

07

Годовой отчет



Банк **ЦентроКредит**



Carassius auratus (Золотая рыбка)

Исполняет желания только в прозрачной среде



СОДЕРЖАНИЕ

Обращение Председателя Совета директоров Банка к партнерам, клиентам и акционерам 2

Обращение Председателя Правления Банка к партнерам и клиентам 3

БАНК «ЦЕНТРОКРЕДИТ»

Общая информация о Банке 6

Стратегия Банка 7

Управление рисками 8

Кредитная политика в Банке 9

Политика поддержания ликвидности и фондовая политика 10

Организационная структура Банка 11

Развитие человеческого капитала 14

ОТНОШЕНИЯ С КЛИЕНТАМИ И ПАРТНЕРАМИ

Клиентская политика 18

Кредитование 20

Инвестиционно-банковские услуги 21

Деятельность на финансовых рынках 22

Международная деятельность 25

ИТОГИ И ПЕРСПЕКТИВЫ

Экономическая ситуация в России и развитие банковской системы в 2007 году 28

Итоги деятельности Банка в 2007 году 30

Перспективы развития Банка в 2008 году 33

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Публикуемая финансовая отчетность за 2007 год (РСБУ) 36

Обобщенная финансовая отчетность за 2007 год (МСФО) 41

Контактная информация 44



ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ К ПАРТНЕРАМ, КЛИЕНТАМ И АКЦИОНЕРАМ

Уважаемые партнеры, клиенты и акционеры!

Представляя отчет банка «ЦентроКредит» за 2007 год, хотел бы поблагодарить вас за плодотворное сотрудничество, опираясь на которое Банк достиг в прошедшем году впечатляющих успехов.

Результаты, полученные в 2007 году, стали для нас наилучшим доказательством безошибочности выбора бизнес-стратегии, предполагающей концентрацию ресурсов и усилий на осуществлении крупных и сложных сделок для наших клиентов. Такие проекты предполагают тесное партнерство и высочайшую степень взаимного доверия клиентов и Банка.

В ходе реализации стратегии нам удалось качественно улучшить состав своих активов как с точки зрения их способности генерировать высокие и стабильные доходы, так и с точки зрения защищенности от рисков. В результате на сегодняшний день можно говорить об уникальном для российского рынка сочетании высокой доходности операций и, одновременно, надежности Банка: прибыль до налогообложения за 2007 год составила 1,2 млрд руб. при валюте баланса 20 млрд руб., при том, что по показателям ликвидности и достаточности капитала банк «ЦентроКредит» традиционно остается на одном из самых высоких уровней.

В 2008 году нам предстоит ответить на серьезный вызов, предъявленный Банку и всей российской банковской системе мировым финансовым кризисом. Важнейшей задачей Банка в текущей ситуации станет сохранение активов и развитие накопленного потенциала через формирование качественного корпоративного управления и эффективное использование международного банковского опыта.

С уважением,
Председатель Совета директоров ЗАО АКБ «ЦентроКредит»
Сергей Еремин

ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ К ПАРТНЕРАМ И КЛИЕНТАМ

Дорогие друзья!

Представляя отчет банка «ЦентроКредит» за 2007 год, хочу подчеркнуть, что год этот стал для нас определяющим с точки зрения формирования стратегии развития на ближайшие пять лет.

В связи с этим мы решили отступить от традиционного формата годового отчета и предлагаем вашему вниманию краткое изложение этой стратегии.

Искренне просим вас отнестись к этому документу как к руководству к действию, определяющему характер сотрудничества вашего бизнеса и вас лично с банком «ЦентроКредит».

С уважением,
Председатель Правления ЗАО АКБ «ЦентроКредит»
Андрей Тарасов







БАНК «ЦЕНТРОКРЕДИТ»

- 6 Общая информация о Банке
- 7 Стратегия Банка
- 8 Управление рисками
- 9 Кредитная политика в Банке
- 10 Политика поддержания ликвидности и фондовая политика
- 11 Организационная структура Банка
- 14 Развитие человеческого капитала

**«БАНКИ И БИРЖИ СЕГОДНЯ»
ПРИЛОЖЕНИЕ К ГАЗЕТЕ «ИЗВЕСТИЯ»
28.02.2007**

Под управлением банка «ЦентроКредит» работают пять ОФБУ. Все фонды являются открытыми, то есть инвестор может в любой рабочий день вносить средства в фонд или изымать средства полностью либо частично.

ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ «ЦЕНТРОКРЕДИТ»

Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» (закрытое акционерное общество) был основан в 1989 году и уже 19 лет успешно работает в российском банковском секторе на основании Генеральной лицензии № 121 на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации. Банк также имеет лицензию на осуществление операций с драгоценными металлами.

В настоящее время Банк имеет Представительство в Великобритании (г. Лондон).

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

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

Благодаря лицензии биржевого посредника № 1150 от 25 марта 2008 года, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам РФ, банк «ЦентроКредит» имеет право на совершение товарных фьючерсных и опционных сделок в биржевой торговле на территории Российской Федерации.

Банк «ЦентроКредит» имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг без ограничения срока действия на осуществление следующих видов деятельности: дилерской (номер лицензии 177-06344-010000 от 19 сентября

2003 года), брокерской (номер лицензии 177-06333-100000 от 19 сентября 2003 года), по управлению ценными бумагами (номер лицензии 177-06356-001000 от 19 сентября 2003 года), депозитарной (номер лицензии 177-06413-000100 от 26 сентября 2003 года).

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

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

Валюта баланса ЗАО АКБ «ЦентроКредит» в 2007 году увеличилась почти на 15,43% с 17857,75 до 20612,68 млн руб. (ф.0409101). По результатам 2007 года чистая прибыль Банка составила 923,20 млн руб.

На Годовом общем собрании акционеров ЗАО АКБ «ЦентроКредит» принято решение о выплате дивидендов за 2007 год в размере 139,7 млн руб., то есть 13 рублей 60 копеек на каждую именную обыкновенную акцию и 3 рубля 40 копеек на каждую именную привилегированную акцию.

Уставный капитал Банка в течение 2007 года не изменился, а собственный капитал увеличился на 17,91%, составив 5518,46 млн руб.

На 1 января 2008 года по рейтингу газеты «Коммерсантъ» банк «ЦентроКредит» входит в число крупнейших банков России по размеру собственного капитала, занимая 53-е место (на 1 января 2007 года 72-е место).

Банк «ЦентроКредит» осуществляет подготовку финансовой отчетности по российским и международным стандартам. Аудит банка «ЦентроКредит» за 2007 год по международным стандартам осуществляется компанией ЗАО «Делойт и Туш СНГ», а по российским стандартам — ООО «Коллегия Налоговых Консультантов».



СТРАТЕГИЯ БАНКА «ЦЕНТРОКРЕДИТ»

Стратегическое управление в АКБ «ЦентроКредит» осуществляется Советом директоров и заключается в определении основных принципов деятельности Банка, выборе направления развития и определении базовых параметров бюджета.

Стратегия банка «ЦентроКредит» состоит из двух частей — Внешней (рыночной) и Внутренней (организации бизнес-процессов и риск-менеджмента).

ВНЕШНЯЯ СТРАТЕГИЯ

- Развитие высокотехнологичного Банка, способного предоставлять средним и крупным корпоративным клиентам широкий спектр специализированных финансовых продуктов с высокой добавленной стоимостью, в том числе:
 - развитие лизинговых услуг в секторе корпоративных клиентов;
 - позиционирование на рынке факторинговых услуг на основе селекции кластеров;
 - предоставление широкого спектра документарных операций;
 - развитие продуктов на основе LBO/MBO.
- Расширение доступа клиентов к финансовым ресурсам и оказание консультационных услуг по выбору способов привлечения средств и организации финансирования.
- Размещение обязательств Банка на открытых финансовых рынках; создание кредитной истории Банка на открытых финансовых рынках.
- Приоритетная ориентация кредитной политики на проведение крупных сделок с высокой добавленной стоимостью, глубоким уровнем осознания и управления сложными рисками; поддержание ликвидности и высокое качество кредитного портфеля.

- Реструктуризация клиентской работы с целью повышения лояльности клиентов Банку. Ориентация действий менеджмента Банка на выстраивание долгосрочных взаимовыгодных партнерских отношений. Формирование институтов персональных и продуктовых клиентских менеджеров, а также направление деятельности всех клиентских менеджеров в соответствии со стратегическими и тактическими планами развития клиентской базы.

- Усиление бренда «ЦентроКредит» как частного классического банка с большим опытом проведения инвестиционных сделок, независимого от государства и финансово-промышленных групп, гибкого в работе с клиентами и конкурентного в рыночной среде, а также совершенствование внешней коммуникации.

ВНУТРЕННЯЯ СТРАТЕГИЯ

- Реализация модели интегрированного риск-менеджмента Enterprise-Wide Risk Management (EWRM) применительно ко всему спектру операций Банка и всем стадиям их документального оформления и регистрации.
- Реализация технологической стратегии как одного из инструментов улучшения рыночных позиций Банка за счет использования прогрессивных технологий (Customer Relationship Management), разработка новых каналов продажи услуг и новых видов услуг, обеспечение роста прибыли за счет сокращения издержек в бизнес-процессах и минимизации кредитных (EGAR-Loans) и операционных рисков (EGAR Operational Risk).
- Дальнейшее интегрирование внутренних систем учета на базе хранилища данных SAP BI с целью формирования единого информационного пространства.
- Реализация доктрины развития человеческого капитала организации.
- Повышение качества корпоративного управления.



УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ В БАНКЕ «ЦЕНТРОКРЕДИТ»

Оперативное управление

Оперативное управление находится в компетенции Правления Банка и осуществляется совместно с постоянно действующими коллегиальными рабочими органами — Кредитным комитетом и Комитетом по информационным технологиям при Правлении Банка.

На регулярных заседаниях Правления и комитетов обсуждаются узловые вопросы 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.

Управление рисками

Управление рисками в Банке реализуется на основе построения модели интегрированного риск-менеджмента Enterprise-Wide Risk Management (EWRM) на базе универсальных международных принципов и подходов, разработанных в соответствии с рекомендациями Базельского комитета.

Общая концепция — модель поведения на рынке, как защита от рисков:

- управление финансовыми и нефинансовыми рисками на макроуровне организации;
- качественное и количественное измерение и интеграция портфеля финансовых и нефинансовых рисков, сопровождающих бизнес Банка;
- движение от риск-менеджмента к интегрированной стратегии управления риском и капиталом.

Методы реализации

Кредитные риски

- Адаптация технологии оценки и моделирования кредитных рисков (EGAR Loans, модель оценки качества залога, экспертные карты) с учетом фокуса кредитной политики на средних и крупных корпоративных клиентах и кластерной сегментации, идентификация, мониторинг и управление кредитными рисками, характерными для кластеров.
- Внедрение сценарного анализа кредитного портфеля: модель чувствительности Tornado Chart и динамической модели Crystal Ball.
- Привлечение консультантов по анализу, исследованию и мониторингу рынков недвижимости (Jones Lang LaSalle, Knight Frank, Cushman & Wakefield).

Операционные риски

- Внедрение мониторинга и управления операционными рисками методом оценочных карт.
- Разработка сценарной модели оценки и мониторинга операционных рисков и внедрение программного пакета EGAR Operational Risk.

