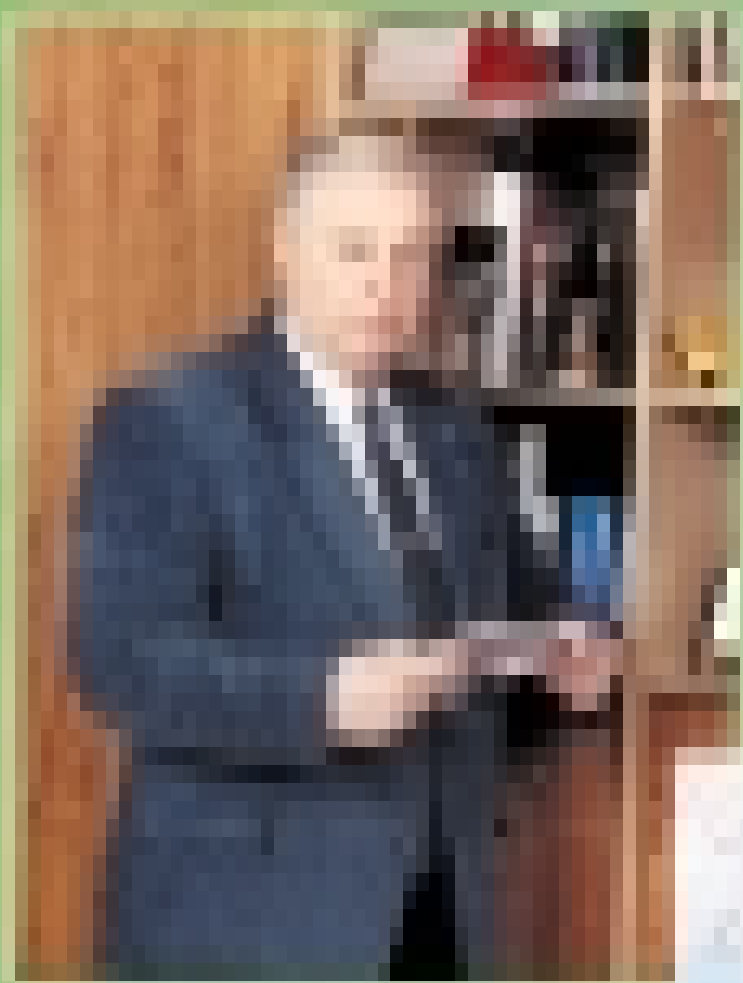




САМА ЦЕНТРА-ФИДЕЛ

Г О Д О В О Й О Т Ч Е Т

2000



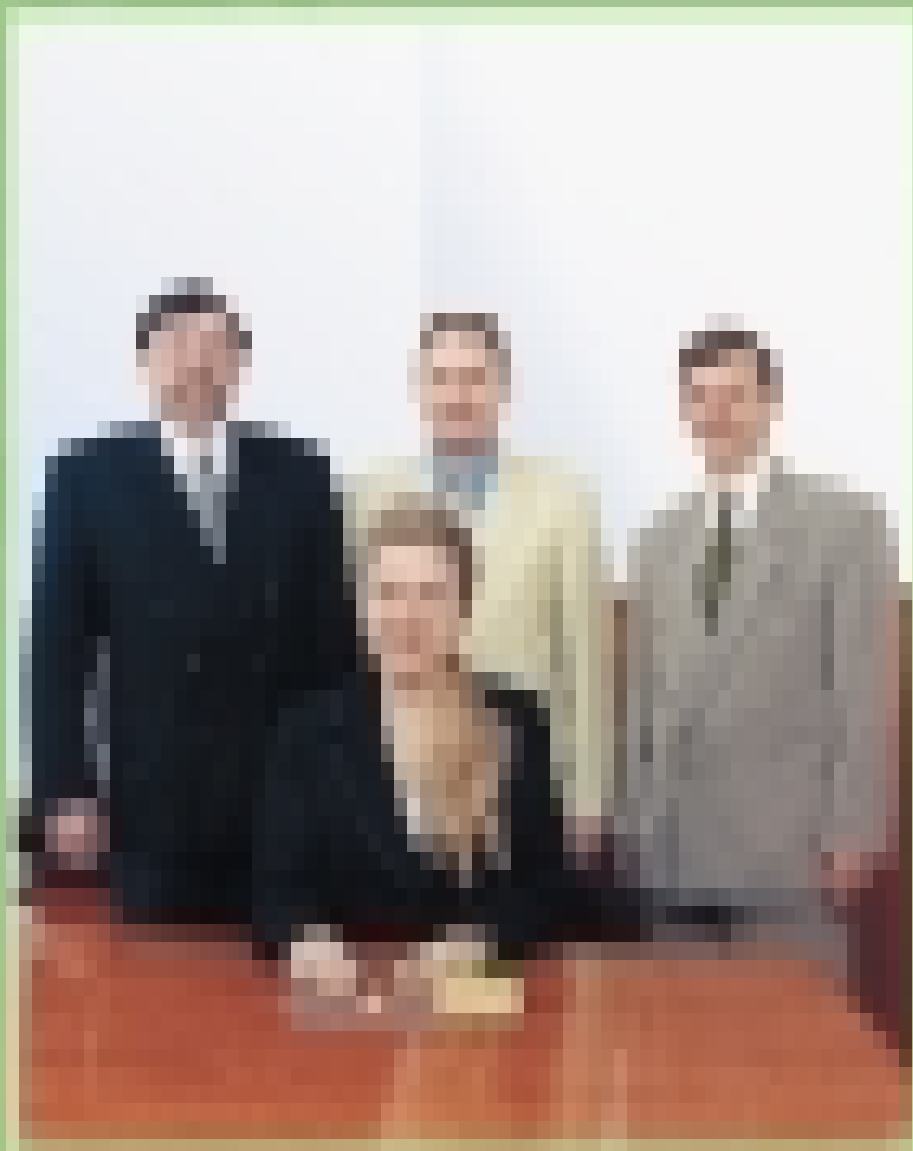
**Председатель
Совета директоров**
Золотарёв Владимир Семёнович



**Заместитель
Председателя
Совета директоров**
Высоков Василий Васильевич

Содержание

| | |
|--|----|
| Обращение Совета директоров и Правления банка | 5 |
| Совет директоров ОАО КБ «Центр-инвест» | 6 |
| Правление ОАО КБ «Центр-инвест» | 7 |
| Основные финансовые показатели | 8 |
| Работа с клиентами | 9 |
| Кредитная политика | 11 |
| Операции на фондовом рынке | 12 |
| Операции на валютном рынке | 14 |
| Инвестиционная политика | 18 |
| Персонал | 19 |
| Информационные технологии | 20 |
| Филиальная сеть | 21 |
| Инновационно-финансовая группа «Центр-инвест»: 2000 год | 23 |
| Финансовая отчётность | 29 |



Председатель Правления
Высокова Татьяна Николаевна
1-е Заместители Председателя Правления:
Шипилов Алексей Николаевич
Черенков Анатолий Яковлевич
Кочергин Александр Леонидович

Уважаемые дамы и господа!

В 2000 году банк «Центр-инвест» второй год подряд увеличил в 2 раза масштабы своей деятельности и восстановил докризисные финансовые показатели в долларовом эквиваленте. «Центр-инвест» стал ведущим банком в регионе и вошёл в ТОП-200 банков России.

Опыт успешного бизнеса в России позволил банку достойно представлять российскую банковскую систему и Ростовскую область на мероприятиях Всемирного Экономического Форума, Мирового Банка, Европейского Банка Реконструкции и Развития, Черноморского Банка Торговли и Развития, журнала Euromoney.

Секрет успеха «Центр-инвеста» в грамотной стратегии, высоком профессионализме и напряжённой работе акционеров, менеджеров и сотрудников банка.

Стратегия агрессивного маркетинга, взятая на вооружение после кризиса, полностью оправдала себя. Значительно увеличилась клиентская база банка, расширилась сеть филиалов и дополнительных офисов.

Банк «Центр-инвест» постоянно и успешно внедряет новые технологии. В 2000 г. банк приступил к эмиссии собственных пластиковых карт системы Europay Int. «Центр-инвест» стал единственным ростовским банком, выпускающим пластиковые карты Eurocard/MasterCard и Cirrus/Maestro.

Было проведено переоснащение технической базы.

При удвоении масштабов деятельности банка численность сотрудников возросла всего в 1,1 раза. Такой рост производительности труда связан с освоением новых технологий расчётно-кассового обслуживания, кредитования, управления рисками, активами и обязательствами, внутреннего контроля.

Банк в прошедшем году провёл для своих клиентов серию семинаров «Бизнес-план 2001». Совет директоров «Центр-инвеста» выделил 1 млн. руб. на бесплатное обучение 3000 школьников интернет-технологиям, использование которых в малом бизнесе позволяет в 2–4 раза увеличить объёмы производства и реализации продукции.

Банк «Центр-инвест» стал убедительным примером успешного ведения бизнеса в России не только по российским, но и международным стандартам. В 2000 году банк четвёртый раз прошёл аудит фирмы PriceWaterhouseCoopers.

«Центр-инвест» стал первым ростовским банком, получившим «Сертификат доверия» Управления Министерства РФ по налогам и сборам по Ростовской области.

В новом году банк намерен продолжить работу по привлечению инвестиций в Ростовскую область.

Председатель Совета директоров
Золотарёв В.С.

Председатель Правления
Высокова Т.Н.



- **Золотарёв Владимир Семенович** – Председатель Совета директоров ОАО КБ «Центр-инвест», ректор Ростовского государственного экономического университета, профессор, доктор экономических наук, академик, действительный член Академии социальных наук и Академии коммерческих наук, Заслуженный деятель науки Российской Федерации
- **Высоков Василий Васильевич** – Заместитель Председателя Совета директоров ОАО КБ «Центр-инвест», профессор, доктор экономических наук, академик Международной академии наук экологии и безопасности жизнедеятельности
- **Волков Валерий Иванович** – Генеральный директор Северо-Кавказского центра стандартизации, метрологии и сертификации, академик, вице-президент Северо-Кавказского отделения Академии проблем качества Российской Федерации
- **Высокова Татьяна Николаевна** – Председатель Правления ОАО КБ «Центр-инвест», доцент, кандидат экономических наук
- **Глазман Борис Семенович** – Первый заместитель Генерального директора, главный инженер ЗАО «Сантарм», профессор, кандидат технических наук, член-корреспондент Академии проблем качества Российской Федерации
- **Доценко Авенир Степанович** – Директор ОАО «Таганрогмежрайгаз»
- **Иванов Юрий Васильевич** – Генеральный директор ЗАО «Сантарм»
- **Кочергин Александр Леонидович** – Заместитель Председателя Правления ОАО КБ «Центр-инвест», доцент, кандидат экономических наук
- **Кушнарёв Фёдор Андреевич** – Генеральный директор ОАО «Ростовэнерго», Заслуженный энергетик РФ, кандидат технических наук, академик Академии электротехнических наук, член Президиума Южного отделения Международной электротехнической академии
- **Покровский Павел Борисович** – Председатель Совета директоров ОАО «Ростсельмаш»
- **Плескачев Анатолий Борисович** – Генеральный директор ОАО «Ростовгоргаз»
- **Ухов Валерий Васильевич** – Генеральный директор ОАО «Электросвязь», Почетный доктор Российской Академии естественных наук
- **Фокин Владимир Петрович** – Генеральный директор ОАО «Новочеркасский электродный завод», кандидат технических наук
- **Черенков Анатолий Яковлевич** – Заместитель Председателя Правления ОАО КБ «Центр-инвест», доцент, кандидат экономических наук
- **Ядлось Тарас Михайлович** – Генеральный директор ОАО «Южтрубопроводстрой», доцент, академик Российской Академии транспорта

Правление ОАО КБ «Центр-инвест»

- **Высокова Татьяна Николаевна** – Председатель Правления, доцент, кандидат экономических наук
- **Кочергин Александр Леонидович** – 1-й Заместитель Председателя Правления по развитию, доцент, кандидат экономических наук
- **Черенков Анатолий Яковлевич** – 1-й Заместитель Председателя Правления по управлению активами и обязательствами, доцент, кандидат экономических наук
- **Шипилов Алексей Николаевич** – 1-й Заместитель Председателя Правления по информационной и экономической безопасности, доцент, кандидат технических наук
- **Пермяков Станислав Валентинович** – Заместитель Председателя Правления – начальник Управления ценных бумаг
- **Луценко Лариса Акимовна** – Заместитель Председателя Правления, Начальник Управления валютных операций
- **Балашова Елена Анатольевна** – Главный бухгалтер
- **Нагаев Александр Николаевич** – Главный юрист-консультант, доцент, кандидат юридических наук
- **Иванов Сергей Олегович** – Главный инженер по информационному обслуживанию, доцент, кандидат технических наук

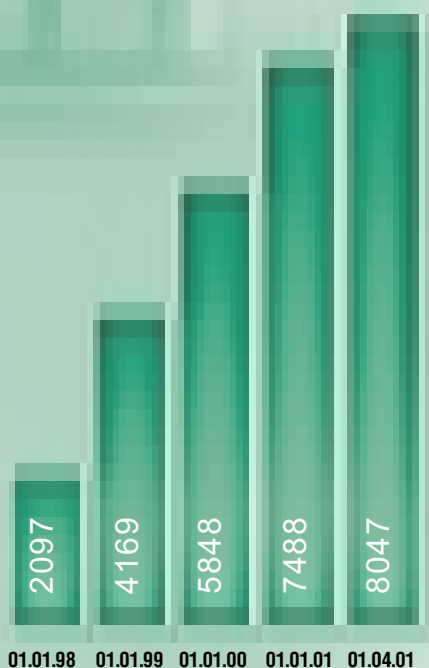
Основные финансовые показатели

млн. руб.

