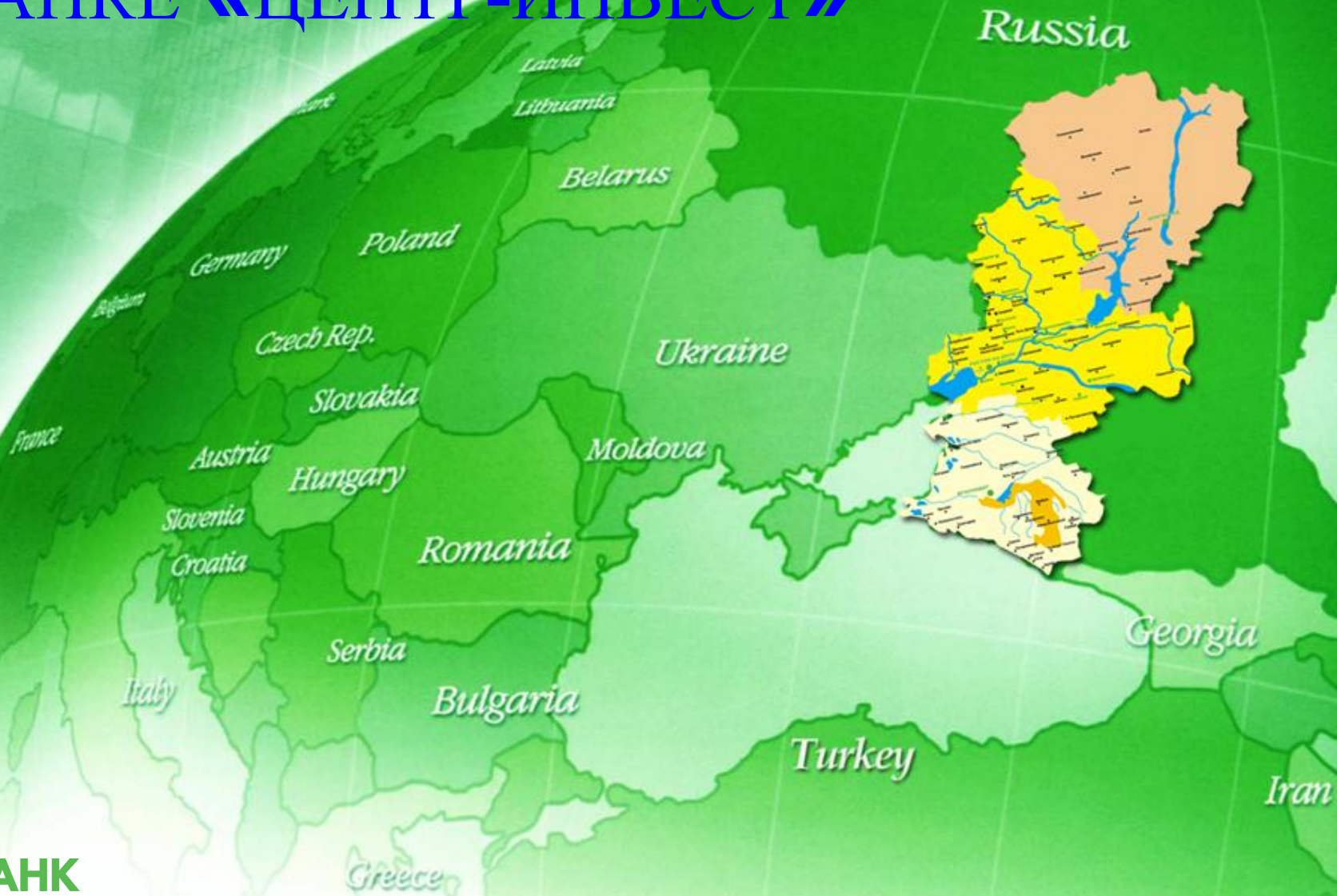


КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ В БАНКЕ «ЦЕНТР-ИНВЕСТ»