Риски ликвидности

- Осуществление мониторинга и управления риском ликвидности Банка на основе существующей Stock & Flow модели стресс-анализа.
- Внедрение Плана управления ликвидностью (Liquidity Contingency Plan).
- Разработка карты нефинансовых рисков и этапов внедрения системы мониторинга, управления и стресс-анализа нефинансовых рисков в рамках стратегии EWRM.

Журнал «Компания»

23.04.2007

Сегодня на рынке всего около 20 кредитных организаций предлагает своим клиентам ОФБУ, и среди них в первую десятку входит банк «ЦентроКредит».

КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА В БАНКЕ «ЦЕНТРОКРЕДИТ»

Основным фокусом кредитной политики является контроль над рисками, сопровождающими наиболее эффективное размещение кредитных ресурсов Банка с целью наилучшего обеспечения интересов акционеров Банка и заинтересованных сторон. Приоритеты кредитной политики:

- **высокое качество активов** подразумевает композицию портфеля активов Банка, обеспечивающих приемлемый для акционеров Банка баланс риск/доходность в средне- и долгосрочной перспективе с учетом возможных негативных изменений как макроэкономического характера, так и изменений условий ведения бизнеса, носящих локальный характер. Таким образом, под «качественными» активами понимаются активы, имеющие не только обеспечение риска в виде залогов, гарантий и т. д., но и активы, приносящие процентный доход в случае изменения внешних условий — принцип обеспеченности, стабильности и ликвидности;
- **прибыльность отношений с клиентами и партнерами Банка** основана на предложении средним и крупным корпоративным клиентам набора крупных финансовых услуг, носящих индивидуальный характер и представляющих собой композиции из финансовых продуктов (кросс-продажи), составленных с учетом потребностей клиентов. Предоставление сложного продукта требует досконального понимания: рыночной среды, в которой существует заемщик, опыта ведения бизнеса заемщиком, его стратегических задач, качества его операционного и финансового управления, уровня прозрачности для Банка. Принимается во внимание также и рыночная позиция (*bargaining power*) заемщика по отношению к Банку. Подобный высокий уровень понимания рисков, ассоциированных с каждым конкретным заемщиком, обеспечивает более осознанную, тщательную идентификацию, мониторинг и управление рисками и позволяет достигнуть расчетных и адекватных величин отношения риск/доходность;
- **адекватный (отношению акционеров к риску) рост кредитного портфеля** понимается как основа для стабильной, долгосрочной прибыльности Банка и достигается оптимальным и осознанным соотношением риск/доходность и высоким качеством активов; Банк декларирует предпочтение качества портфеля объему портфеля;
- **залоговая политика** рассматривается как основа обеспечения устойчивости, доходности и ликвидности Банка, а также как инструмент защиты от нефинансовых рисков, в первую очередь от мошенничества. В основе залоговой политики лежит стремление получить обеспечение выданным кредитам в виде имущества, подлежащего обязательной государственной регистрации (например, недвижимости), операциями РЕПО, высококлассными гарантиями и поручительствами. Залоговая политика строится на принципах консервативности оценки, требований к денежным потокам, которые при смене собственника могут генерировать заложенные против кредита активы, ликвидности, диверсификации предметов залога и соответствующего снижения экспозиции риска за счет минимизации количества однородных залогов. Принимаемая залоговая политика учитывает также возможности Банка по количеству судебных дел, которые могут вестись одновременно;
- **развитие кредитной культуры Банка**, которая понимается как совокупность взглядов, подходов, организации, философии и их отражения в процедурах кредитной работы в Банке. Основным критерием кредитной работы в Банке является качество активов, обеспечивающих предсказуемость доходов Банка, высокую стоимость акций для акционеров, «сильный» баланс, высокий рейтинг. В значительной части кредитная культура обеспечивается эффективной коммуникацией между подразделениями Банка и высоким уровнем квалификации персонала.



ПОЛИТИКА ПОДДЕРЖАНИЯ ЛИКВИДНОСТИ И ФОНДОВАЯ ПОЛИТИКА

Ликвидность и достаточность капитала имеют для Банка важное значение из-за специализации по проведению крупных сложных сделок в короткие сроки.

Инструментами поддержания ликвидности являются государственные облигации и облигации первоклассных заемщиков, сроки реализации которых с минимальными рыночными потерями не превышают трех рабочих дней.

Управление краткосрочной ликвидностью осуществляется с использованием инструментов межбанковского кредитования, сделок РЕПО, валютных свопов.

Для минимизации рыночных рисков, связанных с ценными бумагами, Банк будет придерживаться консервативной стратегии в управлении дюрацией портфеля. Контроль за кредитными рисками эмитентов осуществляется в рамках общей стратегии Банка по управлению кредитными рисками.

Операции на фондовом рынке, осуществляемые за собственный счет, направлены на временное размещение сво-

бодных средств в высоколиквидные облигации государства, субъектов Федерации, первоклассных корпоративных заемщиков.

Стратегия клиентской работы Банка на этом рынке предусматривает обслуживание группы крупнейших клиентов Банка, оказание им полного спектра услуг: аналитической поддержки, операций РЕПО, работы на всех российских рынках, рынке АДР, фьючерсных рынках. Помимо работы с крупными клиентами, Банк будет предлагать услуги интернет-трейдинга для широкого круга клиентов — уровень тарифов и качество таких услуг Банка будет поддерживаться на конкурентоспособном уровне, что позволит расширять клиентскую базу. Банк планирует в дальнейшем оптимизировать расходы на обслуживание клиентов и за счет этого повысить рентабельность данного направления бизнеса.

Управление операционными рисками при совершении операций на рынке ценных бумаг будет постоянно совершенствоваться за счет использования высокотехнологичных программных продуктов и оперативного контроля сотрудников Управления оценки рисков и Бухгалтерского учета.

Журнал «Финанс.»
23.04.2007

**На 1 марта 2007 года банк «ЦентроКредит»
вошел в ТОП-50 таблицы «Лидеры
по размеру собственного капитала»**

ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА БАНКА «ЦЕНТРОКРЕДИТ»

Общее собрание акционеров Банка

Совет директоров Банка

Еремин Сергей Александрович

(1956 года рождения)

Председатель Совета директоров

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

Женат. Имеет одного ребенка.

Бережных Сергей Дмитриевич

(1956 года рождения)

Член Совета директоров

В 1992 году окончил Московский государственный институт международных отношений по специальности «Внешняя экономическая деятельность предприятия».

Женат. Имеет двоих детей.

Жамборов Владимир Султанович

(1953 года рождения)

Член Совета директоров

В 1975 году окончил Кабардино-Балкарский государственный университет и в 1998 году – Дагестанский институт управления и бизнеса.

Женат. Имеет троих детей.

Корбашов Илья Юрьевич

(1970 года рождения)

Член Совета директоров

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

Женат. Имеет двоих детей.

Тарасов Андрей Игоревич

(1959 года рождения)

Член Совета директоров

В 1982 году окончил Московский авиационный институт им. С. Орджоникидзе и в 2006 году – Академию народного хозяйства при Правительстве РФ, квалификация: Мастер делового администрирования; присуждена ученая степень кандидата экономических наук.

Женат. Имеет двоих детей.

Ревизионная комиссия Банка

Россихин Борис Анатольевич

Перепилицына Наталья Викторовна

Сухолет Кирилл Викторович

Годовое общее собрание акционеров Банка, состоявшееся 26 марта 2008 года, приняло решение не выплачивать вознаграждение по итогам 2007 года членам Совета директоров, а также членам Ревизионной комиссии.



Председатель Правления Банка
(единоличный исполнительный орган)
Тарасов Андрей Игоревич

Правление Банка
(коллегиальный исполнительный орган)
Председатель Правления
Тарасов Андрей Игоревич

Первый заместитель Председателя Правления
Зими́на Лариса Васильевна

Заместитель Председателя Правления
Косо́лов Игорь Валерьевич

Заместитель Председателя Правления
Сурми́ло Андрей Николаевич

Член правления, Главный бухгалтер
Пере́пилицына Наталья Викторовна

*Член Правления,
Начальник торгового отдела Казначейства*
Мака́ров Александр Николаевич

Член Правления, Начальник Правового управления
Музы́ка Игорь Чеславович

*Член Правления,
Начальник Главного финансового управления*
Санкти́с Татьяна Александровна

Кредитный комитет при Правлении Банка

Косо́лов И. В. — *Председатель Комитета*
Зими́на Л. В.
Кова́летов Э. Ю.
Корба́шов И. Ю.
Лебе́дев К. В.
Сурми́ло А. Н.
Терехов Е. В.

Комитет по информационным технологиям при Правлении Банка

Авилкин И. А. — *Председатель Комитета*
Семенов А. Ю. — *Заместитель Председателя Комитета*
Гречаник Н. В.
Журавлева А. Б.
Белоусова Н. В.
Шевченко О. И.

Первые заместители Председателя Правления

Зими́на Лариса Васильевна
Шершун Кирилл Евгеньевич

Заместители Председателя Правления

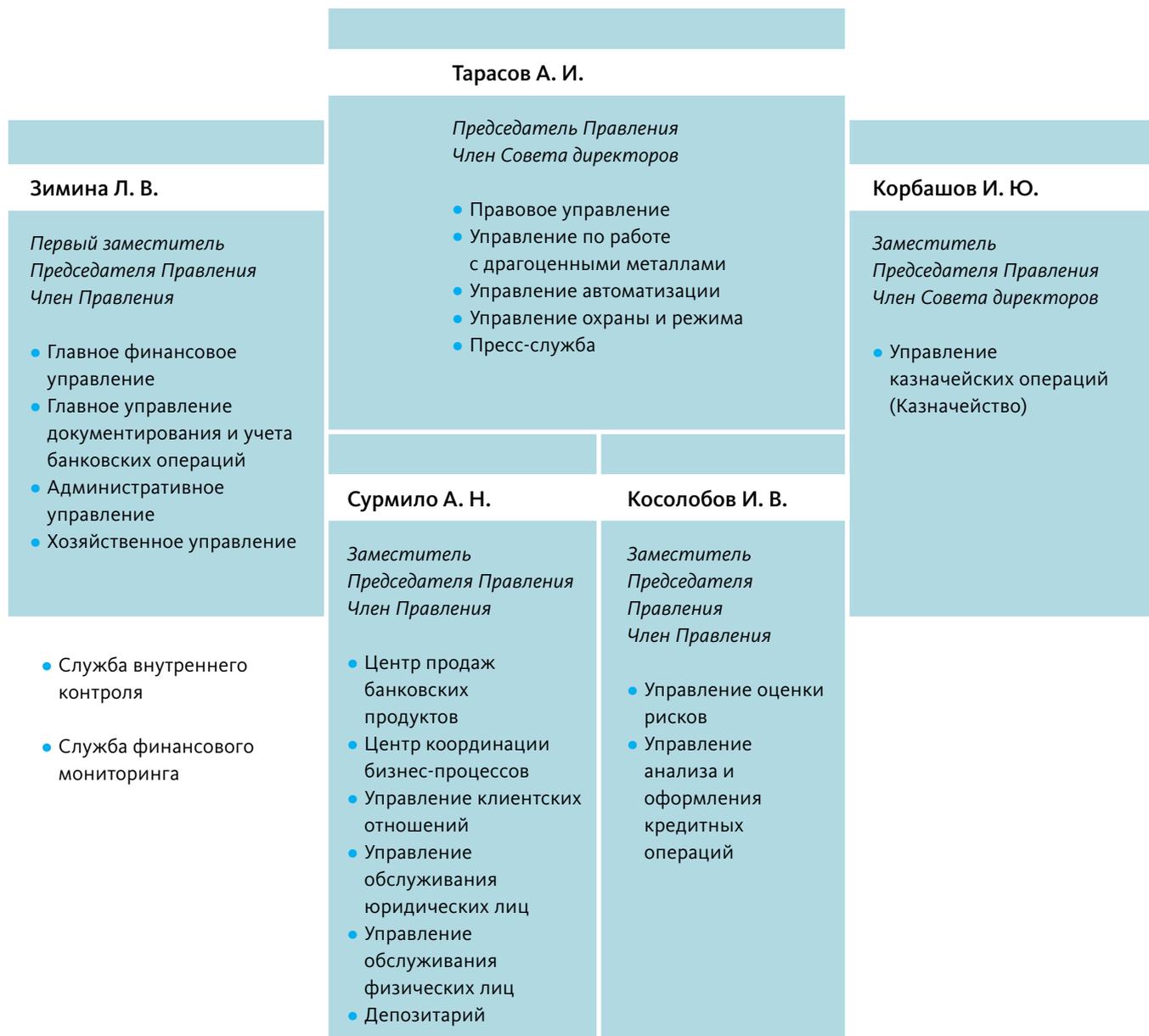
Корба́шов Илья Юрьевич
Косо́лов Игорь Валерьевич
Сурми́ло Андрей Николаевич

