



Общество с ограниченной
ответственностью «Научно-
производственная фирма
«Информаудитсервис»

ул. Сходненская 48-16
Москва, 123363
Россия

Тел/Факс: +7 (495) 493-4526
www.i-ias.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ПО ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ

Участникам Коммерческого банка “Русский ипотечный банк ” (общество с ограниченной ответственностью)

Аудитор

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью “Научно-производственная фирма” Информаудитсервис” (сокращенное наименование ООО НПФ”Информаудитсервис”);

Место нахождения: 125363, г. Москва, ул. Сходненская, д.48, к.16.;

Государственная регистрация: свидетельство о государственной регистрации № 142938 выдано Московской регистрационной палатой 19 октября 1992 года, свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, за № 1037739372703 от 03 февраля 2003 года выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве;

Членство в саморегулируемой организации аудиторов: является членом саморегулируемой организации аудиторов – некоммерческого партнерства «АУДИТОРСКАЯ АССОЦИАЦИЯ СОДРУЖЕСТВО» (НП ААС). ООО НПФ”Информаудитсервис” включено в реестр аудиторов и аудиторских организаций НП ААС 27 января 2010 года за основным регистрационным номером записи – 11006000662.

Генеральный директор ООО ”НПФ”Информаудитсервис”– аудитор Яненко Вячеслав

Константинович.

В аудиторской проверке принимали участие:

аудитор Дешин Валерий Евгеньевич (руководитель аудиторской проверки), имеющий квалификационный аттестат на право осуществления аудиторской деятельности в области

банковского аудита № К 003039, выданный по Решению ЦАЛАК ЦБ РФ (протокол № 2 от 15 февраля 2000 года), аттестат выдан на неограниченный срок;

аудитор Тараканова Любовь Алексеевна, имеющая квалификационный аттестат на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита № К 007511, выданный в соответствии с приказом Министерства Финансов РФ от 9 сентября 2003 года № 280, аттестат выдан на неограниченный срок;

Брюханов Михаил Юрьевич;

Курныкина Ольга Васильевна;

Удинцева Ольга Валерьевна.

Аудируемое лицо

Наименование: Коммерческий банк “Русский ипотечный банк” (общество с ограниченной ответственностью), сокращенное наименование КБ “Русский ипотечный банк” (ООО).

Место нахождения: 115035, г. Москва, улица Садовническая, д.46, стр. 1.

Государственная регистрация: КБ “Русский ипотечный банк” (ООО) зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 14 июля 1992 года, регистрационный номер 1968, свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 15 ноября 2002 года за основным государственным регистрационным номером 1025400001637 выдано Управлением МНС России по Новосибирской области.

1. Мы провели аудит прилагаемого годового отчета КБ “Русский ипотечный банк” (ООО) за период с 01 января по 31 декабря 2009 года включительно. Годовой отчет КБ “Русский ипотечный банк” (ООО) состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма);
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма);
- отчета о движении денежных средств;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов;

- сведений об обязательных нормативах;
- пояснительной записки.

Ответственность за подготовку и представление годового отчета несет исполнительный орган КБ “Русский ипотечный банк” (ООО). Наша обязанность заключается в том, чтобы на основе проведенного аудита выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях указанного годового отчета.

2. Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом от 30.12.2008г. №307-ФЗ "Об аудиторской деятельности";
- Федеральным законом от 2.12.1990 г. №395-1 “О банках и банковской деятельности”;
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными постановлением Правительства РФ от 23.09.2002 г. №696 (в ред. Постановлений Правительства РФ от 04.07.2003 №405, от 07.10.2004 №532, от 16.04.2005 №228, от 25.08.2006 №523, от 22.07.2008 №557, от 19.11.2008 №863);
- Правилами (стандартами) аудиторской деятельности, одобренными Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ;
- Нормативными актами Центрального Банка РФ;
- Правилами (стандартами) аудиторской деятельности аудитора.

Аудит планировался и осуществлялся таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что годовой отчет КБ “Русский ипотечный банк” (ООО), составленный в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов ЦБ РФ, не содержит существенных искажений. Для определения вида и объема аудиторских процедур рассмотрено состояние внутреннего контроля КБ “Русский ипотечный банк” (ООО), при этом нами не были обнаружены факты, из которых можно было бы сделать вывод о несоответствии системы внутреннего контроля КБ “Русский ипотечный банк” (ООО) масштабам и характеру его деятельности.

В процессе аудита мы проверили соответствие ряда совершенных КБ “Русский ипотечный банк” (ООО) финансово-хозяйственных операций применимому законодательству. Это сделано исключительно для того, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовой отчет не содержит существенных искажений. Однако цель проведенного нами аудита не состояла в том, чтобы выразить мнение о полном соответствии деятельности КБ “Русский ипотечный банк” (ООО) применимому законодательству. Поэтому такое мнение мы не высказываем. В то же время результаты

проведенной нами проверки показывают, что проверенные финансово-хозяйственные операции осуществлялись КБ “Русский ипотечный банк” (ООО) в соответствии с применимым законодательством.

Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя выполнение комплекса тестов средств контроля и необходимых процедур проверки по существу с целью получения аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели и пояснения, содержащиеся в годовом отчете, и раскрытие в них информации о финансово-хозяйственной деятельности КБ “Русский ипотечный банк” (ООО). Кроме того, аудит включал в себя оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке годового отчета, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством КБ “Русский ипотечный банк” (ООО) при подготовке годового отчета, а также оценку представления годового отчета. Мы полагаем, что проведенный аудит дает достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности годового отчета, а также соответствии порядка ведения бухгалтерского учета КБ “Русский ипотечный банк” (ООО) законодательству Российской Федерации и нормативным актам Центрального Банка Российской Федерации.

