 млн. рублей.

Акционеры Банка приняли решение направить на выплату дивидендов 57,9 млн. рублей.

2004 год стал для российской банковской системы одним из самых непростых. Позвольте вас заверить, что наш Банк на этом этапе продемонстрировал высокую устойчивость и серьезный потенциал для упрочения позиций на рынке.

От имени сотрудников Банка благодарю вас за доверие и поддержку.

Председатель Правления  
ЗАО АКБ «ЦентроКредит»  
Андрей Тарасов









## ИТОГИ И ПЕРСПЕКТИВЫ

- 11** Анализ экономической ситуации в России и развития банковской системы РФ в 2004 году
- 16** Итоги деятельности и обзор финансового состояния банка «ЦентроКредит» в 2004 году
- 20** Перспективы развития Банка в 2005 году

## Анализ экономической ситуации в России и развитие банковской системы РФ в 2004 году

### I. Экономическая ситуация в России

2004 год явился шестым годом экономического роста в России, но его темпы по сравнению с 2003 годом несколько замедлились: в 2004 году ВВП увеличился по сравнению с предыдущим годом на 7,1% (7,3% – в 2003 году). По темпам экономического роста Россия превзошла развитые страны мира, но уступила ряду стран с переходной экономикой, в том числе Китаю и большинству государств СНГ.

Таблица 1. Динамика основных макроэкономических показателей

КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ	1999	2000	2001	2002	2003	2004
Номинальный ВВП (млрд. руб.)	4823,2	7305,6	8943,6	10 817,5	13 201	16 550
Реальный рост ВВП (% изм. за год)	6,3	10	5,1	4,7	7,3	7,1
Промышленный выпуск (% изм. за год)	11,6	12	4,9	3,7	7	6,1
Инвестиции в основной капитал (% изм. за год)	3,5	17,3	8,3	2,5	12,2	10,9
Индекс цен производителей (% изм. за год, на кон. периода)	71	31,6	10,6	17,5	13	28,4
Инфляция (% изм. за год, на кон. периода)	36,6	20,1	18,8	15,1	12	11,7
Экспорт (\$ млрд.)	75,6	105	101,6	107,3	134,4	183,2
Импорт (\$ млрд.)	39,5	44,9	53,8	61	74,8	94,8
Торговый баланс (\$ млрд.)	36	60,2	47,9	46,3	59,6	88,4
<b>ФЕДЕРАЛЬНЫЙ БЮДЖЕТ</b>						
Доходы (млрд. руб.)	608	1127,6	1590,70	2198,5	2588,3	3422,3
Доходы (% ВВП)	12,6	15,4	17,6	20,2	19,4	20,7
Расходы (млрд. руб.)	664,7	954,1	1325,70	2042,2	2361,5	2724,7
Расходы (% ВВП)	13,8	13,1	14,7	18,8	17,7	16,5
Первичный дефицит (-)/профицит (+), (% ВВП)	2,2	4,7	5,5	3,5	3,4	5,5
Общий дефицит (-)/профицит (+), (% ВВП)	-1,2	2,4	2,9	1,4	1,7	4,2
Денежная база (узкая, млрд. руб., на кон. периода)	324,3	482,7	708,5	940,3	1392,1	1644,6
Международные резервы (\$ млрд., на кон. периода)	12,5	28	36,6	47,8	76,9	124,5
M0 (млрд. руб., на кон. периода)	266,6	419,3	584,3	763,2	1147	1534,8
Рост M0 (% изм. за год)	42	57,4	39,4	30,7	50,3	33,8
M2 (млрд. руб., на кон. периода)	704,7	1154,3	1612,60	2134,5	3212,7	4363,3
Рост M2 (% изм. за год)	57,2	61,5	39,7	32,4	50,5	35,8
Официальный курс руб./\$ (на кон. периода)	27	28,16	30,14	31,78	29,45	27,75
Ставка рефинансирования (% годовых, на кон. периода)	55	25	25	21	16	13

Объем продукции промышленности увеличился за 2004 год по отношению к предыдущему году на 6,1% (в 2003 году — на 7%). Структура роста производства в 2004 году характеризуется повышением совокупного вклада обрабатывающих отраслей (машиностроения, пищевой, легкой промышленности) до 50% в общий промышленный прирост (против 40,2% в 2003 году) и снижением вклада отраслей, в значительной степени ориентированных на экспорт (топливной промышленности, черной и цветной металлургии, химии и нефтехимии, лесной, деревообрабатывающей и целлюлозно-бумажной промышленности), до 45,4% (в 2003 году — 53,6%). Опережающие темпы роста по сравнению с 2003 годом наблюдались в машиностроении и металлообработке (111,7% против 109,4%), химической и нефтехимической промышленности (107,4% против 104,4%).

В сельском хозяйстве объем производства продукции по отношению к предыдущему году вырос на 1,6% против 1,3% в 2003 году. Расширились посевные площади зерновых культур, производство зерна по сравнению с 2003 годом увеличилось на 16,2%. Собранный урожай зерновых культур в объеме 78 млн. тонн полностью обеспечивает потребность страны в продовольственном и фуражном зерне, а также поставку зерна на экспорт в объеме 6–9 млн. тонн. В животноводстве на фоне роста продуктивности дойного стада продолжалось, тем не менее, сокращение производства молока (на 4,2% по отношению к уровню 2003 года). Впервые за последние годы снизилось производство скота и птицы на убой (на 0,3%). Основная причина снижения производства продукции животноводства — продолжающееся сокращение поголовья крупного рогатого скота (из-за неудовлетворительного состояния кормовой базы) и низкая рентабельность продукции отрасли.

Стоимость российского экспорта в 2004 году достигла нового рекордного уровня — 182,3 млрд. долл. США, что на 33,9% больше, чем в 2003 году, в том числе в страны дальнего зарубежья — \$152,2 млрд. (+32,8%), в страны СНГ — \$29,8 млрд. (+39,3%). Высокая динамика стоимостных объемов экспорта в значительной степени связана с исключительной ценовой конъюнктурой мировых рынков в 2004 году. Средняя цена на нефть Urals в 2004 году составила \$34,4 за баррель и увеличилась по сравнению с 2003 годом на 26,7%. На протяжении года на мировом рынке нефти фиксировались все новые ценовые рекорды, а в середине октября стоимость барреля нефти на Нью-Йоркской бирже достигла \$55. Сохранялся высокий спрос и, соответственно, восходящая динамика мировых цен на черные и цветные металлы. Повысились цены на химическую, лесную и целлюлозно-бумажную продукцию. В целом фактор ценовой конъюнктуры мировых рынков обусловил в 2004 году чуть более половины экономического роста, или 3,6% ВВП. Структура российского экспорта сохраняла сырьевой характер. Удельный вес топливно-энергетических товаров в 2004 году составил 56,8% (увеличение по сравнению с 2003 годом на 0,1%), металлов и изделий из них — 16,9% (увеличение на 3%), продукции химической промышленности — 6,6% (снижение на 0,2%), машин и оборудования — 7,5% (снижение на 1,5%). В 2004 году стоимостной объем импорта товаров составил \$94,8 млрд., увеличившись по сравнению с предыдущим годом на 24,6%, в том числе из стран дальнего зарубежья — \$75,1 млрд. (рост на 23,1%), из стран СНГ — \$19,7 млрд. (на 30,5%). В товарной структуре импорта доля машин и оборудования составила, по оценке Минэкономразвития, 40,9% (рост по отношению к 2003 году на 3,6%), продовольственных товаров и сырья для их производства — 18,1% (уменьшение на 2,9%), продукции химической промышленности — 15,9% (уменьшение на 0,8 п.п.), текстильных изделий и обуви — 4,5% (уменьшение на 0,3%). При этом импорт машин, оборудования и транспортных средств вырос в 1,5 раза по сравнению с 2003 годом.

Рост экономики сопровождался увеличением производительности труда — на 6,3% за 2004 год и занятости — на 2,7%. Этот темп повышения эффективности недостаточен для того, чтобы компенсировать увеличение заработной платы, которая повысилась в реальном выражении на 10,8%, и укрепление среднего реального эффективного курса рубля. Отрасль «связь» сохраняла позицию единственной отрасли, где темпы роста производительности труда опережали, хотя и незначительно, темпы роста среднемесячной заработной платы.



Банк ЦентроКредит



Банк ЦентроКредит



Банк ЦентроКредит



Банк ЦентроКредит



Банк ЦентроКредит



Банк ЦентроКредит



Банк ЦентроКредит



Банк ЦентроКредит



Банк ЦентроКредит



Банк ЦентроКредит

В 2004 году происходило дальнейшее расширение внутреннего потребительского и инвестиционного спроса. Однако почти две трети прироста внутреннего спроса удовлетворялось за счет импорта, из-за низкой конкурентоспособности российских товаров. Существенным фактором увеличения внутреннего спроса и поддержания экономического роста в целом явился быстро расширяющийся спрос на услуги и товары. Очень высокие темпы роста оборота розничной торговли в 2004 году (на 12,1% по отношению к предыдущему году) по сравнению с более скромной динамикой реальных доходов населения обусловлены значительным ростом объемов потребительских кредитов, более умеренными темпами роста платных услуг населению (на 7%), снизившегося под влиянием летнего банковского кризиса рублевых сбережений населения в 2004 году по сравнению с 2003 годом (4,2% и 5,5%, соответственно).

В отличие от потребительского темпы роста инвестиционного спроса несколько замедлились: инвестиции в основной капитал увеличились в 2004 году по отношению к предыдущему году на 10,9% против 12,5% в 2003 году. Снижение темпов роста инвестиций отмечается как в экспортном секторе, так и в обрабатывающей промышленности. Вместе с тем после значительного снижения (с исключением сезонного фактора) темпов роста инвестиций и особенно строительства в III квартале, в том числе под влиянием банковского кризиса и усилившегося оттока капитала, в последние месяцы года был отмечен рост инвестиционной и строительной активности. С сентября отмечается чистый приток капитала в частный сектор, хотя за весь 2004 год чистый отток капитала из этого сектора вырос по сравнению с 2003 годом в четыре раза и составил около \$8 млрд. В целом в истекшем году отсутствовало значимое улучшение предпринимательского и инвестиционного климата в стране, не было отмечено прогресса в укреплении взаимного доверия бизнеса и власти.

Финансовое положение страны значительно укрепилось. В 2004 году доходы федерального бюджета существенно превысили запланированный уровень, в соответствии с предусмотренным графиком обслуживался государственный долг. Стерилизация части избыточного денежного предложения, обусловленного высокими экспортными ценами на энергоносители, осуществлялась накоплением значительных финансовых ресурсов в Стабилизационном фонде (свыше 520 млрд. руб. на конец года). В совокупности с наращиванием валютных резервов Банка России, превысивших на конец года \$124 млрд., это обеспечивает достаточные возможности для предотвращения кризисных ситуаций в финансовой сфере.

Несмотря на жесткую денежно-финансовую политику и укрепление рубля, темп инфляции за 2004 год составил 11,7%, что на 1,7% выше бюджетного целевого уровня. Это в значительной мере обусловлено опережающим подорожанием товаров, ценообразование которых тесно привязано к динамике мировых цен (бензин, дизельное топливо и другие горюче-смазочные материалы, основные продовольственные товары). Цены производителей в промышленности выросли в 2004 году на 28,3%, что в основном связано с высокой ценовой конъюнктурой мировых рынков и монопольными тенденциями в отраслях-экспортерах.





## II. Банковская система РФ в 2004 году

Таблица 2. Динамика основных показателей банковской системы РФ

	01/01/2001	01/01/2002	01/01/2003	01/01/2004	01/01/2005	Прирост 2005 к 2004, %
Активы	2362,5	3159,7	4145,3	5600,7	7136,9	27,43
% ВВП	32,3	35	38,2	42,4	42,5	
Капитал	286,4	453,9	581,3	814,9	946,6	16,16
% ВВП	3,9	5	5,4	6,2	5,6	
% активов	12,1	14,4	14	14,6	13,3	
Кредиты юр.лицам нефинансового сектора (резидентам)	763,3	1191,5	1612,7	2266,9	3149,9	38,95
% ВВП	10,4	13,2	14,8	17,2	18,8	
Прибыль текущего года	17,18	67,61	92,95	128,406	177,943	38,58
% капитала	6	14,9	16	15,76	18,80	
Справочное ВВП	7305,6	9039,4	10 817,5	13 201	16 550	25,37

Как показывают данные таблицы 2, в целом динамика развития банковской системы соответствовала темпам роста экономики. К числу положительных моментов следует отнести опережающие темпы роста кредитования отечественных предприятий. Негативным обстоятельством является относительное, но достаточно слабое, снижение доли собственного капитала в валюте баланса банковской системы.

В 2004 году рост ссудной задолженности опережал темп роста валюты баланса банковского сектора. При этом наиболее быстро растущим направлением размещения активов было кредитование в рублях физических лиц: прирост по отношению к 2003 году — 113,4%, но доля этого направления в активах остается относительно небольшой — около 8,7%.