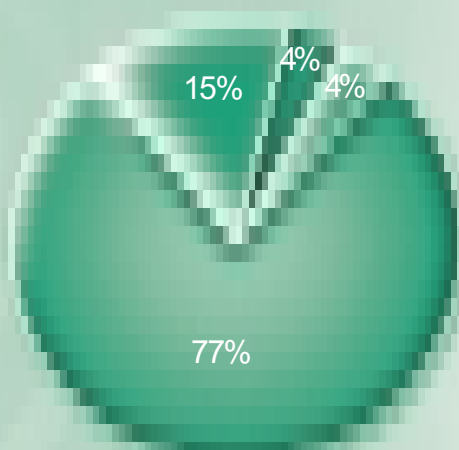
| | 01.01.2001 | 01.01.2000 | 01.01.99 | 01.01.98* | 01.01.97* |
|---------------------|--------------|------------|----------|-----------|-----------|
| Уставный капитал | 160,0 | 89,5 | 49,5 | 42,5 | 25,0 |
| Собственный капитал | 205,1 | 101,2 | 52,6 | 51,0 | 26,8 |
| Чистые активы | 990,6 | 539,6 | 340,0 | 233,6 | 150,8 |
| Кредитные вложения | 539,0 | 268,0 | 175,4 | 130,3 | 54,5 |
| Вклады | 154,9 | 60,4 | 58,7 | 50,4 | 30,6 |
| Доходы | 277,6 | 230,4 | 82,2 | 66,7 | 69,2 |
| Прибыль | 17,2 | 5,7 | 5,2 | 8,5 | 8,2 |

*млн. деноминированных рублей

Рост клиентской базы банка «Центр-инвест» (счета юридических лиц)



Структура клиентской базы банка «Центр-инвест» на 01.01.2001



- 77% - негосударственные коммерческие предприятия
- 15% - индивидуальные предприятия и предприниматели
- 4% - государственные и муниципальные предприятия
- 4% - негосударственные некоммерческие предприятия

1. Обслуживание юридических лиц

Клиентская база банка «Центр-инвест» в 2000 году увеличилась в 1,3 раза. По размерам активов, кредитных вложений, депозитов и прибыли «Центр-инвест» стал крупнейшим банком Ростовской области. Стабильный рост числа клиентов – результат высоких стандартов работы банка:

- **увеличение масштабов деятельности:** в прошедшем году практически все показатели банка выросли в два раза;
- **работа по международным стандартам финансовой отчётности:** в 2000 году банк успешно прошёл четвертую аудиторскую проверку фирмы PriceWaterhouseCoopers;
- **разумная тарифная политика:** бесплатное открытие расчётных счетов, низкие комиссионные при получении наличных денежных средств;
- **широкая филиальная сеть:** филиалы и дополнительные офисы банка в 2000 г. были расположены в 10 городах области, в начале 2001 года их число возросло до 13;
- **развитая система «Клиент-Банк»:** число предприятий, обслуживающихся по системе удалённого доступа, увеличилось в 3,3 раза;
- **успешная реализация «Программы поддержки малых предприятий Дона»:** клиентами банка являются более 3000 малых предприятий Ростовской области;
- **постоянная интеллектуальная поддержка клиентов банка:** в 2000 году специалистами банка была организована серия семинаров для руководителей предприятий Ростовской области «Бизнес-план 2001»;
- **комплексное обслуживание клиентов:** инновационно-финансовая группа «Центр-инвест» предоставляет полный спектр услуг для корпоративных клиентов банка.

Рост доверия клиентов позволил увеличить ресурсную базу: объём остатков клиентских средств на депозитных счетах возрос в 4,2 раза и составил 63,7 млн. руб., средний срок привлечения средств увеличился до 6 месяцев.

В связи с ростом числа валютных клиентов в 2000 году для их обслуживания был открыт новый операционный зал.

2. Работа с физическими лицами

В 2000 году банк активизировал работу с физическими лицами, населению был предложен ряд новых услуг:

- **бесплатное страхование вкладчиков банка от несчастного случая:** страховка действует в течение срока вклада, размер страховки равен сумме вклада;
- **приём платежей населения за жилищно-коммунальные услуги по единой квитанции:** прием наличных и безналичных платежей организован в 13 пунктах, расположенных в основных районах Ростова-на-Дону, в филиалах банка в Ростовской области;
- **прием всех видов коммунальных платежей по пластиковым картам UNION CARD:** впервые в Ростове-на-Дону население получило возможность оплачивать коммунальные платежи по безналичному расчету;
- **хранение ценностей в индивидуальных сейфовых ячейках:** хранилище банка «Центр-инвест» для индивидуальных сейфов – единственное в Ростове-на-Дону, соответствующее всем требованиям Банка России по технической укреплённости.

Общий объём привлечённых у населения средств за отчётный период вырос почти в два раза и на 01.01.2001 составил 115,8 млн. руб.

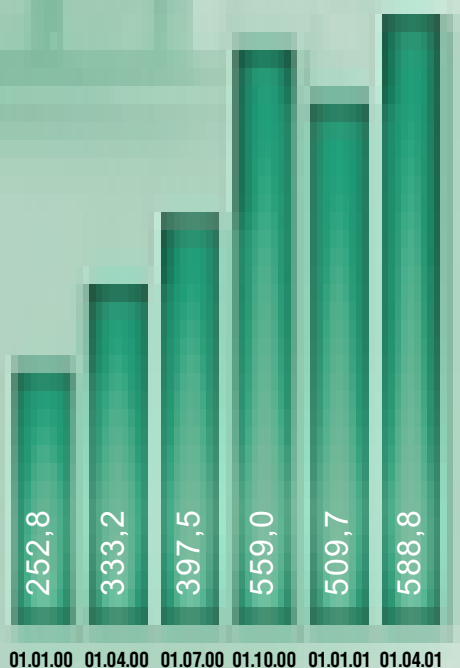
В мае 2000 года состоялось традиционное поздравление вкладчиков банка «Центр-инвест» – ветеранов Великой Отечественной войны с Днём Победы. В ноябре среди вкладчиков банка был проведён розыгрыш призов (телевизоры, бытовая техника и т.д.).

Расширилась сеть пунктов по приёму коммунальных платежей. Размер собранных в прошедшем году коммунальных платежей увеличился в 1,3 раза и достиг 112,3 млн. руб.

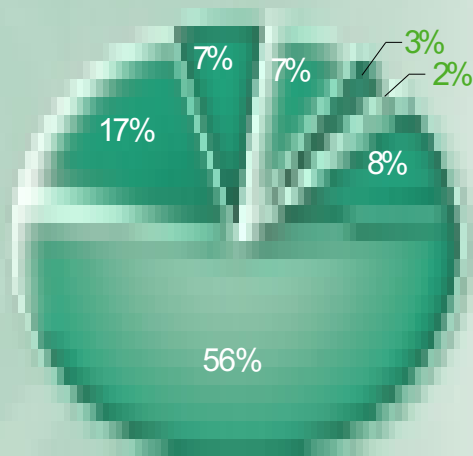
Банк продолжал предоставлять населению услугу денежных переводов по системе Western Union. Был открыт новый пункт этой системы в Таганроге.

В прошедшем году «Центр-инвест» стал единственным банком в ростовской области, выпускающим собственные пластиковые карты Eurocard/MasterCard, Cirrus/Maestro.

Объём кредитных вложений банка «Центр-инвест» (млн. руб.)



Структура кредитного портфеля по отраслям экономики на 01.01.2001



- 56% - торговля и общественное питание
- 17% - промышленность
- 7% - физические лица
- 7% - сельское хозяйство
- 3% - строительство
- 2% - транспорт и связь
- 8% - прочие

В 2000 г. банк «Центр-инвест» стал одним из основных кредиторов промышленности, энергетического комплекса, транспорта, торговли и сельского хозяйства Ростовской области. Кредитная политика ОАО КБ «Центр-инвест» была направлена на **поддержку ускоренного развития бизнеса клиентов банка**. На 01.01.2001 кредитный портфель банка составил 509,7 млн. рублей, что в 1,9 раза больше показателя предыдущего года:

- Спрос на кредитные ресурсы в отчетном году колебался от 450 до 560 млн. рублей. В этих условиях банк активно работал на межбанковском рынке. Объем привлеченных средств составил 252,6 млн. рублей.
- С учетом срочности ресурсов и колебаний ставки рефинансирования ЦБ РФ в течение 2000 г. (от 55% до 25%) изменилась структура кредитного портфеля: доля кредитов сроком до 90 дней возросла с 13% до 27%, при одновременном снижении доли долгосрочных кредитов с 51,5% до 35,7%.
- За отчетный период доля кредитного портфеля, приходящаяся на 20 крупнейших заемщиков, уменьшилась с 81% до 65%. Это позволило оптимально перераспределить кредитные ресурсы, снизить риски.
- Структура кредитного портфеля по отраслям изменилась незначительно. Основными заемщиками оставались предприятия торговли и общественного питания – 56,5% и промышленности – 16,6%.
- В 2000 г. банк «Центр-инвест» совместно с Ростовским банком Сбербанка России выдали первый в области синдицированный кредит. Кредит на общую сумму 130 млн. руб. был выдан ОАО «Ростовэнерго» для проведения взаиморасчетов с федеральным и местным бюджетами.
- Опыт работы по международным стандартам, комплексный анализ финансовой деятельности предприятий заемщиков позволили минимизировать кредитные риски и снизить просроченную ссудную задолженность до 1,5% от общего объема кредитного портфеля.

Объёмы операций с акциями
(млн. руб.)



В 2000 году банком были получены новые лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской, брокерской, депозитарной деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами. Было усовершенствовано программное обеспечение по всем направлениям работы на фондовом рынке (проведение сделок с векселями и акциями, их аналитический и депозитарный учёт).

1. Операции с акциями и облигациями

В 2000 году ОАО КБ «Центр-инвест» осуществило 16 и 17 выпуски собственных акций на общую сумму 70,5 млн. рублей. Уставный капитал банка вырос на 79% и достиг 160 млн. руб. Акционерами банка являются крупнейшие предприятия Ростовской области: ОАО «Электросвязь», ОАО «Ростовэнерго», ОАО «Южтрубопроводстрой», ОАО «Ростовгоргаз», ЗАО «Сантарм», ОАО «Новочеркасский электродный завод».

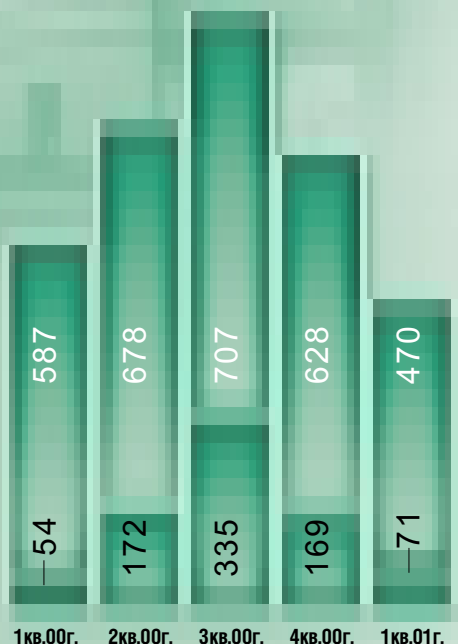
В прошедшем году в партнёрстве с инвестиционной компанией «Атон» банк приступил к реализации проекта по оказанию брокерских услуг на фондовом рынке с использованием сети Интернет. Специалистами банка была подготовлена инфраструктура для развития нового направления деятельности (разработана юридическая база, проведена презентация системы интернет-трейдинга «Aton-line», подготовлен дилинговый зал на базе ООО «Центр-Интернет»).

Несмотря на неблагоприятную конъюнктуру фондового рынка, серьёзная аналитическая работа специалистов банка позволила значительно увеличить доходы от операций с акциями. Оборот брокерских операций по акциям за отчётный период составил 145 млн. руб. Оборот собственных операций с корпоративными бумагами в 2000 году составил 210 млн. руб.

Средняя доходность операций с облигациями в прошедшем году превышала 100% годовых.

2. Операции с векселями

Объёмы операций с векселями (млн. руб.)



587 - векселя третьих лиц

54 - собственные векселя

В 2000 году общий объём собственных векселей, выпущенных банком «Центр-инвест», вырос на 10% и составил 730 млн. руб.

Продолжалась работа с векселями третьих лиц, объём операций увеличился вдвое и достиг 2600 млн. руб. Основную долю общего оборота составили операции с векселями ОАО «Газпром» и Сбербанка РФ.

Клиенты банка в течение года регулярно получали консультации специалистов по всем вопросам деятельности на рынке ценных бумаг.

Банк «Центр-инвест» является членом:

- Российской ассоциации участников вексельного рынка;
- Совета по банковской деятельности при администрации Ростовской области;
- Торгово-промышленной палаты Ростовской области.

1. Корреспондентские отношения

В условиях недоверия иностранных банков к российской банковской системе показательна стабильность корреспондентской сети банка «Центр-инвест».

Основу корреспондентской сети ОАО КБ «Центр-инвест» составляют ведущие зарубежные банки:

- **HSBC Bank USA** (Нью-Йорк, США);
- **National Westminster Bank PLC** (Лондон, Великобритания);
- **Deutsche Bank AG** (Франкфурт, Германия);
- **Commerzbank AG** (Франкфурт, Германия);
- **Dresdner Bank AG** (Франкфурт, Германия);
- **Societe Generale SA** (Париж, Франция);
- **Banca Commerciale Italiana** (Милан, Италия);
- **Banca di Roma** (Рим, Италия).

Учитывая последние изменения на европейском финансовом рынке, банк в прошедшем году открыл в ведущих банках Германии, Италии и Франции корреспондентские счета в новой европейской валюте ЕВРО. Оборот по корреспондентским счетам по итогам 2000 года увеличился на 40% и превысил 230 млн. \$, в ЕВРО рост операций составил 100%, объем 10 млн. ЕВРО.

2. Международные расчеты

Сохранение широкой сети банков-корреспондентов в Европе и увеличение количества клиентов – участников внешнеэкономической деятельности привели к росту в 2000 году объемов валютных операций на рынке международных расчетов.