3. По мнению аудиторской организации ООО “Научно-производственная фирма ”ИНФОРМАУДИТСЕРВИС”, годовой отчет Коммерческого банка “Русский ипотечный банк ” (общество с ограниченной ответственностью) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 1 января 2010 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Центрального Банка Российской Федерации в части подготовки финансовой отчетности.

05 апреля 2010 г.

Генеральный директор ООО НПФ ”Информативсервис”


Яненко В.К.


Дешин В.Е.

Руководитель аудиторской проверки
/квалификационный аттестат на право осуществления
аудиторской деятельности в области банковского аудита
№К003039, выдан по Решению ЦАЛАК ЦБ РФ (протокол
№ 2 от 15 февраля 2000 года) на неограниченный срок/

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	16582292	1025400001637	1968	044585526

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на «01» января 2010 г.

Кредитной организации Коммерческий банк "Русский ипотечный банк" (общество с ограниченной ответственностью), КБ "Русский ипотечный банк" (ООО)

Почтовый адрес 115035, г. Москва, ул. Садовническая, д.46, стр.1

Код формы 0409806
Квартальная / Годовая

тыс. руб.

Ном ер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I.	АКТИВЫ		
1	Денежные средства	156 506	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	126 954	23 878
2.1	Обязательные резервы	8 399	1 926
3	Средства в кредитных организациях	185 804	109 150
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	1 137 164	4 210 148
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	40 825	43 006
9	Прочие активы	18 983	68 426
10	Всего активов	1 666 236	4 454 608
II.	ПАССИВЫ		
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	79 973	3 823 125
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	832 232	48 910
13.1	Вклады физических лиц	109 039	42 774
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	151 221	0
16	Прочие обязательства	6 220	10 138
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 788	0
18	Всего обязательств	1 072 434	3 882 173
III.	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	550 000	550 000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	8 733	8 733

23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	13 703	11 773
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	21 366	1 929
27	Всего источников собственных средств	593 802	572 435
IV.	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	569 603	0
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	260 976	0

Председатель Правления

С.А. Кириленко

Главный бухгалтер

В.И. Филиппов

М.П. Исполнитель

А.Н. Блюм
(495) 684-11-11 (доб.2329)

Исполнитель

Телефон:

02



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	16582292	1025400001637	1968	044585526

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2009 г.

Кредитной организации Коммерческий банк "Русский ипотечный банк" (общество с ограниченной ответственностью),
КБ "Русский ипотечный банк" (ООО)

Почтовый адрес 115035, г. Москва, ул. Садовническая, д.46, стр.1

Код формы 0409807
Квартальная / Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	172 105	616 535
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	9 980	28 570
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	162 125	579 096
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	8 869
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	91 097	432 121
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	81 787	230 329
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	6 048	112 740
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	3 262	89 052
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	81 008	184 414
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4 145	-2 372
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	27	-147
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	85 153	182 042
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-4 209
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	-30
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	51 828	-134 566
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-12 835	127 063
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	19 994	19 732
13	Комиссионные расходы	5 455	9 198
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-6 897	-1 623

17	Прочие операционные доходы	10 997	33 072
18	Чистые доходы (расходы)	142 785	212 283
19	Операционные расходы	106 641	192 740
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	36 144	19 543
21	Начисленные (уплаченные) налоги	14 778	17 614
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	21 366	1 929
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	21 366	1 929

Председатель Правления

С.А. Кириленко

Главный бухгалтер

В.И. Филиппов

М.П.

Исполнитель

А.Н. Блюм

Телефон:

(495) 684-11-11 (доб.2329)

02 марта



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	16582292	1025400001637	1968	044585526

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

(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2010 года

Кредитной организации Коммерческий банк "Русский ипотечный банк" (общество с ограниченной ответственностью),
КБ "Русский ипотечный банк" (ООО)

Почтовый адрес 115035, г. Москва, ул. Садовническая, д.46, стр.1

Код формы 0409808
Квартальная / Годовая

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	616 538	-31 926	584 612
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	549 801	0	549 801
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	549 801	0	549 801
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	8 733	0	8 733
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	13 009	17 652	30 661
1.5.1	прошлых лет	11 773	1 930	13 703
1.5.2	отчетного года	1 236	15 722	16 958
1.6	Нематериальные активы	5 204	-422	4 782
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	50 000	-50 000	0
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	14.0	X	39.7
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	28 754	2 752	31 506
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	27 130	-4 140	22 990
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	1 624	4 104	5 728
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	0	2 788	2 788
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 89 640, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи новых ссуд 30 115;
- 1.2. изменения качества ссуд 48 259;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 2 461;
- 1.4. иных причин 8 805;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 93 780, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 34 600;
- 2.3. изменения качества ссуд 2 978;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 2 531;
- 2.5. иных причин 53 671.

Председатель Правления

С.А. Кириленко

Главный бухгалтер

В.И. Филиппов

М.П.