Летом 2004 года российская банковская система пережила кризис, который позже окрестили «кризисом доверия». Он начался с того, что в мае ЦБ РФ по причине серьезных нарушений, подпадающих, в том числе, под контроль Комитета финансового мониторинга, лишил лицензий два банка. Глава Комитета В. Зубков объявил, что у его ведомства «есть вопросы» еще к десяти российским банкам. С этого момента началось развитие банковского кризиса. В интернете начали распространяться «черные» списки банков, на межбанковском рынке банки закрыли лимиты сначала на контрагентов из третьего, потом из второго круга. Многие мелкие банки столкнулись с проблемой ликвидности, в напряженном режиме работало большинство частных банков. Ряд крупных банков столкнулся с проблемой оттока средств частных вкладчиков. Для преодоления кризиса Банк России произвел снижение ставки отчисления в ФОР в два раза — с 7% до 3,5%, инициировал принятие Государственной Думой закона о компенсациях вкладчикам до 100 тыс. руб. и покупку проблемного Гута-банка Внешторгбанком, призвал Сбербанк России активнее работать на рынке МБК, расширил список залогов по ломбардному кредитованию. В результате кризиса резко сузился рынок МБК, в течение нескольких месяцев не наблюдался рост объема рублевых депозитов физических лиц, предприятий и организаций (но, как ни странно, по данным статистики не наблюдалось и падение объема). Произошло перераспределение вкладчиков в пользу банков с государственным участием и банков с участием иностранного капитала. Так, например, прирост депозитов Сити-банка за девять месяцев 2004 года составил более 100%.

## Итоги

На 1 января 2004 года в рейтинге TOP 50 журнала **The Banker** банк «ЦентроКредит» занимает 44-е место среди крупнейших российских банков по достаточности капитала 1-го уровня.

Таблица 3. Динамика структуры доходов и расходов банковской системы РФ

	01/01/2001	01/01/2002	01/01/2003	01/01/2004	01/01/2005
<b>Доходы – всего (%)</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>
В том числе:					
проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам	11,43	13,05	18,03	12,84	13,30
доходы, полученные от операций с ценными бумагами	8,02	6,52	10,13	11,54	7,76
доходы, полученные от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями	40,11	32,71	27,76	39,20	37,32
штрафы, пени, неустойки	0,23	0,55	0,56	0,11	0,09
Прочие доходы	40,20	47,17	43,49	36,30	41,52
В том числе:					
восстановление сумм со счетов фондов и резервов	33,53	41,15	35,31	28,52	33,97
комиссия полученная	2,92	3,00	3,77	3,14	3,52
<b>Расходы – всего (%)</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>
В том числе:					
проценты, уплаченные за привлеченные кредиты	0,91	0,98	1,14	0,71	0,83
проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам	2,16	2,44	2,49	1,52	1,31
проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам	6,03	3,46	5,04	3,98	3,73
расходы по операциям с ценными бумагами	2,68	3,15	5,42	7,14	5,39
расходы по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями	39,75	32,73	28,03	41,00	38,69
расходы на содержание аппарата управления	3,30	4,35	6,47	4,81	4,47
штрафы, пени, неустойки	0,05	0,31	0,05	0,03	0,01
Прочие расходы	45,12	52,57	51,35	40,81	45,57
В том числе:					
отчисления в фонды и резервы	137,61	45,30	41,20	32,43	37,68
комиссия уплаченная	0,26	0,32	0,48	0,40	0,43

В начале июля 2004 года Правительство России одобрило в целом стратегию развития банковского сектора. Основными задачами, стоящими перед сектором на 2004–2009 гг., Правительство и ЦБ РФ считают следующие: коммерческие банки должны увеличить аккумуляцию денежных средств населения и предприятий, активнее трансформировать сбережения физических и юридических лиц, а также валютные поступления от экспорта в кредиты и инвестиции во все отрасли; повышать свою конкурентоспособность на внутреннем рынке по сравнению с иностранными финансовыми организациями за счет разнообразия и качества услуг, устойчивости, соблюдения прав и интересов клиентов; не участвовать в легализации криминальных доходов, финансировании терроризма, иных уголовно наказуемых действиях; развивать конкурентную среду, соблюдать рыночную дисциплину и прозрачность в кредитной сфере; упрочить доверие к себе зарубежных инвесторов, кредиторов и вкладчиков. На следующем этапе реформы (2009–2015 гг.) Правительство и ЦБ РФ сосредоточатся на продвижении отечественных банков на международные финансовые рынки. Минфином спрогнозировано, что при успешном осуществлении предусмотренных в стратегии мероприятий, к 01.01.2009 г. роль банковского сектора в экономике будет характеризоваться следующими параметрами: активы/ВВП 56–60%; капитал/ВВП 7–8%; кредиты/ВВП 26–28%.



## Итоги деятельности и обзор финансового состояния банка «ЦентроКредит» в 2004 году\*

В отчетном году банком «ЦентроКредит» были достигнуты следующие, основные на 2004 год, цели:

- > вступление в систему страхования вкладов (Банк был в числе первых 25 московских банков, вступивших в ССВ);
- > повышение кредитного рейтинга до уровня В+ (rus) (агентство Fitch Ratings);
- > вступление в платежную систему MasterCard International;
- > увеличение собственного капитала на 30%;
- > введение в действие системы планирования и бюджетирования.

В целом прошедший 2004 год может быть отмечен динамичным ростом основных финансовых показателей Банка, определяющих как количественные, так и качественные характеристики его деятельности.

Так, валюта баланса (форма 101) в 2004 году выросла на 69,8% и составила на 01.01.05 г. 16 911 млн. руб. Собственный капитал вырос с начала года на 915 млн. руб., или на 33,8%, составив на 01.01.05 г. 3624 млн. руб. Более чем в два раза — до 2978 млн. руб. — за счет капитализации прибыли 2003 года на сумму 1066 млн. руб. и за счет новой эмиссии акций на 600 млн. руб. увеличился уставный капитал Банка.

По данным рейтинга журнала «Эксперт» «Крупные банки Москвы и Московской области (активы от 6 до 20 млрд. руб.)», банк «ЦентроКредит» перешел в I группу финансовой устойчивости. Достаточность капитала банка «ЦентроКредит», согласно рейтингу, составила 52%, коэффициенты: моментной ликвидности — 38,2%, деловой активности — 29,5% (второй показатель в группе). «У этого банка произошло качественное улучшение относительных показателей и рост абсолютных финансовых показателей», — пишет «Эксперт».

По данным рейтинга «200 крупнейших российских банков» журнала «Финанс.», по итогам 2004 года банк «ЦентроКредит» вышел на:

- > 38-е место по размеру собственного капитала (+7 позиций с начала года),
- > 65-е — по объему работающих активов (+12 позиций),
- > 34-е — по величине балансовой прибыли.

По данным того же рейтинга, банк «ЦентроКредит» вышел на 33-е место по отношению собственного капитала к пассивам, составившего у Банка 25% (среднее значение по 200 крупнейшим банкам — 17%).

Рентабельность активов банка «ЦентроКредит» по итогам 2004 года составила 6%, что на 3,4% превысило среднюю рентабельность активов 200 крупнейших российских банков (источник: «Финанс.»).

Уровень рентабельности капитала банк «ЦентроКредит» также превышает средний по российской банковской системе. По итогам 2004 года рентабельность капитала Банка составила 19% (среднее значение по 200 крупнейшим банкам — 16,7%) (источник: «Финанс.»).

Прибыль банка «ЦентроКредит» до налогообложения составила по итогам 2004 года 669 млн. руб.

К основным статьям доходов, повлиявшим на величину финансового результата банка «ЦентроКредит» на 1 января 2005 года, следует отнести:

- > чистые доходы от операций с ценными бумагами — 1338 млн. руб.;
- > чистые процентные и аналогичные доходы — 990 млн. руб.;
- > комиссионные доходы — 134 млн. руб.;
- > чистые доходы от операций с драгоценными металлами — 83 млн. руб.

\* В соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.



Банк ЦентроКредит



Банк ЦентроКредит



Банк ЦентроКредит



Банк ЦентроКредит



Банк ЦентроКредит



Банк ЦентроКредит



Банк ЦентроКредит



Банк ЦентроКредит



Банк ЦентроКредит



Банк ЦентроКредит



Сумма активов банка «ЦентроКредит» составила на 01 января 2005 года 14,7 млрд. руб., что на 5,6 млрд. руб. выше прошлогоднего значения.

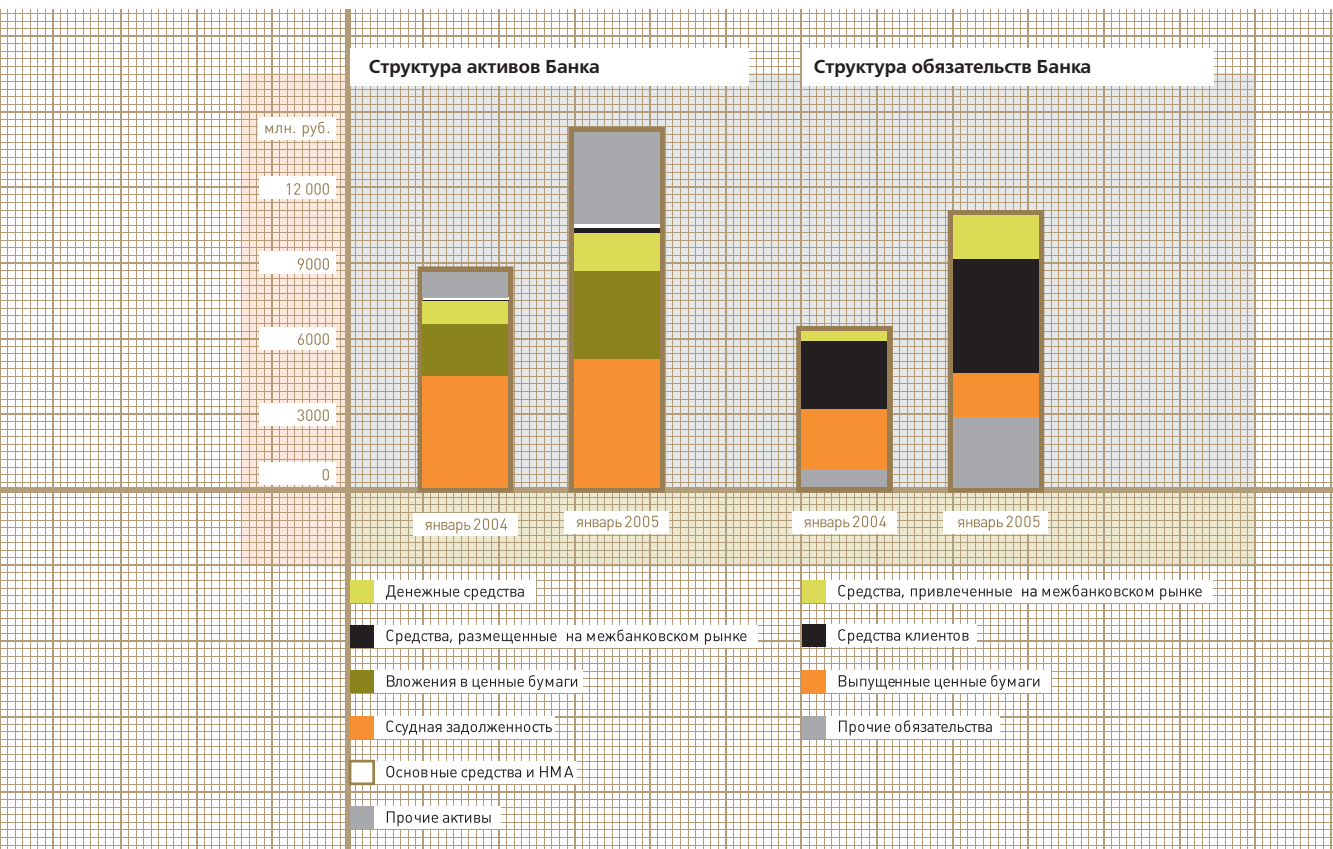
Из приведенной диаграммы «Структура активов банка «ЦентроКредит» видно, что доля ссудной задолженности сократилась и на 01 января 2005 года составила 35% (49% на 01.01.2004), доля вложений в ценные бумаги не изменилась, составив, как и на конец предыдущего года, 24% от общей величины активов.

В абсолютном выражении объем вложений в ценные бумаги увеличился на 1,4 млрд. руб. и на 01 января 2005 года составил 3,5 млрд. руб. Объем ссудной задолженности Банка увеличился на 730 млн. руб., его величина на 01 января 2005 года достигла 5,2 млрд. руб.

Значительное место в структуре активов банка «ЦентроКредит» занимают прочие активы, основу которых составляют главным образом требования по срочным сделкам. Доля прочих активов в общей сумме активов банка «ЦентроКредит» составила на 01 января 2005 года 25% (13% на 01.01.2004).