Банк «Центр-инвест» обеспечил высокое качество сервиса по традиционным банковским операциям, а также предложил клиентам оригинальные схемы, позволяющие предприятиям – участникам внешнеэкономической деятельности оптимально использовать собственные средства:

- **Расчёты по внешнеэкономическим операциям клиентов в форме банковского перевода, документарного аккредитива и инкассо.** Партнерами банка «Центр-инвест» по документарным операциям в 2000 году были крупнейшие банки Японии, США, Германии, Китая, Турции, Польши, Казахстана и Украины. Объем документарных операций с нерезидентами составил 0,6 млн. \$.
- **Использование в расчетах платежных и договорных гарантий** (в обеспечение оплаты товаров и продукции, исполнения аккредитивов, возврата аванса, гарантийных обязательств банков и др.). Объем выданных банком гарантий по поручению корпоративных клиентов превысил 1,5 млн.\$.
- **Предоставление гарантий перед таможенными органами Российской Федерации по поручению клиентов** (разрешение Государственного Таможенного Комитета Российской Федерации №137 от 16.07.98г.). Общий объем выданных гарантий таможенным органам – 0,3 млн. \$.
- **Кредитование экспортно-импортных операций клиентов под ликвидные виды обеспечения.** Общий объем выданных валютных кредитов корпоративным клиентам превысил 3,5 млн. \$.
- **Открытие и обслуживание счетов нерезидентов в иностранной валюте и в рублях.**
- **Осуществление валютного контроля в соответствии с российским законодательством.**
- **Консультации клиентов – участников внешнеэкономической деятельности по осуществлению валютных операций.**

Объём конверсионных операций (млн.)



15,0 - EUR
2,0 - USD

3. Конверсионные операции

За 2000 год банк укрепил свои позиции одного из главных операторов валютного рынка Ростовской области и активного участника межрегиональных банковских валютных операций. Минимальные тарифы по конвертации, оперативные сроки зачисления и переводов денежных средств позволили банку увеличить объем конверсионных операций:

- 85 млн. \$
- 6,5 млн. DM
- 5,3 млн. ЕВРО

Активно проводились операции по конвертации английских фунтов стерлингов, итальянских лир, швейцарских, французских и бельгийских франков, испанских песет, датских, шведских и чешских крон, кипрских фунтов и других валют.

Банк «Центр-инвест»:

- является членом Ростовской валютно-фондовой биржи;
- сотрудничает с Санкт-Петербургским Межбанковским Финансовым Домом.

Использование информационных ресурсов глобальной сети Интернет позволяет банку участвовать в режиме реального времени на ежедневных торгах Единой Торговой Сессии МВБ с удаленного рабочего места.

Общее количество дилинговых операций на РВФБ за 2000 год превысило 2100, а общий оборот составил 38 млн. долларов и 2 млн. ЕВРО.

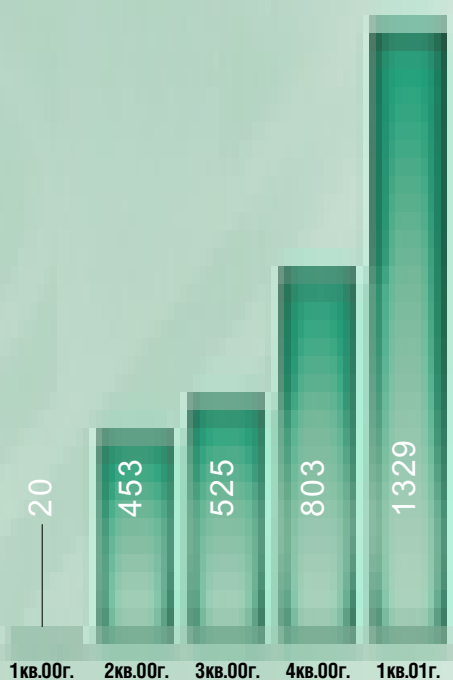
4. Неторговые операции

В 2000 году банк продолжал развивать комплексное валютно-кассовое обслуживание. Был значительно увеличен объем банкнотных операций на межбанковском рынке. При их проведении применялись гибкие ставки, учитывающие различные факторы (объем, регулярность закупок, предоставление краткосрочных кредитов и др.). Оборот наличной иностранной валюты на межбанковском рынке в отчётном году превысил 12 млн. \$.

Банк предоставлял широкий комплекс услуг для физических лиц:

- открытие и ведение счетов в иностранных валютах;
- конверсия одной иностранной валюты в другую;
- проведение по поручению вкладчиков операций по международному переводу валютных средств в соответствии с действующим законодательством с открытием и без открытия счетов;
- переводы иностранной валюты по системе Western Union (общий объем операций по приему и выдаче международных денежных переводов достиг 2,1 млн. \$). В 2000 г. был открыт пункт системы Western Union в Таганроге.

Количество пластиковых карт системы Europay.Int., эмитированных банком «Центр-инвест» (шт.)



Являясь ассоциированным членом международной платежной системы Europay International и принципиальным членом российской системы UNION CARD, Банк уделял большое внимание собственным карточным программам:

- на ростовских предприятиях дальнейшее развитие получили зарплатные проекты с использованием пластиковых карточек;
- специалисты банка разработали и приступили к реализации программы развития в регионе международных пластиковых карт системы Europay Int.;
- в 2000 году банк установил первый в Ростове банкомат, обслуживающий держателей карт всех основных международных платежных систем – VISA, Eurocard/MasterCard, American Express, Diners Club;
- было введено в действие оборудование, обеспечивающее обслуживание держателей пластиковых карт международных систем в ведущих предприятиях торговли и сервиса г. Ростова-на-Дону;
- в течение первого года эмиссии международных карт Eurocard/MasterCard общий объем эмиссии превысил 1000 карт, а оборот по картам в 2000 году составил 50 млн. руб.

В 2000 г. экономическая ситуация в России не позволила принимать решения в области крупных долгосрочных инвестиций. В этих условиях банк приоритетом своей инвестиционной политики определил деятельность по оказанию услуг финансового лизинга.

Банк активно сотрудничал с областной администрацией в рамках «Региональной программы поддержки малого предпринимательства Ростовской области на 2000 г.». Специалисты «Центр-инвеста» являются постоянными членами конкурсной комиссии при администрации области по отбору инвестиционных проектов малого бизнеса для льготного кредитования.

Банк признан стратегическим партнёром Черноморского Банка Торговли и Развития (ЧБТР) по Югу России.

Рост практически всех показателей банка вдвое был достигнут при незначительном увеличении численности персонала: на 01.01.2001 – 396 человек (рост на 7,6%). Во многом это объясняется высоким профессионализмом сотрудников банка, постоянным повышением их квалификации. Доля специалистов с высшим образованием увеличилась по сравнению с предыдущим годом и составила 79% (1999 год – 75%). В банке работают 3 академика, 13 докторов и кандидатов наук. Средний возраст сотрудников банка – 39 лет.

В 2000 году сотрудники банка участвовали в 29 семинарах и конференциях, в том числе за рубежом. Основными темами семинаров в прошедшем году были:

- ипотечное кредитование;
- бухгалтерский учет и налогообложение;
- операции с пластиковыми картами;
- операции валютного дилинга;
- международное сотрудничество;
- валютное и таможенное регулирование в РФ.

Обучение новых сотрудников регулярно проводится непосредственно в подразделениях банка и его дочерних структурах.

Основными направлениями работы информационного управления в 2000 году были:

- совершенствование программно-аппаратной оснащённости банка;
- сокращение трудозатрат на развитие и поддержку программно-аппаратного комплекса;
- развитие системы предоставления услуг по технологии Клиент-Банк;
- программно-техническое развитие филиалов и дополнительных офисов банка.

Для реализации этих задач в прошедшем году:

- создано свыше 30 новых автоматизированных рабочих мест;
- файловые сервера переведены на ОС LINUX;
- освоена технология многотерминального доступа к приложениям через CITRIX METAFRAME;
- введен в работу сервер приложений;
- освоены терминалы SUN RAY;
- внедрена программа поддержки работы с пластиковыми карточками;
- разработана новая технология «гибкой отчетности», позволяющая сократить трудозатраты создания программ для СУБД INFORMIX;
- значительно расширены возможности программы «Кредитное управление»;
- разработано свыше 300 обновлений программы «Операционный день банка», более 50 новых отчетных форм.

В 2000 году к работе через систему «Клиент-Банк» приступили филиалы «Центр-инвеста» в Аксае, Батайске и Азове. Количество счетов, обслуживаемых по этой технологии, превысило 2000. Было подключено свыше 100 новых клиентов во всех районах области и за её пределами.

Филиалы банка «Центр-инвест» в 2000 году значительно расширили круг обслуживаемых клиентов и увеличили объёмы кредитования. Шла работа по подготовке в городах области площадок для новых дополнительных офисов. Развитие системы «Клиент-Банк» позволило довести качественные услуги банка до предприятий всех районов Ростовской области и за её пределами.

В первой половине 2001 года дополнительные офисы были открыты в городах Волгодонск, Красный Сулин, селе Чалтырь.

Основные показатели деятельности филиалов банка «Центр-инвест»

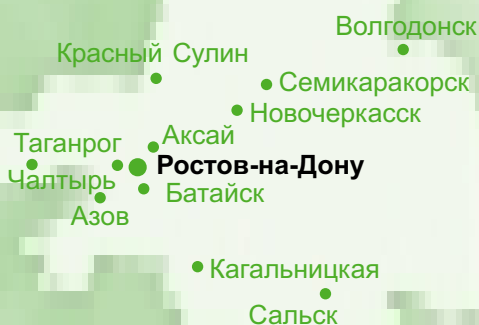
| Филиалы | Клиенты (юр. лица) | Активы (млн.руб.) | Привлечённые средства (млн.руб.) | Размещённые средства (млн.руб.) |
|------------------------------|-----------------------|----------------------|--|---------------------------------------|
| Аксай | 352 | 64 | 49 | 47 |
| Батайск | 159 | 34 | 9 | 31 |
| Новочеркасск | 428 | 35 | 27 | 26 |
| Ростов-на-Дону | 1340 | 100 | 66 | 91 |
| Таганрог | 424 | 52 | 40 | 41 |
| Азов | 142 | 10 | 8 | 8 |
| Семикаракорск | 125 | 28 | 18 | 27 |
| Сальск | 200 | 31 | 11 | 22 |
| Кагальницкая | 60 | 31 | 31 | 37 |
| Итого | 3230 | 385 | 260 | 330 |
| Темп роста (в % к 1999 году) | 141 | 246 | 187 | 276 |

Филиалы

- №1 346700, г. Аксай, пр. Будённого, 138
Тел.: (8250) 5-94-00, 5-94-33
Директор – Клавдиева Татьяна Ильинична
- №2 346730, Ростовская обл., г. Батайск, ул. М. Горького, 84
Тел. (8254) 6-66-30, факс 5-01-20
Директор – Козина Светлана Николаевна
- №3 346429, Ростовская обл., г. Новочеркасск,
ул. Спуск Ермака, 44
Тел.: (8252) 2-21-03, 2-34-87, факс 2-20-59
Директор – Карпенко Владимир Дмитриевич
- №4 344011, г. Ростов-на-Дону, пр. Будённого, 97 «Ц»
Тел.: 32-33-46, 32-15-66, факс 32-08-43,
344092, г. Ростов-на-Дону, пр. Королёва, 7/19
Тел.: 35-95-55, 35-95-00
Директор – Гончаров Игорь Алексеевич
- №5 347900, Ростовская обл., г. Таганрог, ул. Греческая, 95
Тел.: (824) 36-80-00, факс 31-04-84
Директор – Шаповалов Юрий Алексеевич
- №6 346740, Ростовская обл., г. Азов, ул. Чехова, 21
Тел. (8242) 3-00-74, факс 3-12-27
Директор – Буглеева Людмила Григорьевна
- №7 346630, Ростовская обл., г. Семикаракорск,
ул. Октябрьская, 118
Тел. (8256) 2-26-48, факс 2-16-07
Директор – Елисеев Александр Евгеньевич

Дополнительные офисы

- 347600, Ростовская область, г. Сальск, ул. Свободы, 13,
Тел. (272) 2-14-14
347540, Ростовская область, г. Пролетарск, ул. Ленина, 120а
Тел. (274) 9-52-50
Директор – Горобец Татьяна Валентиновна
- 347700, Ростовская область, ст. Кагальницкая, ул. Калинина, 78
Тел. (245) 9-69-04, факс 9-69-02
Директор – Чернобаева Любовь Герасимовна
- 347340, Ростовская область, г. Волгодонск, ул. Горького, 143,
Тел. (292) 6-28-44, факс 7-81-91
Директор – Зубрилин Вячеслав Юрьевич
- 346720, Ростовская область, с. Чалтырь, 7-я линия, 18-А
Тел. (249) 2-17-90, факс 2-14-48
Директор – Варткинаян Срабион Амбарцумович
- 346350, Ростовская область, г. Красный Сулин, ул. Заводская, 1
Тел. (267) 3-23-72, факс 3-23-36
Директор – Гулида Вадим Владимирович



Аудиторская фирма «Центр-Аудит»

Основной целью деятельности фирмы «Центр-Аудит» в прошедшем году оставалось бухгалтерское, аудиторское и консалтинговое обслуживание клиентов банка.

В 2000 году «Центр-Аудит» осуществлял следующие мероприятия:

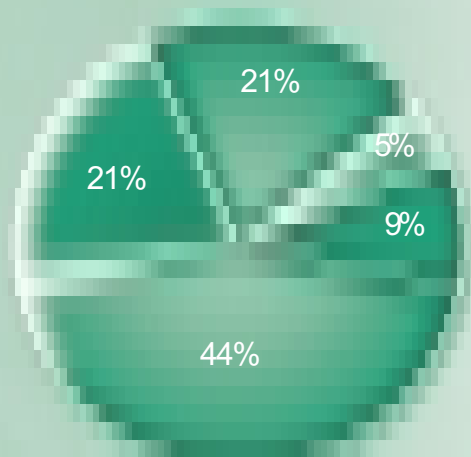
- Работа по совершенствованию местного законодательства и Законодательства по аудиторской деятельности Российской Федерации;
- Проведение семинаров для клиентов и сотрудников банка «Центр-инвест», клиентов аудиторской фирмы, налоговых работников: всего 31 семинар;
- Консультирование клиентов банка и фирмы, сотрудников банка и региональных исполнительных органов;
- Проведение аудиторских проверок 16 муниципальных унитарных предприятий в качестве уполномоченной аудиторской фирмы при администрации г. Ростова-на-Дону;
- Получение статуса уполномоченной фирмы при Министерстве имущественных отношений РФ по проверке федеральных государственных унитарных предприятий за 1999 год.

За отчетный год число клиентов, воспользовавшихся услугами «Центр-Аудита», увеличилось в 1,5 раза и превысило 300 предприятий и организаций. Объем реализованных услуг вырос на 23,3%.

Лизинговая компания «Центр-Лизинг»

На 01.01.2001 общий портфель действующих договоров финансового лизинга составил 38,6 млн. руб. Основная часть договоров была заключена с предприятиями полиграфии и печати (43,7%), оптовой торговли (18,4%), финансовыми учреждениями (17,2%).