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

Глава Представительства
Богомо́лова Наталья Александровна



СТРУКТУРА УПРАВЛЕНИЯ ФУНКЦИОНАЛЬНЫМИ ОРГАНАМИ БАНКА



В настоящее время в состав акционеров банка «ЦентроКредит» входят 8 физических и 35 юридических лиц — резиденты РФ и один нерезидент РФ. Пакеты основных акционеров Банка не превышают 20%. Доля нерезидента РФ в УК Банка составляет 2%.

РАЗВИТИЕ ЧЕЛОВЕЧЕСКОГО КАПИТАЛА

Изменение стратегии в области кредитования, управления рисками и переориентация Банка на новые сегменты и кластеры клиентов предусматривают необходимость изменения стратегии работы с человеческим капиталом. В Банке предпринимаются постоянные усилия по созданию сплоченной команды, формирование которой обеспечивается рядом условий:

1) Внедрение в повседневную практику стандартов корпоративного поведения:

- лояльность Банку — в том числе защита его интересов, сохранение коммерческой тайны, выбор адекватных способов презентации Банка при деловых и личных контактах;
- постоянный профессиональный рост сотрудников всех уровней, стремление к повышению эффективности своей деятельности;
- высокий уровень отношений с коллегами (эффективные коммуникации между различными структурными подразделениями, этичное поведение в конфликтных ситуациях, соблюдение правил взаимозаменяемости сотрудников);
- безусловный приоритет высокопрофессиональных отношений с клиентами;
- соблюдение этических стандартов и прозрачности, в том числе в области следования действующему законодательству.

2) Совершенствование системы мотивации, включающей в себя:

- систему грейдинга и аттестации, долговременную стратегию повышения квалификации персонала Банка, которые позволяют планировать карьерный и профессиональный рост сотрудников;
- конкурентную систему должностных окладов, построенную в тесной увязке с системой грейдинга;
- систему социальной поддержки, максимально учитывающую структуру персонала и предполагающую финансовое участие Банка в наиболее значимых событиях в жизни сотрудников;
- компенсационный пакет, предполагающий предоставление определенного набора благ сотрудникам и членам их семей за счет Банка или с участием Банка;
- систему премирования, построенную на четких оценках эффективности деятельности подразделений и персонала, а также систему материального вознаграждения менеджмента Банка в зависимости от достижения заданных ключевых показателей.

Таким образом, планируемые мероприятия, безусловно, дают возможность успешно осуществить основной элемент стратегии Inside the Bank — комплексную реализацию доктрины развития человеческого капитала организации.

Кадровая политика Банка направлена на формирование коллектива профессионалов высокого класса, обслуживающих клиентов в соответствии с внутрикорпоративными стандартами клиентоориентированных технологий.

- Штатная численность на конец 2007 года — 477 человек.
- Средний возраст сотрудников — 36 лет.
- 63% от общей численности персонала имеют высшее образование, 30 сотрудников — второе высшее экономическое образование, 8 сотрудников имеют ученую степень кандидата наук, в том числе 5 — кандидата экономических наук. Председатель Правления, кандидат экономических наук А. И. Тарасов и другие руководители высшего звена имеют степень «Мастер делового администрирования» (MBA, Master of Business Administration). Большинство специалистов по образованию — экономисты, финансисты, математики, что позволяет всесторонне решать поставленные перед Банком задачи.
- 66% сотрудников имеют стаж работы в ЗАО АКБ «ЦентроКредит» до 5 лет включительно; 26% — до 10 лет; 8% — более 10 лет.
- В Банке уделяется большое внимание развитию и оценке профессиональной компетенции персонала, повышению эффективности работы сотрудников. Повышение квалификации персонала в 2007 году осуществлялось в следующих учебных центрах: Международная московская финансово-банковская школа (ММФБШ), Институт банковского дела АРБ, «БизнесШколаКонсультант», АФ «Внеш-аудит», ООО «ФинКонсалтинг Плюс», ООО «ФКД консалт», НОУ «Учебный центр экономики и права», Консалтинговая

компания «Бизнес-инжиниринговые технологии» (Betec), Учебно-тренинговый центр «Эксперт», Институт повышения квалификации и подготовки финансовых специалистов, УМЦ «Профессионал», Фонд «Институт фондового рынка и управления» и др.

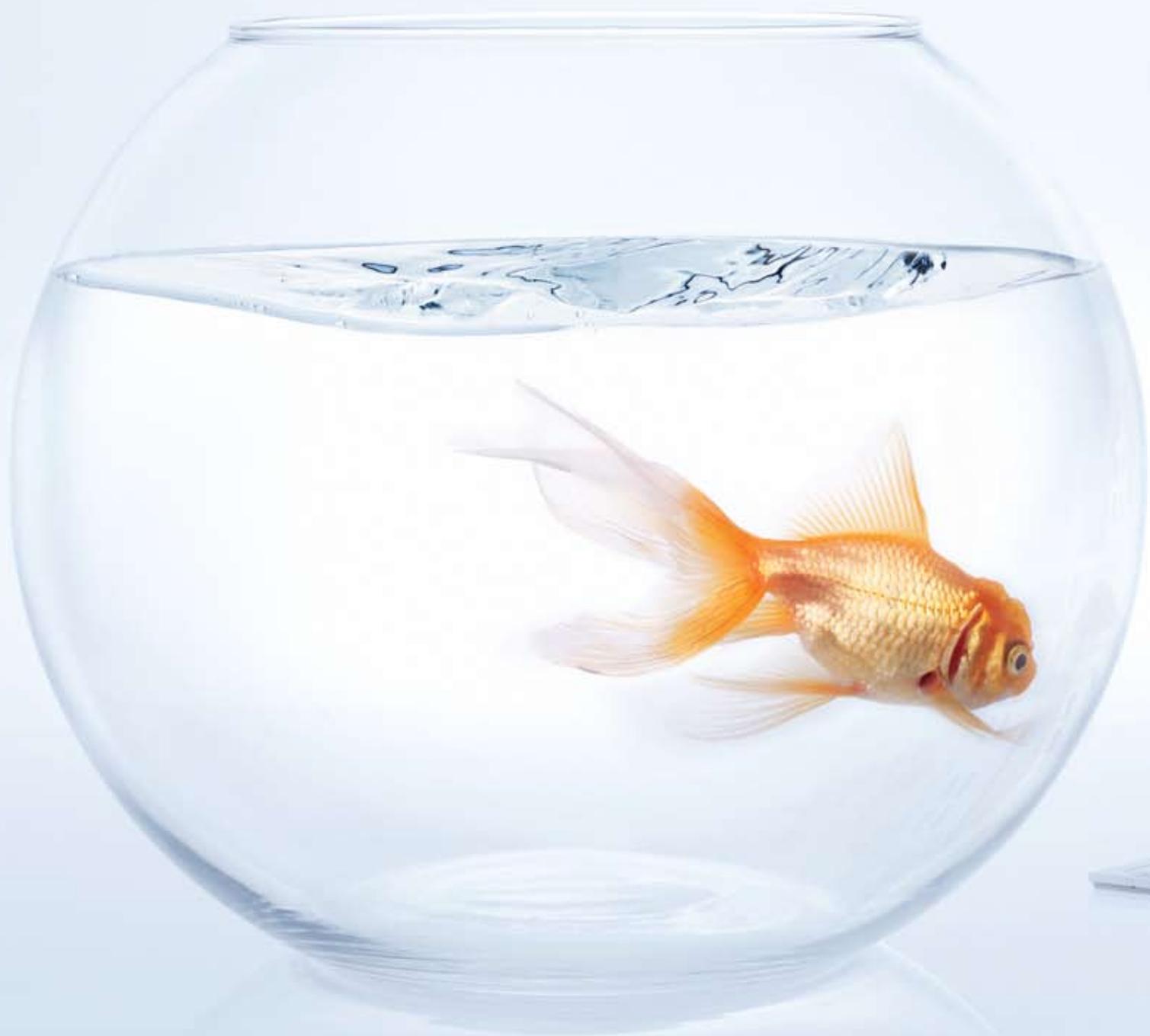
В целом система кадровой работы позволяет обеспечить преемственность и восприимчивость к новым методам и технологиям по всем направлениям деятельности Банка.

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 А. А. Фурсенко, Проректор РосНОУ С. П. Капица, Посол доброй воли ЮНЕСКО А. А. Абрамян.
- С 2002 года банк «ЦентроКредит» — Генеральный спонсор Московского зоопарка.

Банкир.Ру
24.07.2007

«ПОВЫШЕНИЕ РЕЙТИНГОВ БАНКА «ЦЕНТРОКРЕДИТ» ОБУСЛОВЛЕНО УЛУЧШЕНИЕМ КОММЕРЧЕСКОЙ ПОЗИЦИИ И ЭФФЕКТИВНОСТИ ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ «ЦЕНТРОКРЕДИТА», ИЗМЕНЕНИЕМ СТРАТЕГИИ БАНКА, А ТАКЖЕ УСТОЙЧИВО-ВЫСОКИМ УРОВНЕМ КАПИТАЛИЗАЦИИ», — ОТМЕТИЛА КРЕДИТНЫЙ АНАЛИТИК STANDARD & POOR'S ЕЛЕНА РОМАНОВА.