Исполнитель

А.Н. Блюм

Телефон:

(495) 684-11-11 (доб.2329)

02 марта

2010 г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	16582292	1025400001637	1968	044585526

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2010 года

Кредитной организации Коммерческий банк "Русский ипотечный банк" (общество с ограниченной ответственностью), КБ "Русский ипотечный банк" (ООО)

Почтовый адрес 115035, г. Москва, ул. Садовническая, д.46, стр.1

Код формы 0409813

Годовая
процент

Но мер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	39.7		14.0	
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	78.1		229.8	
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	76.2		227.4	
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	58.0		95.7	
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	23.9	Максимальное	9.8
			Минимальное	0.0	Минимальное	1.8
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	172.7		9.8	
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0		0.0	
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.08		0.0	
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0		0.0	
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	-	-		-	
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов	-	-		-	

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	16582292	1025400001637	1968	044585526

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)
за 2009 г.Кредитной организации Коммерческий банк "Русский ипотечный банк" (общество с ограниченной ответственностью), КБ "Русский ипотечный банк" (ООО)

Почтовый адрес 115035, г. Москва, ул. Садовническая, д.46, стр.1

Код формы 0409814

Годовая
тыс. руб.

Но мер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от / использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	81 236	-32 022
1.1.1	Проценты полученные	198 857	608 871
1.1.2	Проценты уплаченные	-89 031	-343 069
1.1.3	Комиссии полученные	19 994	19 732
1.1.4	Комиссии уплаченные	-5 455	-8 995
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	-	- 4 209
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-	-30
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	51 828	-134 566
1.1.8	Прочие операционные доходы	10 084	30 287
1.1.9	Операционные расходы	-93 466	-184 556
1.1.10	Расход / возмещение по налогу на прибыль	-11 575	-15 487
1.2	Прирост / снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	173 837	-105 761
1.2.1	Чистый прирост / снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-6 473	17 399
1.2.2	Чистый прирост / снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
1.2.3	Чистый прирост / снижение по средствам в кредитных организациях	-94 882	164 244
1.2.4	Чистый прирост / снижение по ссудной	3 380 981	753 672

	задолженности		
1.2.5	Чистый прирост / снижение по прочим активам	21 821	34 744
1.2.6	Чистый прирост / снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-	-
1.2.7	Чистый прирост / снижение по средствам других кредитных организаций	-4 051 191	1 888 203
1.2.8	Чистый прирост / снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	787 901	-1 388 625
1.2.9	Чистый прирост / снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
1.2.10	Чистый прирост / снижение по выпущенным долговым обязательствам	148 719	-1 564 500
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-13 039	-10 898
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	255 073	-137 783
2	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-	-
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-	-
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	-	-
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	-	-
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-4 357	-4 118
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	495	61
2.7	Дивиденды полученные	-	-
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-3 862	-4 057
3	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	-	-
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	-
3.4	Выплаченные дивиденды	-	-
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-	-
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	1 898	1 586
5	Прирост / использование денежных средств и их эквивалентов	253 109	-140 254
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	21 952	162 206
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	275 061	21 952



[Signature]

С.А. Кириленко

[Signature]

В.И. Филиппов

А.Н. Блюм
(495) 684-11-11 (доб.2329)

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ БУХГАЛТЕРСКОМУ ОТЧЕТУ

КБ «РУССКИЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК» (ООО)

ЗА 2009 ГОД

1. Краткая характеристика деятельности КБ «Русский ипотечный банк» (ООО) и перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата.

1.1. Общие сведения.

Коммерческий банк «Русский ипотечный банк» (общество с ограниченной ответственностью), именуемый в дальнейшем «Банк», является кредитной организацией, созданной на паевых началах в соответствии с решением учредителей (протокол № 1 от 17 апреля 1992 года) с наименованием коммерческий банк «Сибирский крестьянский банк» (зарегистрирован 14 июля 1992 года Главным управлением Центрального банка Российской Федерации по Новосибирской области под номером 1968).

В соответствии с решением Общего собрания пайщиков от 02 марта 1994 года (протокол № 8) у Банка организационно-правовая форма определена как «товарищество с ограниченной ответственностью».

Решением Общего собрания участников от 30 марта 1999 года (протокол № 21) утверждена новая редакция Устава Банка в соответствии с Федеральным законом №14-ФЗ от 08.02.98 г. «Об обществах с ограниченной ответственностью».

В соответствии с решением Общего собрания участников от 25 ноября 2004 года (протокол № 11/25) наименования Банка изменены на:

- Фирменное (полное официальное) наименование Банка на русском языке: Коммерческий банк «Русский ипотечный банк» (общество с ограниченной ответственностью).
- Сокращенное наименование Банка: КБ «Русский ипотечный банк» (ООО).

Банк осуществляет свою деятельность на основании выданных Центральным банком Российской Федерации лицензий на осуществление банковских операций № 1968 от 17 февраля 2005 года:

- на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);

- на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

В 2009 году Банк получил следующие лицензии, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам:

- профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-12649-010000 от 29 октября 2009г.;

- профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 077-1246-100000 от 29 октября 2009г.;

- профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 077-12656-000100 от 29 октября 2009г.

Банк включен в реестр участников системы обязательного страхования вкладов и имеет Свидетельство государственного Агентства по страхованию вкладов от 14 марта 2005 года № 762.

Юридический адрес Банка: Российская Федерация, 115035, г. Москва, ул. Садовническая, д. 46, стр.1.

Фактический (почтовый) адрес Банка: Российская Федерация, 115035, г. Москва, ул. Садовническая, д. 46, стр.1.

В 2009 году были открыты следующие внутренние структурные подразделения Банка:

- Дополнительный офис «Садовнический» Коммерческого банка «Русский ипотечный банк» (общество с ограниченной ответственностью), дата открытия – 10 июня 2009 года, дата закрытия - 11 августа 2009 года;

-Дополнительный офис «Серпуховский Вал» Коммерческого банка «Русский ипотечный банк» (общество с ограниченной ответственностью), дата открытия - 11 августа 2009 года.