Виды оборудования, приобретенного в 2000 г. ООО «Центр-Лизинг» для передачи в лизинг



- 44% - полиграфическое
- 21% - автомобили
- 21% - компьютеры, оргтехника
- 9% - пищевое и сельхозпереработка
- 5% - оборудование для торговли и общественного питания

Основные показатели ООО «Центр-Лизинг»:

| | 1999 | 2000 | Прирост, % |
|-----------------------|--------------|---------------|------------|
| Количество договоров | 15 | 57 | 280 |
| Сумма закрытия сделок | 3,8 млн.руб. | 23,2 млн.руб. | 511 |

ООО «Ростовский регистратор»

На 01.01.2001 ООО «Ростовский регистратор» осуществляло ведение реестров владельцев именных ценных бумаг 164 акционерных обществ. За отчётный период были заключены договора и приняты реестры 67 эмитентов.

В прошедшем году было открыто четыре филиала компании в городах Нальчик, Майкоп, Ставрополь, Волгодонск.

В 2000 году Министерство государственного имущества России присвоило ООО «Ростовский регистратор» статус уполномоченной компании. «Ростовский регистратор» стал единственной компанией на юге России, получившей право на ведение реестров акционеров предприятий с государственным участием.

По состоянию на конец года ООО «Ростовский регистратор» вошло в число 50 ведущих компаний страны, оказывающих услуги по ведению реестров владельцев именных ценных бумаг.

«Центр расчётов ТЭК»

В 2000 г. ООО «Центр расчётов ТЭК» принял активное участие в работе по сокращению дебиторской и кредиторской задолженности ОАО «Ростовэнерго».

За отчётный период при участии «Центра расчётов ТЭК» была погашена взаимная задолженность предприятий Ростовской области по платежам за электроэнергию на сумму более 1 млрд. руб. Общий объём кредиторской задолженности ОАО «Ростовэнерго» сократился более чем на 300 млн. руб.

Охранное предприятие «Абсолют»

Охранное предприятие «Абсолют» образовано в 1994 году с целью обеспечения охраны имущества и ценностей банка и его клиентов. Главным показателем работы предприятия является «безаварийность» его деятельности и высокое качество оказываемых услуг.

В 2000 году «Абсолют» на договорной основе обслуживал более 150 организаций городов: Ростов-на-Дону, Новочеркасск, Таганрог, Батайск, Аксай, Семикаракорск, Миллерово, Сальск, Азов; Кагальницкого, Пролетарского, Песчанокопского районов области. К числу постоянных клиентов в отчётный период добавились предприятия города Волгодонск и села Чалтырь. Объём выручки вырос по сравнению с 1999 годом в 1,7 раза.

Страховая компания «Старк»

Основными направлениями деятельности страховой компании «Старк» в 2000 году были: страхование имущества, смешанное страхование жизни, страхование от несчастных случаев.

В 2000 г. клиентам была предложена новая услуга – комбинированное страхование средств наземного транспорта, включающая в себя по желанию клиента страхование:

- транспортного средства;
- перевозимых грузов (багажа);
- гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств;
- от несчастных случаев во время эксплуатации транспортного средства.

По итогам работы за год ОАО СК «Старк» заняла 2 место среди ростовских страховщиков по объёмам страховых взносов (13,8 млн. руб., рост в 2,7 раза) и страховым выплатам (9,3 млн. руб., рост в 3,2 раза).

Медицинская страховая компания «АсСтра»

В 2000 году было открыто 5 новых филиалов в городах Цимлянске, Зернограде, посёлках Тарасовском, Чертковском, станице Багаевской. В связи со значительным ростом клиентской базы в прошедшем году увеличились все основные финансовые показатели компании:

| | Страховые взносы | | Страховые выплаты | |
|-------------------------------|------------------|------|-------------------|------|
| | Объём | Рост | Объём | Рост |
| Обязательное мед. страхование | 129,2 млн.руб. | 147% | 123,6 млн.руб. | 144% |
| Добровольное мед. страхование | 19,8 млн.руб. | 236% | 16,3 млн.руб. | 254% |

Информационно-образовательный комплекс «Центр-Интернет»
cinet.centrinvest.ru

В 2000 г. ООО «Центр-Интернет» получило лицензии Министерства РФ по связи и информатизации на предоставление услуг передачи данных и на предоставление услуг телематических служб. Сервер телематических служб комплекса прошел сертификацию в соответствии со стандартами системы «Электросвязь».

В течение года были разработаны и реализованы программы «Интернет-технологии для образования» и «Интернет-технологии развития бизнеса». Клиентами комплекса стали более 100 предприятий Ростовской области. Внедрение интернет-технологий развития бизнеса привело к увеличению объемов производства и реализации продукции этих предприятий в среднем на 180%.

В июне 2000 г. специалисты комплекса «Центр-Интернет» разработали и выпустили оригинальное учебно-методическое пособие на основе ростовских интернет-ресурсов – «Виртуальное пространство Интернет».

На базе информационно-образовательного комплекса «Центр-Интернет» были реализованы совместные проекты банка «Центр-инвест» и Министерства общего и профессионального образования Ростовской области:

- в сентябре 2000 г. был проведен конкурс методических разработок по внедрению интернет-технологий в образовательную программу средней школы среди преподавателей области;
- в октябре 2000 г. Совет директоров банка «Центр-инвест» принял решение о выделении 1 млн. руб. на Программу обучения школьников Ростовской области работе в сети Интернет. Программа завершилась 05.04.01. Всего бесплатное обучение в «Центр-Интернете» прошли более 3000 школьников из 15 городов и районов Ростовской области;
- в течение года в комплексе проводились массовые мероприятия по приобщению молодежи к компьютерным и интернет-технологиям.

Деятельность «Центр-Интернета» была высоко оценена посетившими комплекс Министром торговли и экономического развития РФ Грефом Г.О. и Полномочным Послом Великобритании в России сэром Родериком Лайном.

Международный Центр Подготовки Кадров

В 2000 г. при методической и организационной поддержке МЦПК в Ростове-на-Дону и городах области специалистами инновационно-финансовой группы «Центр-инвест» был проведён цикл семинаров «Бизнес-план 2001». Участниками семинара стали руководители более 500 донских предприятий.

Совместно с информационно-образовательным комплексом «Центр-Интернет» при финансовой поддержке банка «Центр-инвест» была разработана и реализована Программа обучения школьников Ростовской области работе в сети Интернет. Предлагались специальные курсы:

- «Основы работы на персональном компьютере»;
- «Интернет для начинающих и основы Web-дизайна».

Туристическое агентство «Центр-Тур»

ООО «Центр-Тур» работает на рынке туристических услуг два года. Основными направлениями деятельности агентства в 2000 году были:

- отдых и экскурсии за рубежом;
- отдых на Черноморском побережье;
- деловые поездки за рубеж;
- обучение за рубежом;
- индивидуальные туры;
- VIP-услуги для клиентов банка.

За отчётный период количество клиентов «Центр-Тура» выросло в 1,5 раза.

Инновационно-финансовая группа «Центр-инвест»

| | |
|---|-----------------|
| Аудиторская фирма «Центр-Аудит» Лицензия №012951 от 05.02.98 | 67-85-37 |
| Инвестиционно-финансовая компания «Ростов-Инвест» Лицензия №000-02039-010000 от 16.12.98 | 67-80-82 |
| ОАО «Союз-Центр» Лицензия №009-01938-010000 от 26.10.98 | 67-80-82 |
| Ростовский регистратор Лицензия №01039 от 19.03.96 | 52-68-74 |
| Лизинговая компания «Центр-Лизинг» Лицензия №0838 от 24.05.99 | 67-89-54 |
| Страховая компания «Старк» Лицензия №0801Д от 12.02.98 | 67-51-05 |
| Медицинская страховая компания «АсСтра» Лицензия №468М от 28.02.95 Лицензия №3396 от 24.03.95 | 53-90-66 |
| Международный Центр Подготовки Кадров Лицензия №17023338/521 от 22.12.98 | 67-80-82 |
| Охранное предприятие «Абсолют» Лицензия ГУВД РО №45 от 16.02.99 | 64-37-11 |
| Информационно-образовательный комплекс «Центр-Интернет» Лицензия на предоставление услуг передачи данных №14739 от 07.04.00 Лицензия телематических служб №14784 от 07.04.00 | 44-30-30 |
| ООО «Центр расчётов ТЭК» Регистрационный номер 9495 ОО-ОР от 19.08.99 | 67-69-36 |
| Туристическое агентство «Центр-Тур» Лицензия В352057 от 15.04.99 | 61-83-55 |

Финансовая отчётность

Баланс ОАО КБ «Центр-инвест» на 1 января 2001 года

Регистрационный номер 2225

БИК-Код 046015762

Адрес: Россия, 344010, г. Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62

Наименование статей

Сумма, тыс. руб.

АКТИВЫ

| | | |
|------------|--|---------------|
| 1. | Денежные средства и счета в Центральном банке РФ | 234918 |
| 2. | Государственные долговые обязательства | 354 |
| 3. | Средства в кредитных организациях | 31433 |
| 4. | Чистые вложения в ценные бумаги для перепродажи (ст. 4.1 – ст. 4.2) | 1856 |
| 4.1. | Ценные бумаги для перепродажи (балансовая стоимость) | 2929 |
| 4.2. | Резерв под обесценение ценных бумаг | 1073 |
| 5. | Ссудная и приравненная к ней задолженность | 538986 |
| 6. | Проценты начисленные (включая просроченные) | 4363 |
| 7. | Средства, переданные в лизинг | 0 |
| 8. | Резервы на возможные потери | 29308 |
| 9. | Чистая ссудная задолженность (ст. 5 – ст. 8) | 509678 |
| 10. | Основные средства и нематериальные активы, хозяйственные материалы и малоценные и быстроизнашивающиеся предметы | 84840 |
| 11. | Чистые долгосрочные вложения в ценные бумаги и доли (ст. 11.1 – ст. 11.2) | 3196 |
| 11.1. | Долгосрочные вложения в ценные бумаги и доли (балансовая стоимость) | 5497 |
| 11.2. | Резерв под обесценение ценных бумаг и долей | 2301 |
| 12. | Расходы будущих периодов по другим операциям | 338 |
| 13. | Прочие активы | 119629 |
| 14. | Всего активов: (ст. 1 + 2 + 3 + 4 + 6 + 7 + 9 + 10 + 11 + 12 + 13) | 990605 |

ПАССИВЫ

| | | |
|------------|---|---------------|
| 15. | Кредиты, полученные банками от Центрального банка РФ | 0 |
| 16. | Средства кредитных организаций | 17037 |
| 17. | Средства клиентов | 679367 |
| 17.1. | в том числе вклады физических лиц | 154874 |
| 18. | Доходы будущих периодов по другим операциям | 0 |
| 19. | Выпущенные долговые обязательства | 67056 |
| 20. | Прочие обязательства | 22157 |
| 21. | Резервы на возможные потери по расчетам с дебиторами, риски и обязательства | 181 |
| 22. | Всего обязательств: (ст. 15 + 16 + 17 + 18 + 19 + 20 + 21) | 785798 |

СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА

| | | |
|------------|--|---------------|
| 23. | Уставный капитал – (Средства акционеров (участников)) (ст. 23.1 + 23.2 + 23.3), в т.ч.: | 160000 |
| 23.1. | Зарегистрированные обыкновенные акции и доли | 159507 |
| 23.2. | Зарегистрированные привилегированные акции | 493 |
| 23.3. | Незарегистрированный уставный капитал неакционерных банков | 0 |
| 24. | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 14423 |
| 25. | Эмиссионный доход | 0 |
| 26. | Фонды и прибыль, оставленная в распоряжении кредитной организации, разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (капиталом) | 10092 |
| 27. | Переоценка основных средств | 46255 |
| 28. | Прибыль (убыток) за отчетный период | 17230 |
| 29. | Дивиденды, начисленные из прибыли отчетного года | 0 |
| 30. | Распределенная прибыль (исключая дивиденды) | 12771 |
| 31. | Нераспределенная прибыль (ст. 28 – ст. 29 – ст. 30)* | 4459 |
| 32. | Расходы и риски, влияющие на собственные средства | 1576 |
| 33. | Всего собственных средств (ст. 23 – 23.3 – 24 + 25 + 26 + 27 + 31 – 32 – для прибыльных кредитных организаций), (ст. 23 – 23.3 – 24 + 25 + 26 + 27 + 28 – 32 – для убыточных кредитных организаций) | 204807 |
| 34. | Всего пассивов: (ст. 22 + 23.3 + 33) | 990605 |

ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

| | | |
|-----|---|--------|
| 35. | Безотзывные обязательства кредитной организации | 145353 |
| 36. | Гарантии, выданные кредитной организацией | 49986 |

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

Операции по счетам доверительного управления не осуществлялись.

Отчёт о прибылях и убытках ОАО КБ «Центр-инвест» за 2000 год

Регистрационный номер 2225

БИК-Код 046015762

Адрес: Россия, 344010, г. Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62

Наименование статей

Сумма, тыс. руб.