Доля денежных средств (касса, корреспондентский счет и обязательные резервы в Банке России) в активах банка «ЦентроКредит» не изменилась и на 01 января 2005 года составила 11%. В абсолютном выражении их сумма увеличилась на 613 млн. руб. и составила 1,6 млрд. руб.

Объем средств, размещенных на межбанковском рынке (кредиты, корреспондентские счета), увеличился на 242 млн. руб. и на 01 января 2005 года составил 299 млн. руб. (57 млн. руб. на 01.01.2004). Их доля в активах банка «ЦентроКредит» увеличилась на 1% и составила 2% от активов.



## &gt; РАЗДЕЛ 1

Ресурсная база Банка росла как за счет собственных средств (прирост за год, как уже отмечалось, — 33,8%), так и за счет новых привлеченных средств, объем которых вырос по сравнению с прошлым годом на 72%, или 4,7 млрд. руб., и на 01 января 2005 года составил 11,3 млрд. руб.

На 1,9 млрд. руб. (66%) увеличился объем средств клиентов (текущие и прочие счета и депозиты юридических и физических лиц), их доля в обязательствах Банка на 01 января 2005 года составила 42%.

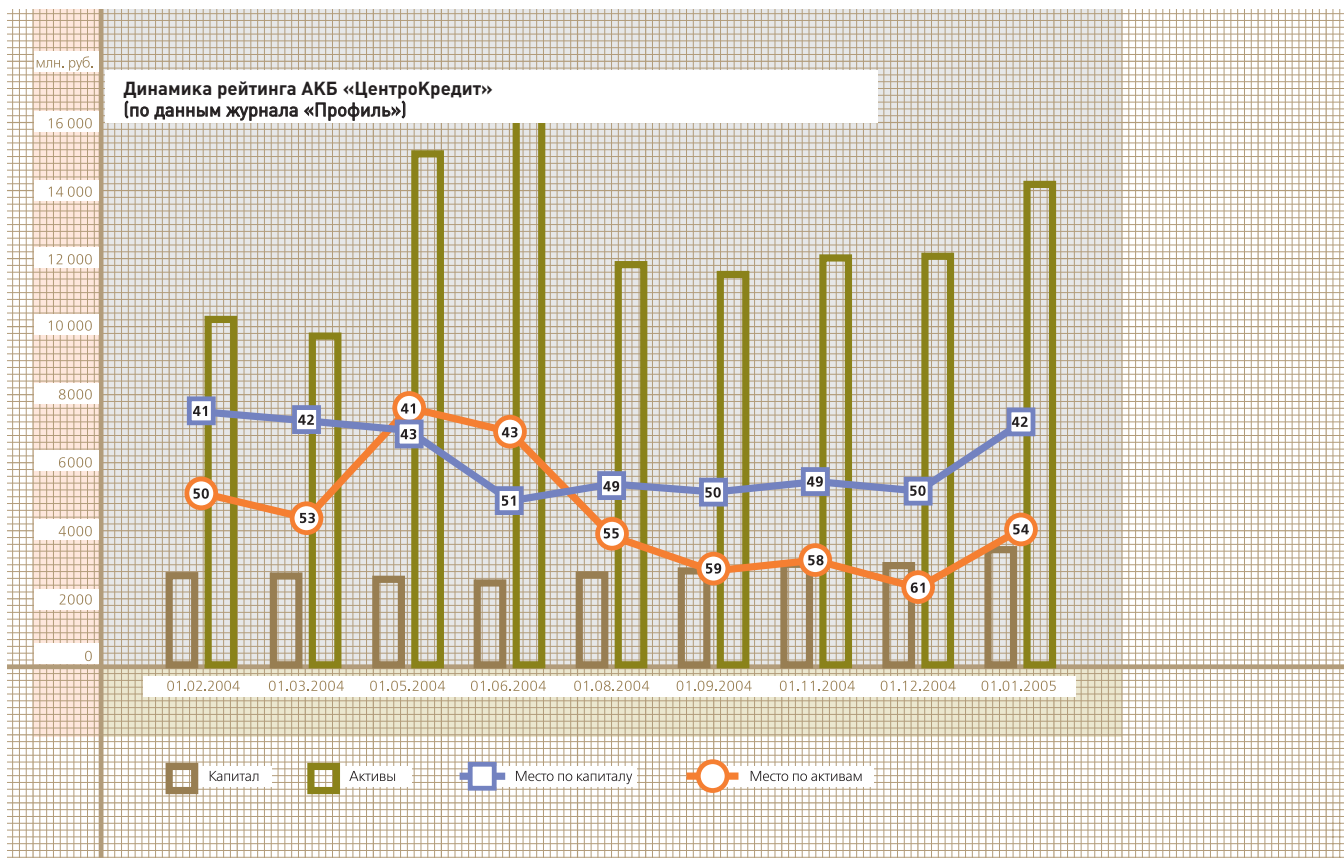
Объем выпущенных собственных векселей сократился на 692 млн. руб. Их доля в обязательствах банка «ЦентроКредит» также сократилась на 22%, составив на 01 января 2005 года 16% от обязательств.

Не последнюю роль для банка «ЦентроКредит» продолжает играть привлечение на межбанковском рынке. Доля МБК и корреспондентских счетов в обязательствах Банка на конец 2004 года составила 16% от обязательств; в абсолютном выражении объем средств, привлеченных на межбанковском рынке, возрос на 1,3 млрд. руб.

Существенное увеличение произошло также по статье «Прочие обязательства», включающей в себя в основном обязательства по срочным сделкам. В абсолютном выражении объем этих обязательств вырос на 2,2 млрд. руб., а их доля в обязательствах Банка составила 26%.

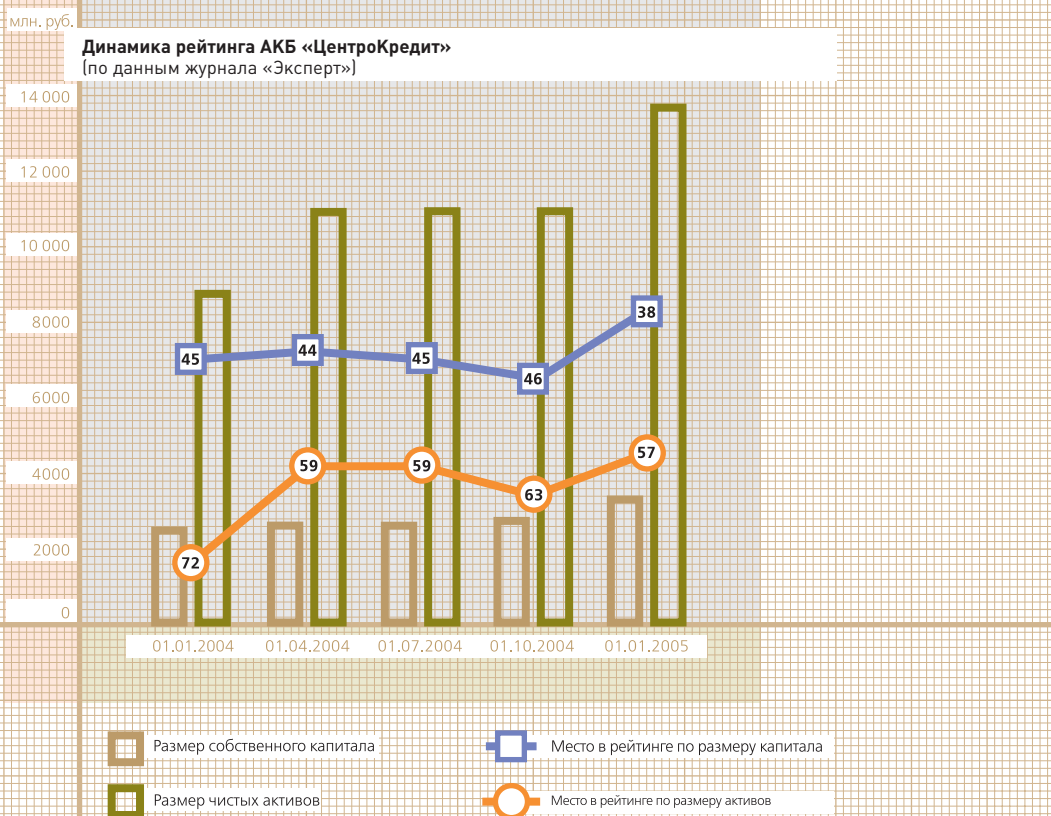
Таким образом, финансовые показатели банка «ЦентроКредит» за 2004 год подтверждают его доходность и устойчивость ликвидности.

Банк подтвердил свою стабильность и продемонстрировал хорошую динамику развития, укрепив свои позиции на рынке.



Добившись в 2004 году значительного роста объемов своего бизнеса, на 2005 год банк «ЦентроКредит» ставит перед собой задачи его качественного совершенствования, прежде всего в области корпоративного управления. Среди таких задач:

- разработка и внедрение многоуровневой системы риск-менеджмента, включающей согласованные методики оценки всех принимаемых рисков;
- реорганизация структуры Банка с целью обеспечения соответствия разработанной стратегии и повышения эффективности управления процессами;
- разработка и внедрение системы оценки эффективности деятельности подразделений и их менеджеров;
- разработка и внедрение новой системы мотивации персонала.



## Финанс

Мини-рейтинг «25 самых рентабельных компаний» открывает банк «ЦентроКредит». А в рейтинге «500 крупнейших компаний России» банк «ЦентроКредит» на 375-м месте.

04.10.2004

## Перспективы развития Банка в 2005 году

Главными задачами, стоящими перед банком «ЦентроКредит» в 2005 году, являются:

- > совершенствование системы управления Банком, направленное на снижение всех видов рисков;
- > внедрение в практику механизма реального резервирования, особенно в отношении рисков кредитного портфеля;
- > формирование набора банковских продуктов, имеющих перспективу существенного роста продаж;
- > переход на поквартальное планирование бюджетных показателей;
- > приведение системы мотивации труда сотрудников Банка в соответствие с современными условиями;
- > разработка и реализация комплексного проекта по обслуживанию клиентов — частных лиц.

Успешное решение перечисленных задач позволит Банку сохранить положительную динамику основных балансовых показателей, при этом гибко реагировать на меняющуюся конъюнктуру рынка и проводить консервативную политику в части управления рисками.



Банк ЦентроКредит



Банк ЦентроКредит



Банк ЦентроКредит



Банк ЦентроКредит



Банк ЦентроКредит



Банк ЦентроКредит



Банк ЦентроКредит



Банк ЦентроКредит



Банк ЦентроКредит



Банк ЦентроКредит

## РАЗДЕЛ 2

Система управления банком





## система управления БАНКОМ

- 23 Принципы системы управления
- 24 Организационная структура Банка
- 27 Кадровая, социальная и экологическая политика

## Принципы системы управления

Принципы системы управления, успешно реализуемые в течение последних лет, в 2004 году не претерпели существенных изменений. В 2005 году главной целью совершенствования системы управления Банком станет достижение конкурентных преимуществ за счет качества, оперативности и эффективной реализации управленческих решений, а также снижение всех видов рисков на основе постоянного анализа реальной ситуации.

**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 осуществлялось 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. Женат.

##### **Сурмило Андрей Николаевич**

(1964 года рождения)

*Секретарь Совета директоров*

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

В 1993 году получил второе высшее образование, окончив Военный Краснознаменный институт. Женат. Имеет одного ребенка.

##### **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 по специальности «Международные экономические отношения».

Женат. Имеет одного ребенка.

##### **Паньковский Андрей Александрович**

(1960 года рождения)

*Член Совета директоров*

В 1982 году окончил Московский ордена Ленина и ордена Трудового Красного Знамени институт инженеров железнодорожного транспорта.

Женат. Имеет двоих детей.

##### **Потапов Михаил Викторович**

(1964 года рождения)

*Член Совета директоров*

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

##### **Тарасов Андрей Игоревич**

(1959 года рождения)

*Член Совета директоров*

В 1982 году окончил Московский ордена Ленина и ордена Октябрьской Революции авиационный институт имени С. Орджоникидзе.

Женат. Имеет двоих детей.

##### **Эристов Касым Ахмедович**

(1966 года рождения)

*Член Совета директоров*

В 1990 году окончил Сельскохозяйственную академию имени Тимирязева и в 1997 году — Государственную экономическую академию г. Ростова-на-Дону. Женат. Имеет двоих детей.

### Ревизионная комиссия Банка

#### **Жаманов Ахмед Билялович**

#### **Максимов Евгений Иванович**

#### **Мерзликин Владимир Владимирович**

### Органы Управления Банка

#### **Председатель Правления Банка**

(единоличный исполнительный орган)

##### **Тарасов Андрей Игоревич**

#### **Правление Банка**

(коллегиальный исполнительный орган)

#### **Председатель Правления**

##### **Тарасов Андрей Игоревич**

#### **Первый заместитель Председателя Правления**

##### **Шершун Кирилл Евгеньевич**

#### **Заместитель Председателя Правления**

##### **Ларичев Виталий Сергеевич**

#### **Финансовый и Кредитный комитеты**

при Правлении Банка



Годовое общее собрание акционеров Банка, состоявшееся 14 марта 2005 года, приняло решение не выплачивать вознаграждения (компенсацию расходов) по итогам 2004 года членам Совета директоров, коллегиального исполнительного органа, а также членам Ревизионной комиссии.