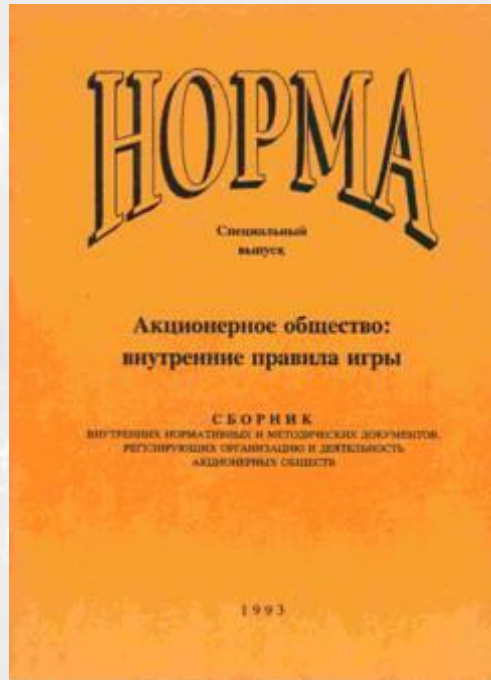
**БАНК
ЦЕНТР-ИНВЕСТ**

1. Акционерный банк для акционерных обществ
2. Корпоративное управление: опыт банка «Центр-инвест»
3. Корпоративное управление: проект **IFC** в банке «Центр-инвест»
4. Корпоративное управление: зачем?

АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК ДЛЯ АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВ

- 1991** консалтинг приватизации
300 акционерных обществ
- 26.11.1992** подписание учредительного
договора ОАО КБ «Центр-инвест»
- 28.01.2002** получение Генеральной (1998 г.) лицензии
ЦБ РФ № 2225
- 1993-2002** 20 эмиссий акций на сумму 375 млн. руб.

АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК ДЛЯ АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВ



ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение

Положение о собрании акционеров

Регламент проведения собрания акционеров

Рекомендации по организации о проведении первого годового собрания акционеров (с приложениями 1-8)

Положение о Совете директоров

Положение о Генеральном директоре

Положение о Правлении

Положение о Ревизионной комиссии

Положение о порядке распределения прибыли и выплате дивидендов по акциям и процентов по облигациям

Положение о головном предприятии

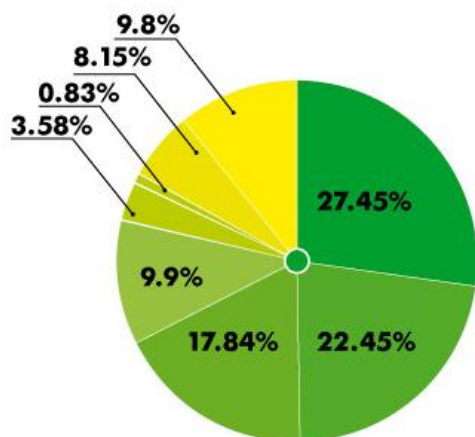
Положение о структурном подразделении

Положение о ценных бумагах акционерного общества

Положение об отделе ценных бумаг акционерного общества

Инструкция о порядке совершения сделок с ценными бумагами и их регистрации в акционерном обществе

СТРУКТУРА АКЦИОНЕРОВ



27.45 % - EBRD
22.45 % - DEG
17.84 % - V.V. Vysokov and T. N. Vysokova
9.90 % - Firebird Investment Fund
9.80 % - Erste Group
8.15 % - Renaissance Capital
3.58 % - Raiffeisenlandesbank Oö
0.83 % - other shareholders



КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ: ОПЫТ БАНКА «ЦЕНТР-ИНВЕСТ»

август 2003

«Центр-инвест» стал участником исследования практики корпоративного управления в российских банках, проведённого компанией KPMG по поручению Международной Финансовой Корпорации (IFC)

**декабрь
2003**

«Центр-инвест» стал первым российским банком, вошедшим в число пилотных компаний проекта МФК «Корпоративное управление в России»