21 декабря 2009 года Внеочередным Общим собранием участников Банка принято решение о реорганизации Банка в форме присоединения к нему Балтийского социального коммерческого банка (Общество с ограниченной ответственностью) и подписан Договор о присоединении Балтийского социального коммерческого банка (Общество с ограниченной ответственностью) к Коммерческому банку «Русский ипотечный банк» (общество с ограниченной ответственностью), в соответствии с условиями которого на основе Балтийского социального коммерческого банка (Общество с ограниченной ответственностью) в 2010 году будет открыт филиал КБ «Русский ипотечный банк» (ООО) с местонахождением по адресу: 236000, г. Калининград, ул. Уральская, д. 18. На основе филиала КБ Балтсоцкомбанк (ООО) в г. Москве в 2010 году будет открыто внутреннее структурное подразделение КБ «Русский ипотечный банк» (ООО) -Дополнительный офис, место нахождения: 117312, г. Москва, проспект 60-летия Октября, д. 9, стр. 2.

1.2. Краткая характеристика деятельности банка.

Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности: предоставление ипотечных кредитов физическим лицам под залог недвижимости, рефинансирование ипотечных кредитов (займов), предоставленных другими кредиторами, а также обслуживание выданных и рефинансированных кредитов в том числе кредитов, права требования которых проданы новому кредитору с условием сопровождения данных кредитов Банком, операции на межбанковском рынке по размещению и привлечению денежных средств, операции с банками-резидентами по покупке-продаже иностранной валюты, операции открытия и ведения текущих счетов физических лиц и организаций, привлечение во вклады и депозиты средств физических лиц, привлечение средств в депозиты от организаций, операции по покупке - продаже ценных бумаг, выпуск собственных векселей и приобретение векселей сторонних организаций.

1.3. Численность сотрудников.

Среднесписочная численность сотрудников Банка за 2009 год составила 55 человек, фактическая численность по состоянию на 1 января 2010 года - 102 человека.

1.4. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата.

В 2009 году Банк значительно расширил спектр предоставляемых Банком и востребованных на рынке банковских услуг в части банковского обслуживания юридических и физических лиц.

Банк начал активно привлекать на расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц. По состоянию на 1 января 2010 года в банке открыто 225 счетов организаций и индивидуальных предпринимателей. В 2009 году Банком внедрена электронная система удаленного доступа «Банк-Клиент» для обслуживания клиентов. Программно-аппаратный комплекс, обеспечивающий подготовку и обмен между клиентами и Банком электронными финансовыми документами и информационными материалами, является одним из наиболее удобных и оперативных способов банковского обслуживания.

В условиях создания устойчивой ресурсной базы Банк развивал продукты, приносящие комиссионный доход, совершал операции на межбанковском рынке, кредитовал физических лиц и предприятий малого и среднего бизнеса, предоставлял банковские гарантии, предоставлял в аренду депозитарные ячейки, услуги систем денежных переводов.

В то же время, применяя наработанный Банком опыт ипотечного кредитования, Банк в 2009 году продолжал работу в сегменте ипотечного кредитования. Банк активно осуществлял выдачу ипотечных кредитов по стандартам АИЖК в 10 субъектах Российской Федерации через региональных операторов АИЖК.

В 2009 году Банк открыл 4 корреспондентских счета в рублях и 11 в иностранной валюте в других кредитных организациях для расширения корреспондентских отношений, а также в рамках заключения соглашений о проведении операций на межбанковских и валютных рынках. Банк в рамках данных соглашений активно проводил конверсионные операции.

Одним из доходных направлений деятельности Банка стало в 2009 году выдача гарантий юридическим лицам.

Финансовые результаты деятельности Банка отражены в отчете о прибылях и убытках за 2009 год.

Прибыль Банка после налогообложения в 2009 году составила 21 366 тыс. руб., что больше показателя предыдущего года на 19 437 тыс. руб.

Структура операций, по которым Банк получил доходы за 2009 год (от общей суммы доходов по отчету о прибылях и убытках за 2009 год в размере 167 972 тыс. руб.):

- операции по привлечению и размещению средств клиентов (чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери) – 85 153 тыс. руб. (50,69%);
- операции по покупке и продаже иностранной валюты (чистые доходы от операций с иностранной валютой) – 51 828 тыс. руб. (30,86%);
- осуществление банковских операций (комиссионные доходы) – 19 994 тыс. руб. (11,9%);
- операционная деятельность (операционные доходы) – 10 997 тыс. руб. (6,55%);

Структура операций, по которым Банком были понесены расходы за 2009 год (от общей суммы расходов по отчету о прибылях и убытках за 2009 год в размере 146 606 тыс. руб.):

- переоценка средств в иностранной валюте (чистые доходы от переоценки иностранной валюты) – 12 835 тыс. руб. (8,75%);
- осуществление банковских операций (комиссионные расходы) – 5 455 тыс. руб. (3,72%);
- операционная деятельность (операционные расходы) – 106 641 тыс. руб. (72,74%);
- создание резервов по прочим потерям - 6 897 тыс. руб. (4,7%);
- налогообложение - 14 778 тыс. руб. (10,08%);

В 2009 году Банк уплачивал налог на прибыль исходя из ежеквартальных и ежемесячных авансовых платежей. Налог на прибыль за 2009 год согласно предоставленной декларации составил 5 928 тыс. руб. Кроме налога на прибыль, в 2009 году Банк являлся плательщиком налога на имущество, транспортного налога, единого социального налога и налога на добавленную стоимость и пр.

1.5. Внутренний контроль.

Внутренний контроль в Банке осуществлялся в соответствии с требованиями Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Положения ЦБ РФ «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» от 16 декабря 2003 года № 242-П, а также Положения ЦБ РФ «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26 марта 2007 года № 302-П.