#### Служба внутреннего контроля

*Руководитель СВК, заместитель Председателя Правления, Член Совета директоров*  
**Еремин Сергей Александрович**

#### Структурные подразделения Банка

Департамент банковских услуг, продуктов и технологий  
*Директор Департамента*  
**Пешков Дмитрий Валентинович**

Департамент кредитования и проектного финансирования  
*Директор Департамента*  
**Ковалетов Эдуард Юрьевич**

Департамент активных операций  
*Директор Департамента*  
**Алексеев Александр Викторович**

Департамент казначейских операций (Казначейство)  
*Директор Департамента*  
**Корбашов Илья Юрьевич**

Главная бухгалтерия  
*Главный бухгалтер*  
**Зими́на 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**

Департамент правового и информационного обеспечения  
*Директор Департамента*  
**Сурмило Андрей Николаевич**

Управление развития  
*Начальник Управления*  
**Косо́лов 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  
*Управляющий Филиалом*  
**Москвин Сергей Михайлович**

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 Косо́лову П. Н. (6,93%) и Председателю Правления Тарасову А. И. (9,3%). Пакеты акций других акционеров не превышают 5%.





## Кадровая, социальная и экологическая политика

### Кадровая политика

К концу 2004 года в Банке работало 494 человека. Средний возраст сотрудников составляет 34 года. За год численность персонала Банка увеличилась на 12,5%, что связано с возросшим объемом работ, открытием новых направлений деятельности, развитием сети дополнительных офисов.

Организационным изменениям, произошедшим в АКБ «ЦентроКредит» в 2004 году, во многом способствовала взвешенная кадровая политика. Динамичным ростом Банка была обусловлена структурная реорганизация, направленная на выполнение стратегических целей и задач. В этих условиях существенно возросла значимость человеческого фактора. Современная система подбора и оценки сотрудников позволяет наиболее эффективно использовать их профессиональные и личностные качества. Такие направления кадровой политики, как планирование карьеры и подготовка кадрового резерва, принесли свои плоды — многие сотрудники Банка в течение года были повышены в должностях и возглавили вновь созданные и динамично развивающиеся структурные подразделения.

АКБ «ЦентроКредит» предъявляет высокие требования к квалификации и профессиональным качествам сотрудников, понимая, что только слаженная команда профессионалов способна противостоять конкурентам в банковском секторе экономики. 62% наших сотрудников имеют высшее образование, 7% — два высших образования, семь человек имеют ученые степени или звания. Большое внимание уделяется повышению квалификации сотрудников. Практикуется регулярное участие специалистов в консультационных семинарах и конференциях по банковской тематике.

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

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

### Социальная политика

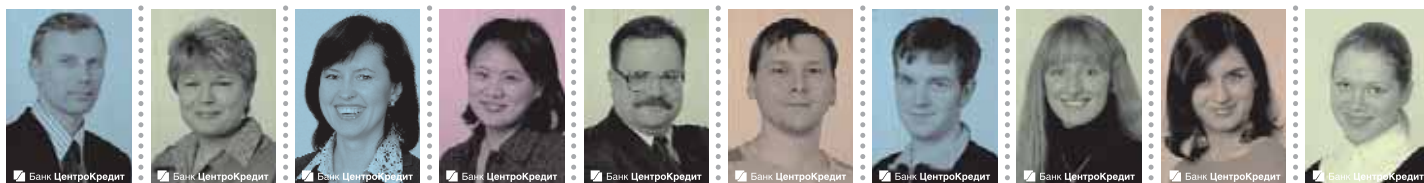
В 2004 году были проведены для сотрудников коллективные корпоративные мероприятия:

Торжественное празднование 15-летия Банка — 25 июня;

Новогодний карнавал — 27 декабря.

Основные направления социальных программ:

- > медицинское страхование сотрудников в Федеральной страховой компании;
- > ограничение курения на территории Банка;
- > льготное питание — в Банке работают две столовые с отличным качеством блюд и умеренными ценами за обед;
- > частичная компенсация расходов при использовании ежегодного отпуска;



- > фиксированная доплата за каждого ребенка сотрудника при поездке его на отдых (до 17 лет);
- > солидные компенсации для занимающихся спортом.
- > Число наших сотрудников, регулярно посещающих фитнес-клуб «На Большой Татарской», составило почти сто человек.
- > Футбольная команда Банка еженедельно проводит тренировки и товарищеские игры с командами наших партнеров и клиентов на стадионе ЦСКА.
- > Наша альпинистская команда разворачивала флаг Банка на вершинах Эльбруса и Килиманджаро.
- > Банк является постоянным партнером и спонсором тестов журнала «Горные лыжи».

#### Благотворительная деятельность

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

Банк «ЦентроКредит» является спонсором образовательной викторины «ЭВРИКА». Проект осуществляется компанией «Виртуальный парк идей «Искра», при поддержке многих видных ученых, политических и государственных деятелей среди которых: Министр образования и науки РФ Фурсенко А. А., Проректор РосНОУ Капица С. П., Посол доброй воли ЮНЕСКО Абрамян А. А.

Уже на протяжении нескольких лет Банк является Генеральным спонсором Московского зоопарка.

#### Экологическая политика

Так как Банк расположен в центре Москвы, в окружении многочисленных офисных и жилых зданий, мы уделяем особое внимание сохранению нормальной экологической обстановки в нашем районе.

Для этого Банк:

- > провел в 2004 году благоустройство и озеленение более 10 000 кв. м территории вокруг Банка, было посажено 460 кустов и несколько деревьев (фирма «Зеленая лужайка»);
- > проводит механическую уборку территории (без применения химических средств вне зависимости от времени года);
- > применяет экологически чистые пакеты для вывоза мусора;
- > использует для повседневной работы преимущественно многофункциональную офисную бумагу Data Сору, соответствующую международным стандартам систем управления и охраны окружающей среды;
- > утилизирует мусор (по договору с МУП «Замоскворечье»);
- > утилизирует лампы дневного света (выполняется ООО «Чистый город»);
- > мойку принадлежащего Банку автотранспорта проводит только на специальной территории ООО «Виста-Моторс».





## отношения с клиентами И ПАРТНЕРАМИ

- 31 Клиентская политика
- 37 Кредитная политика
- 40 Деятельность на финансовых рынках
- 45 Корреспондентские отношения
- 46 Автоматизация и программное обеспечение



## Клиентская политика

### Корпоративные клиенты

АКБ «ЦентроКредит», будучи универсальным клиентским банком, предлагает мощный пакет высокотехнологичных финансовых продуктов и услуг. Положительная динамика развития Банка и его клиентской базы требует непрерывного совершенствования собственных бизнес-процессов в соответствии с растущими потребностями клиентов и ростом самого Банка. Модернизируется информационная, ресурсная и аналитическая база для успешного ведения бизнеса клиентов. Это позволяет предоставлять качественные финансовые продукты и обслуживание клиентам разного уровня.

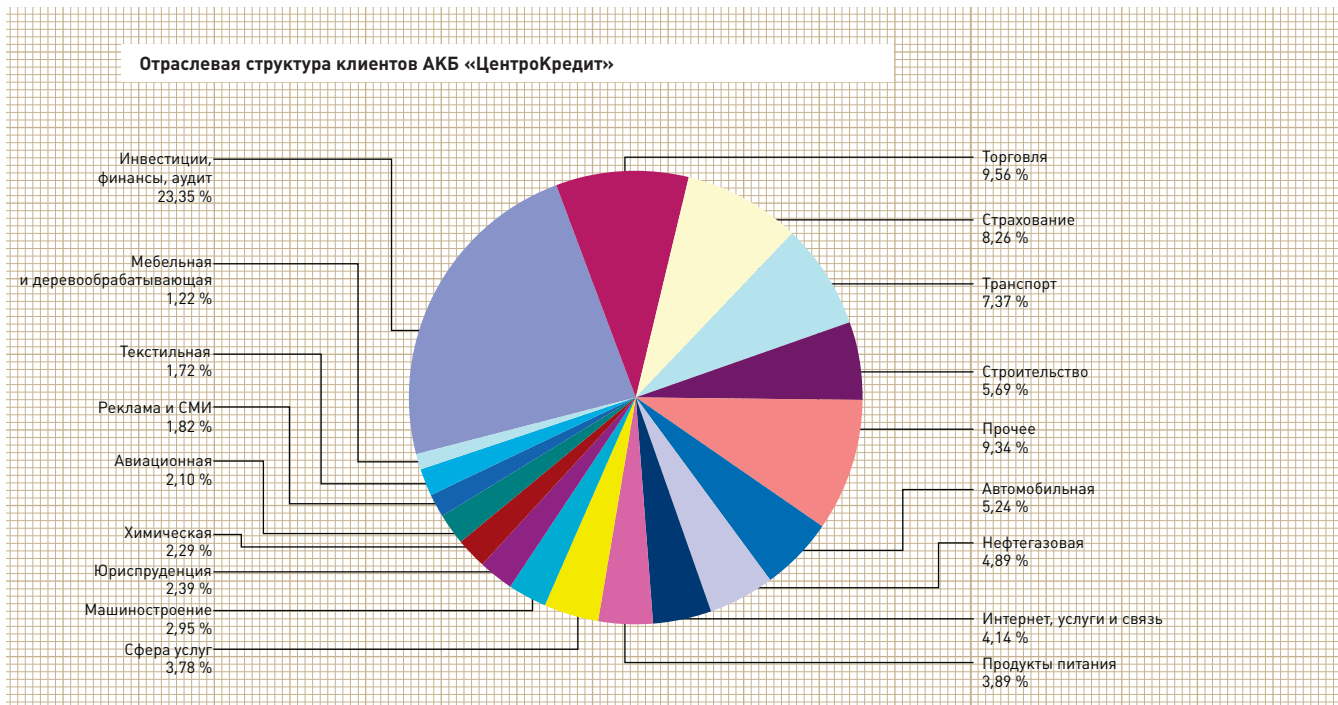
Основными принципами построения взаимоотношений между Банком и клиентами стали постоянный конструктивный диалог, внимание к проблемам и потребностям клиентов, оперативное принятие решений и информационная открытость. Вся значимая информация о деятельности Банка оперативно доводится до сведения клиентов, регулярно предоставлялись финансовая отчетность, аудиторские заключения, данные рейтинговых агентств. Для оперативности доведения информации Банком широко используются средства сети интернет.

При разработке финансовых продуктов специалисты Банка руководствуются принципами модульности и комбинаторности, что позволяет сконфигурировать любой финансовый продукт с учетом персональных требований и специфики деятельности клиента. Персональные менеджеры-эксперты Банка, занимаясь непосредственным внедрением банковских продуктов, обеспечивают максимально эффективное взаимодействие всех подразделений Банка, занятых в конкретном бизнес-процессе. Это позволяет достичь наибольшей эффективности для Банка и клиентов.

Более чем пятнадцатилетний опыт работы Банка доказал востребованность услуги персонального менеджера, и в 2004 году Банк продолжал развивать политику персонального менеджера для клиента, обращая внимание на профессиональный подбор персонала и повышение его квалификации. Функции персональных менеджеров в Банке выполняют квалифицированные специалисты, имеющие многолетний опыт работы. Высокий уровень их подготовки дает возможность оперативно решать и компетентно консультировать клиентов по самому широкому кругу вопросов банковского обслуживания. Персональное закрепление менеджера за клиентом позволяет подробно изучить специфику и потребности профессиональной деятельности клиента. В дальнейшем эта информация становится базой в разработке индивидуальных бизнес-предложений и оптимизации пакета услуг для клиента. Персональные менеджеры — гарант получения клиентами качественной консультационной помощи при оформлении кредита или подготовке бизнес-плана для привлечения инвестиций, а также внешнеторговой документации, организации инвестиционной деятельности, кассовом обслуживании, установке новейших информационных систем. В обязательном порядке оказывается помощь в техническом оформлении договоров клиента с соответствующими подразделениями Банка.

Анализ отраслевой структуры клиентов АКБ «ЦентроКредит» показал, что она имеет достаточно широкий спектр. Среди клиентов Банка есть торговые и производственные компании, предприятия добывающей отрасли промышленности, сферы услуг и общественные организации. Спектр деятельности клиентов Банка позволяет сегментировать клиентскую базу по отраслевому признаку. Благодаря этому Банк не только предоставляет стандартные виды услуг, но и разрабатывает специфические продукты на основе анализа динамики развития отраслевых групп, построения производственно-сбытовых цепочек, что позволяет осуществлять их комплексное обслуживание. Здесь широко используются различного рода вексельные, клиринговые и зачетные схемы, специальные схемы кредитования, организация взаимного инвестирования участников технологических звеньев, взаимный факторинг и другие финансовые технологии. Пакетное предоставление услуг, индивидуализированное под отдельные отраслевые группы клиентов, уже положительно зарекомендовало себя, подтвердив взаимовыгодность сотрудничества клиента и Банка.