Проценты полученные и аналогичные доходы от:

| | |
|---|--------|
| 1. Размещения средств в банках в виде кредитов, депозитов, займов и на счетах в других банках | 5092 |
| 2. Ссуд, предоставленных другим клиентам | 109998 |
| 3. Средств, переданных в лизинг | 0 |
| 4. Ценных бумаг с фиксированным доходом | 0 |
| 5. Других источников | 282 |
| 6. Итого проценты полученные и аналогичные доходы: (ст. 1 + 2 + 3 + 4 + 5) | 115372 |

Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:

| | |
|---|-------|
| 7. Привлеченным средствам банков, включая займы и депозиты | 1616 |
| 8. Привлеченным средствам других клиентов, включая займы и депозиты | 34387 |
| 9. Выпущенным долговым ценным бумагам | 9455 |
| 10. Арендной плате | 537 |
| 11. Итого проценты уплаченные и аналогичные расходы: (ст. 7 + 8 + 9 + 10) | 45995 |
| 12. Чистые процентные и аналогичные доходы: (ст. 6 – ст. 11) | 69377 |
| 13. Комиссионные доходы | 26646 |
| 14. Комиссионные расходы | 2086 |
| 15. Чистый комиссионный доход: (ст. 13 – ст. 14) | 24560 |

Прочие операционные доходы:

| | |
|--|--------|
| 16. Доходы от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы | 78033 |
| 17. Доходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, положительные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества | 5683 |
| 18. Доходы, полученные в форме дивидендов | 97 |
| 19. Другие текущие доходы | 3089 |
| 20. Итого прочие операционные доходы: (ст. 16 + 17 + 18 + 19) | 86902 |
| 21. Текущие доходы: (ст. 12 + 15 + 20) | 180839 |

Прочие операционные расходы:

| | |
|--|--------|
| 22. Расходы по оплате труда | 19934 |
| 23. Эксплуатационные расходы | 32785 |
| 24. Расходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями, включая курсовые разницы | 73013 |
| 25. Расходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, операций РЕПО, отрицательные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг | 350 |
| 26. Другие текущие расходы | 17117 |
| 27. Всего прочих операционных расходов: (ст. 22 + 23 + 24 + 25 + 26) | 143199 |
| 28. Чистые текущие доходы до формирования резервов и без учета непредвиденных доходов: (ст. 21 – ст. 27) | 37640 |
| 29. Изменение величины резервов на возможные потери по ссудам | 19296 |
| 30. Изменение величины резервов под обесценение ценных бумаг | 1114 |
| 31. Изменение величины прочих резервов | 0 |
| 32. Текущие доходы без учета непредвиденных доходов: (ст. 28 – 29 – 30 – 31) | 17230 |
| 33. Непредвиденные доходы за вычетом непредвиденных расходов | 0 |
| 34. Доход с учетом непредвиденных доходов/расходов: (ст. 32 + ст. 33) | 17230 |
| 35. Налог на прибыль* | 10480 |
| 36. Отсроченный налог на прибыль | x |
| 36а. Непредвиденные расходы после налогообложения | 0 |
| 37. Прибыль (убыток) за отчетный период: (ст. 34 – ст. 36 – ст. 36а) | 17230 |

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

Сведения о выполнении основных требований, установленных нормативными актами Банка России на 1 января 2001 года

Наименование обязательных нормативов или резервов Сумма или процент

| | | |
|----|--|-------|
| 1. | Фактическое значение показателя достаточности собственных средств (капитала) (норматив Н1, в %) | 23,3 |
| 2. | Фактическое значение соотношения величины привлеченных денежных вкладов (депозитов) населения к собственным средствам (капиталу) (норматив Н11, в %) | 75,5 |
| 3. | Величина расчетного резерва на возможные потери по ссудам, рассчитанного в соответствии с требованиями, установленными нормативными актами Банка России (100% от расчетного резерва) (тыс. руб.) | 29308 |
| 4. | Величина фактически сформированных резервов на возможные потери по ссудам (тыс. руб.) | 29308 |
| 5. | Расчетная величина резерва под обесценение ценных бумаг, рассчитанного в соответствии с требованиями, установленными нормативными актами Банка России (тыс. руб.) | 3374 |
| 6. | Величина фактически сформированных резервов под обесценение ценных бумаг (тыс. руб.) | 3374 |

Председатель Правления ОАО КБ «Центр-инвест»

Высокова Татьяна Николаевна

Главный бухгалтер ОАО КБ «Центр-инвест»

Балашова Елена Анатольевна

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

• Достоверность баланса и отчета о прибылях и убытках подтверждена.

• Информация о приведенных выше данных содержится в аудиторском заключении о достоверности отчетности кредитной организации по состоянию на 1 января 2001 года.

- Название фирмы (аудитор) : Общество с ограниченной ответственностью «Аудит и консалтинг»
- Лицензия № : 0202
- Дата выдачи лицензии : 21.11.2000 г.
- Дата окончания действия лицензии : 20.11.2003 г.

Фамилия, имя, отчество руководителя

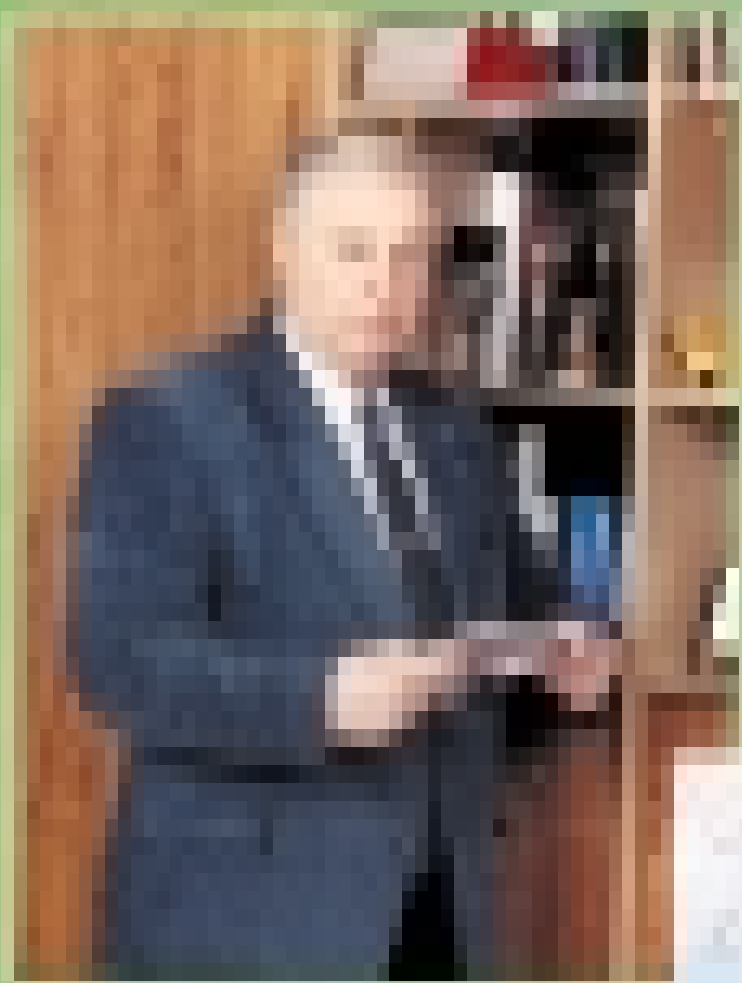
Кочмола Константин Викторович



CENTER-INVEST BANK

.....
A N N U A L R E P O R T

2000
.....



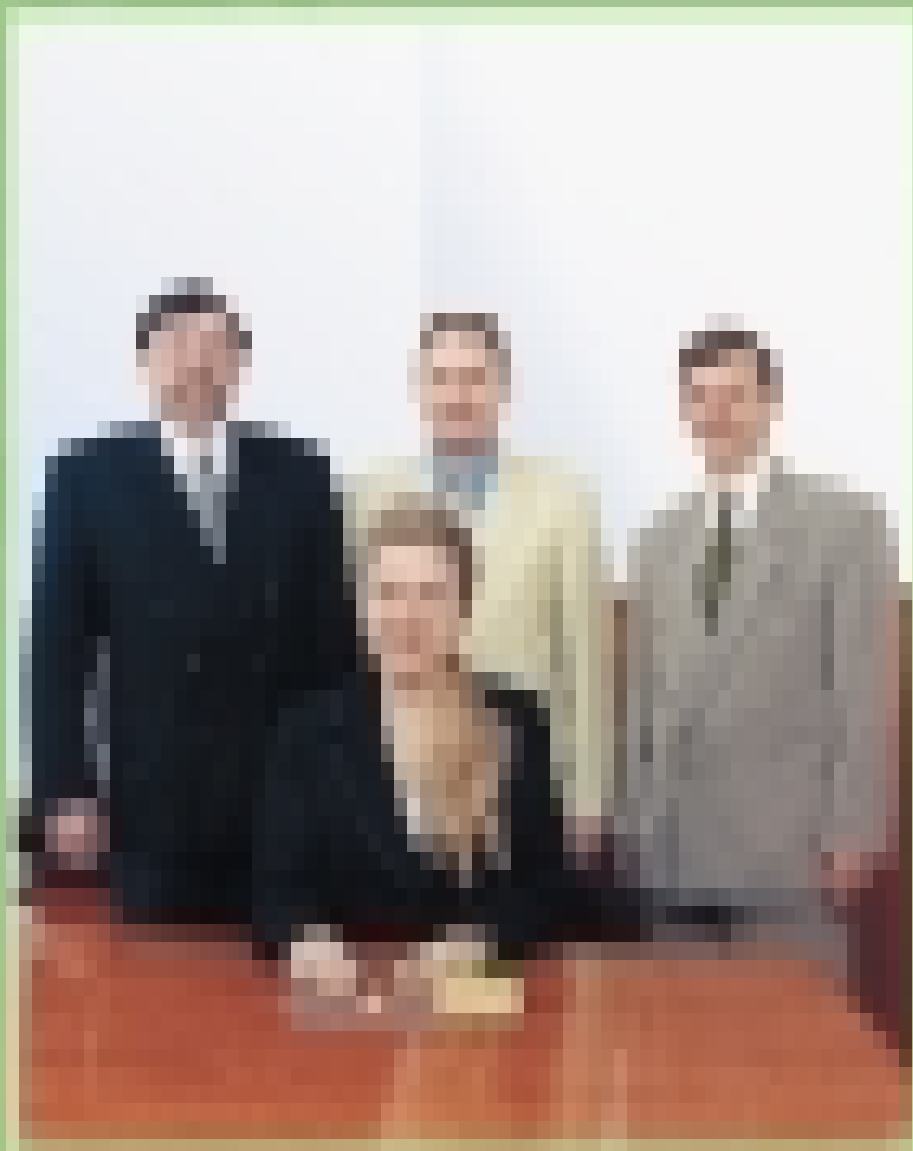
President
Vladimir Semenovich Zolotarev



Vice-President
Vysokov Vasily Vasilievich

Contents

| | |
|--|----|
| Board of Directors and Executive Board Address | 37 |
| Board of Directors of Center-invest bank | 38 |
| Executive Board of Center-invest bank | 39 |
| Basic financial performances | 40 |
| Corporate and retail banking | 41 |
| Credit policy | 43 |
| Operations in the Securities Market | 44 |
| Operations in the Currency Market | 46 |
| Investment policy | 50 |
| Staff | 51 |
| Information technologies | 52 |
| Branch network | 53 |
| Center-invest Innovative-Financial Group: The year 2000 | 55 |
| Financial Statements | 61 |



Chairman of the Board

Tatiana Nikolaevna Vysokova

Senior Deputies Chairman of the Board:

Aleksey Nikolayevich Shipilov

Anatoly Yakovlevich Cherenkov

Alexander Leonidovich Kotchergin

Dear Ladies and Gentlemen !

In 2000, as second year in succession, Center-invest bank has doubled all basic results of its activities and restored pre-crisis financial performance in dollar equivalent. Center-invest became a leading bank in its region and entered TOP-200 bank list of Russia.

Experience of successful business in Russia allowed the bank to present with dignity Russian banking system and Rostov region at the actions of World Economic Forum, World Bank, European Bank for Reconstruction and Development, Black Sea Trade and Development Bank, Euromoney.

The secret of Center-invest's progress lays in competent strategy, high professionalism and hard work of the shareholders, managers and bank personnel.

The strategy of aggressive marketing applied after crisis proved true fully. Bank's clientele increased greatly, branch and back offices network was expanded.

Center-invest bank constantly and successfully introduces new technologies. In 2000 the bank started with issuing of its own plastic cards Europay Int. Center-invest became the only Rostov bank that issues plastic cards Eurocard/MasterCard and Cirrus/Maestro. The technical base was reequipped.

In spite of doubled scale of operations, size of staff increased in 1.1 times only. Such a rise of labour productivity is associated with implementation of new technologies of payment and cash services, crediting, risk management, assets and liabilities management, internal control.

The bank held in last year for its clientele a series of seminars "Business plan 2001". Center-invest Board of Directors appropriated 1 mln rubles for free internet technologies training of 3000 high school students; these allow to increase sales volume in 2 – 4 times when applied in small size business.

Center-invest bank became a convincing example of successful business in Russia not only by Russian, but by international standards as well. In 2000 the bank was serviced in fourth time by auditing company Price WaterhouseCoopers.

Center-invest became first Rostov bank obtained Trust Certificate of the Rostov regional department of the Russian Ministry of taxes and fees.

In coming year the bank intends to continue the work of investment attracting into Rostov region.

President
Zolotarev V. S.

Chairman of the Board
Vysokova T. N.