ОТНОШЕНИЯ С КЛИЕНТАМИ И ПАРТНЕРАМИ

18 Клиентская политика

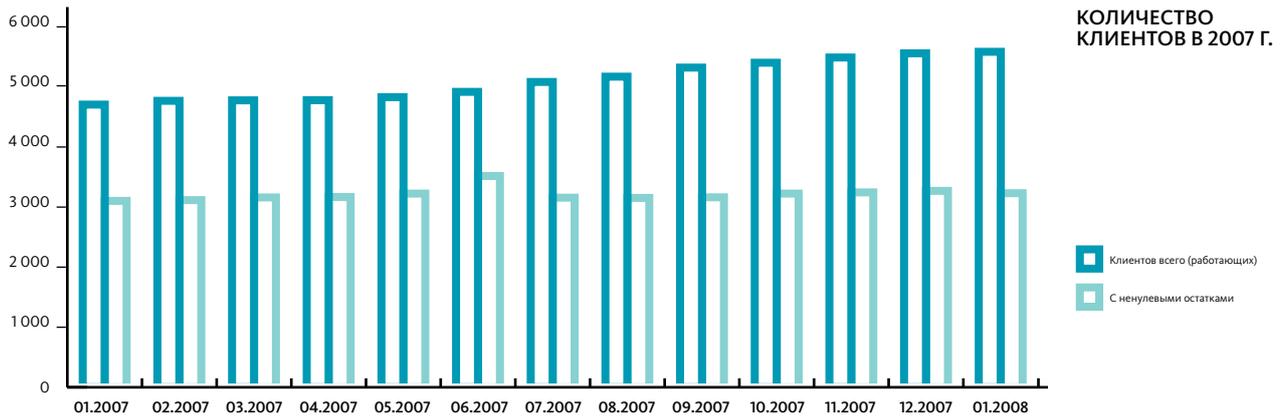
20 Кредитование

21 Инвестиционно-банковские услуги

22 Деятельность на финансовых рынках

25 Международная деятельность





КЛИЕНТСКАЯ ПОЛИТИКА

Клиентская политика банка «ЦентроКредит» строится на следующих принципах:

- формирование на основе сегментации и анализа клиентской базы персонализированного комплексного предложения для различных групп клиентов;
- создание эффективной системы CRM (Customer Relationship Management);
- структуризация линейки банковских продуктов для частных клиентов с анализом сопровождающей их нормативной документации с целью допустимой унификации и стандартизации предлагаемых услуг в рамках действующего законодательства и достижения тем самым возможности конструирования сложной услуги профильному клиенту;
- разработка гибкой тарифной политики в рамках тарифных планов комплиментарных банковских продуктов, построенных по принципу «банковского бутика» в рамках программы Частного банковского обслуживания, основанной на онлайн-мониторинге потребления банковских продуктов в рамках сформированных селективных клиентских пулов.
- выстраивание системы управления клиентской базой, рассматриваемой как обычный субъект управления, подлежащий прогнозированию, планированию и развитию, что включает в себя:
 - определение приоритетов, ресурсов и сроков изменения;
 - организацию и коррекцию рабочих процессов по изменению базы;
 - создание организационной структуры, прописывающей соответствующие технологии;
 - решение вопросов мотивации участников данного процесса;
 - создание системы операционного контроля.

Банк не проводит агрессивной рекламной политики. Связано это с тем, что наиболее предпочтительными для Банка являются клиенты, сделавшие выбор в нашу пользу осознанно, на основании общедоступной и открытой информации о Банке, его услугах и продуктах, а также на основе рекомендаций партнеров, уже являющихся нашими клиентами и на практике ощутивших надежность Банка.

Все это в итоге складывается в такое значимое понятие, как репутация.

КОРПОРАТИВНЫЕ КЛИЕНТЫ

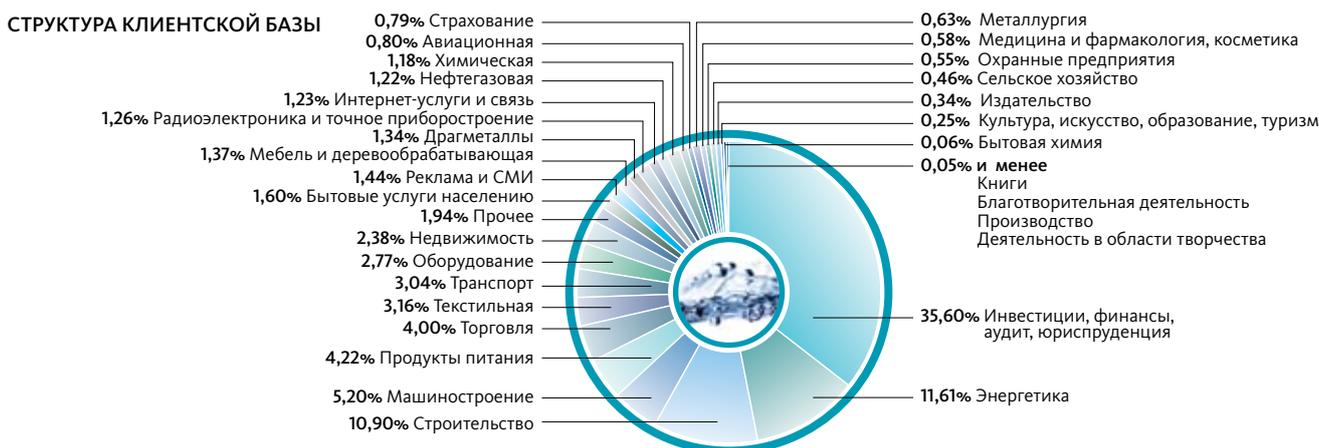
Клиентоориентированность достигается в Банке тремя основными направлениями работы.

Первое — это персональное клиентское обслуживание, реализуемое посредством системы персональных менеджеров. Клиентским менеджерам делегирован большой объем полномочий как по принятию решений, так и по координации продвижения бизнес-вопросов клиента внутри Банка. Клиентские менеджеры — это сотрудники, обладающие широким спектром знаний и имеющие высочайший уровень подготовки.

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

И третье — направление, без которого в принципе невозможно эффективное ведение бизнеса в XXI веке, — это направление инноваций. Банк традиционно уделяет большое внимание информационным системам и системам удаленного обслуживания клиентов. 2007 год был ознаменован интенсивным развитием CRM — системы, направленной на повышение качества и эффективности работы и получение более оперативной и достоверной информации, систематизированной в различных плоскостях.

В отчетном году Банк демонстрировал положительную динамику роста. Революционных изменений в отраслевой структуре Банка не произошло, поскольку отраслевая структура Банка имеет распределение, близкое к оптимальному.



Это закономерно для универсального банка такого уровня и полностью коррелируется с консервативной политикой стабильного банка.

Бизнес-консультирование

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

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

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

ЧАСТНЫЕ КЛИЕНТЫ

С самого начала развитие направления частного банковского обслуживания в ЗАО АКБ «ЦентроКредит» задумывалось как возможность предложения частным клиентам полного спектра банковских продуктов и услуг — от традиционного расчетно-кассового обслуживания до управления активами и финансовых консультаций. Сегодня широкий профиль деятельности АКБ «ЦентроКредит» позволяет предоставлять нашим частным клиентам не только полную программу комплексного банковского и инвестиционного обслуживания, но и большой выбор дополнительных продуктов и услуг, постоянно пополняемый в соответствии с пожеланиями наших клиентов. Устойчивый рост клиентской базы на протяжении последних лет свидетельствует о завоевании ЗАО АКБ «ЦентроКредит» репутации партнера высокой надежности.

Сегодня направление частного банковского обслуживания готово предложить нашим клиентам набор банковских,

инвестиционных и сопроводительных услуг, сравнимый с предложениями ведущих западных банков, работающих в сфере Private Banking.

Мы обращаем особое внимание на информационную поддержку наших клиентов. Все самые последние новости в области налогообложения, тенденции экономической политики нашей страны, финансовые прогнозы и рекомендации, юридические аспекты ведения бизнеса становятся доступными для наших клиентов. Таким образом, они могут целиком полагаться на предлагаемую информацию при проведении налогового планирования, принятии конкретных инвестиционных решений и размещении активов. Наша политика — постоянное стремление к внедрению новых продуктов и услуг; при этом мы не только следуем пожеланиям наших клиентов, но и стараемся предвосхитить их.

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 «CCB-Online» для физических лиц, внедренная в 2004 году.

Если система «IBank — 2» прошла долгий путь эволюции и совершенствования, то система «CCB-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 пользователям с «быстрым» интернетом. В 2007 году система была успешно дополнена «толстым клиентом», что предоставит пользователям, использующим DialUp (медленный интернет), те же преимущества, что есть у владельцев «быстрого» интернета. Перспективным планом развития «CCB-Online» является внедрение в систему расширенных возможностей по оплате коммунальных услуг, услуг связи и т. п.

КРЕДИТОВАНИЕ

АКБ «ЦентроКредит» осуществляет отраслевую диверсификацию вложений в соответствии с существующей конъюнктурой рынков. Банк ориентируется на предоставление кредитных продуктов клиентам различных отраслей экономики — промышленности, торговли, транспорта, строительства.

В 2007 году кредитный портфель банка вырос на 54% и составил 9 427 млн руб.

Объем факторинговых операций за 2007 год составил 3,3 млрд руб., причем в рамках договоров безрегрессно-

го факторинга уступлено денежных требований на сумму 2,25 млрд руб., что на 8,5% больше, чем в 2006 году. Портфель денежных требований, уступленных банку на 01.01.2008 года, составил 545 млн руб.

Общая стоимость договоров лизинга, заключенных в 2007 году, составила 983 млн руб., причем 847 млн руб. — это договора, где предметами лизинга являются железнодорожные транспортные средства. По сравнению с 2006 годом стоимость договоров лизинга, заключенных в 2007 году, выросла более чем на 100%. Общая стоимость договоров лизинга на 01.01.2008 года составила 1,3 млрд руб.

THE BANKER Август 2007

**БАНК «ЦЕНТРОКРЕДИТ» ЗАНЯЛ 25-Ю ПОЗИЦИЮ
СРЕДИ 30 БАНКОВ – КАНДИДАТОВ НА ВХОЖДЕНИЕ
В РЭНКИНГ BANKS 2008 TOP 1000 – ТЫСЯЧИ
КРУПНЕЙШИХ БАНКОВ МИРА.**

**Журнал «Коммерсантъ-Деньги»
10.09.2007**

**В МОСКВЕ БАНК «ЦЕНТРОКРЕДИТ» ПРЕДЛАГАЕТ
СРОЧНЫЕ ВКЛАДЫ В ФУНТАХ СТЕРЛИНГОВ
С МАКСИМАЛЬНЫМ СРОКОМ В ПОЛГОДА ПРИ
ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКЕ 6% ГОДОВЫХ.**

ИНВЕСТИЦИОННО-БАНКОВСКИЕ УСЛУГИ

Обладая штатом высокопрофессиональных сотрудников и значительным опытом предоставления сложных и нестандартных решений для своих клиентов, Банк предлагает широкий спектр услуг в области корпоративных финансов. Продукты Банка в этой области — это индивидуальные решения, отвечающие текущим задачам и долгосрочным стратегическим целям клиента. Наши специалисты имеют обширный опыт в структурировании сложных и крупномасштабных сделок по приобретению и продаже компаний, недвижимости и имущественных комплексов, организации финансирования подобных приобретений, проектном финансировании.

В своей работе мы основываемся на глубоком понимании особенностей российского рынка и законодательства. Существенный опыт реализации уникальных сделок позволяет нам предложить своим клиентам всегда индивидуальное и зачастую нестандартное решение комплексных задач.

В рамках деятельности инвестиционно-банковского подразделения Банк ориентирован в первую очередь на построение долгосрочных доверительных отношений с клиентом.

Значительным конкурентным преимуществом Банка является возможность привлечения собственных ресур-

сов для финансирования сделки в интересах клиента, а также создания кредитных синдикатов из числа своих партнеров.

К зоне ответственности инвестиционно-банковского подразделения Банка, помимо клиентских проектов, относится также и управление долгосрочными инвестициями Банка.

За последние пять лет объем инвестиционных сделок с участием Банка превысил 25 млрд руб.