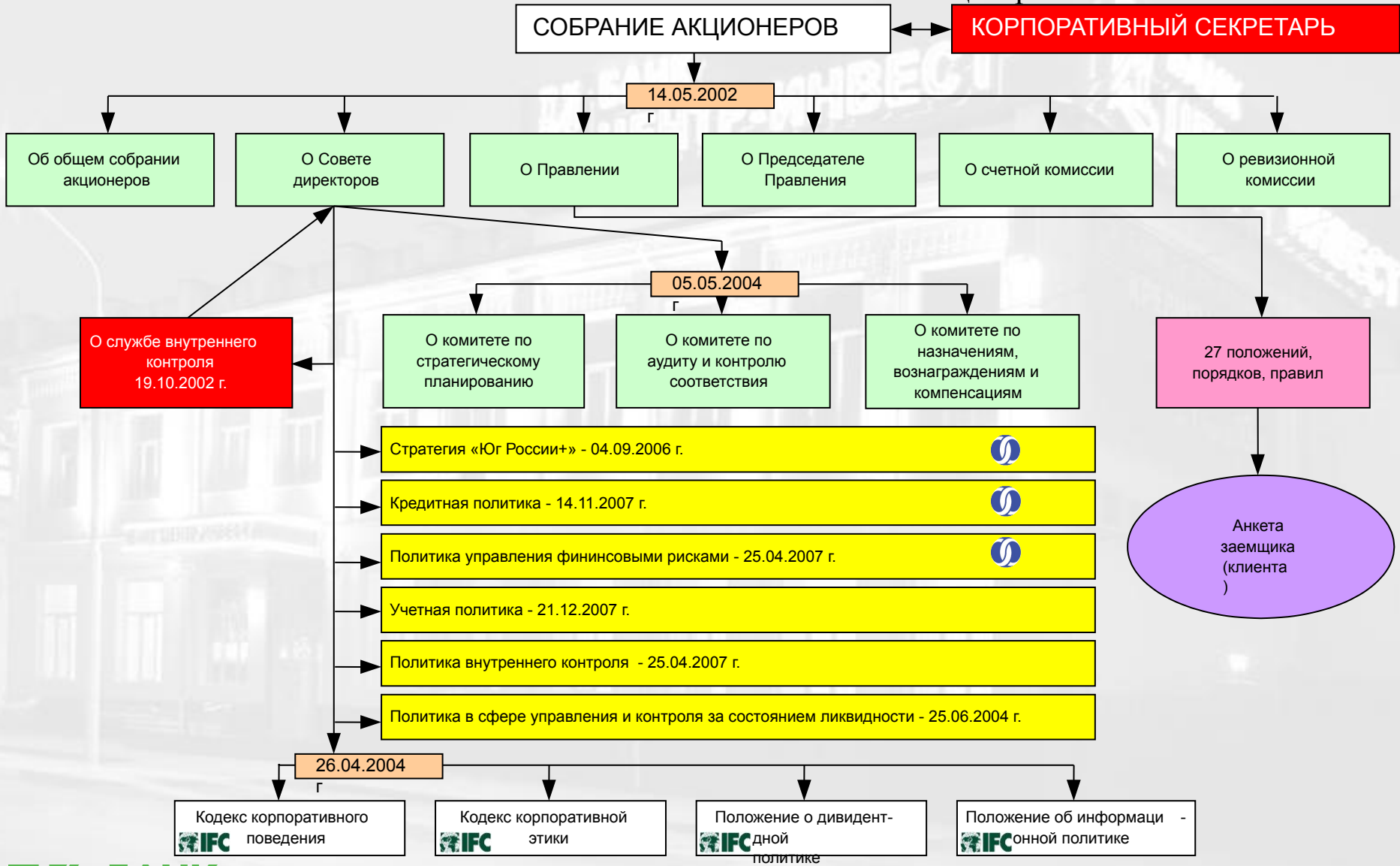
июль 2004

Совместно с МФК и Комитетом Европейского делового клуба на Кубани организован семинар «Корпоративное управление и механизмы привлечения инвестиций»

26.04.2004

Приняты кодекс корпоративного поведения, кодекс корпоративной этики, положение о дивидендной политике и положение о информационной политике