Board of Directors of Center-invest bank

- **Vladimir Semenovitch Zolotarev** – President of Center-invest bank, Provost of Rostov State Economic University, Professor, D.Sc., Academician of Social Sciences Academy and Commercial Sciences Academy, Honoured Scientist of the Russian Federation
- **Vysokov Vasily Vasilievich** – Vice-President of Center-invest bank, Professor, D.Sc., Academician of International Academy of Ecology and Safe Subsistence
- **Valeriy Ivanovich Volkov** – Director General of North Caucasian Center for Standardization, Metrology and Certification, Academician, Vice-President of North Caucasian Branch of Quality Problems Academy of the Russian Federation
- **Tatiana Nikolaevna Vysokova** – Chairman of the Board of Center-invest bank, Assistant Professor, Candidate of economic sciences
- **Boris Semenovitch Glazman** – First Deputy Director General, Chief engineer of CJSC "Santarm", Professor, Candidate of technical sciences, Corresponding Member of Quality Problems Academy of the Russian Federation
- **Avenir Stepanovich Dotsenko** – Director of OJSC "Taganrogmezhraygaz"
- **Yuri Vasilievich Ivanov** – Director General of CJSC "Santarm"
- **Alexander Leonidovich Kotchergin** – Development Senior Deputy Chairman of the Board of Center-invest bank, Assistant Professor, Candidate of economic sciences
- **Fyodor Andreevich Kushnarev** – Director General of OJSC "Rostovenergo", Honoured Power Engineer of the Russian Federation, Candidate of technical sciences, Academician of Electrical Sciences Academy, Presidium Member of South Branch of International Electrical Sciences Academy
- **Pavel Borisovich Pokrovskiy** – Chairman of Board of Directors of OJSC "Rostselmash"
- **Anatoliy Borisovich Pleskatchev** – Director General of OJSC "Rostovgorgaz"
- **Valeriy Vasilievich Oukhov** – Director General of OJSC "Electrosvyaz", Honorary Doctor of Russian Natural Sciences Academy
- **Vladimir Petrovich Fokin** – Director General of OJSC "Novocherkasskiy elektrodniy zavod", Candidate of technical sciences
- **Anatoly Yakovlevich Cherenkov** – ALC Senior Deputy Chairman of the Board of Center-invest bank, Assistant Professor, Candidate of economic sciences
- **Taras Mikhailovich Yadlos** – Director General of OJSC "Yuzhtruboprovodstroy", Assistant Professor, Academician of Russian Transport Academy

Executive Board of Center-invest bank

- **Tatiana Nikolaevna Vysokova** – Chairman of the Board of Center-invest bank, Assistant Professor, Candidate of economic sciences
- **Alexander Leonidovich Kotchergin** – Development Senior Deputy Chairman of the Board of Center-invest bank, Assistant Professor, Candidate of economic sciences
- **Anatoly Yakovlevich Cherenkov** – ALC Senior Deputy Chairman of the Board of Center-invest bank, Assistant Professor, Candidate of economic sciences
- **Aleksey Nikolayevich Shipilov** – Information and Economic Security Senior Deputy Chairman of the Board of Center-invest bank, Assistant Professor, Candidate of technical sciences
- **Stanislav Valentinovich Permyakov** – Deputy Chairman of the Board of Center-invest bank, Head of Securities Department
- **Larisa Akimovna Lutsenko** – Deputy Chairman of the Board of Center-invest bank, Head of Currency operations Department
- **Elena Anatolyevna Balashova** – Chief Accountant
- **Alexander Nikolaevich Nagaev** – Chief juridical consultant, Assistant Professor, Candidate of juridical sciences
- **Sergey Olegovich Ivanov** – Chief information engineer, Assistant Professor, Candidate of technical sciences

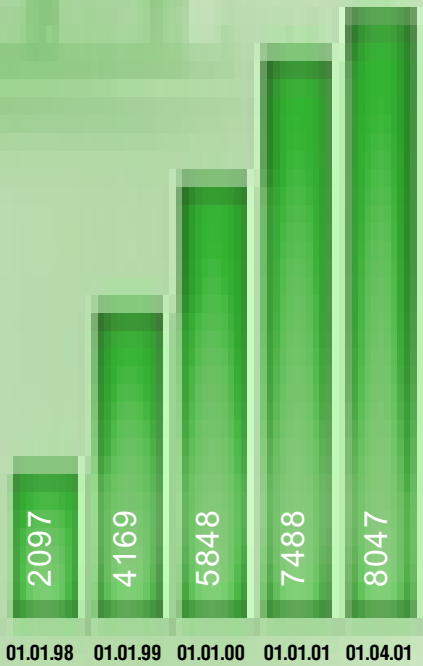
Basic financial performances

mln rubles

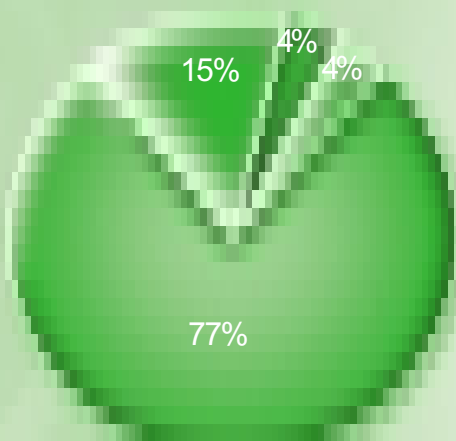
| | 01.01.2001 | 01.01.2000 | 01.01.99 | 01.01.98* | 01.01.97* |
|-------------------------|-------------------|------------|----------|-----------|-----------|
| Charter capital | 160,0 | 89,5 | 49,5 | 42,5 | 25,0 |
| Own capital | 205,1 | 101,2 | 52,6 | 51,0 | 26,8 |
| Assets | 990,6 | 539,6 | 340,0 | 233,6 | 150,8 |
| Total loans outstanding | 539,0 | 268,0 | 175,4 | 130,3 | 54,5 |
| Deposits | 154,9 | 60,4 | 58,7 | 50,4 | 30,6 |
| Income | 277,6 | 230,4 | 82,2 | 66,7 | 69,2 |
| Profit | 17,2 | 5,7 | 5,2 | 8,5 | 8,2 |

*mln denominated rubles

Growth of Center-invest bank clientele (corporate accounts)



Center-invest bank clientele structure as of 01.01.2001



- 77% - private commercial enterprises
- 15% - individual enterprises and entrepreneurs
- 4% - state-owned and municipal enterprises
- 4% - private non-commercial enterprises

1. Corporate banking

Within a year 2000 corporate clientele of Center-invest bank grew up in 1.3 times by amounts of assets, loans, deposits and profit. Center-invest became first-rate bank of Rostov region. Steady number of clients increasing is due to high standards of banking:

- **scale of operation growth:** in 2000 virtually all bank's performances doubled;
- **operation according to international accounting standards:** In 2000 the bank was checked in fourth time by auditing company Price WaterhouseCoopers;
- **reasonable tariff policy:** free account opening, low commission fees at encash;
- **wide branch network:** affiliates and back offices of the bank in 2000 were located in 10 towns of the region, early in 2001 this number increased to 13;
- **Client-Bank system improvement:** number of enterprises serviced by distant access system increased in 3.3 times;
- **successful implementation of the "Don's small enterprises supporting program":** over 3000 small enterprises of Rostov region are clients of the bank;
- **constant intellectual support for bank's clientele:** bank held in last year for enterprise directors of Rostov region a series of seminars "Business plan 2001";
- **complex clientele servicing:** innovative and financial group Center-invest provides full range of servicing for corporate clients of the bank.

Growing confidence of clientele allowed to enlarge resource base: amount of clients' funds balances on deposit accounts increased in 4.2 times and made up a sum of 63.7 mln rub with average time of funds attraction increased up to 6 months.

Owing to growth of the foreign currency clientele a new operations floor was opened in 2000 for that servicing.

2. Retail banking

In 2000 the bank bricked up the work with natural persons, a range of new services was offered for them:

- **free accident insurance for depositors:** the insurance is valid within time of deposit; its amount is equal to the amount of deposit;
- **reception of utility fees by unified receipt:** cash and non-cash payments are available in 13 offices located in principal areas of Rostov-on-Don and in bank affiliates in Rostov region;
- **reception of utility fees of all kinds by UNION CARD:** for the first time availability of non-cash payment of the utility fees appeared in Rostov-on-Don;
- **safekeeping in individual deposit boxes:** storage vault with individual boxes of Center-invest bank is the only one in Rostov-on-Don that meets all technical protection requirements of the Bank of Russia.

Total volume of personal deposits attracted almost doubled for the accounting period and by 01.01.2001 amounted to 115.8 mln rub.

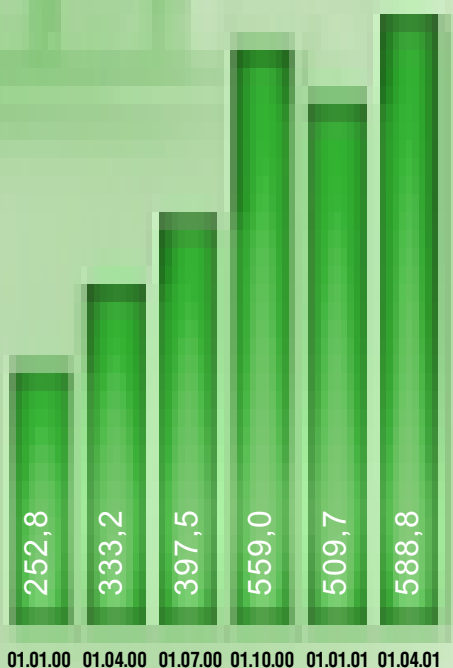
In May 2000 traditional Victory Day congratulation of Great Patriotic War veterans from among Center-invest bank depositors took place. In November a draw among bank depositors was held with such prizes as TV sets, household appliances and others.

The network of offices for utility fees reception was expanded. Last year amount of utility fees received increased in 1.3 times and reached a level of 112.3 mln rub.

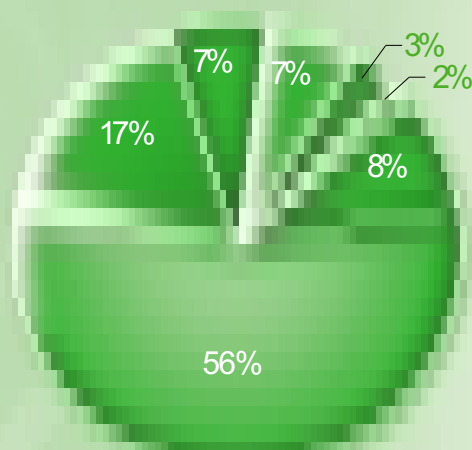
The Bank continued to serve Western Union money transfers. In 2000 new point of service was opened in Taganrog, Rostov Region.

Bank Center-invest is the only bank issuing Eurocard/MasterCard MASS, GOLD, BUSINESS, and Cirrus/Maestro in Rostov Region.

Center-invest bank loans outstanding totals (mln rub.)



Economic structure of credit portfolio as of 01.01.2001



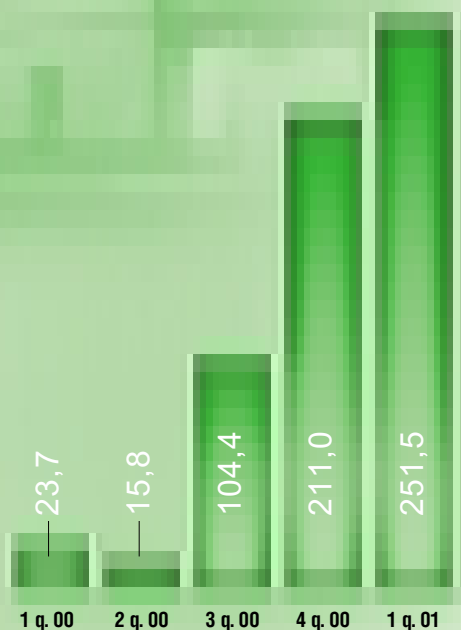
- 56% - trade and catering
- 17% - industry
- 7% - personal
- 7% - agriculture
- 3% - construction
- 2% - transport and communication
- 8% - others

In 2000 Center-invest bank became one of the major creditors for industry, energy complex, transport, trade and agriculture of Rostov region. Credit policy of Center-invest bank was aimed at **support of accelerated development of bank client's business**. As of 01.01.2001 bank's credit portfolio totaled at 509,7 mln rub., that figure in 1.9 times exceeds level of the past year.

- Demand for credit resources varied in accounting period between 450 and 560 mln rub. Under these conditions bank operated actively on the interbank market. Volume of attracted funds amounted 252.6 mln rub.
- Taking into account the term of resources and varying refinancing rate of the Central Bank of Russian Federation during year 2000 (between 55 and 25%), portfolio allocation was changed: share of credits with term under 90 days increased from 13% to 27% while at the same time share of long-term credits lowered from 51,5% to 35,7%.
- During accounting period the share of credit portfolio falling at 20 major borrowers lowered from 81% to 65%. This allowed optimal reallocation of credit resources and lowering of risk.
- Portfolio allocation by branches changed slightly. Enterprises of trade and catering (56.5%) and industrial sectors (16.6%) remained as main borrowers.
- In 2000 Center-invest bank in cooperation with Rostov branch of Sberbank of Russia gave syndicated loan, first in the region. The loan of total amount 130 mln rub. was given to JSC "Rostovenergo" for the purpose of mutual payments to federal and local budgets.
- The experience of work according to international standards and complex analysis of borrowers' financial operations allowed to minimize credit risk and lower outstanding loan debts up to 1.5% of total credit portfolio volume.

Operations in the Securities Market

Stock operations volume (mln rub.)



In 2000 new licenses of professional participant of securities market for performing of dealer operations, brokerage, deposit operations and equity management were issued to the bank. The software for all kinds of operations in the securities market (transactions with bills of exchange and stock, analytical and depository discount) was improved.

1. Stock and bond operations

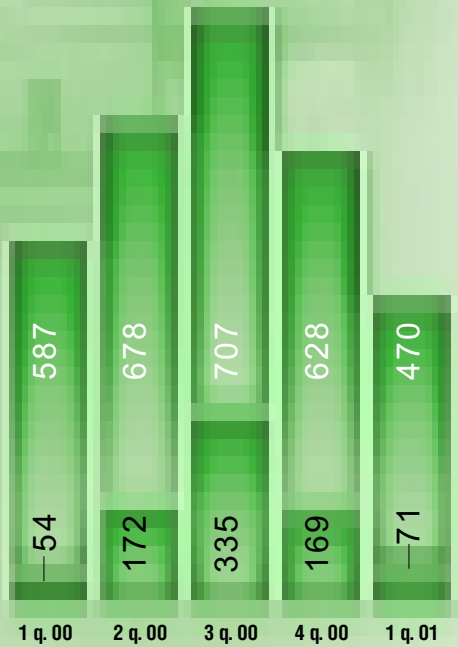
In 2000 Center-invest bank performed 16th and 17th stock issues of total value 70.5 mln rub. Charter capital of the bank increased by 79% and reached an amount of 160 mln rub. Largest companies of Rostov region (OJSC "Electrosvyaz", OJSC "Rostovenergo", OJSC "Yuzhtruboprovodstroy", OJSC "Rostovgorgaz", CJSC "Santarm", JSC "Novocherkasskiy elektrodniy zavod") are among shareholders of the bank.

In last year in partnership with Aton investment company bank started with project of brokerage in the securities market using internet network. Specialists of the bank prepared the infrastructure for the new line of activity development (elaboration of legal basis, presentation of Aton-line internet-trading system, preparation of dealing room on the base of JSC Center-Internet).

Despite of adverse conjuncture of the securities market, the thorough analytical work of the bank's specialists allowed to increase greatly income of stock operations. Stock brokerage turnover during accounting period amounted 145 mln rub. In 2000 turnover of own operations with corporation securities totaled 210 mln rub.

Average bond operations yield exceeded in last year annual interest of 100%.

Bill of exchange operations volume (mln rub.)



587 - bills of exchange of outside issuers
 54 - own bills of exchange

2. Bill of exchange operations

In 2000 total volume of own bills of exchange, issued by Center-invest bank increased by 10% and amounted to 730 mln rub.