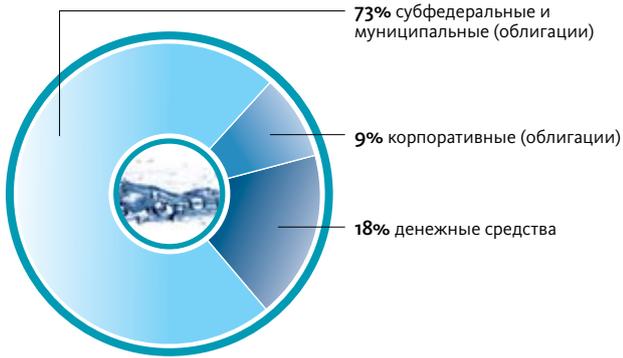
Среди основных инвестиционно-банковских услуг Банка:

- LBO/MBO — приобретение активов (в том числе акций) с привлечением заемных средств, обеспечением по которым выступают сами приобретаемые активы;
- сложноструктурированные сделки финансирования (сложные залоги, РЕПО активов и т. п.);
- синдицированное кредитование сложноструктурированных сделок;
- фидуциарные услуги: фидуциарные кредиты (кредит, выданный от имени банка, но за счет и на риск клиента), приобретение таких активов, как акции, долговые обязательства, и прочих финансовых инструментов от лица банка, но в пользу клиента;
- функции эскроу-агента (гарант исполнения взаимных обязательств сторон по сделке);
- проектное финансирование.

Некоторые из реализованных проектов Банка:

	ОАО «Стройполимеркерамика»	ОАО «Череповецкий порт»	ООО «Битум»	ООО «Налкат»
LBO/MBO	✓	✓		
Приватизация	✓		✓	✓
Юридический консультант	✓		✓	
Проектное финансирование		✓	✓	✓

КОНСЕРВАТИВНЫЙ



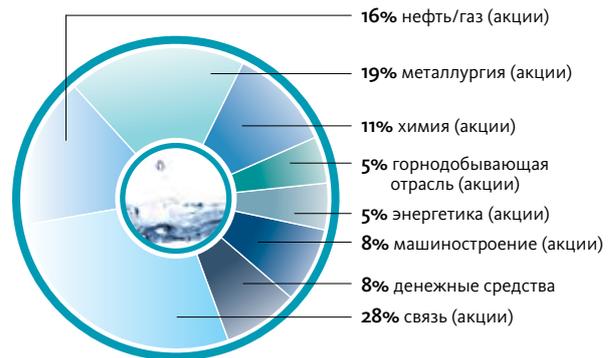
АБСОЛЮТНЫЙ



ИНДЕКСНЫЙ



МАКСИМАЛЬНЫЙ



ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ

УПРАВЛЕНИЕ АКТИВАМИ КЛИЕНТОВ

Доверительное управление средствами клиентов на рынке ценных бумаг — одна из услуг, пользующихся популярностью у наиболее активных, финансово образованных, стремящихся к постоянному развитию клиентов Банка. Многолетний успешный опыт работы на фондовом рынке позволяет нашим специалистам добиваться хороших результатов, а предлагаемая линейка продуктов способна удовлетворить пожелания клиента, ориентирующегося на любой уровень риска. Банк осуществляет доверительное управление активами — как на индивидуальной основе, так и в форме коллективных инвестиций. Под управлением Банка функционируют четыре Общих Фонда Банковского Управления. Это фонды активного управления «Максимальный», «Абсолютный», «Консервативный» и фонд «Индексный».

Формирование портфелей фондов активного управления основано на трех базовых стратегиях:

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

Формирование портфеля фонда «Индексный» осуществляется по принципу максимального соответствия составу индекса ММВБ. Активы фонда составляют только акции российских эмитентов, входящие в состав индекса ММВБ, причем доля акций каждого вида соответствует их доле в индексе.

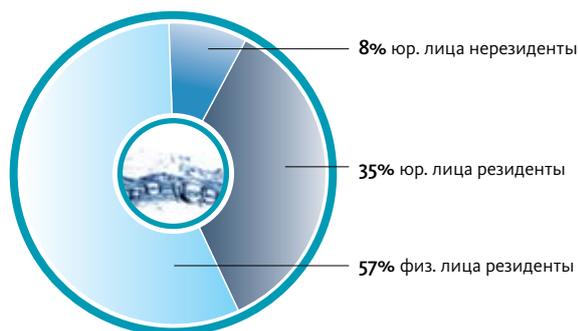
Результаты работы наших фондов в 2007 году в очередной раз подтвердили тезис об инвестиционной привлекательности российского фондового рынка в целом и доверительного управления активами на этом рынке в частности. Так, доходность ОФБУ «Максимальный» за 2007 год составила 15,94%, а доходность фонда «Абсолютный» — 14,54%. По итогам прошедшего года существенно улучшились позиции наших фондов на рынке коллективных инвестиций. Так, ОФБУ «Абсолютный» вошел в рейтинг инвестиционных фондов АЗИПИ-Инвестика, сразу заняв седьмое место в группе пониженного риска. (Рейтинг АЗИПИ-Инвестика охватывает открытые и интервальные фонды, работающие в России, ПИФы и ОФБУ. На конец 2007 года их число составляло 158.)

Неизменно традиционными в нашей работе остаются профессионализм и индивидуальный подход к каждому клиенту.

БРОКЕРСКИЕ ОПЕРАЦИИ

В 2007 году Банк продолжил совершенствовать брокерское обслуживание клиентов на крупнейших российских торговых площадках.

В рамках повышения уровня сервиса, развития новейших технологий брокерских услуг Банк в марте 2007 года

**СТРУКТУРА КЛИЕНТСКОЙ
БАЗЫ ДЕПОЗИТАРИЯ**

открыл новый сайт, посвященный брокерскому обслуживанию на рынке ценных бумаг www.ccb-broker.ru. На сайте клиенты Банка могут ознакомиться с тарифами, особенностями маржинального кредитования, документами, необходимыми для открытия счета. Также на сайте представлено подробное описание всех возможностей, которые получает клиент, заключивший договор на брокерское обслуживание.

Банк стабильно входит в число 50 крупнейших операторов российского фондового рынка. В 2007 году Банк занял 42-е место в рейтинге брокеров России (по данным РБК.Рейтинг). Совокупный торговый оборот Банка по операциям на фондовом рынке, без учета сделок с госбумагами, составил 211,3 млрд руб.

Поддержание роста клиентской базы является приоритетной задачей Банка. Индивидуальный подход к каждому клиенту, система персонального брокера, гибкая тарифная политика способствовали тому, что количество клиентов Банка, находящихся на брокерском обслуживании, увеличилось по итогам года на 9,1%. Немаловажную роль в увеличении клиентской базы сыграл тарифный план «Единый». Особенность данного тарифного плана заключается в том, что при расчете тарифа суммируется дневной оборот по всем торговым площадкам и на внебиржевом рынке по операциям с акциями и облигациями (кроме ГЦБ).

В 2007 году дальнейшее развитие получила услуга маржинального кредитования. Количество клиентов банка, использующих маржинальное кредитование, составило 34% от общей клиентской базы и выросло по итогам года в 2,35 раза. Оборот банка по операциям маржинального кредитования составил 23,9 млрд руб., увеличившись при этом в 4,23 раза по сравнению с 2006 годом.

ДЕПОЗИТАРНЫЕ УСЛУГИ

Депозитарий ЗАО АКБ «ЦентроКредит» оказывает полный спектр кастодиальных услуг на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг №177-06413-000100, полученной 26 сентября 2003 года без ограничения срока действия.

В 2007 году количество открытых счетов депо увеличилось на 10%.

Было открыто 20 новых счетов номинального держания в вышестоящих депозитариях и реестрах.

На 01 января 2008 года на счетах депо Депозитария учитывалось 20 268 897 973 шт. ценных бумаг около 660 эмитентов.

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

РЫНОК МБК

В 2007 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.

В 2007 году Банк развивал сотрудничество с банками-контрагентами на межбанковском рынке, активно продолжая работать над установлением новых взаимовыгодных лимитов с потенциальными банками-контрагентами для развития сотрудничества на внутреннем денежном рынке. Так, в течение 2007 года подписано четыре генеральных соглашения об общих условиях сотрудничества в области проведения операций на российском валютном и денежном рынках.

В 2007 году Банк остается активным участником рынка межбанковского кредитования. Сумма непокрытых лимитов на Банк в течение 2007 года увеличилась всего на 18%. Следуя принципам сокращения возможных рисков при работе на рынке краткосрочного кредитования, Банк в основном увеличивает объемы кредитования со старыми и более надежными банками-контрагентами на взаимовыгодных для обеих сторон условиях, что в результате приводит к снижению цены заемных краткосрочных ресурсов для Банка. Сделки по межбанковскому кредитованию проводились в основном для поддержания текущей ликвидности Банка и для получения арбитражной прибыли.

Являясь одним из акционеров ММВБ, Банк в течение 2007 года систематически осуществляет покупку-продажу иностранной валюты посредством электронной системы расчетов на валютной секции ММВБ. Благодаря увеличению объемов сделок, проводимых в рамках лимита нетто-



операций, Банк имеет возможность не только диверсифицировать свои финансовые активы в разрезе валют, но и тем самым снижать стоимость услуг для клиентов по купле-продаже иностранных валют по их поручениям.

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 потенциальных партнеров и расширение числа банков-контрагентов как среди российских кредитных организаций, так и среди банков-нерезидентов РФ.

ОПЕРАЦИИ С ДРАГОЦЕННЫМИ МЕТАЛЛАМИ

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

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

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

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

Обороты ЗАО АКБ «ЦентроКредит» на рынке драгоценных металлов за 2007 год

Наименование	Золото (кг)	Серебро (кг)	Платина (кг)	Палладий (кг)	Монеты (шт.)
Покупка/продажа через обезличенные металлические счета	65 000	210 000			
Покупка/продажа на межбанке	4 000	6 000	465	270	
Покупка у добывающих предприятий	850				
Покупка у перерабатывающих предприятий	62	6 100	9,6	41,2	
Продажа физическим лицам	0	0	0	0	
Договора займа	100		50		
Экспорт ДМ	850				
Покупка/продажа инвестиционных и памятных монет					1 800

Журнал «ЭКСПЕРТ»
23.09.2007

Рейтинговое агентство «ЭКСПЕРТ РА» подтвердило финансовую устойчивость банка «ЦентроКредит». Банк вновь в первой группе финансовой устойчивости среди крупных банков Москвы и Московской области (активы от 8 до 30 млрд рублей).

МЕЖДУНАРОДНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

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

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

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

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

ЗАО АКБ «ЦентроКредит» достиг высоких результатов в области торгового финансирования на российском рынке. Банк использует в своей практике инструменты, получившие широкое мировое признание благодаря надежности и удобству и позволяющие клиентам добиваться значительного снижения коммерческих и финан-

совых рисков при осуществлении экспортно-импортных операций.

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

- открытие, авизование и подтверждение документарных импортных и экспортных аккредитивов, получение подтверждения аккредитивов крупными иностранными банками;
- выставление и авизование банковских гарантий, включая тендерные гарантии, гарантии исполнения, платежные гарантии, резервные аккредитивы (stand-by), обеспечение операций клиентов Банка гарантиями крупнейших банков мира;
- документарное импортное/экспортное инкассо.

В 2007 году общий объем операций Банка в сфере торгового финансирования составил 20 млн долларов США и 8 млн евро.