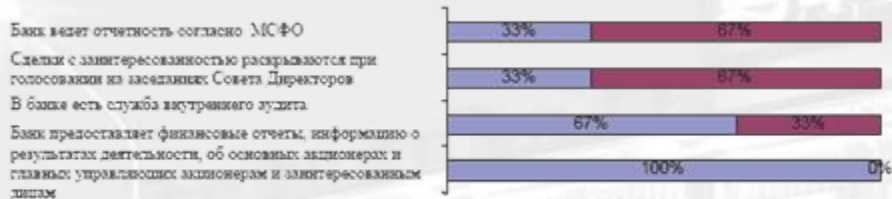
КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ: опыт банка «Центр-инвест»



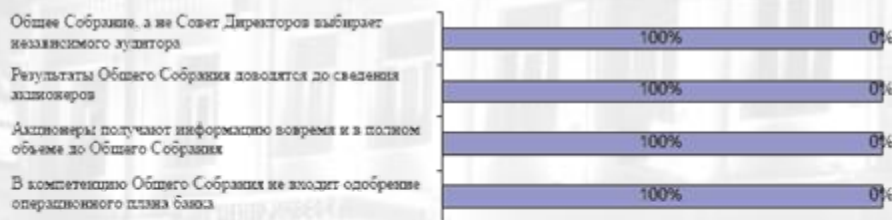
КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ: проект IFC в банке «Центр-инвест»

Индикатор корпоративного управления – Южный регион (2003)

Раскрытие информации и прозрачность



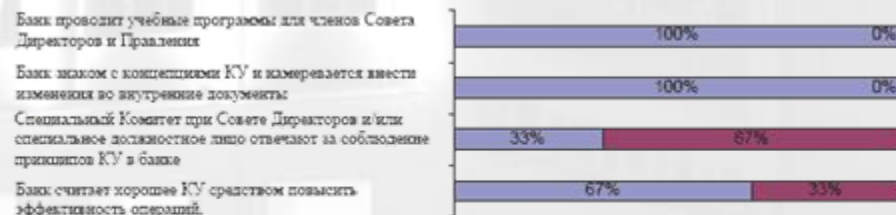
Права акционеров



Наблюдательный Совет (Совет Директоров)



Соблюдение принципов корпоративного управления (КУ)



■ Да ■ Нет

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ: проект **IFC** в банке «Центр-инвест»

КОДЕКС КОРПОРАТИВНОГО ПОВЕДЕНИЯ ОАО КБ «ЦЕНТР-ИНВЕСТ»

- Принципы
- Структура органов управления
- Права акционеров
- Дивидендная политика
- Информационная политика
- Кодекс корпоративной этики

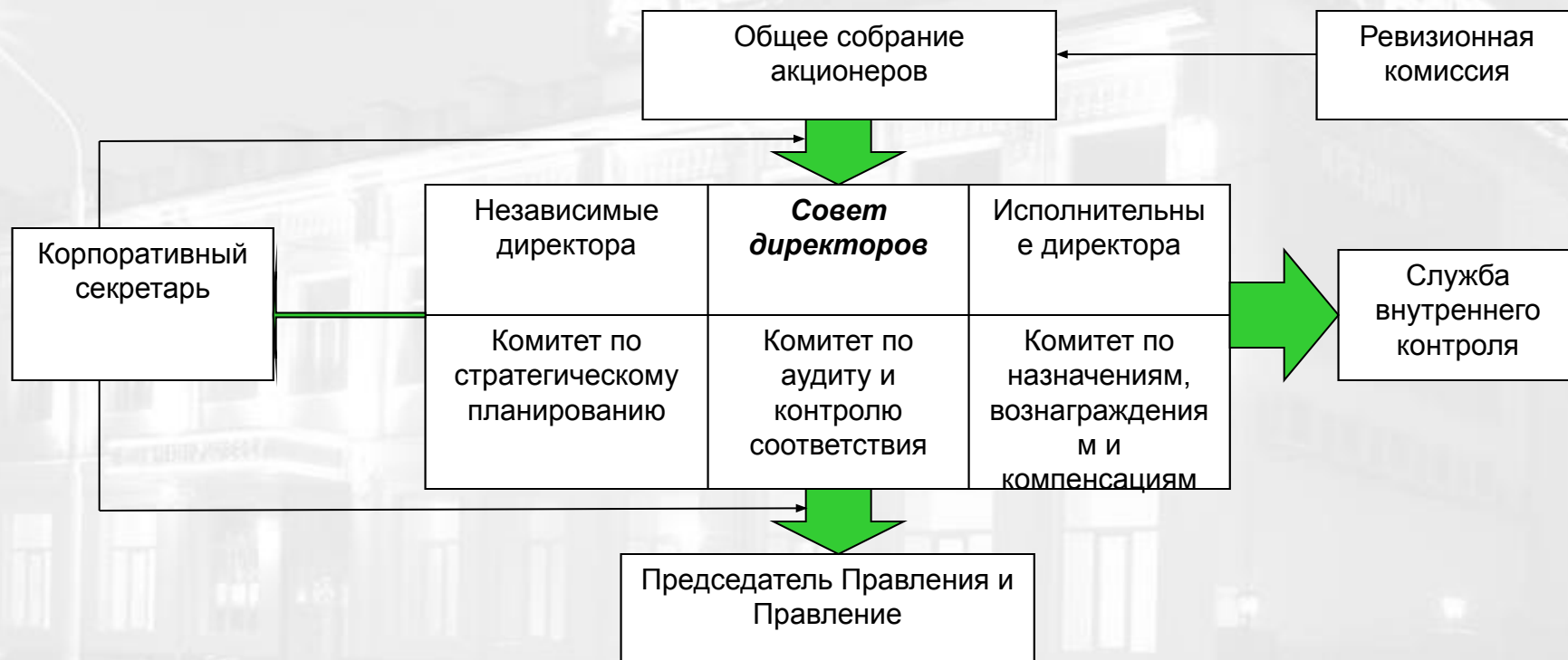
КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ: проект **IFC** в банке «Центр-инвест»

ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

- **ПОДОТЧЕТНОСТЬ:** Совета директоров Банка его акционерам.
- **СПРАВЕДЛИВОСТЬ:** равное отношение ко всем акционерам, включая миноритарных (и иностранных) акционеров.
- **ПРОЗРАЧНОСТЬ:** своевременное и достоверное раскрытие информации обо всех существенных фактах.
- **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ:** признает права иных заинтересованных сторон.

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ: проект **IFC** в банке «Центр-инвест»

СТРУКТУРА ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ



КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ: проект **IFC** в банке «Центр-инвест»

ПРАВА АКЦИОНЕРОВ

- 1. УЧАСТИЕ В СОБРАНИИ АКЦИОНЕРОВ**
 - место, порядок выступлений, голосование
- 2. ЗАЩИТА ПРАВ МИНОРИТАРИЕВ:**
 - независимые директора
 - независимый регистратор
- 3. СДЕЛКИ С ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬЮ**
 - раскрытие информации

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ: проект **IFC** в банке «Центр-инвест»

ДИВИДЕНТНАЯ ПОЛИТИКА

НЕ БОЛЕЕ **50%** ОТ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ

НЕ МЕНЕЕ $\frac{1}{2}$ СТАВКИ ЦБ РФ

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ: проект **IFC** в банке «Центр-инвест»

ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА

- ОБЩЕДОСТУПНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
 - порядок предоставления
 - каналы распространения
- КОММЕРЧЕСКАЯ ТАЙНА
- ИНСАЙДЕРСКАЯ ИНФОРМАЦИЯ
- РЕКЛАМА
- ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ БАНКУ

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ: проект **IFC** в банке «Центр-инвест»

КОДЕКС КОРПОРАТИВНОЙ ЭТИКИ

- ПРИНЦИПЫ И НОРМЫ
- ВНУТРИКОРПОРАТИВНАЯ ЭТИКА
- ЭТИКА ВНЕШНИХ ОТНОШЕНИЙ
- ВНЕДРЕНИЕ И АУДИТ ЭТИЧЕСКИХ НОРМ

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ: зачем?

Привлечение
инвестиций

Повышение
эффективности
управления

Защита интересов
акционеров,
менеджеров,
персонала, клиентов

Новая
корпоративная
культура

SPECIAL THANKS TO:



International Finance Corporation



**European Bank for
Reconstruction and Development**



State Secretariat for Economic Affairs

WWW.CENTRINVEST.RU