Operations with bills of exchange of outside issuers were continued, volume of operations doubled and reached level of 2600 mln rub. The main portion of the total turnover was formed by operations with bills of exchange of JSC "Gazprom" and Sberbank of the Russian Federation.

Specialists of Center-invest bank presented during the year all kinds of securities market operating matters consultations to its clientele.

Center-invest bank is member of :

- Russian Bills of Exchange Market Association;
- Banking Council at Rostov regional Administration;
- Chamber of Commerce and Industry of Rostov region.

1. Correspondent relations

In the conditions when foreign banks experience discredit upon Russian banking system, the stability of Center-invest bank correspondent network is significant.

The basis of bank correspondent network is formed by the leading international banks:

- **HSBC Bank USA** (New York, USA);
- **National Westminster Bank PLC** (London, UK);
- **Deutsche Bank AG** (Frankfurt, Germany);
- **Commerzbank AG** (Frankfurt, Germany);
- **Dresdner Bank AG** (Frankfurt, Germany);
- **Societe Generale SA** (Paris, France);
- **Banca Commerciale Italiana** (Milan, Italy);
- **Banca di Roma** (Rome, Italy).

Taking into consideration all the changes in European financial market the bank opened in the last year EURO nominated correspondent accounts in the leading banks of Germany, Italy and France. Total correspondent accounts turnover in 2000 increased by 40% and exceeded USD 230 mln, as for EURO the growth was 100% with volume of 10 mln.

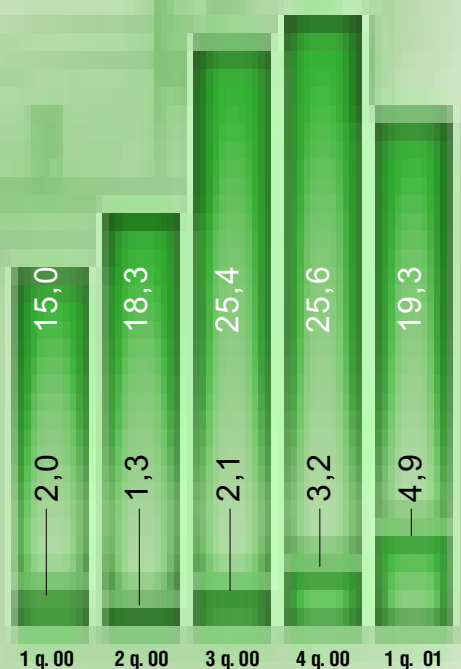
2. International settlements

Keeping of wide network of correspondent banks in Europe and increase in the number of clients with international economical activities led in 2000 to the growth of foreign currency operations volume in the international settlements market.

Center-invest bank provided high quality of the traditional banking services along with offering of new schemes to the clientele, allowing optimal usage of own funds by companies participating in foreign-economic activities:

- **Documentary letter of credit, bank transfer and incasso based international settlements.** The largest banks of Japan, USA, Germany, China, Turkey, Poland, Kazakhstan and Ukraine were the major Center-invest bank partners for documentary operations in the year 2000. The volume of documentary operations with non-residents amounted to USD 0,6 mln.
- **Payment and agreement guaranteeing** (for commercial payments, letter of credit fulfillment, advance payment returning, banks' guarantees, etc.). The volume of guarantees issued on behalf of corporate clients exceeded USD 1.5 mln.
- **Issuing of guarantees ordered by clients to the customs offices of Russian Federation** (State Customs Committee of the Russian Federation Authorization No.137 of 16.07.1998). The total volume of guarantees issued to the customs offices was USD 0.3 mln.
- **Clients' export-import operations lending with the essential principle of liquid collateral necessity.** The total volume of foreign currency loans given to the corporate clients exceeded USD 3,5 mln.
- **Opening and maintaining of the corporate currency and ruble nominated accounts for non-residents.**
- **Currency-exchange control processing in accordance with Russian legislative rules.**
- **Consulting clients participating in international economy activities on the matters of currency operations management.**

Currency conversion operations volume (mln)



15,0 - EUR
2,0 - USD

3. Conversion operations

During 2000 the bank strengthened its positions as the regional currency market operator in Rostov region and active partner of the inter-regional bank currency operations.

Minimum conversion tariffs and fast money transfer made possible for the bank to increase the volume of conversion operations:

- USD 85 mln;
- DM 6,5 mln;
- EUR 5,3 mln.

Conversion operations with UK pounds, Italian liras, Swiss, French and Belgian francs, Spanish pesetas, Danish kronas, Swedish kronas, Czech korunas, Cyprus pound and others were performed actively.

By now Center-invest bank is:

- member of Rostov Currency and Stock Exchange;
- partner of Saint-Petersburg Interbank Financial House.

Use of internet information resources allows for the bank to participate on-line in daily bidding of the Unified Trade Session of the Interbank Currency Exchange from remote workplace.

The total number of dealer operations in the Rostov Currency and Stock Exchange exceeded in 2000 level of 2100 with total turnover USD 38 mln and EUR 2 mln.

4. Non-commercial operations

In 2000 the bank continued complex currency cash-and-wire servicing. Volume of banknote operations in the interbank market increased significantly. Flexible rates were used in those operations in order to cover all considerable factors – volume, purchase frequency, short-term lending, etc. Cash foreign currency turnover exceeded USD 12 mln in the reporting year.

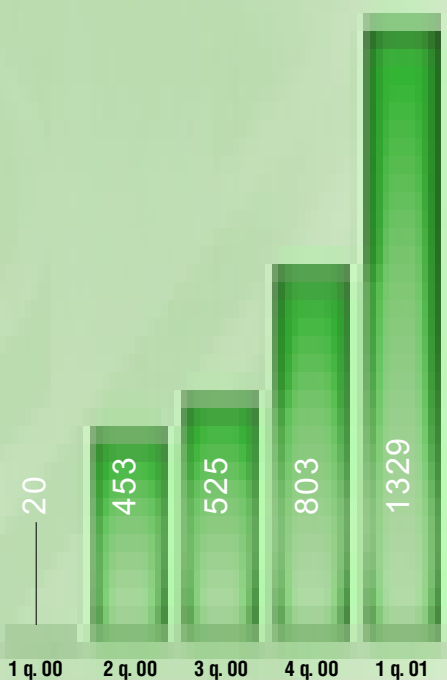
Retail services of wide range are provided:

- opening and maintaining of the foreign currency nominated accounts;
- currency conversion operations;
- international transfer of currency on behalf of the depositors in accordance with existing Russian legislative rules, with account opening or without;
- Western Union transfer of foreign currency operations (total volume of international money transfers reached USD 2.1 mln in 2000). In 2000 office of Western Union system was opened in Taganrog.

As an associated member of the Europay International payment system and principal member of the Russian system UNION CARD , the bank paid much importance to the own plastic card projects:

- Further progress in "salary cards" project for Rostov companies;
- Specialists of the bank developed and started with applying of the program for Europay Int. plastic cards use in the region;
- In 2000 the bank arranged the only Automatic Teller Machine in Rostov for servicing card holders of all the major international payment systems – VISA, Eurocard/MasterCard, American Express, Diners Club;
- Equipment for servicing card holders of international payment systems was installed in leading trade and service facilities of Rostov-on-Don City;
- Total issue volume of international plastic cards Eurocard/Mastercard exceeded 1000 pcs during first year of issuing with card turnover of 50 mln rub. in 2000;
- In 2000 the bank issued 3500 plastic cards of the Russian payment system UNION CARD.

Number of Europay Int. cards issued by Center-invest



Investment policy

Russian economic conjuncture in 2000 excluded decisions on large long-term investments. In those conditions service of financial leasing was defined by the bank as its priority.

The bank succeeded in cooperation with regional Administration in frames of the "Rostov Region Small Business Support Program 2000". Center-invest specialists are permanent members of the Contest Committee of regional Administration for selection of small business investment projects for concessional lending.

The bank is acknowledged strategic partner of the Black Sea Trade and Development Bank in the South of Russia.

Double growth of virtually all bank's performance indicators was achieved by minor increase of staff number – by 01.01.2001 it equaled to 396 employees (growth of 7.6%). Mainly this fact can be explained by high professionalism and continuous qualifying of bank staff. The share of university graduated specialists increased comparing with previous year and reached 79% (1999 – 75%). Three academicians, 13 doctors and candidates of science are working in the bank. The average staff age is 39 years.

In 2000 bank staff attended regularly in 29 seminars and conferences, including international. Main topics of the workshops held in 2000 were as follows:

- real estate mortgage investment;
- accounting and taxation;
- plastic cards operations;
- currency dealing operations;
- international cooperation;
- currency and customs regulation in the Russian Federation.

Beginners routinely get training directly in bank departments or its subsidiaries.

Information technologies

Main features of the Information Department in 2000 were the following:

- development of software and hardware facilities of the bank;
- reduction of efforts for development and maintaining of software and hardware facilities;
- development of Client-Bank system services;
- software and technical progress in affiliates and back offices.

For achievement of these goals following work was performed in the last year:

- over 30 new automated workplaces were created;
- file servers were switched to use of LINUX operational system;
- multiterminal access to applications via CITRIX METAFRAME was mastered;
- applications server was put into operation;
- terminals SUN RAY were mastered;
- software for support of plastic cards operations was applied;
- a new "flexible accounting" technology was developed that allows to reduce efforts of software creating for DBMS INFORMIX;
- capabilities of "Credit Management" program were enlarged greatly;
- over 300 updates of "Bank Transaction Day" program and over 50 new accounting forms were developed.

In 2000 affiliates of Center-invest in Aksai, Bataisk and Azov commenced operation via Client-Bank system. Number of accounts that are serviced using this technology exceeded 2000. More than 100 new clients in all districts of the region and beyond were linked to the system.

In 2000 affiliates of Center-invest bank expanded significantly circle of clientele and crediting volume. Preparation work for new additional affiliates was undertaken in regional towns. Client-Bank system further development made possible coverage of companies in all districts of Rostov region and beyond with high-quality banking services.

Additional affiliates were opened in first half of 2001 in towns Volgodonsk, Krasniy Sulin and in village Chaltyr.

Financial review of Center-invest bank affiliates performances

| Affiliate | Corporate clients | Assets, mln rub. | Funds attracted, mln rub. | Funds allocated, mln rub. |
|-------------------------------|-------------------|------------------|---------------------------|---------------------------|
| Aksai | 352 | 64 | 49 | 47 |
| Bataisk | 159 | 34 | 9 | 31 |
| Novocherkassk | 428 | 35 | 27 | 26 |
| Rostov-on-Don | 1340 | 100 | 66 | 91 |
| Taganrog | 424 | 52 | 40 | 41 |
| Azov | 142 | 10 | 8 | 8 |
| Semikarakorsk | 125 | 28 | 18 | 27 |
| Salsk | 200 | 31 | 11 | 22 |
| Kagalnitskaya | 60 | 31 | 31 | 37 |
| TOTAL: | 3230 | 385 | 260 | 330 |
| Growth (comparing to 1999, %) | 141 | 246 | 187 | 276 |

Affiliates

- **11** 346700, Aksai, Budennogo Av., 138
Tel.: (8250) 5-94-00, 5-94-33
Director – Tatiana Iliychna Klavdieva
- **12** 346730, Rostov region, Bataisk, M. Gorkogo St., 84
Tel. (8254) 6-66-30, fax 5-01-20
Director – Svetlana Nikolayevna Kozina
- **13** 346429, Rostov region, Novocherkassk, Spusk Ermaka St., 44
Tel.: (8252) 2-21-03, 2-34-87, fax 2-20-59
Director – Vladimir Dmitrievich Karpenko
- **14** 344011, Rostov-on-Don, Budennovskiy Av., 97 "C"
Tel.: 32-33-46, 32-15-66, fax 32-08-43,
344092, Rostov-on-Don, Korolyova Av., 7/19
Tel.: 35-95-55, 35-95-00
Director – Igor Alexeevich Gontcharov
- **15** 347900, Rostov region, Taganrog, Grecheskaya St., 95
Tel.: (824) 36-80-00, fax 31-04-84
Director – Yuri Alexeevich Shapovalov
- **16** 346740, Rostov region, Azov, Chekhova St., 21
Tel. (8242) 3-00-74, fax 3-12-27
Director – Lyudmila Grigorievna Bugleeva
- **17** 346630, Rostov region, Semikarakorsk, Oktyabrskaya St., 118
Tel. (8256) 2-26-48, fax 2-16-07
Director – Alexander Yevgenievich Yeliseev

Back offices

- 347600, Rostov region, Salsk, Svobody St., 13
Tel. (272) 2-14-14
347540, Rostov region, Proletarsk, Lenina St., 120a
Tel. (274) 9-52-50
Director – Tatiana Valentinovna Gorobets
- 347700, Rostov region, Kagalnitskaya, Kalinina St., 78
Tel. (245) 9-69-04, fax 9-69-02
Director – Lyubov Gerasimovna Chernobaeva
- 347340, Rostov region, Volgodonsk, Gorkogo St., 143
Tel. (292) 6-28-44 fax 7-81-91
Director – Vyacheslav Yurievich Zubrillin
- 346720, Rostov region, Chaltyr, 7th linia St., 18-A
Tel. (249) 2-17-90, fax 2-14-48
Director – Srabion Ambartsumovich Vartkinayan
- 346350, Rostov region, Krasniy Sulin, Zavodskaya St., 1
Tel. (8267) 3-23-72, fax 3-23-36
Director – Vadim Vladimirovich Gulida



Center-invest Innovative-Financial Group: The year 2000

“Center-Audit” audit company

Accounting, audit and consulting services for the clients of bank remained as major goals of Center-Audit activities in the last year.

In 2000 Center-Audit performed following operations:

- Betterment of local legislation and Audit Law of the Russian Federation
- Seminars for clientele and staff of Center-invest bank, clients of audit company, staff of tax institutes (31 seminar in all)
- Consulting bank's and company's clientele, staff of bank and regional executing agencies
- Audit of 16 municipal unitary enterprises in the capacity of audit company authorized by Rostov-on-Don administration
- Obtaining of the status of company authorized by Ministry of property relationship of the Russian Federation for the audit of federal state unitary enterprises for 1999.