В 2008 году Банк планирует довести объем операций в сфере торгового финансирования в евро до 20 млн.

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

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





ИТОГИ И ПЕРСПЕКТИВЫ

28 Экономическая ситуация в России и развитие банковской системы в 2007 году

30 Итоги деятельности Банка в 2007 году

33 Перспективы развития Банка в 2008 году



ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СИТУАЦИЯ В РОССИИ И РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В 2007 ГОДУ

В 2007 году темпы экономического роста сохранялись на высоком уровне. В целом за 2007 год прирост ВВП, по данным Росстата, достиг 8,1% против 7,4% в 2006 году. Ускорение темпов экономического роста обеспечивалось повышением потребительского и инвестиционного спроса. Темпы роста инвестиций были выше прошлогодних на протяжении всего года. Прирост инвестиций в основной капитал в 2007 году по сравнению с 2006 годом составил 21,1%. В ускорении инвестиционного спроса важнейшую роль сыграли нефтегазовый комплекс, производство продовольствия, сектор операций с недвижимым имуществом. В 2007 году темпы прироста реальных располагаемых денежных доходов населения составили 10,4%. В 2007 году заметно возросла реальная заработная плата: прирост 16,2% против 13,3% в 2006 году. Несмотря на ускорение инфляции на потребительском рынке, составившей 11,9%, не произошло замедления роста реальных доходов

населения. Ускорение же инфляции в 2007 году в значительной мере определялось ростом цен на продовольствие на мировых рынках. В 2007 году ускорился рост розничной торговли: прирост оборота год к году составил 15,2% (в 2006 году — 13,9%). В течение всего года рост торговли поддерживался как ростом доходов населения, так и банковским потребительским кредитованием.

В 2007 году заметно вырос темп роста промышленного производства, произошло заметное повышение доли обрабатывающих производств в составе промышленности. Прирост промышленного производства был обусловлен увеличением выпуска обрабатывающих производств (рост за год на 9,3%). Годовой прирост добывающих производств — 1,9%.

В 2007 году произошло изменение структуры платежного баланса, связанное с относительным снижением сальдо счета по текущим операциям и повышением объемов чистого ввоза капитала частным сектором, который оценивается в размере \$82,3 млрд (против \$42 млрд в 2006 году).

В целом за 2007 год золотовалютные резервы увеличились на 56,85% и по состоянию на 1 января 2008 года составили \$476,4 млрд. По объему золотовалютных резервов Россия укрепилась на третьем месте в мире.



Прошедший год характеризовался сохранением высоких темпов роста банковской системы России. Ее активы превысили 60% ВВП. Тем не менее развитие банковской системы имело ряд качественных отличий по сравнению с 2006 годом. Так, темпы прироста капитала в 2007 году были существенно выше, чем в 2006 году. В значительной степени это было обусловлено проведением достаточно большого количества дополнительных эмиссий банками, в том числе крупнейшими — Сбербанком и ВТБ. В прошедшем году ЦБ РФ ужесточил политику управления рисками потребительского кредитования, что послужило одной из причин снижения темпов роста этого показателя.

Начиная со второй половины 2007 года на российском денежном рынке стали все заметнее проявляться последствия кризисных явлений мирового финансового рынка, инициированных ипотечным кризисом в США. Возможности российских банков и предприятий в привлечении средств как на рынке внешних заимствований, так и на внутреннем рынке облигаций сократились. Это, безусловно, привело к росту процентных ставок по кредитам, но саму банковскую систему в целом подтолкнуло к усилению опоры на клиентскую базу внутри страны.

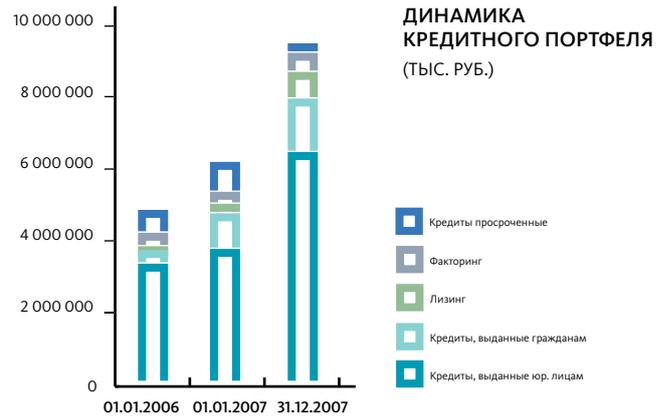
Характеризуя вышеуказанный кризис, необходимо отметить две его важнейшие черты: масштабность и не-

определенность срока его завершения. Сопоставимые по масштабу потрясения не наблюдались в мировой экономике на протяжении как минимум двух-трех десятилетий. Российская банковская система в целом обладает хорошим запасом прочности относительно заметных мировых потрясений. Осенние события 2007 года показали, что ЦБ РФ и монетарные власти готовы своевременно реагировать на возникающие проблемы ликвидности. О масштабах возможностей можно судить хотя бы по готовности денежных властей задействовать в механизмах рефинансирования банковской системы остатки на счетах Казначейства РФ, достигающие по некоторым оценкам полутора триллионов рублей.

Для оценки возможности преодоления теми или иными существующими российскими банками последствий кризиса необходимо обращать внимание на такие показатели, как достаточность капитала, адекватность резервирования, наличие грамотного управления рисками. К сожалению, отечественные банки весьма неравномерно распределены по этим показателям. Но именно те банки, у которых указанные показатели находятся на достойном уровне, имеют все шансы пройти без потерь через испытание кризисом.

**АГЕНТСТВО «РБК»
13.11.2007**

**МЕЖДУНАРОДНОЕ РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО
MOODY'S INVESTORS SERVICE ВПЕРВЫЕ ПРИСВОИЛО
ЗАО «АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
«ЦЕНТРОКРЕДИТ» ДОЛГОСРОЧНЫЙ КРЕДИТНЫЙ РЕЙТИНГ
В ИНОСТРАННОЙ И МЕСТНОЙ ВАЛЮТЕ НА УРОВНЕ В3.**



ИТОГИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА В 2007 ГОДУ

В 2007 году ЗАО АКБ «ЦентроКредит» следовал намеченной стратегии развития и показал отличные результаты работы.

ДИНАМИКА АКТИВОВ И КАПИТАЛА

Суммарные активы Банка за год увеличились на 18% или 3 млрд руб. и, согласно публикуемому балансу на 01.01.2008 года, достигли 20 млрд руб. Соответствующими темпами прирастал и капитал Банка.

КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ

Прирост активов, главным образом, был обеспечен ростом ссудного портфеля, доля которого в активах увеличилась с 40% до 50%.

Всего в 2007 году кредитный портфель Банка вырос на 54% и составил 9 427 млн руб. Рост портфеля происходил за счет крупных, нестандартных сделок, направленных на финансирование выкупа клиентами недвижимого имущества, сделок по проектному финансированию, лизинга железнодорожного состава.

В 2007 году, как и в предыдущие годы, Банк придерживался политики взвешенного управления кредитными рисками: рост портфеля сопровождался ростом резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности. Их объем на 01.01.2008 года, созданный в соответствии с Положением 254-П ЦБ РФ, составил 3 200 млн руб.

Основным условием одобрения сложных, с повышенной доходностью сделок являлась возможность покрытия рисков ликвидными и юридически защищенными залогами. Предпочтение отдавалось кредитам, обеспечением по которым выступала земля в Московской области и коммерческая недвижимость в Москве, оцененные по консервативной методике и принимаемые с большим дисконтом.

За 2007 год более всего выросли объемы ссуд юридическим лицам и лизинговых продуктов, их доли в кредитном портфеле увеличились на 8% и 4% соответственно, составив 6 437 и 746 млн руб.

При этом Банку удалось существенно сократить объем просроченных кредитов с 842 до 197 млн руб. (их доля в портфеле сократилась с 14% до 2%).

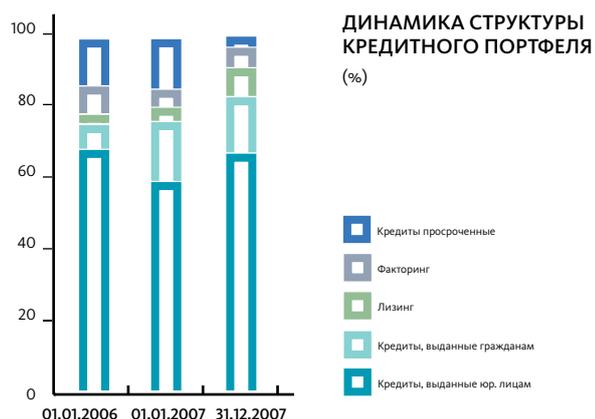
В период увеличения волатильности на финансовых рынках созданный портфель кредитов стал для Банка стабильным источником прибыли, обеспечивающим высокую доходность активов. Рост процентных доходов по кредитному портфелю по сравнению с предыдущим 2006 годом составил 116%, а их объем — 1,3 млрд руб.

Наибольший прирост по процентным доходам — в несколько раз относительно 2006 года — произошел по лизинговым операциям. Их объем составил 60 млн руб. В 2007 году также удалось оптимизировать, приведя в соответствие стратегии, портфель кредитов, предоставленных физическим лицам. Теперь основной объем этой группы кредитов, как и по ссудам, предоставленным юридическим лицам, приходится на крупные коммерческие сделки, обеспеченные высококачественными залогами. В результате, при том, что портфель кредитов, выданных физическим лицам, вырос на 46%, процентные доходы по нему по сравнению с 2006 годом удвоились и составили 219 млн руб.

ПОРТФЕЛЬ ЦЕННЫХ БУМАГ И УПРАВЛЕНИЕ ЛИКВИДНОСТЬЮ

Объем портфеля ценных бумаг в рыночной оценке на 01.01.2008 года составил 8,4 млрд руб. В основе портфеля — облигации Минфина РФ и ОФЗ объемом 4,8 млрд руб. Кроме того, в портфеле Банка содержится ряд других высоколиквидных инструментов, входящих в список бумаг, принимаемых ЦБ РФ в обеспечение по операциям рефинансирования.

Наличие портфеля высоколиквидных ценных бумаг позволяет Банку в минимально короткие сроки привлекать ликвидность в крупных объемах, что наряду с его высокой капитализацией дает возможность оперативно осуществлять финансирование крупных сделок кредитного характера. Более того, сформированный портфель ценных бумаг позволил Банку уверенно чувствовать себя и в период кризиса ликвидности на межбанковском рынке во второй половине 2007 года: Банк обеспечивал свои потребности в денежных средствах.



СТРУКТУРА ПОРТФЕЛЯ ЦЕННЫХ БУМАГ



средствах, привлекая их у Центрального банка по операциям РЕПО по ставке чуть выше 6% в тот момент, когда средневзвешенные ставки на межбанковском рынке превышали 8%.

В течение всего года Банк имел высокие показатели ликвидности. Так, на 01.01.2008 года мгновенная ликвидность (норматив Н₂) составила 70,1%, коэффициент текущей ликвидности Н₃ — 124,7% (данные ЦБ по банковскому сектору в целом — 48,4% и 72,9% соответственно).

В 2007 году Банк получил высокие доходы по операциям с ценными бумагами, прибыль составила 1,1 млрд руб., в том числе 384 млн руб. — купонный доход по ценным бумагам с фиксированным доходом.