Избрав направление предоставления клиентам высокотехнологичных услуг как одно из приоритетных, Банк традиционно вкладывает значительные средства в разработку и внедрение новейших технологий. Это позволяет нашим клиентам быть пользователями самых передовых и технологичных услуг. Прошедший год в этой сфере был ознаменован введением в эксплуатацию системы интернет-банкинга для физических лиц «ССВ-Online». С самого начала Банком была взята установка на развитие централизованного обслуживания клиентов. Отказ от широкой филиальной сети и большого количества отделений полностью компенсирован максимальной концентрацией профессионалов-сотрудников в головном офисе Банка, с одной стороны, и возможностью беспрепятственного использования банковских услуг клиентами Банка через системы удаленного доступа — с другой. Это означает полную территориальную независимость клиента от Банка. Таким образом, клиент из любой точки мира может воспользоваться различными финансовыми услугами, сэкономив свое время и ресурсы. Все перечисленные информационные системы работают в круглосуточном режиме.





Помимо изложенных принципов клиентской политики Банка существует еще одна немаловажная черта работы с клиентами в АКБ «ЦентроКредит» — это гарантия надежности Банка, которая обеспечивается высоким профессионализмом персонала, постоянным мониторингом деятельности Банка, прозрачностью финансовой отчетности и разумным консерватизмом инвестиций. Лучшим доказательством успешности наших принципов работы служат слова клиентов Банка: «Мы рекомендуем вас нашим партнерам».

#### Услуги для корпоративных клиентов

Расширение клиентской базы АКБ «ЦентроКредит» в 2004 году характеризовалось как экстенсивными, так и интенсивными факторами. К факторам экстенсивного роста можно отнести рост за счет естественного укрупнения уже существующих клиентов Банка; к факторам интенсивного роста относятся рост за счет предложения клиентам новых пакетов услуг и тем самым более плотное вовлечение их в орбиту взаимодействия с Банком, а также привлечение новых клиентов. Количество клиентов за 2004 год выросло на 18,55%.

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

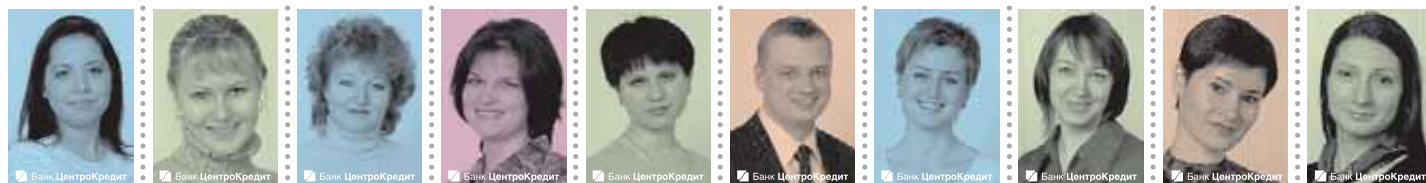
Взаимодействие с нашими клиентами показало, что грамотная, умеренно консервативная финансовая политика и качественный менеджмент положительно сказались на репутации АКБ «ЦентроКредит». Банк никогда не следовал принципу «цель оправдывает средства», поэтому привлечение клиентов любой ценой не является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

#### Кассовые операции

АКБ «ЦентроКредит» принимает и зачисляет на счета клиентов поступающие от них денежные средства день в день и выполняет распоряжения клиентов о выдаче денежных средств с расчетного счета как в пределах кассового плана предприятия и по предварительным заявкам, так и без них. Для торговых организаций предлагаются операционные кассы Банка на их территории. Профессионализм сотрудников Управления расчетов обеспечивает АКБ «ЦентроКредит» конкурентные преимущества на рынке расчетных услуг и создает ему репутацию надежного банка.

#### Инкассация денежной выручки и перевозка ценностей

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



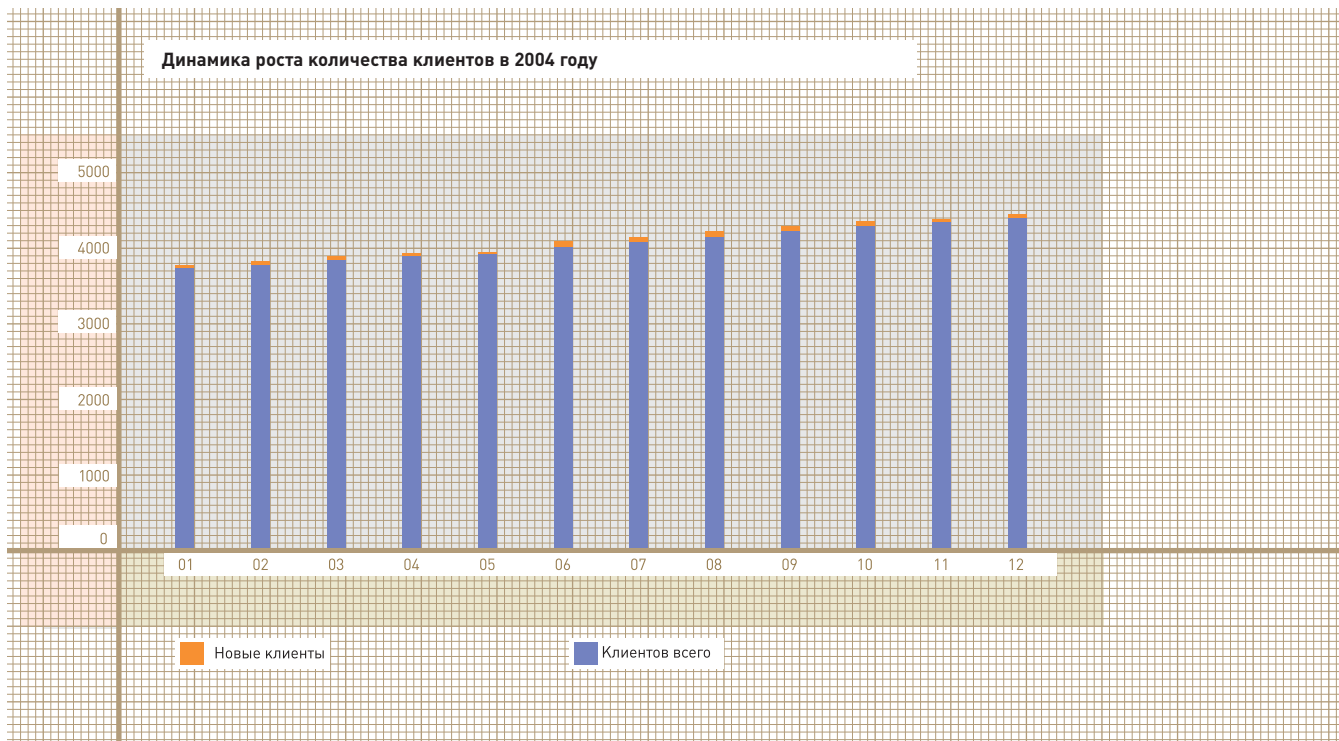
### Привлечение новых клиентов

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

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

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

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



## Интернет-банкинг

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

Если система «Ibank-2» прошла долгий путь эволюции и совершенствования, 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. Прошло время, когда клиент выбирал банк по принципу близкого местоположения — «интернет-банкинг» решает эту проблему. Клиенту остается только выбрать надежный, проверенный временем банк, такой как АКБ «ЦентроКредит».

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

### Услуги частным клиентам

В 2004 году Банк продолжил динамичное развитие в направлении совершенствования системы обслуживания частных лиц. Персональное банковское обслуживание является основным «козырем» в данной системе. Причем под персональным обслуживанием подразумевается именно индивидуальный подход к каждому клиенту. Банк предлагает только те банковские услуги, при которых клиент получает всеобъемлющие консультации с возможностью выбора различных вариантов удовлетворения своих потребностей в банковских услугах. Одной из основных задач Банка является интенсивное наращивание спектра банковских услуг, предоставляемых клиентам. Так, в 2004 году Банк, являясь членом международной платежной ассоциации VISA Int., вступил в международную платежную систему MasterCard, предоставив таким образом возможность получения кредитных карт обеих международных систем, присоединенных к одному счету.

Перечень сервисных услуг, предоставляемых держателям кредитных карт Банка, не ограничивается возможностью производить расчеты в торгово-сервисных предприятиях и снятием наличных в банкоматах. Одной из таких необходимых услуг является услуга SMS-оповещения о транзакциях «SMS-CCB»; держатели кредитных карт получают на свой мобильный телефон информацию о проведенных транзакциях и актуальном доступном балансе. Причем данные SMS-сообщения могут одновременно доставляться на несколько телефонов, и это позволяет контролировать транзакции, произведенные по дополнительной карте, в ситуации, например, когда дети находятся в поездке и желательны осуществлять мониторинг счета. Данная функция доступна и на территории других государств, когда мобильный телефон находится в роуминге. Получая SMS-сообщения, клиент может в режиме реального времени отслеживать состояние счета, а круглосуточная служба клиентской поддержки всегда оперативно поможет разобраться в ситуации несанкционированного использования карты.

## Ведомости

Банку «ЦентроКредит» принадлежит 4,1% акций ЗАО «Московская межбанковская валютная биржа».

22.10.2004

В дальнейшем одновременно с расширением банкоматной сети в г. Москва (сейчас Банком установлены 11 банкоматов в разных районах города) планируется создание мини-офисов круглосуточного банковского самообслуживания, которые позволят осуществлять такие виды операций, как обмен иностранной валюты на рубли, моментальное пополнение карточного счета, выдача наличных по кредитным картам, получение мини-выписки и ряд других услуг в центре Москвы.

Наряду с традиционным банковским обслуживанием, таким, как кредитные карты и текущие счета, динамичное развитие получила такая услуга Банка, как срочные денежные переводы без открытия счета. Банк сотрудничает с признанными лидерами данного сегмента финансового рынка — Western Union, Анелик, Contact. Общий объем срочных денежных переводов составил эквивалент 9 520 162 доллара США. Данной услугой Банка воспользовались 22 167 человек.

С полным перечнем услуг, предоставляемых Банком, можно ознакомиться на сайте Банка в сети интернет, а также в круглосуточной службе клиентской поддержки.

В течение 2004 года Банк продолжал увеличивать число удаленных офисов в г. Москва, общее число которых на конец года составило 22. Учитывая вышеизложенную политику развития Банка, основывающуюся на дистанционном обслуживании клиентов посредством электронных систем расчета, исключительная функция удаленных офисов — удовлетворение персональных специфических требований клиентов и обслуживание частных лиц.

#### Международная деятельность Банка

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

Международная деятельность Банка в 2004 году была направлена в первую очередь на обеспечение внешнеэкономической деятельности клиентов и расширение контактов с национальными экспортными кредитными агентствами, экспортно-импортными и коммерческими банками.

Переориентация ряда клиентов Банка на использование более дешевых, чем российские, заемных средств позволила российским покупателям увеличить объемы закупок и улучшить условия платежей зарубежным партнерам. Возможность проведения таких финансовых операций еще раз подтвердила высокую репутацию Банка и хорошие сложившиеся деловые отношения с рядом крупных зарубежных финансовых учреждений.

Для достижения этих же целей руководство и сотрудники Банка принимали участие в ряде двусторонних банковских встреч, международных конференций, симпозиумов и выставок в европейском регионе. Налаживается сотрудничество с рядом стран Ближнего Востока в рамках Российско-Арабского Делового Совета.

Начато установление отношений с банками, фондами и финансовыми организациями Китайской Народной Республики, Республики Корея, Республики Китай (Тайвань).

Для своих клиентов банк «ЦентроКредит» предлагает широкий спектр услуг в области торгового финансирования, в том числе практически все виды документарных операций.



Банк ЦентроКредит



Банк ЦентроКредит



Банк ЦентроКредит



Банк ЦентроКредит



Банк ЦентроКредит



Банк ЦентроКредит



Банк ЦентроКредит



Банк ЦентроКредит



Банк ЦентроКредит



Банк ЦентроКредит



## Кредитная политика

Основным направлением развития Банка в 2004 году стало расширение сотрудничества с крупным и средним корпоративным бизнесом. В том числе Банк более активно предлагал своим клиентам расширение сотрудничества в области факторинговых и лизинговых операций.

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

Банк 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 822,61 млн. рублей, что в 1,1 раза больше, чем за 2003 год.

Главной задачей кредитной работы было формирование качественного кредитного портфеля, диверсифицированного по субъектам кредитных отношений, отраслевой принадлежности заемщиков, срокам кредитования и видам предоставленного Банку обеспечения. Кредитный портфель Банка по состоянию на 1 января 2005 года составил 5136,43 млн. рублей (исключая кредиты, предоставленные физическим лицам при недостатке средств на депозитном счете (овердрафт), что в 1,42 раза больше данного показателя на начало отчетного года.