Созданная в соответствии с требованиями действующего законодательства система внутреннего контроля Банка включала следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

2. Информация об учетной политике Банка.

2.1. Принципы подготовки годового бухгалтерского отчета за 2009 год.

Общие положения.

Годовой бухгалтерский отчет Банка за 2009 год сформирован Банком исходя из действующих в Российской Федерации правил ведения бухгалтерского учета и составления отчетности.

Годовой бухгалтерский отчет составлен за период, начинающийся с 1 января 2009 года и заканчивающийся 31 декабря 2009 года (включительно), по состоянию на 1 января 2010 года.

События после отчетной даты.

Годовой бухгалтерский отчет за 2009 год составлен с учетом событий после отчетной даты, применяемых и определяемых в соответствии с Указаниями Банка России от 08 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» и Положением Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее - Положение № 302-П).

К событиям после отчетной даты относятся:

события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность (далее - корректирующие события после отчетной даты);

события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность (далее - некорректирующие события после отчетной даты).

К корректирующим событиям после отчетной даты за 2009 год отнесены:

- перенос остатков по лицевым счетам балансовых счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на лицевые счета балансовых счетов 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- отражение комиссионных вознаграждений, причитающихся к получению Банком;
- отражение комиссионных вознаграждений, причитающихся к уплате Банком;
- создание резерва под кредитную линию;
- отражение расходов по оплате Банком услуг (по административно- хозяйственной деятельности);
- начисления по оплате труда сотрудникам;
- корректировка излишне начисленных процентов на доходы Банка по кредитам физических лиц;
- отражение налога на прибыль согласно декларации за 2009 год;
- начисление страхового взноса в рамках страхования вкладов физических лиц за 4 квартал 2009 года;
- перенос остатков по лицевым счетам балансовых счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет 70801 «Прибыль прошлого года».

Других событий, возникших после отчетной даты и оказавших существенное влияние на финансовое состояние Банка, не имелось.

Признание доходов и расходов.

Доходы и расходы отражались в 2009 году в бухгалтерском учете по методу «начисления». Отчет о прибылях и убытках с учетом событий после отчетной даты за 2009 год подготовлен на основе данных бухгалтерского учета доходов и расходов за период с 1 января по 31 декабря 2009 года.

Валюта отчетности.

Годовой бухгалтерский отчет за 2009 год составлен в валюте Российской Федерации – в рублях.

Методика пересчета в иностранные валюты.

В годовом бухгалтерском отчете за все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Ниже приведены курсы на конец года, используемые Банком при составлении годового бухгалтерского отчета:

	31 декабря 2009 года
Рубль/доллар США	30,2442
Евро	43,3883

Перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику в 2009 году.

В связи с вступлением в силу с 1 января 2009 года Указания № 2120-У "О внесении изменений в Положение Банка России № 302-П" Банк внес существенные изменения в Учетную политику на 2009 год в части учета нематериальных активов.

В связи с вступлением в силу с 1 января 2009 года Указания Банка России от 08.10.2008г. № 2089-У "О порядке составления кредитными организациями годового отчета" Банк определил состав корректирующих и некорректирующих событий после отчетной даты.

Кроме того, в связи с вступлением в силу Федерального Закона от 13.10.2008г. № 172-ФЗ Банк изменил в Учетной политике порядок уплаты налога на добавленную стоимость как уплату равными долями не позднее 20-го числа каждого из трех месяцев, следующего за истекшим налоговым периодом.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в 2009 году отсутствуют. В течение 2009 года правила бухгалтерского учета применялись во всех случаях оценки имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете.

Сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

При подготовке годового бухгалтерского отчета за 2009 год была проведена инвентаризация всех статей баланса, в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и капитальных вложений, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизия кассы по состоянию на утро первого рабочего дня следующего за отчетным годом.

По результатам проведенной инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием имущества, требований и обязательств и данными бухгалтерского учета.

Сведения о дебиторской задолженности.

В соответствии с внутренним Положением о порядке формирования резервов на возможные потери, утвержденным Приказом Председателя Правления Банка № 2-1 от 10.01.2008г., Банк при наличии на балансе дебиторской задолженности на основании профессионального суждения формирует резервы на возможные потери.

Сведения об учете отдельных статей баланса.

Раздел А. «Балансовые счета»

Межбанковские расчеты, Межбанковские кредиты и депозиты.

По состоянию на 1 января 2010 года на балансе Банка открыт 21 корреспондентский счет «НОСТРО» в банках-резидентах, в том числе 7 счетов в рублях, 8 счетов в долларах США и 6

счетов в Евро, а также один корреспондентский счет "ЛЮРО" в рублях небанковской кредитной организации. Операции по корреспондентским счетам осуществляются в рамках заключенных соглашений.

По состоянию на 1 января 2010 года на балансе Банка отражены сделки с банками-корреспондентами по привлеченным межбанковским кредитам 1 сделка в рублях РФ. Просроченная задолженность отсутствует.

Остатки на корреспондентских счетах во всех банках- корреспондентах, классифицированы в 1 категорию качества.

При формировании резервов на возможные потери Банк руководствуется Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и локальными нормативными документами Банка.

Кредиты и приобретенные права требования по кредитам (займам), предоставленным другими кредиторами.