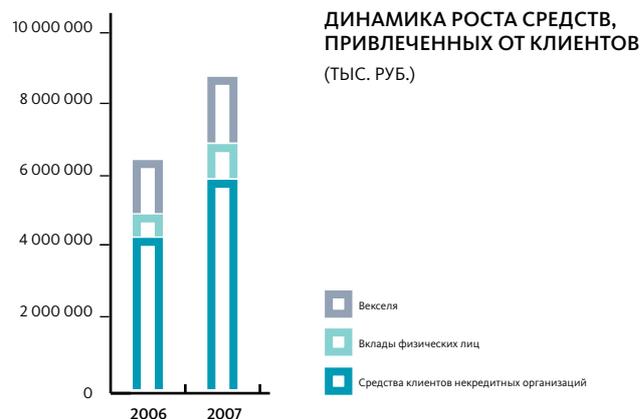
КОМИССИОННЫЕ ОПЕРАЦИИ

Комиссионные доходы от обслуживания корпоративных и частных клиентов по различным направлениям за 2007 год выросли на 66% и составили 336 млн руб., что составляет около 10% всех доходов Банка.

Наибольший рост комиссионных доходов был отмечен по документарным сделкам и сделкам по предоставлению гарантий. В общей сложности они составили 99 млн руб., что более чем в три раза превышает прошлогодний доход по таким операциям. Объем предоставленных клиентам гарантий за 2007 год удвоился и на конец года составлял 2,5 млрд руб.

РЕСУРСНАЯ БАЗА

Объем привлеченных средств на конец года составил 13,5 млрд руб., что на 8% или 1 млрд руб. больше, чем на начало года. Существенно изменилась структура привлеченных ресурсов — доля клиентских средств выросла с 51% до 64% на фоне сокращения доли средств, привлеченных по операциям РЕПО (с 29 до 17%).



Средства, привлеченные от клиентов, на 01.01.2008 года составили 8,8 млрд руб., что на 36% или 2,3 млрд руб. больше, чем на начало 2007 года, при этом остатки на счетах юридических лиц увеличились на 38% (+1,6 млрд руб.), на счетах физических — на 49% (+0,3 млрд руб.).

Прирост собственного капитала Банка в 2007 году составил 843 млн руб., что соответствует 18%. В рейтинге журнала «Эксперт» по объему капитала — 5,5 млрд руб. на конец 2007 года — Банк находился на 51-м месте среди российских банков.

Достаточность капитала, рассчитанная по методике Центрального банка, на 01.01.2008 года составила 31,8%.



ПРИБЫЛЬ БАНКА

Источником роста собственного капитала являлась чистая прибыль Банка, составившая в 2007 году 923 млн руб.

Объем полученных в 2007 году операционных доходов составил 2,3 млрд руб., что более чем в два раза превышает аналогичный показатель за 2006 год.

Основной вклад в рост операционных доходов внесли процентный доход по кредитному портфелю и комиссионные доходы, что и было предусмотрено планом развития Банка на 2007 год.

По итогам 2007 года Банк перевыполнил предусмотренные бюджетом показатели по доходам и прибыли и, несмотря на инфляционное давление и значительный рост уровня заработной платы на московском рынке труда, Банку удалось остаться в рамках бюджета по административно-хозяйственным расходам. Их рост по сравнению с 2006 годом составил 7,4%, а объем 631 млн руб.

В результате по оценке РБК.Рейтинг по итогам 2007 года Банк занял 58-е место среди всех российских банков по объему полученной прибыли и 11-е место по доходности активов со значением 5,98%.

Наиболее крупные статьи доходов (тыс. руб.)	2006	2007	Изменение по сравнению с 2006 годом
Процентные доходы по кредитному портфелю	605 504	1 305 402	116%
Доходы по операциям с ценными бумагами	866 157	1 096 033	27%
Доходы по операциям с драгоценными металлами	249 736	377 158	51%
Комиссионные доходы	202 944	336 298	66%



**THE BANKER
Ноябрь 2007**

БАНК «ЦЕНТРОКРЕДИТ» ЗАНИМАЕТ 32-Е МЕСТО
В TOP-50 СПИСКА РОССИЙСКИХ БАНКОВ ПО
ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ПЕРВОГО УРОВНЯ.

**ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКА
В 2008 ГОДУ**

В следующем году банк «ЦентроКредит» планирует развиваться в соответствии с долгосрочной стратегией, основные положения которой приведены в данном отчете.

Специализация на сложных высокодоходных сделках должна обеспечить Банку возможность увеличить активы до 1 млрд долларов при параллельном росте собственного

капитала с сохранением высоких показателей доходности по обоим этим параметрам.

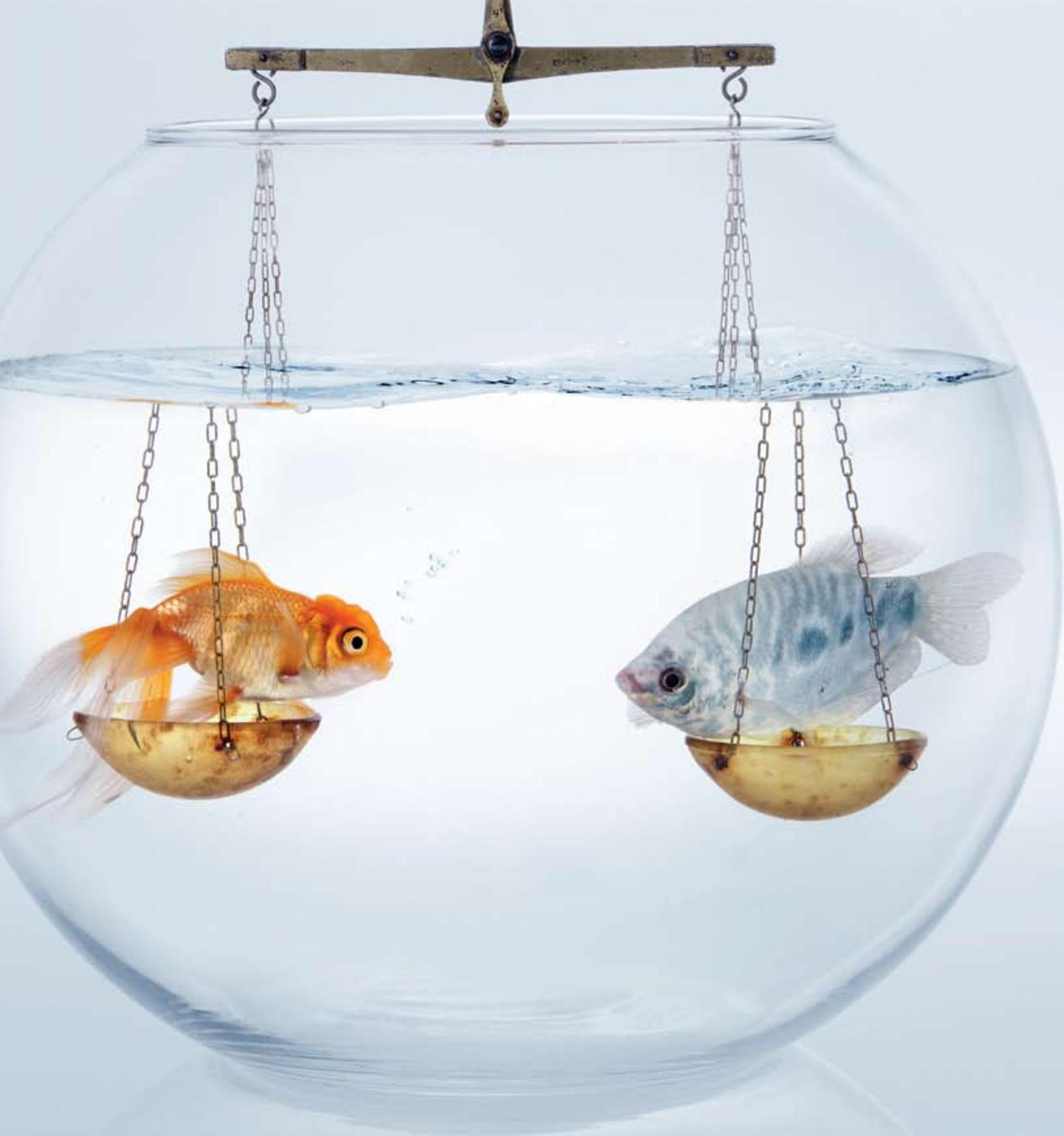
В 2008 году банк «ЦентроКредит» рассчитывает войти в 1000 крупнейших банков мира по рейтингу журнала «The Banker».

Важнейшими задачами в части внутренней организации будут:

- создание и внедрение передовой системы управления отношениями с клиентами (CRM);
- «перетряска» персонала, приводящая человеческие ресурсы (HR) в соответствие со стратегией развития Банка.

**АГЕНТСТВО «ФИНМАРКЕТ»
29.12.2007**

МЕЖДУНАРОДНОЕ РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО FITCH ПОДТВЕРДИЛО РЕЙТИНГИ БАНКА
«ЦЕНТРОКРЕДИТ».





ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

36 Публикуемая финансовая отчетность за 2007 год (РСБУ)

41 Обобщенная финансовая отчетность за 2007 год (МСФО)

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

на 01 января 2008 года

Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» (закрытое акционерное общество)
 ЗАО АКБ «ЦентроКредит»

Регистрационный номер 121 БИК 044525514
 Почтовый адрес 119017, г. Москва, улица Пятницкая, дом 31/2, строение 1
 Код формы 0409806
 Годовая

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I	АКТИВЫ		
1.	Денежные средства	802 852	290 216
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 235 697	1 291 762
2.1.	Обязательные резервы	225 831	181 323
3.	Средства в кредитных организациях	159 466	204 059
4.	Чистые вложения в торговые ценные бумаги	6 348 740	7 056 881
5.	Чистая ссудная задолженность	6 803 676	4 259 606
6.	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	437 109	394 854
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	229 963	263 741
9.	Требования по получению процентов	28 141	0
10.	Прочие активы	705 968	599 638
11.	Всего активов	16 751 612	14 360 757
II	ПАССИВЫ		
12.	Кредиты Центрального банка Российской Федерации	0	0
13.	Средства кредитных организаций	499 274	461 544
14.	Средства клиентов (некредитных организаций)	5 852 660	4 901 350
14.1.	Вклады физических лиц	1 006 330	674 857
15.	Выпущенные долговые обязательства	3 904 955	3 541 336
16.	Обязательства по уплате процентов	67 519	58 563
17.	Прочие обязательства	576 789	322 782
18.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	331 956	395 104
19.	Всего обязательств	11 233 153	9 680 679
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
20.	Средства акционеров (участников)	2 978 006	2 978 006

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
20.1.	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	2 978 003	2 978 003
20.2.	Зарегистрированные привилегированные акции	3	3
20.3.	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций	0	0
21.	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0
22.	Эмиссионный доход	0	0
23.	Переоценка основных средств	957	960
24.	Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)	21 650	76 611
25.	Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)	1 637 951	1 079 306
26.	Прибыль (убыток) за отчетный период	923 195	698 417
27.	Всего источников собственных средств	5 518 459	4 680 078
28.	Всего пассивов	16 751 612	14 360 757
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
29.	Безотзывные обязательства кредитной организации	9 358 162	17 425 971
30.	Гарантии, выданные кредитной организацией	2 510 746	801 485
V	СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ		
	АКТИВНЫЕ СЧЕТА		
1.	Касса	0	0
2.	Ценные бумаги в управлении	68 834	75 658
3.	Драгоценные металлы	0	0
4.	Кредиты предоставленные	0	0
5.	Средства, использованные на другие цели	0	0
6.	Расчеты по доверительному управлению	130	0
7.	Уплаченный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	0	0
8.	Текущие счета	14 355	15 495
9.	Расходы по доверительному управлению	0	0
10.	Убыток по доверительному управлению	876	0
	ПАССИВНЫЕ СЧЕТА		
11.	Капитал в управлении	60 197	72 761
12.	Расчеты по доверительному управлению	0	6
13.	Полученный накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам	0	0
14.	Доходы от доверительного управления	0	0
15.	Прибыль по доверительному управлению	23 998	18 386