В результате проводимой Банком взвешенной кредитной политики в течение 2004 года потери от реализации кредитных рисков отсутствовали.

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

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



Банк ЦентроКредит



Банк ЦентроКредит



Банк ЦентроКредит



Банк ЦентроКредит



Банк ЦентроКредит



Банк ЦентроКредит



Банк ЦентроКредит



Банк ЦентроКредит



Банк ЦентроКредит



Банк ЦентроКредит

- > приемлемость и достаточность для Банка предлагаемого заемщиком обеспечения по кредиту. В целях дополнительного снижения риска невозврата в качестве вторичного источника погашения кредита Банком рассматривались: банковские векселя; товарно-материальные ценности, в том числе товары в обороте; автотранспорт, недвижимость и другие активы; акции, облигации, векселя и другие ценные бумаги приватизированных предприятий и коммерческих структур; гарантии и поручительства предприятий и организаций, имеющих устойчивое финансовое положение. Размер обеспечения, как правило, составлял не менее суммы основного долга и причитающихся за его пользование процентов. Оценка залоговой стоимости имущества и имущественных прав осуществлялась, исходя из их рыночной стоимости с учетом возможных издержек Банка по обращению взыскания, изменения конъюнктуры рынка и необходимого срока реализации имущества. Как правило, залоговая стоимость определялась в размере 50–70% от рыночной стоимости;
- > отраслевую принадлежность заемщика, региональный, политический и экономический риск, прогнозы и перспективы развития отрасли. Учитывая изменения экономической ситуации, предпочтение отдавалось отечественным производственным и торговым предприятиям, а также предприятиям, работающим в сфере оказания услуг.

Классификация группы риска проводится Банком в соответствии с методикой Центрального банка Российской Федерации. 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 1053,53 млн. рублей (в том числе 978,78 млн. рублей под балансовые обязательства и 74,75 млн. рублей под внебалансовые обязательства — неиспользованные кредитные линии). Ежемесячно Банком проводится переоценка величины кредитного риска по каждому кредиту.

Благодаря четкой и продуманной кредитной политике Банка при отборе кредитных заявок, постоянно-му мониторингу финансового положения заемщиков, просроченная задолженность на конец года составила 94,68 млн. рублей, что составляет 1,84% от общей суммы задолженности.

Основными приоритетами кредитной политики Банка на 2005 год, как и ранее, будет формирование качественного кредитного портфеля, диверсифицированного по отраслевой принадлежности заемщиков, срокам и видам кредитования.

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

### Лизинг

Основными критериями в работе Банка являются максимальное развитие, оптимизация бизнеса и удовлетворение насущных потребностей наших клиентов. С этой целью Банк успешно развивает такую финансовую услугу, как лизинг.

В течение 2004 года объем лизинговых операций вырос с 6 854 010,83 рубля до 322 925 683,09 рубля.

Общая идея лизинга сама по себе далеко не нова. Еще Аристотель в «Риторике» отмечал, что богатство составляет не владение имуществом на основе права собственности, а его (имущества) использование. Эта мысль как нельзя лучше определяет основную идею лизинга: чтобы получать прибыль, совсем не обязательно иметь оборудование или иное имущество в собственности, достаточно лишь иметь право его использовать и извлекать доход.

Лизинг позволяет клиенту создать универсальную и гибкую систему реализации своих долгосрочных инвестиционных проектов. К основным достоинствам лизинга можно отнести следующее:

- 1) освобождение клиента от единовременной оплаты полной стоимости необходимого имущества;
- 2) оперативное решение производственных задач путем временного использования, а не покупки дорогостоящего оборудования;

## Финмаркет

В конце 2004 года банк «ЦентроКредит» запустил Общий фонд банковского управления (ОФБУ) «Золотой». Это первый и единственный в России ОФБУ, работающий с драгоценными металлами.

3) расширение круга потребителей и завоевание новых рынков сбыта;

4) получение налоговых льгот:

- > взятое по лизингу имущество может не отражаться на балансе пользователя, поскольку право собственности сохраняется за Банком;
- > лизинговые платежи относятся на затраты, включаемые в себестоимость производства продукции (работ, услуг), что соответственно снижает налогооблагаемую прибыль;
- > применение ускоренной амортизации (с коэффициентом ускорения – до трех) снижает налогооблагаемую прибыль и ускоряет обновление имущества.

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

Таким образом, предлагая потенциальным покупателям приобретение оборудования посредством лизинговой схемы, мы не только позволяем им обновить свои основные средства, обеспечивающие им конкурентные преимущества, но и воспользоваться установленными законодательством налоговыми льготами.

### Факторинг

Факторинг — один из быстроразвивающихся финансовых инструментов в Банке. Критерием выбора в пользу развития данной услуги как альтернативы традиционному кредитованию явилось более комплексное и приближенное к клиенту финансовое обслуживание, основанное на гибком кредитовании его поставок покупателям на условиях отсрочки платежа, что повышает конкурентоспособность самого клиента на рынке.

По экспертным оценкам Банк находится на втором месте в России по осуществлению факторинговых операций. Объем финансирования за 2004 год составил более 150 млн. долларов.

Факторинг позволяет клиенту, с одной стороны:

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

С другой стороны:

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

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

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



## Деятельность на финансовых рынках

### Брокерские операции

В 2004 году сотрудники ЗАО «АКБ «ЦентроКредит» продолжили работу по структурированию услуг, предоставляемых на рынке ценных бумаг, и повышению качества индивидуального обслуживания клиентов Банка.

В 2004 году количество клиентов, находящихся на брокерском обслуживании в Банке, увеличилось на 14%.

Торговый оборот по клиентским операциям вырос на 20% и составил почти 12 млрд. долларов США.

Банк активно проводил операции частных и корпоративных клиентов на всех ключевых участках фондового рынка России. Клиенты банка использовали как основные торговые площадки:

- > ММВБ;
- > Фондовую биржу РТС;
- > Фондовую биржу «Санкт-Петербург»;
- > FORTS – срочный рынок на ФБ «РТС»;
- > Рынок ADR и Eurobonds 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.

Для обеспечения большего комфорта и оперативности при проведении нашими клиентами операций на рынке ценных бумаг сотрудниками Банка была протестирована и введена в эксплуатацию новая интернет-система брокерского обслуживания «TRANSAQ». Система «TRANSAQ» позволяет клиентам совершать весь комплекс биржевых операций посредством сети интернет с удаленного рабочего места.

Главным преимуществом системы является высокая степень надежности и возможность организации управления лимитами.

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

ЗАО «АКБ «ЦентроКредит» является акционером ЗАО «Московская Межбанковская Валютная Биржа», а в 2004 году банк вошел в состав акционеров ОАО «Фондовая Биржа РТС» и «Фондовая Биржа «ММВБ».

ЗАО «АКБ «ЦентроКредит» продолжил в 2004 году активно проводить операции на биржевых и внебиржевых финансовых рынках, что позволяет ему уверенно сохранять ведущие позиции в рейтингах российских финансовых институтов.



## Управление активами клиентов

Опираясь на положительный опыт, в 2004 году коллектив ЗАО «АКБ «ЦентроКредит» значительно укрепил направление по управлению активами клиентов.

Суммарный объем активов под управлением ЗАО «АКБ «ЦентроКредит» увеличился в 2004 году более чем в два раза. Также в два раза возросло и количество клиентов, использующих продукты и услуги этого направления.

Осенью 2004 года АКБ «ЦентроКредит» зарегистрировал два новых фонда банковского управления на рынке ценных бумаг – ОФБУ «МАКСИМАЛЬНЫЙ» и ОФБУ «КОНСЕРВАТИВНЫЙ». Таким образом, Банк завершил создание семейства продуктов, основанных на трех базовых стратегиях (аналог базовых стратегий формирования инвестиционного портфеля при индивидуальной форме управления активами), и обеспечил возможность сбалансированного инвестирования всем группам клиентов.

### Базовые стратегии управления

#### КОНСЕРВАТИВНАЯ (ОФБУ «КОНСЕРВАТИВНЫЙ»)

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

Основной приоритет — сохранность первоначальных вложений.

#### УМЕРЕННАЯ (ОФБУ «АБСОЛЮТНЫЙ»)

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

Основной приоритет — сбалансированное наполнение портфеля высокодоходными и надежными инструментами.

#### АГРЕССИВНАЯ (ОФБУ «МАКСИМАЛЬНЫЙ»)

Портфель состоит из акций российских эмитентов.

Основной приоритет — получение максимальной прибыли.

Также осенью 2004 года Банком зарегистрирован уникальный по своей структуре фонд с размещением основной массы активов в финансовые инструменты, стоимость которых привязана к драгоценным металлам – ОФБУ «ЗОЛОТОЙ».

Фонд «ЗОЛОТОЙ» стал результатом объединения многолетнего и успешного опыта Управления по работе с драгоценными металлами и Управления ценных бумаг. Отлаженная технология работы предоставила возможность нашим клиентам инвестировать свои средства в высокодоходную отрасль российской экономики наиболее надежным способом.

Сектор рынка, в который ОФБУ «ЗОЛОТОЙ» осуществляет инвестиции, — это первичная добыча драгоценных металлов. Исторически сложившаяся структура недропользования дает России возможность уверенно входить в пятерку ведущих стран по добычке драгоценных металлов и позволяет говорить о давно существующих традициях и устоявшихся технологических производственных процессах.



Банк ЦентроКредит



Банк ЦентроКредит



Банк ЦентроКредит



Банк ЦентроКредит



Банк ЦентроКредит



Банк ЦентроКредит



Банк ЦентроКредит



Банк ЦентроКредит



Банк ЦентроКредит



Банк ЦентроКредит

- > ЗАО «АКБ «ЦентроКредит» как управляющий обладает командой специалистов — геологов, производителей, экономистов и трейдеров по драгоценным металлам.
  - > Известность и отработанность технологических цепочек дает возможность точной и объективной оценки инвестиционной привлекательности вложений на каждой стадии процесса добычи и реализации драгоценных металлов.
  - > В результате инвестирования ОФБУ «ЗОЛОТОЙ» получает драгоценные металлы для дальнейшей реализации на бирже.
  - > Комплексный подход к контролю над инвестициями сводит к минимуму производственные и курсовые риски.
  - > Технология инвестирования в добывающую отрасль, по которой работает фонд «ЗОЛОТОЙ», дает возможность:
    - > страховать (хеджировать) от колебаний рынка;
    - > поддерживать высокую ликвидность;
    - > добиваться высокой доходности.
- За время работы в 2004 году фонд «ЗОЛОТОЙ» показал устойчивую положительную динамику.

Фонд «АБСОЛЮТНЫЙ», пионер коллективных инвестиций под управлением ЗАО «АКБ «ЦентроКредит», также показал достойные внимания результаты по итогам 2004 года.

### Депозитарное обслуживание

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

В 2004 году количество открытых счетов депо в Депозитарии ЗАО «АКБ «ЦентроКредит» увеличилось почти на 20%. Также на 20% увеличилось количество корреспондентских счетов в вышестоящих депозитариях.

С 01.12.2004 года отменена комиссия депозитария за перемещение клиентами ценных бумаг по разделам в вышестоящих депозитариях.

Сотрудниками Управления автоматизации Банка при непосредственном участии сотрудников Депозитария и Методологического отдела разработано и готовится к введению в эксплуатацию новое программное обеспечение, которое в большей степени автоматизирует взаимодействие Депозитария со смежными подразделениями Банка и ускорит процессы расчета комиссии Депозитария и учета получения клиентами дивидендов.

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



Банк ЦентроКредит



Банк ЦентроКредит



Банк ЦентроКредит



Банк ЦентроКредит



Банк ЦентроКредит



Банк ЦентроКредит



Банк ЦентроКредит



Банк ЦентроКредит



Банк ЦентроКредит



Банк ЦентроКредит

### Вексельные операции

Оборот ЗАО «АКБ «ЦентроКредит» по операциям с векселями за 2004 год составил 7 млрд. рублей, без учета операций РЕПО. Значительно расширились и спектр финансовых инструментов, и количество контрагентов Банка.

### Обслуживание частных клиентов

Одним из главных приоритетов для Банка в 2004 году стало постоянное совершенствование и качественное улучшение обслуживания частных клиентов. Для создания более комфортных условий и доверительной атмосферы было сделано достаточно много, вплоть до структурных изменений в подразделениях банка. Департамент корпоративных финансов вошел в состав Департамента активных операций, что позволяет более оперативно и комплексно оказывать соответствующие услуги. Увеличилось количество сотрудников, основной задачей которых является информационное и организационное сопровождение, а также постоянный мониторинг интересов и потребностей наших клиентов.

В секторе инвестиционных продуктов Банка введена в эксплуатацию система интернет-трейдинга «TRANSAQ», которая в совокупности с системой удаленного управления счетами «ИНТЕРНЕТ – БАНК» позволяет нашим клиентам совершать огромное количество операций с любого рабочего места, оборудованного выходом в интернет.