По состоянию на 1 января 2010 года на балансе Банка отражены ипотечные кредиты, предоставленные под залог недвижимости (закладные) и поручительства, потребительские кредиты физическим и юридическим лицам, по которым остаток ссудной задолженности составляет 1 041 277 тыс. руб., в том числе просроченная задолженность – 418 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2010 года на балансе Банка отражены приобретенные права требования по кредитам (займам), предоставленными другими кредиторами, остаток задолженности по ним составляет 4 555 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2010 года на балансе Банка создан резерв на возможные потери по ссудной задолженности с учетом имеющегося обеспечения, ссудная задолженность классифицирована в 1-5 категории качества. Кроме того, в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Указанием Банка России от 23 декабря 2008 года № 2156-У «Об особенностях оценки кредитного риска по выданным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», а также с соответствии с локальным Положением «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» Банк формирует портфели однородных ссуд (ПОС) в зависимости от обеспечения ссуд и первичных кредиторов. Размер резерва по портфелю однородных ссуд определяется Банком на основе профессионального суждения и отражает величину потерь, обусловленных общим обесценением совокупности однородных ссуд, объединенных (сгруппированных) в портфель.

Методика оценки кредитоспособности заемщика предполагает бальную оценку каждой позиции. В зависимости от количества набранных баллов рейтинг Заемщика по методике скоринга может быть определен как «хороший», «средний» или «плохой». В отдельных случаях дополнительно к методике скоринга проводится качественный анализ, с учетом которого итоговая оценка кредитоспособности заемщика может меняться. Банк не реже одного раза в квартал документально оформляет и включает в досье по портфелю однородных ссуд информацию о проведенном общем анализе состояния заемщиков и его результатах, в том числе профессиональное суждение кредитной организации об уровне кредитного риска по портфелю однородных ссуд, а также информацию о расчете резерва.

По состоянию на 1 января 2010 года на соответствующих балансовых и внебалансовых счетах отражены проценты, подлежащие получению за отчетный период. При этом в связи с вступлением в силу с 1 января 2008 года Положения № 302-П и изменениями в Учетной политике Банка на 2009 год, требования по получению процентов по кредитам, относящимся к 2 и 3 категориям качества, отражены на соответствующих балансовых счетах главы А Плана счетов. На внебалансовых счетах главы В Плана счетов отражены требования по получению процентов по кредитам, относящимся к 4-5 категориям качества.

Расчетные и текущие счета физических и юридических лиц, вклады, депозиты.

В 2009 году Банк открыл 210 счетов юридическим лицам. Текущие счета (счета до востребования) физических лиц открыты согласно заключенным договорам, по данным счетам в основном отражаются операции по предоставлению, обслуживанию и погашению кредитов.

В 2009 году банк привлекал во вклады и депозиты средства физических и юридических лиц. Определение условий и установление (пересмотр) процентных ставок (расчет доходности) по вкладам физических лиц в российских рублях и иностранной валюте осуществляется Банком в рамках принятой депозитной политики на основе изучения и анализа данного сегмента рынка банковских услуг в сопряжении с оценкой состояния (на момент оценки и в перспективе) экономики страны, волатильности курсов иностранных валют (для продуктов, номинированных в иностранной валюте и/или имеющих валютную составляющую), принятой стратегией развития Банка, оценкой объемов затрат Банка, связанных с обслуживанием банковских продуктов данного вида, качественным размещением привлекаемых средств, извлечением прибыли и др.

Расширение спектра банковских услуг и увеличение клиентской базы является одним из приоритетных направлений деятельности Банка. Привлекательность банковских продуктов, предлагаемых Банком физическим лицам, наряду с экономической составляющей зависит также от условий аналогичных продуктов, предлагаемых другими участниками рынка, которые по своим показателям сопоставимы с Банком. В этих целях Банком на постоянной основе осуществляется мониторинг рынка банковских услуг, связанных с привлечением вкладов физических лиц, действующего на территориях присутствия Банка.

Привлечение вкладов и депозитов производилось на основании заключенных договоров, проценты выплачиваются в соответствии с условиями договоров. По состоянию на 1 января 2010 года на соответствующих балансовых счетах отражены проценты, подлежащие уплате за отчетный период.

Невыясненные платежи.

По состоянию на 01 января 2010 года на балансе Банка на балансовом счете второго порядка 47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения" остатка нет.

Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы, капитальные вложения.

Первоначальной стоимостью имущества признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение, создание и доведение до состояния, пригодного для использования, без учета налога на добавленную стоимость.

Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов Банк проводит линейным методом с учетом срока полезного использования ежемесячно в последний рабочий день месяца.

Материальные запасы относятся на расходы Банка в момент введения их в эксплуатацию.

Арендованные основные средства.

По состоянию на 1 января 2010 года Банком заключено четыре действующих договора аренды нежилых помещений:

- по аренде нежилого помещения, расположенного по адресу: 115035, г. Москва, ул. Садовническая, д.46, стр. 1, под головной офис Банка. Отношения с арендодателем ООО «Бизнес Содействие» оформлены договором аренды от 01.06.2009г. № 01-06/09;
- по аренде нежилого помещения, расположенного по адресу: 115191, г. Москва, ул. Серпуховский Вал, д.14. под дополнительный офис Банка. Отношения с арендодателем ОАО "Собинбанк" оформлены договором аренды б/н от 20.03.2009г.
- по аренде нежилого помещения, расположенного по адресу: 109004, г. Москва, Большой Дровяной переулок, д.18, под дополнительный офис Банка. Отношения с арендодателем ИП Саидова М.М. оформлены договором аренды от 22.10.2009г. № 22/10;
- по аренде нежилого помещения, расположенного по адресу: г. Новороссийск, ул. Рубина, д.1, под кредитно-кассовый офис Банка. Отношения с арендодателем ПБОЮЛ Толчинская К.К. оформлены договором аренды от 23.11.2009г. № 11/09.