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

за 2007 год

Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» (закрытое акционерное общество)

ЗАО АКБ «ЦентроКредит»

Регистрационный номер 121 БИК 044525514

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

Код формы 0409807

Годовая

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
	Проценты полученные и аналогичные доходы от:		
1.	Размещения средств в кредитных организациях	27 170	38 457
2.	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	1 246 613	601 321
3.	Оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	58 789	4 183
4.	Ценных бумаг с фиксированным доходом	384 182	419 027
5.	Других источников	12 660	37 649
6.	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	1 729 414	1 100 637
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:		
7.	Привлеченным средствам кредитных организаций	39453	39 223
8.	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	55128	37 298
9.	Выпущенным долговым обязательствам	116 068	89 032
10.	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	210 649	165 553
11.	Чистые процентные и аналогичные доходы	1 518 765	935 084
12.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	711 851	447 130
13.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	77 410	-271 037
14.	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами	377 158	249 736
15.	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-134 138	10 065
16.	Комиссионные доходы	336 298	202 944
17.	Комиссионные расходы	38 682	43 626
18.	Чистые доходы от разовых операций	540 706	10 155
19.	Прочие чистые операционные доходы	-894 131	94 998
20.	Административно-управленческие расходы	631 782	587 790
21.	Резервы на возможные потери	-681 211	-35 750
22.	Прибыль до налогообложения	1 182 244	1 011 909
23.	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	259 049	313 492
24.	Прибыль (убыток) за отчетный период	923 195	698 417

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

на 01 января 2008 года

Код формы 0409808

Годовая

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
1.	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	5 512 069	4 669 345
2.	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), процент	32.0	35.0
3.	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), процент	10.0	10.0
4.	Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	3 199 569	2 520 535
5.	Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	3 199 569	2 520 535
6.	Расчетный резерв на возможные потери, тыс. руб.	783 189	781 112
7.	Фактически сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	783 189	781 112

Председатель Правления
ЗАО АКБ «ЦентроКредит»

Тарасов Андрей Игоревич

Главный бухгалтер
ЗАО АКБ «ЦентроКредит»

Перепилицына Наталья Викторовна

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность кредитной организации Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» (закрытое акционерное общество), ЗАО АКБ «ЦентроКредит», отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2007 г. и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2007 г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности и нормативных документов Банка России, определяющих требования, предъявляемые к порядку подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Данные об аудиторской организации:

Дата аудиторского заключения	25.02.2008 г.
Наименование аудиторской организации	Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов»
Номер и дата государственной регистрации	Свидетельство о государственной регистрации № 50:48:01060, дата выдачи 05.03.2002 г. основной государственный регистрационный номер 1025005242140
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии	№ Е 001120, выдана 24.07.2002 г. Приказ Минфина России №150, дата окончания действия лицензии: 23.07.2007 г. (срок действия лицензии продлен до 24.07.2012 г. Приказ Минфина России от 06.08.2007 г. № 507)
Наименование органа, выдавшего лицензию	Министерство финансов РФ
Фамилия, имя, отчество руководителя аудиторской организации, заверившего публикуемую отчетность	Золотухин Антон Русланович, Директор, имеющий право подписи аудиторского заключения на основании Устава, протокол № 9 Внеочередного собрания участников от 26.10.2006 г.
Фамилия, имя, отчество, должность лица, проводившего и возглавлявшего аудит	Курочкин Вячеслав Сергеевич, заместитель Директора по банковскому аудиту, квалификационный аттестат К 020109 выдан 15.11.2004 г., дата выдачи квалификационного аттестата: 15.11.2004 г., дата окончания действия квалификационного аттестата: срок не ограничен
Наименование документа, подтверждающего полномочия лица, проводившего и возглавлявшего аудит	Доверенность № 1 от 27.11.2006 г.



АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЦЕНТРОКРЕДИТ»

(закрытое акционерное общество)

Обобщенная финансовая отчетность,
подготовленная на основании
выпущенной финансовой отчетности
За год, закончившийся 31 декабря 2007 года

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

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

ЗАКЛЮЧЕНИЕ О ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Мы провели аудиторскую проверку финансовой отчетности Акционерного коммерческого банка «ЦентроКредит» (закрытое акционерное общество) (далее «Банк») за год, закончившийся 31 декабря 2007 года, на основании которой подготовлена прилагаемая обобщенная финансовая отчетность, в соответствии с Международными стандартами аудита. В нашем аудиторском заключении от 11 июня 2008 года мы выразили безоговорочно-положительное мнение о финансовой отчетности, на основании которой подготовлена указанная обобщенная финансовая отчетность.

МНЕНИЕ

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная финансовая отчетность во всех существенных аспектах согласуется с 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 финансовую отчетность следует читать в совокупности с финансовой отчетностью, на основании которой она была подготовлена и по поводу которой выдан наш отчет независимых аудиторов.

11 июня 2008 года
г. Москва

ЗАО АКБ «ЦЕНТРОКРЕДИТ»
ОБОБЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
ОБОБЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2007 ГОДА
 (в тысячах российских рублей)

	Год, закончившийся 31 декабря 2007 года	Год, закончившийся 31 декабря 2006 года
Процентный доход	1,783,700	1,509,838
Процентный расход	(531,867)	(426,871)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ	1,251,833	1,082,967
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(19,757)	(276,995)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	1,232,076	805,972
Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки	88,134	405,977
Чистая прибыль от выбытия инвестиций, имеющих в наличии для продажи	477,196	331,965
Чистый убыток по операциям с иностранной валютой	(56,728)	(237,673)
Чистая прибыль по операциям с драгоценными металлами	450,771	250,868
Доходы по услугам и комиссии	324,072	222,782
Расходы по услугам и комиссии	(27,463)	(43,444)
Дивиденды полученные	62,115	38,722
Прочие доходы	73,144	65,344
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	1,391,241	1,034,541
ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ	2,623,317	1,840,513
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	(674,766)	(657,498)
ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ	1,948,551	1,183,015
Обесценение инвестиций, имеющих в наличии для продажи	—	(5,029)
Формирование прочих резервов	(13,749)	(23,303)
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	1,934,802	1,154,683
Расход по налогу на прибыль	(527,638)	(250,587)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ	1,407,164	904,096
Принадлежащая:		
Акционерам материнской компании	1,407,164	920,248
Миноритарным акционерам	—	(16,152)

От имени Правления Банка

Председатель Правления
Тарасов А. И.
 9 июня 2008 года
 г. Москва

Главный бухгалтер
Перепилицына Н. В.
 9 июня 2008 года
 г. Москва

Обобщенная финансовая отчетность подготовлена на основании выпущенной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2007 года и за год, закончившийся 31 декабря 2007 года.

ЗАО АКБ «ЦЕНТРОКРЕДИТ»
ОБОБЩЕННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
ОБОБЩЕННЫЙ БАЛАНС
 ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2007 ГОДА
 (в тысячах российских рублей)

	31 декабря 2007 года	31 декабря 2006 года
АКТИВЫ:		
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,436,818	1,410,748
Драгоценные металлы	523,336	37,891
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	8,368,869	7,784,800
Ссуды и средства, предоставленные банкам и финансовым институтам	3,209,120	4,454,123
Ссуды, предоставленные клиентам	8,129,100	4,721,752
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	403,546	746,820
Основные средства	148,740	162,772
Прочие активы	110,740	64,241
ИТОГО АКТИВЫ	22,330,269	19,383,147
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:		
Задолженность перед банками и финансовыми институтами	3,499,879	3,951,893
Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	722,330	466,374
Средства клиентов	5,682,031	4,588,309
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,766,749	3,354,519
Прочие резервы	52,774	35,626
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	535,776	238,553
Прочие обязательства	151,272	66,693
Итого обязательства	14,410,811	12,701,967
КАПИТАЛ:		
Уставный капитал	3,228,241	3,228,241
Добавочный капитал	255,762	255,762
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	137,988	202,130
Нераспределенная прибыль	4,297,467	2,995,047
Итого капитал	7,919,458	6,681,180
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	22,330,269	19,383,147

От имени Правления Банка
 Председатель Правления
Тарсов А. И.
 9 июня 2008 года
 г. Москва

Главный бухгалтер
Перепилицына Н. В.
 9 июня 2008 года
 г. Москва

Обобщенная финансовая отчетность подготовлена на основании выпущенной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2007 года и за год, закончившийся 31 декабря 2007 года.

Контактная информация

Головной офис

119017, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 31/2, стр. 1
Тел.: (495) 956-86-26
Факс: (495) 959-02-85
E-mail: info@ccb.ru

Помимо основного здания,
расположенного на ул. Пятницкая, д. 31/2, стр. 1
банк «ЦентроКредит» имеет:

Дополнительный офис «СЕМЕНОВСКИЙ»

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

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 № 4

г. Москва, ул. Котляковская, д. 6, стр. 12
Тел.: 787-00-70, доб. 126

ОПЕРАЦИОННАЯ КАССА ВНЕ КАССОВОГО УЗЛА № 14

г. Москва, ул. Полярная, д. 31 А, стр. 1
Тел.: 787-93-87

ОПЕРАЦИОННАЯ КАССА ВНЕ КАССОВОГО УЗЛА № 20

г. Москва, ул. Обручева, д. 21, стр. 4
Тел.: 935-03-56

ОПЕРАЦИОННАЯ КАССА ВНЕ КАССОВОГО УЗЛА № 22

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

ОПЕРАЦИОННАЯ КАССА ВНЕ КАССОВОГО УЗЛА № 23

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

ОПЕРАЦИОННАЯ КАССА ВНЕ КАССОВОГО УЗЛА № 24

г. Москва, Открытое шоссе, д. 9, стр. 14 А
Тел.: 8-499-167-02-70

ОПЕРАЦИОННАЯ КАССА ВНЕ КАССОВОГО УЗЛА № 25

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

ОПЕРАЦИОННАЯ КАССА ВНЕ КАССОВОГО УЗЛА № 26

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

ОПЕРАЦИОННАЯ КАССА ВНЕ КАССОВОГО УЗЛА № 27

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

ОПЕРАЦИОННАЯ КАССА ВНЕ КАССОВОГО УЗЛА № 28

г. Москва, ул. Нагатинская, д. 16, корп. 1, стр. 5
Тел. 995-12-20, доб. 131

ОПЕРАЦИОННАЯ КАССА ВНЕ КАССОВОГО УЗЛА № 29

г. Москва, ул. Марксистская, д. 34, корп. 7
Тел. 632-70-45

ОПЕРАЦИОННАЯ КАССА ВНЕ КАССОВОГО УЗЛА № 32

г. Москва, ул. Свободы, д. 29
Тел.: 661-10-25

ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВО В ВЕЛИКОБРИТАНИИ

Адрес: 28, Redburn Street,
London SW3 4 BX, UK
Тел.: +44 2073 499 566