### Операции с драгоценными металлами

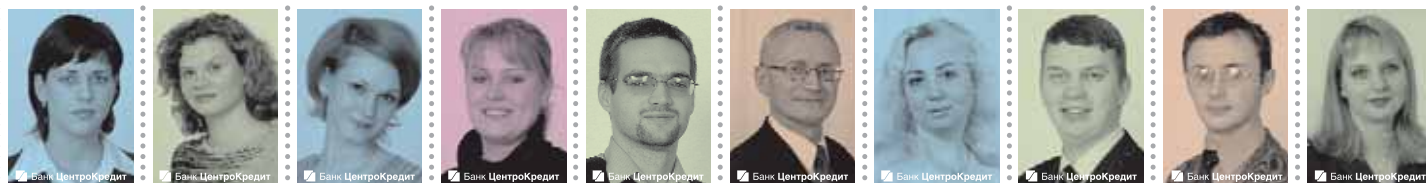
ЗАО «АКБ «ЦентроКредит» по-прежнему оказывает полный комплекс услуг на рынке драгоценных металлов.

АКБ «ЦентроКредит» активно совершал операции на межбанковском рынке. Обороты Банка на этом рынке в 2004 году достигли 1000 кг золота в месяц. Заключены генеральные соглашения со всеми крупными участниками рынка драгоценных металлов. Открыты металлические счета в ведущих мировых банках.

Сотрудничая с ювелирными предприятиями, Банк, кроме стандартного пакета услуг, также производит кредитование драгоценными металлами. Структура взаимодействия с предприятиями, которые используют в своей хозяйственной деятельности драгоценные металлы, предоставляет возможность достаточно гибко подходить к пожеланиям клиентов в части фиксации цен и сроков расчетов, что, безусловно, важно для производителей.

ЗАО «АКБ «ЦентроКредит» осуществляет открытие и ведение металлических счетов в наличном и безналичном металле. Это позволяет проводить множество разнообразных операций, в частности операции по переводу драгоценных металлов, благодаря чему наши клиенты получают возможность работать со своими активами в драгоценных металлах так же просто, как и с денежными средствами.

В 2004 году АКБ «ЦентроКредит» начал работу с предприятиями по вторичной добыче и переработке драгоценных металлов. Специалистами Банка запланировано освоение более 5% рынка «военной вторички».



В 2004 году завершена очередная программа авансирования золотодобывающих предприятий. Результатом этой программы стало существенное упрочение позиций Банка на рынке драгоценных металлов. Объемы авансирования, произведенного ЗАО «АКБ «ЦентроКредит», в 2004 году превысили 3,5 тонны золота. Как и в предыдущие годы, Банк предоставлял недропользователям комплекс эксклюзивных услуг, которые дали возможность золотодобывающим предприятиям оптимизировать процесс подготовки к сезону добычи и повысить эффективность использования средств Банка. Это, в свою очередь, позволило Банку значительно увеличить доходность проектов по авансированию золотодобычи.

АКБ «ЦентроКредит» продолжил реализацию проектов по добыче драгоценных металлов в ряде регионов России — Республике Якутия, Магаданской области. Слаженно функционирует система контроля, при помощи которой максимально оперативно отслеживается соблюдение графиков и стадий реализации проекта.

Банк оказывает полный спектр услуг физическим лицам, включая продажу мерных слитков золота и монет из драгоценных металлов, ведение металлических счетов.

### Корпоративные финансы

С целью создания наиболее благоприятных условий для клиентов Банка Управление корпоративных финансов в 2004 году стало составной частью Департамента активных операций. При этом сократились производственные издержки и расширился перечень оказываемых услуг.

Сотрудники нового Управления корпоративных финансов продолжили реализацию начатых ранее проектов и приступили к формированию пакета услуг и инфраструктуры, способной находить наиболее эффективные решения с учетом специфики и индивидуальных особенностей каждого клиента.



Банк ЦентроКредит



Банк ЦентроКредит



Банк ЦентроКредит



Банк ЦентроКредит



Банк ЦентроКредит



Банк ЦентроКредит



Банк ЦентроКредит



Банк ЦентроКредит



Банк ЦентроКредит



Банк ЦентроКредит

## Корреспондентские отношения

В 2004 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, позволяет активно работать на межбанковском рынке.

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

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

В минувшем году основными банками-корреспондентами ЗАО «АКБ «ЦентроКредит» за рубежом были: BANK OF TOKYO-MITSUBISHI, NEW YORK BRANCH, Union Bank of California International, New York, Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG (RZB), Vienna, 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 01.01.2005 г. представлена 32 отечественными банками и 54 открытыми в них корреспондентскими счетами, а также 11 зарубежными банками-корреспондентами, в которых функционирует 19 счетов ЗАО «АКБ «ЦентроКредит». На 01.01.2005 г. ЗАО «АКБ «ЦентроКредит» обслуживал 62 корреспондентских счета 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. Партнеров привлекают те взаимовыгодные схемы сотрудничества, которые предлагает им ЗАО «АКБ «ЦентроКредит», разнообразие услуг.

В 2004 году Банк активно продолжал работу по установлению лимитов на банки-контрагенты для развития сотрудничества на межбанковском рынке. За 2004 год подписано 13 генеральных соглашений об общих условиях сотрудничества в области проведения операций на российском валютном и денежном рынках.

В 2004 году Банк продолжал оставаться активным участником рынка межбанковского кредитования. Сделки по межбанковским кредитам проводились как для поддержания текущей ликвидности Банка, так и для получения арбитражной прибыли.

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





## Автоматизация и программное обеспечение

В минувшем году в Банке продолжалось развитие программно-технических комплексов, обеспечивающих дистанционный доступ клиентов к операциям на денежном и фондовом рынках. В частности, была внедрена новая система брокерского обслуживания «TRANSAQ», разработка ЗАО «Скрин маркет системз», предназначенная для эффективного обслуживания клиентов на рынке ценных бумаг с применением прогрессивной методики кредитования торговых операций денежными средствами и ценными бумагами.

Система «TRANSAQ» позволяет клиентам Банка проводить мониторинг рынка в режиме реального времени, самостоятельно формировать и отправлять в торговую систему заявки в пределах установленных Банком лимитов. При работе с системой используется персональная электронная подпись (ЭЦП) — аналог обычной подписи клиента. Конкурентными преимуществами системы являются:

- > наличие развитого интерфейса и удобных средств для оперативной работы с заявками, возможность формирования условных заявок, позволяющая клиенту не только оптимально использовать свои средства, но и более оперативно реагировать на рыночную ситуацию. Так, при выполнении заданных условий заявка автоматически выставляется на рынок сервером «TRANSAQ». Условия заявки могут быть сформированы как по цене сделки, так и по цене лучшей покупки или продажи на рынке, а также по времени;
- > встроенная система графического представления текущей и исторической рыночной информации. Клиенты получают данные по набору популярных индикаторов технического анализа не только за сегодняшний день, но и за предыдущие дни. Глубина истории может достигать нескольких месяцев;
- > исчерпывающие средства анализа портфеля позволяют клиентам в режиме реального времени следить за изменением динамики своего портфеля по рыночным ценам, а также анализировать конкретные позиции по ценным бумагам. Например, увидеть максимальное количество ценных бумаг, которые можно купить или продать по текущим ценам как с использованием только собственных средств, так и с использованием маржинального кредитования. «TRANSAQ» более экономичен и удобен для клиентов, использующих dial-up соединение, так как предоставляет возможность наиболее эффективно использовать трафик соединения с сетью интернет. Особо отметим наличие на сервере «TRANSAQ» развитого риск-менеджмента, позволяющего оценивать портфель клиента в реальном времени, отображая падение или повышение обеспеченности и, соответственно, уровень кредитования.



Банк ЦентроКредит



Банк ЦентроКредит



Банк ЦентроКредит



Банк ЦентроКредит



Банк ЦентроКредит



Банк ЦентроКредит



Банк ЦентроКредит



Банк ЦентроКредит



Банк ЦентроКредит



Банк ЦентроКредит







## финансовая ОТЧЕТНОСТЬ

49 Финансовая отчетность в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета

54 Обобщенная консолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**

(публикуемая форма) на 01 января 2005 года

Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» (закрытое акционерное общество)

ЗАО «АКБ «ЦентроКредит»

Регистрационный номер 121 БИК 044525514

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

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату
<b>АКТИВЫ</b>		
1.	Денежные средства	176 478
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 427 782
2.1.	Обязательные резервы	132 860
3.	Средства в кредитных организациях	298 694
4.	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	3 488 273
5.	Чистая ссудная задолженность	5 187 795
6.	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	56 442
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	304 285
9.	Требования по получению процентов	352
10.	Прочие активы	3 727 615
11.	Всего активов	14 667 716
<b>ПАССИВЫ</b>		
12.	Кредиты Центрального банка Российской Федерации	0
13.	Средства кредитных организаций	1 774 707
14.	Средства клиентов (некредитных организаций)	4 725 268
14.1.	Вклады физических лиц	635 091
15.	Выпущенные долговые обязательства	1 821 720
16.	Обязательства по уплате процентов	9 445
17.	Прочие обязательства	2 562 396
18.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	368 625
19.	Всего обязательств	11 262 161

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (продолжение)**

(публикуемая форма) на 01 января 2005 года

Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» (закрытое акционерное общество)

ЗАО «АКБ «ЦентроКредит»

Регистрационный номер 121 БИК 044525514

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

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату
<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>		
20.	Средства акционеров (участников)	2 978 005
20.1.	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	2 978 002
20.2.	Зарегистрированные привилегированные акции	3
20.3.	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций	0
21.	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0
22.	Эмиссионный доход	0
23.	Переоценка основных средств	979
24.	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)	25 318
25.	Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)	65 874
26.	Прибыль к распределению (убыток) за отчетный период	386 015
27.	Всего источников собственных	3 405 555
28.	Всего пассивов	14 667 716
<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
29.	Безотзывные обязательства кредитной организации	17 219 127
30.	Гарантии, выданные кредитной организацией	903 559
<b>СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ</b>		
<b>Активные счета</b>		
1.	Касса	0
2.	Ценные бумаги в управлении	47 449
3.	Драгоценные металлы	1 545
4.	Кредиты предоставленные	0
5.	Средства, использованные на другие цели	0
6.	Расчеты по доверительному управлению	27 914
7.	Уплаченный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	494
8.	Текущие счета	9 455
9.	Расходы по доверительному управлению	0
10.	Убыток по доверительному управлению	1 715
<b>Пассивные счета</b>		
11.	Капитал в управлении	67 677
12.	Расчеты по доверительному управлению	19 121
13.	Полученный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	10
14.	Доходы от доверительного управления	0
15.	Прибыль по доверительному управлению	1 764



**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**

(публикуемая форма) на 01 января 2005 года

Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» (закрытое акционерное общество)

ЗАО «АКБ «ЦентроКредит»

Регистрационный номер 121 БИК 044525514

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

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период
<b>Проценты полученные и аналогичные доходы от:</b>		
1.	Размещения средств в кредитных организациях	260 272
2.	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	841 298
3.	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	28 211
4.	Ценных бумаг с фиксированным доходом	116 005
5.	Других источников	36 049
6.	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	1 281 835
<b>Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:</b>		
7.	Привлеченным средствам кредитных организаций	94 807
8.	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	58 301
9.	Выпущенным долговым обязательствам	138 655
10.	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	291 763
11.	Чистые процентные и аналогичные доходы	990 072
12.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	1 337 763
13.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	24 683
14.	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	83 267
15.	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	51 407
16.	Комиссионные доходы	134 002
17.	Комиссионные расходы	8 554
18.	Чистые доходы от разовых операций	-477
19.	Прочие чистые операционные доходы	32 866
20.	Административно-управленческие расходы	370 290
21.	Резервы на возможные потери	-1 605 823
22.	Прибыль до налогообложения	668 916
23.	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	284 894
24.	Прибыль за отчетный период	384 022

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ  
НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**

на 01 января 2005 года

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату
1.	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	3 623 818
2.	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), процент	17.0
3.	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), процент	10.0
4.	Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	1 624 912
5.	Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	1 624 912
6.	Расчетный резерв на возможные потери, тыс. руб.	80 082
7.	Фактически сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	80 082

Председатель Правления  
ЗАО «АКБ «ЦентроКредит»

Тарасов Андрей Игоревич

Главный бухгалтер  
ЗАО «АКБ «ЦентроКредит»

Зими́на 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 2004 г. и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2004 г. включительно.