По состоянию на 1 января 2010 года задолженность по уплате арендных платежей отсутствует.

Стоимость арендованных помещений отражена на внебалансовом счете по учету арендованных основных средств.

Капитал и фонды.

По состоянию на 1 января 2010 года уставный капитал Банка составляет 550 000 тыс. руб.

Фонды Банка состоят из:

- резервного фонда;
- нераспределенной прибыли прошлых лет.

В течение 2009 года отчисления в фонды Банка из прибыли текущего года и расходования средств фондов не производились.

Глава Б. «Счета доверительного управления»

В 2009 году операции по доверительному управлению Банком не проводились.

Раздел В. «Внебалансовые счета»

По состоянию на 1 января 2010 года в данном разделе баланса отражены:

- находящиеся в хранилище и под отчетом у ответственных сотрудников Банка бланки ценных бумаг, разные ценности и документы (в том числе закладные, принятые в обеспечение выданных ипотечных кредитов физическим лицам);
- начисленные проценты к получению по размещенным Банком кредитам, относящимся к 4-5 категориям качества;
- расчетные документы, неоплаченные в срок при отсутствии средств или недостаточности средств на счетах клиентов;
- обеспечение, принятое по предоставленным кредитам;
- обеспечение, принятое по приобретенным правам требования по кредитам (займам), предоставленным другими кредиторами;
- номинальная стоимость приобретенных прав требования;
- арендованное и переданное в аренду имущество;
- неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению средств;
- выданные гарантии.

Раздел Г. «Срочные сделки»

В течение 2009 года Банк заключал сделки по покупке-продаже иностранной валюты с контрагентами. На 1 января 2010 года на балансе Банка отражено 5 (Пять) наличных сделок с банками-контрагентами датой расчетов в первый рабочий день 2010 года.

Раздел Д. «Счета ДЕПО»

В 2009 году по счетам ДЕПО Банком отражались операции с ценными бумагами, которые Банк покупал и продавал, а также операции по хранению ценных бумаг в Депозитариях других кредитных организаций.

2.2. Принципы подготовки публикуемой отчетности за 2009 год.

Все формы публикуемой отчетности Банка подготовлены на основе годового бухгалтерского отчета с учетом событий после отчетной даты.

Банк подготавливает публикуемый бухгалтерский баланс по состоянию на 1 января 2010 года на основе данных годового отчета с учетом событий после отчетной даты путем перегруппировки и укрупнения отдельных статей в составе итоговых данных сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты с учетом событий после отчетной даты.

Банк подготавливает публикуемый отчет о прибылях и убытках за 2009 год на основе данных годового отчета с учетом событий после отчетной даты путем перегруппировки статей в составе отчета о прибылях и убытках с учетом событий после отчетной даты.

Банк подготавливает публикуемый отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2010 года на основе данных годового отчета с учетом событий после отчетной даты.

Банк подготавливает публикуемый отчет об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2010 года на основе данных годового отчета с учетом событий после отчетной даты.

Банк подготавливает публикуемый отчет о движении денежных за 2009 год на основе данных годового отчета.

Данные перегруппировки и укрупнения статей для публикуемого бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках, а также формирование показателей для публикуемого отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов произведены в соответствии с Указаниями Банка России от 16 января 2004 года № 1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации».

2.3. Информация об изменении учетной политики на 2010 год.

В связи с Указанием Банка России от 25.11.09г. № 2343-У "О внесении изменений в Положение Банка России № 302-П" Банк изменил в Учетной политике правила печати и хранения информации документов аналитического и синтетического учета.

Кроме того, в связи с вступлением в силу Федерального Закона от 25.11.2009г. № 281-ФЗ Банк изменил в Учетной политике признание результатов от переоценки авансов выданных (полученных) в иностранной валюте, а также период признания процентных доходов и расходов.

2.4. Применение основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности».

В связи с изменением макроэкономической ситуации и прекращением ипотечного кредитования, Банком разработана новая стратегия развития, предусматривающая отказ от монопродуктовой специализации и активное развитие как универсальной кредитной организации, расширение спектра банковских услуг за счет привлечения корпоративных клиентов, возобновления кассового обслуживания, расширения точек продаж банковских услуг, выхода на новые финансовые рынки – биржевой валютный рынок и организованный рынок ценных бумаг. Основными бизнес задачами Банка на среднесрочную перспективу (2-3 года) в рамках обеспечения долгосрочного развития являются:

- поддержка темпов роста и доходности на стабильно высоком уровне;
- повышение конкурентоспособности Банка;
- обеспечение стабильности и устойчивости по отношению к существующим и потенциальным рискам;
- осуществление эффективного корпоративного управления.

При этом стратегия по увеличению показателей продаж Банка будет характеризоваться следующими направлениями развития:

- увеличение кредитного портфеля и рост портфеля привлечённых средств;
- повышение рентабельности активов и операционной эффективности;
- расширение сети продаж в Москве и регионах;
- совершенствование продуктового ряда и системы продаж;
- диверсификация и увеличение клиентской базы, в основном из числа средних и малых предприятий.

3. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка.

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. В наибольшей степени Банк подвержен кредитным рискам, рискам ликвидности, рискам изменения процентных ставок, валютным рискам, операционным рискам, рискам географической концентрации.

Процесс управления рисками руководство Банка рассматривает в масштабах всего Банка, что подразумевает построение комплексной системы управления рисками. В основе такой системы заложены стратегические цели и задачи, определены принципы разделения обязанностей, разработаны процедуры контроля, направленные на своевременное выявление рисков, их оценку, минимизацию негативного влияния.