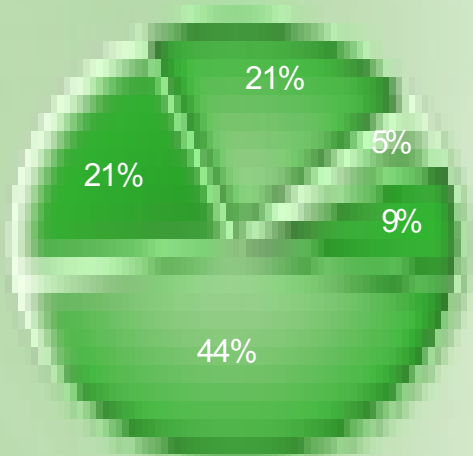
During accounting year Center-Audit client's number increased in 1.5 times and exceeded 300 enterprises and organizations. The volume of servicing has growth of 23.3%.

“Center-Leasing” leasing company

As by 01.01.01 total portfolio of current financial leasing contracts amounted 38.6 mln rub.

Mainly these contracts were concluded with printing industry enterprises (43.7%), wholesale trade (18.4%) and financial companies (17.2%).

Types of equipment purchased by Center-Leasing in 2000 for purposes of leasing



- 44%** - printing equipment
- 21%** - vehicles
- 21%** - computers, office equipment
- 9%** - agricultural products processing and food industry
- 5%** - equipment for trade and catering

Basic performances of Center-Leasing:

| | 1999 | 2000 | growth, % |
|---------------------|--------------|---------------|-----------|
| Number of contracts | 15 | 57 | 280 |
| Transaction volume | 3,8 mln rub. | 23,2 mln rub. | 511 |

Rostov Registrator Ltd.

As of 01.01.2001 Rostov Registrator Ltd. was keeping registers of registered securities shareholders for 164 joint stock companies. During accounting period agreements with 67 issuers were concluded and registers were received for keeping.

Four branches of the company were opened in the last year in cities Nalchik, Maykop, Stavropol, Volgodonsk.

In 2000 Ministry of state property of Russia granted to Rostov Registrator Ltd. status of authorized company. Rostov Registrator became the only company in the South of Russia with right to keep shareholders' registers for the enterprises with state participation.

As of end of the year, Rostov Registrator Ltd. entered the list of 50 leading companies in the country that keep registers of registered securities shareholders.

Fuel and Energy Complex Clearing Center Ltd.

In 2000 Fuel and Energy Complex Clearing Center Ltd. participated actively in the work aimed at reduction of receivables and trade liabilities of Rostovenergo.

During accounting period with participation of Fuel and Energy Complex Clearing Center Ltd. mutual debts of companies in Rostov region for electrical energy of total value more than 1 billion rub. were paid. Total volume of Rostovenergo trade liabilities was lowered by over 300 mln rub.

“Absolute” security firm

“Absolute” security firm was established in 1994 with purpose to ensure protection of property and valuables of the bank and its clients. The key performance indicators of firm's activity are trouble-free work and high quality of servicing.

In 2000 Absolute serviced on a contractual basis over 150 organizations in Rostov-on-Don, Novochoerkassk, Taganrog, Bataisk, Aksai, Semikarakorsk, Millerovo, Salsk, Azov, in districts of Rostov region, as Kagalnitkiy, Proletarskiy, Peschanokopskiy. During the accounting period a range of companies in town Volgodonsk and village Chaltyr were added to the list of regular clients. Returns for the services provided grew up in 1.7 times comparing with 1999.

“Stark” insurance company

The main fields of activity in 2000 for the Stark insurance company were: assets, miscellaneous life and accident insurance.

In 2000 a new service was offered to clients – combined land transport facilities insurance, including by client's request following types of insurance:

- transport facility;
- cargo (baggage) transported;
- civil liability of the transport facility owner;
- accidents during use of transport facility.

As of end of the year, Stark is ranked as second among Rostov insurers by volumes of insurance fees (13.8 mln rub, growth in 2.7 times) and insurance pay-outs (9.3 mln rub, growth in 3.2 times).

“AsStra” health insurance company

Five new branches were opened in 2000 in towns Tsimlyansk, Zernograd, villages Tarasovskiy, Chertkovskiy, Bagaevskaya.

In 2000 5 new branches were opened in towns Tsimlyansk, Zernograd, in villages Tarasovskiy, Chertkovskiy, Bagaevskaya. Due to the considerable clientele enlarging during the past year, company's main financial performances were strengthened:

| | Insurance fees | | Insurance pay-outs | |
|----------------------------|----------------|--------|--------------------|--------|
| | volume | growth | volume | growth |
| Mandatory health insurance | 129,2 mln rub. | 147% | 123,6 mln rub. | 144% |
| Voluntary health insurance | 19,8 mln rub. | 236% | 16,3 mln rub. | 254% |

**“Center-Internet”
info-educational complex
cinet.centriinvest.ru**

In 2000 Center-Internet Ltd. was licensed by Ministry of communication and informatization of the Russian Federation for rendering services of data transmission and telematics. Server for telematics services was certified according to the standards of Electrosvyaz system.

During past year programs “Educational Internet Technologies” and “Internet Technologies for Business Development” were developed and applied. Over 100 companies in Rostov region belong to the clientele of the complex. Applying of internet technologies for business development resulted in increased production and commerce volume of these enterprises (on average by 120 – 180%).

In June, 2000 specialists of Center-Internet complex developed and issued method tutorial “Internet Virtual Space” based on Rostov internet resources.

On the basis of Center-Internet info-educational complex some joint projects of Center-invest bank and Ministry of general and professional education of Rostov region were implemented:

- In September, 2000 a contest of method tutorials for incorporating of internet technologies into high school educational program was held among teachers of the region.
- In October, 2000 Board of Directors of Center-invest bank took decision to appropriate funds of 1 mln rub. for the internet educational program for high school students in Rostov region. This program was completed on 05.04.01. In all more than 3000 high school students from 15 localities of Rostov region had free learning in Center-Internet
- During past year the complex carried out mass actions aimed to accustomizing of youth to the computer and internet technologies.

The activities of Center-Internet was rated highly by German Gref, Minister of trade and economic development of the Russian Federation and Sir Roderick Lyne, Ambassador of Great Britain in Russia, who visited the complex last year.

Center-invest Innovative-Financial Group: The year 2000

International Employees Training Center

In 2000 specialists of Center-invest Innovative-Financial Group held with methodic and organizational assistance of the International Employees Training Center a series of seminars named "Business plan 2001". Officials of over 500 Don's enterprises participated in seminars.

Together with Center-Internet info-educational complex and with financial support of Center-invest bank the internet educational program for high school students in Rostov region was developed and implemented.

Following courses were offered:

- "Principles of work with personal computer";
- "Internet for beginners and principles of web-design".

"Center-Tour" travel agency

Center-Tour is in the travel market for two years. In 2000 main fields of activity were:

- recreation and excursion servicing abroad;
- recreation on Black Sea coast;
- business trips abroad;
- education abroad;
- individual tours;
- VIP-servicing for clients of the bank.

Number of Center-Tour clients increased in 1.5 times for the accounting period.

Center-invest Innovative-Financial Group

| | |
|---|-----------------|
| "Center-Audit" audit company License No.012951 of 05.02.98 | 67-85-37 |
| "Rostov-Invest" investment financial company License No.000-02039-010000 of 16.12.98 | 67-80-82 |
| OJS "Soyuz-Center" License No.009-01938-010000 of 26.10.98 | 67-80-82 |
| "Rostov Registrator" License No.01039 of 19.03.96 | 52-68-74 |
| "Center-Leasing" leasing company License No.0838 of 24.05.99 | 67-89-54 |
| "Stark" insurance company License No.0801Ã of 12.02.98 | 67-51-05 |
| "AsStra" health insurance company License No.468Ì of 28.02.95 License No.3396 of 24.03.95 | 53-90-66 |
| International Employees Training Center License No.17023338/521 of 22.12.98 | 67-80-82 |
| "Absolute" security firm License of Main Department of Interior of Rostov region No. 45 of 16.02.99 | 64-37-11 |
| "Center-Internet" info-educational complex License No.14739 of 07.04.00 (data transferring services) License No.14784 of 07.04.00 (telematics) | 44-30-30 |
| "Fuel and Energy Complex Clearing Center" Ltd. Reg. No. 9495 ÌÌ-ÌÐ of 19.08.99 | 67-69-36 |
| "Center-Tour" travel agency License Â352057 of 15.04.99 | 61-83-55 |

Financial Statements

Center-invest bank Balance Sheet as of January 1st 2001

Registry No.: 2225

BIC: 046-015-762

Legal Address: 62, Sokolova Ave., Rostov-on-Don, Russia 344010

expressed in thousands of Russian rubles

ASSETS

| | |
|--|---------------|
| 1. Cash and deposits placed with CBR | 234918 |
| 2. State bonds | 354 |
| 3. Loans to credit institutions | 31433 |
| 4. Net securities, shares and equity for resale | 1856 |
| 4.1. Securities, shares and equity for resale total | 2929 |
| 4.2. Reserve for securities and shares depreciation | 1073 |
| 5. Loans outstanding | 538986 |
| 6. Accrual of interests (incl. arrears) | 4363 |
| 7. Leasing loans | 0 |
| 8. Reserve for eventual loans losses | 29308 |
| 9. Net loans outstanding | 509678 |
| 10. Fixed and intangible assets | 84840 |
| 11. Net long-term stock investments | 3196 |
| 11.1. Long-term stock investments total | 5497 |
| 11.2. Reserve for securities and shares depreciation | 2301 |
| 12. Deferred expenditures | 338 |
| 13. Other assets | 119629 |
| 14. Total assets | 990605 |

LIABILITIES

| | |
|---|---------------|
| 15. Loans from CBR | 0 |
| 16. Loans from credit institutions | 17037 |
| 17. Personal and corporate deposits | 679367 |
| 17.1. Personal deposits | 154874 |
| 18. Deferred income | 0 |
| 19. Debt instruments issued | 67056 |
| 20. Other liabilities | 22157 |
| 21. Reserves for eventual losses | 181 |
| 22. Total liabilities | 785798 |

SHAREHOLDERS' EQUITY

| | |
|--|---------------|
| 23. Charter capital | 160000 |
| 23.1. Registered common stock and shares | 159507 |
| 23.2. Registered preferred stock | 493 |
| 23.3. Unregistered charter capital for non-joint-stock banks | 0 |
| 24. Bought out own stock | 14423 |
| 25. Issuing income | 0 |
| 26. Funds and profit at disposition | 10092 |
| 27. Assets revaluation | 46255 |
| 28. Income (loss) for the reporting year | 17230 |
| 29. Accrual of dividends | 0 |
| 30. Allotted income (excl. dividends) | 12771 |
| 31. Undivided income | 4459 |
| 32. Risks and expenses influencing on assets | 1576 |
| 33. Total shareholders' equity | 204807 |
| 34. Total liabilities and shareholders' equity | 990605 |

OFF-BALANCE SHEET TERMS

| | |
|-----------------------------------|--------|
| 35. Irrevocable commitments | 145353 |
| 36. Issued guarantees | 49986 |

Trust account operations were not presented.

Statement of Income as of January 1st 2001

Registry No.: 2225

BIC: 046-015-762

Legal Address: 62, Sokolova Ave., Rostov-on-Don, Russia 344010

expressed in thousands of Russian rubles

INTEREST INCOME

| | |
|--|--------|
| 1. On funds in credit institutions | 5092 |
| 2. On credits | 109998 |
| 3. On leasing loans | 0 |
| 4. On debt securities | 0 |
| 5. Others | 282 |
| 6. Total interest income | 115372 |

INTEREST EXPENSES

| | |
|--|-------|
| 7. On funds attracted from credit institutions | 1616 |
| 8. On other funds attracted | 34387 |
| 9. On debt securities issued | 9455 |
| 10. Total interest expenses | 537 |
| 11. Rent | 45995 |
| 12. Net interest income | 69377 |
| 13. Commission income | 26646 |
| 14. Commission expenses | 2086 |
| 15. Net commission income | 24560 |

OPERATING INCOME

| | |
|---|--------|
| 16. From operations in foreign currencies | 78033 |
| 17. From operations in securities, and other assets | 5683 |
| 18. Dividends | 97 |
| 19. Other operating income | 3089 |
| 20. Total operating income | 86902 |
| 21. Current income | 180839 |

OPERATING EXPENSES

| | |
|--|--------|
| 22. Remuneration of labor | 19934 |
| 23. Operational costs | 32785 |
| 24. From operations in foreign currencies | 73013 |
| 25. From operations in securities, and other assets | 350 |
| 26. Other operating expenses | 17117 |
| 27. Total operating expenses | 143199 |
| 28. Total current income before provisions (excl. unforeseen income) | 37640 |
| 29. Variation of reserve for eventual loans losses | 19296 |
| 30. Variation of reserve for securities and shares depreciation | 1114 |
| 31. Variation of other reserves | 0 |
| 32. Total current income excluding unforeseen income | 17230 |
| 33. Unforeseen income less unforeseen costs | 0 |
| 34. Total income including unforeseen income | 17230 |
| 35. Income tax* | 10480 |
| 36. Deferred income tax | x |
| 36à. Post-taxation unforeseen costs | 0 |
| 37. Net income for the reporting year | 17230 |

* Income tax sum is presented for reference purposes only and not excluded from net income for the reporting year (pos.37).

Report on the compliance with Central Bank
of the Russian Federation rulings as of January 1st 2001

| Description of performance standards | Percentage/Value |
|--|------------------|
| 1. Capital adequacy parameter (H1, percent) | 23,3 |
| 2. Personal deposits attracted to capital ratio (H11, percent) | 75,5 |
| 3. Rated reserve for eventual loans losses in accordance with Central Bank of the Russian Federation ruling (3/4 share of rated reserve), thous. rub. | 29308 |
| 4. Built up reserve for eventual loans losses, thous. rub. | 29308 |
| 5. Rated reserve for securities and shares depreciation in accordance with Central Bank of the Russian Federation ruling, thous. rub. | 3374 |
| 6. Built up reserve for securities and shares depreciation, thous. rub. | 3374 |

Chairman of the Board of Center-invest bank

Tatiana N. Vysokova

Chief accountant of Center-invest bank

Elena A. Balashova

• Financial statements for the year 2000 presented in accordance with Russian legislative rules on Accounting. The accuracy of balance sheet and statement of income confirmed by the Audit company.

- Audit company : "Audit and Consulting" Ltd.
- License No. : 0202
- License issued : 21.11.2000
- License expires : 20.11.2003

Director of "Audit and Consulting" audit company

Konstantin V. Kotchmola