Дата аудиторского заключения	11 февраля 2005 г.
Наименование аудиторской организации Номер и дата государственной регистрации	ООО «Русфининвест-Аудит» Свидетельство о государственной регистрации № 856.815, выдано МРП 31.08.1995 г.
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии	№ Е 000002, выдана 10.04.2002 г. сроком на пять лет
Наименование органа, выдавшего лицензию	Министерство финансов России
Фамилия, имя, отчество руководителя аудиторской организации, заверившего публикуемую отчетность	Золотухин Антон Русланович, Генеральный директор протокол № 2 общего собрания учредителей от 15.12.1995 г.
Фамилия, имя, отчество, должность лица, проводившего и возглавлявшего аудит	Курочкин Вячеслав Сергеевич, квалификационный аттестат № 034930 от 23.07.2001 г. ЦАЛАК Банка России, аттестат № К 020109 от 15.11.2004 г., выдан в порядке обмена Министерством финансов РФ



## Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» (закрытое акционерное общество)

Независимое аудиторское заключение

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность

Год, закончившийся 31 декабря 2004 года

### НЕЗАВИСИМОЕ АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам и Совету директоров Акционерного коммерческого банка «ЦентроКредит»

Мы провели аудиторскую проверку консолидированной финансовой отчетности Акционерного коммерческого банка «ЦентроКредит» и его дочерних структур (далее «Группа») за год, закончившийся 31 декабря 2004 года, на основании которой подготовлена прилагаемая обобщенная консолидированная финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами аудита. В нашем аудиторском заключении от 25 марта 2005 года мы выразили безоговорочно положительное мнение о консолидированной финансовой отчетности Группы, 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 Банка и результатов его 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 выдано наше аудиторское заключение.

25 марта 2005 года

г. Москва

ЗАО «АКБ «ЦентроКредит»

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**

за год, закончившийся 31 декабря 2004 года

	Год, закончившийся 31 декабря 2004 года	Год, закончившийся 31 декабря 2003 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Процентные доходы	1,300,423	1,105,336
Процентные расходы	<u>(413,552)</u>	<u>(272,313)</u>
Чистый процентный доход до формирования резервов на потери по ссудам	886,871	833,023
Формирование резервов на потери по ссудам	<u>(682,580)</u>	<u>(147,581)</u>
Чистый процентный доход	204,291	685,442
Чистая прибыль по операциям с ценными бумагами	1,151,091	142,787
Дивиденды полученные	96,294	218,221
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	153,203	33,382
Доходы по услугам и комиссии полученные	143,616	117,592
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(14,490)	(9,666)
Прочие доходы	<u>127,534</u>	<u>45,306</u>
Чистый непроцентные доходы	<u>1,657,248</u>	<u>547,622</u>
Операционный доход	1,861,539	1,233,064
Операционные расходы	<u>(442,510)</u>	<u>(367,778)</u>
Прибыль от операционной деятельности	1,419,029	865,286
Формирование резервов под обесценение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(15,192)	(19,376)
Формирование резервов на потери по прочим операциям	<u>(42,237)</u>	<u>(41,784)</u>
Прибыль до налогообложения и вычета доли меньшинства	1,361,600	804,126
Расходы по налогу на прибыль	<u>(265,417)</u>	<u>(316,804)</u>
Чистая прибыль до отражения доли меньшинства	1,096,183	487,322
Доля меньшинства	<u>6,125</u>	<u>(6,105)</u>
Чистая прибыль	<u><u>1,102,308</u></u>	<u><u>481,217</u></u>

От имени Правления:

Председатель  
Тарасов А. И.  
14 марта 2005 года  
Москва

Главный бухгалтер  
Зими́на Л. В.  
14 марта 2005 года  
Москва

ЗАО «АКБ «ЦентроКредит»  
 Обобщенная консолидированная финансовая отчетность  
**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
 за год, закончившийся 31 декабря 2004 года

	31 декабря 2004 года	31 декабря 2003 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
<b>АКТИВЫ:</b>		
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,458,893	991,120
Ссуды и средства, предоставленные банкам и финансовым институтам, за вычетом резервов на потери по ссудам	1,026,491	849,246
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	4,336,007	3,692,965
Ценные бумаги, приобретенные по операциям обратного РЕПО	6,139,581	136,803
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, за вычетом резервов на потери по ссудам	6,348,403	2,870,048
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, за вычетом резервов под обесценение	296,370	953,405
Основные средства, за вычетом накопленной амортизации	184,234	187,377
Требования по налогу на прибыль	2,007	24,632
Прочие активы, за вычетом резервов на потери	405,219	12,815
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<u>20,197,205</u>	<u>9,718,411</u>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>		
Ссуды и средства банков	2,568,521	443,341
Ценные бумаги, проданные по операциям РЕПО	6,357,579	1,267,781
Счета клиентов	4,531,656	2,719,941
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,243,326	2,492,465
Обязательства по налогу на прибыль	72,588	15,264
Прочие обязательства	138,088	57,848
	15,911,758	6,996,640
Субординированный кредит	222,000	222,000
<b>Итого обязательства</b>	<u>16,133,758</u>	<u>7,218,640</u>
Доля меньшинства	-	6,125
<b>АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ:</b>		
Уставный капитал	3,228,241	1,562,235
Нераспределенная прибыль	835,206	931,411
<b>Всего акционерный капитал</b>	<u>4,063,447</u>	<u>2,493,646</u>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>	<u>20,197,205</u>	<u>9,718,411</u>

От имени Правления:

Председатель  
 Тарасов А. И.  
 14 марта 2005 года  
 Москва

Главный бухгалтер  
 Зимина Л. В.  
 14 марта 2005 года  
 Москва



ЗАО «АКБ «ЦентроКредит»

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**

за год, закончившийся 31 декабря 2004 года

	<b>Уставный капитал</b>	<b>Акции, выкупленные у акционеров</b>	<b>Непокрытый убыток</b>	<b>Всего</b>
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
<b>31 декабря 2002 года</b>	<b>1,070,235</b>	<b>(80,380)</b>	<b>2,246,395</b>	<b>3,236,250</b>
Продажа акций, ранее выкупленных у акционеров	-	80,380	-	80,380
Увеличение уставного капитала	492,000	-	(492,000)	-
Распределение капитала компаний, консолидированных в 2002 году (с учетом отложенного налога на прибыль в сумме 151,178 тыс. руб.)	-	-	(1,250,637)	(1,250,637)
Чистая прибыль за год	-	-	481,217	481,217
Дивиденды объявленные	-	-	(53,564)	(53,564)
<b>31 декабря 2003 года</b>	<b>1,562,235</b>	<b>-</b>	<b>931,411</b>	<b>2,493,646</b>
Увеличение уставного капитала	1,666,006	-	(1,066,001)	600,005
Чистая прибыль за год	-	-	1,102,308	1,102,308
Дивиденды объявленные	-	-	(132,512)	(132,512)
<b>31 декабря 2004 года</b>	<b>3,228,241</b>	<b>-</b>	<b>835,206</b>	<b>4,063,447</b>

От имени Правления:

Председатель  
Тарасов А. И.  
14 марта 2005 года  
Москва

Главный бухгалтер  
Зими́на Л. В.  
14 марта 2005 года  
Москва

ЗАО «АКБ «ЦентроКредит»

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

за год, закончившийся 31 декабря 2004 года

	Год, закончившийся 31 декабря 2004 года	Год, закончившийся 31 декабря 2003 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Прибыль до налога на прибыль и вычета доли меньшинства	1,361,600	804,126
Корректировки на:		
Формирование резервов на потери по ссудам	682,580	147,581
Формирование резервов под обесценение ценных бумаг	15,192	19,376
Формирование резервов на потери по прочим операциям	42,237	41,784
Убыток от выбытия основных средств	3,756	-
Амортизация основных средств и нематериальных активов	22,683	21,757
Чистое изменение начисленных процентных доходов и расходов	(34,908)	(20,499)
Движение денежных средств в результате операционной деятельности до изменения в операционных активах и пассивах	2,093,140	1,014,125
Изменение операционных активов и пассивов (Увеличение)/уменьшение операционных активов:		
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	312,327	(167,451)
Ссуды и средства, предоставленные банкам и финансовым институтам	(217,439)	(179,266)
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	(573,280)	(3,688,388)
Ценные бумаги, приобретенные по операциям РЕПО	(5,987,220)	(63,197)
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	(4,174,573)	(788,761)
Прочие активы	(386,289)	(10,768)
Увеличение/(уменьшение) операционных пассивов:		
Ссуды и средства банков	2,124,582	(949,496)
Ценные бумаги, реализованные по операциям РЕПО	5,091,235	(2,824,977)
Счета клиентов	1,811,423	1,201,379
Прочие обязательства	31,888	(100,069)
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	125,794	(6,556,869)
Налог на прибыль уплаченный	(185,468)	(326,172)
Чистый отток денежных средств от операционной деятельности	(59,674)	(6,883,041)
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(25,317)	(180,394)
Выбытие основных средств и нематериальных активов	2,021	-
Чистое уменьшение денежных средств от выбытия дочерних компаний	-	1,003,303
Реализация и погашение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	610,404	5,476,561
Чистый приток денежных средств от инвестиционной деятельности	587,108	6,299,470



ЗАО «АКБ «ЦентроКредит»

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ** (продолжение)

за год, закончившийся 31 декабря 2004 года

	Год, закончившийся 31 декабря 2004 года	Год, закончившийся 31 декабря 2003 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Увеличение уставного капитала	600,005	-
Размещение акций, выкупленных у акционеров	-	80,380
(Погашение)/выручка от продажи выпущенных долговых ценных бумаг	(264,770)	1,051,266
Субординированный кредит	-	104,000
Дивиденды уплаченные	(132,512)	(53,564)
Чистый приток денежных средств от финансовой деятельности	<u>202,723</u>	<u>1,182,082</u>
<b>ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</b>	<b>730,157</b>	<b>598,511</b>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало года	<u>801,711</u>	<u>203,200</u>
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец года	<u><u>1,531,868</u></u>	<u><u>801,711</u></u>

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение года, закончившегося 31 декабря 2004 года, составила, соответственно, 398,468 тыс. руб. и 1,250,431 тыс. руб.

Сумма дивидендов, полученных Группой в течение года, закончившегося 31 декабря 2004 года, составила 94,294 тыс. руб.

Сумма процентов, уплаченных и полученных Группой в течение года, закончившегося 31 декабря 2003 года, составила, соответственно, 256,983 тыс. руб. и 1,069,507 тыс. руб.

Сумма дивидендов, полученных Группой в течение года, закончившегося 31 декабря 2003 года, составила 218,221 тыс. руб.

От имени Правления:

Председатель

Тарасов А. И.

14 марта 2005 года

Москва

Главный бухгалтер

Зими́на Л. В.

14 марта 2005 года

Москва

### Контактная информация

#### Головной офис

119017, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 31/2, стр. 1  
Тел.: (095) 956-86-26  
Факс: (095) 959-02-85  
E-mail: info@ccb.ru

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

#### Вологодский филиал

160000, г. Вологда, ул. Козленская, д. 2  
Тел.: (8172) 25-17-66, 25-19-08

#### Дополнительный офис «Саввинский»

г. Москва, Тружеников пер., д. 14, стр. 7  
Тел.: 969-20-35

#### Дополнительный офис «Синдика»

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

#### Дополнительный офис «Тушинский»

г. Москва, Волоколамское ш., влад. 71  
Тел.: 491-68-50

#### Дополнительный офис «Центральный»

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

#### Операционная касса вне кассового узла №2

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

#### Операционная касса вне кассового узла №3

г. Москва, ул. Авиамоторная, д.19А, стр. 2  
Тел.: 726-59-95

#### Операционная касса вне кассового узла №4

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

#### Операционная касса вне кассового узла №7

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

#### Операционная касса вне кассового узла № 9

г. Москва, ул. Пятницкая, д. 39, стр. 1  
Тел.: 953-09-74

#### Операционная касса вне кассового узла №12

г. Москва, Востряковский пр., д. 10Б, стр. 2  
Тел.: 797-61-70

#### Операционная касса вне кассового узла №13

г. Москва, Садовая-Спаская, д. 18, стр. 1  
Тел.: 933-55-22 доб. 499

#### Операционная касса вне кассового узла №14

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

#### Операционная касса вне кассового узла №17

г. Москва, ул. Поморская, дом 48А, стр. 8  
Тел.: 725-41-82

#### Операционная касса вне кассового узла №18

Московская обл., г. Реутов,  
автомагистраль Москва–Нижний Новгород, влад. 15  
Тел.: 780-40-80 доб. 241

#### Операционная касса вне кассового узла №19

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

#### Операционная касса вне кассового узла №20

г. Москва, ул. Обручева, д. 21, стр. 4  
Тел.: 775-04-05

#### Операционная касса вне кассового узла №21

г. Москва, Олимпийский просп., д. 26, стр.1  
Тел.: 688-76-29

#### Операционная касса вне кассового узла №22

г. Москва, ул. Академика Королева, д. 13, стр. 1  
Тел.: 216-44-81

#### Операционная касса вне кассового узла №23

г. Москва, шоссе Энтузиастов, д. 54, стр. 1  
Тел.: 176-02-46

#### Операционная касса вне кассового узла №24

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

#### Обменный пункт № 15629-12

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

#### Обменный пункт №16261-17

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

#### Обменный пункт №16602-21

г. Москва, ул. Большая Полянка, д. 28, стр. 1  
Тел.: 238-79-35

#### Представительство в Великобритании

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

[www.ccb.ru](http://www.ccb.ru)