Основные подходы к управлению рисками и способы их реализации установлены следующими внутренними документами Банка:

- Положением «Об оценке и управлении рыночным риском» (утверждено Советом директоров, Протокол № 11/05 от 05 ноября 2008г.);
- Положением «Об оценке и управлении операционным риском» (утверждено Общим собранием участников, Протокол № 10/20 от 20 октября 2005г.);
- Положением «Об организации управления правовым риском» (утверждено Советом директоров, Протокол № 09/03 от 03 сентября 2007г.);
- Положением «Об организации управления риском потери деловой репутации» (утверждено Общим собранием участников, Протокол № 10/20 от 20 октября 2005г.);
- Положением «О порядке организации внутреннего контроля за рисками» (утверждено Общим собранием участников, Протокол № 05/06 от 06 мая 2006г.);
- Положением «О порядке организации системы внутреннего контроля» (утверждено Советом директоров, Протокол № 06/01/2009 от 01.06.2009г.);
- Положением «Об установлении лимитов на операции с банками-контрагентами» (утверждено Общим собранием участников, Протокол № 05/06 от 06 мая 2006г.);
- Положением «О ликвидности» (утверждено Советом директоров, Протокол № 11/05 от 05 ноября 2008г.);
- Кредитной политикой Банка (утверждена Правлением Банка, Протокол № 05/27/2009 от 27.05.2009г.);
- Депозитной политикой Банка (утверждена Правлением Банка, Протокол № 05/27/2009 от 27.05.2009г.);
- Процентной политикой Банка (утверждена Правлением Банка, Протокол № 05/27/2009 от 27.05.2009г.);
- Правилами действий при выявлении Службой внутреннего контроля нарушений процедур принятия решений и оценки рисков (утверждены Советом директоров, Протокол № 05/06 от 06 мая 2006г.);
- Положением «О кредитовании юридических и физических лиц» (утверждено Председателем Правления, Приказ № 72/1 от 01.09.2009г.);
- Положением «О совершении сделок, несущих кредитный риск со связанными заемщиками» (утверждено Правлением Банка, Протокол № 05/15/2009 от 15.05.2009г.);

• Положением «О порядке предоставления и сопровождения ипотечных кредитов» (утверждено Председателем Правления, Приказ № 118-1 от 25 сентября 2008г.).

Кредитный риск.

Банк подвергается кредитному риску, то есть риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Управление рисками, их оценка и мониторинг в установленных пределах осуществляется Кредитным Управлением и Отделом управления рисками. Контроль кредитных рисков Банка осуществляется Кредитным комитетом и Правлением Банка.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам утверждаются Кредитным комитетом Банка. Лимиты определяются исходя из финансового состояния контрагента, его кредитной истории, качества и формы обеспечения, ликвидности инструмента.

Банк осуществляет постоянный контроль за рыночной стоимостью принятого обеспечения. Созданный в Банке механизм управления кредитным риском, включает применение стандартов кредитования и формализованных процедур на стадии принятия решений о выдаче кредитов. Стандарты кредитования закреплены в соответствующих локальных документах, касающихся вопросов кредитования заемщиков.

Операции на межбанковском рынке совершаются в рамках установленных лимитов на контрагентов, отличающихся высокой степенью кредитоспособности. Установленные лимиты на банки-контрагенты утверждаются протоколом Кредитного комитета Банка.

Риск ликвидности.

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств, для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Органом управления и контроля за состоянием ликвидности Банка является Правление Банка, текущий контроль возложен на Председателя Правления, Главного бухгалтера, Отдел расчетов и отчетности, а также Службу внутреннего контроля. Решения по реализации мер по поддержанию ликвидности уполномочены принимать Совет директоров Банка, Правление Банка, в оперативном порядке – Председатель Правления Банка.

Риск изменения процентной ставки.

Риск изменения процентной ставки – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по финансовым инструментам.

Кредитные договоры Банка имеют фиксированную процентную ставку, условия договоров не предусматривают возможность изменения процентной ставки Банком.

Валютный риск.

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Управление валютным риском осуществляется путем определения открытой валютной позиции, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Банк осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям Центрального банка Российской Федерации.

Операционный риск.

Операционные риски определяются как риск прямых или косвенных потерь, вызванных ошибками или несовершенством процессов, систем в Банке, ошибками или недостаточной квалификацией персонала или неблагоприятными внешними событиями нефинансовой природы (например, мошенничество или стихийное бедствие).

В основе управления операционными рисками лежит выявление операций Банка или процессов внутри него, подверженных операционным рискам, и оценка данных рисков. Для этих целей создана система внутреннего контроля.

В Банке разработаны и внедрены специальные процедуры, препятствующие несанкционированному использованию служебной информации, а также возникновению конфликта интересов.

Инструментами, позволяющими выявить операционные риски Банка, стандартизация и автоматизация проводимых Банком операций, контроль полномочий сотрудников, регламентация документооборота, осуществление текущего и последующего дополнительного контроля по основным операциям Банка.

Оценка сложившегося уровня операционного риска осуществляется Отделом управления рисками и ежемесячно доводится до сведения руководства Банка и Службы внутреннего контроля.

Риск географической концентрации.

В 2009 году операции Банка осуществлялись как с резидентами Российской Федерации, так и нерезидентами.

Экономическая ситуация.

Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Налогообложение.

По причине наличия в российском коммерческом и, в частности, налоговом законодательстве, положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов на потери и обесценение и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние три года.

Председатель Правления

С.А. Кириленко

Главный бухгалтер

В.И. Филиппов

02 марта 2010 г.



Итого прошито,
прошнуровано и
скреплено печатью
"26" листов

