

# Технологии, Новации, Консультации - Аудит

109380, г. Москва, ул. Давыдовская, д.141, оф.220.  
Тел.: (495) 724-66-30, 340-30-82.  
audit@1stel.ru



Исх. № 9/АЗ-2010 от 12.04.2011 года

Пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ООО КБ «ХОЛДИНВЕСТБАНК»

## Аудиторское заключение

### АУДИТОР:

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Технологии, Новации, Консультации – Аудит»;

Сокращенное наименование: ООО «ТНК-Аудит».

Место нахождения: 109451, г. Москва, Мячковский б-р, д.9, к.241.

Государственная регистрация:

- Московской регистрационной палатой – Свидетельство № 001.070.349 от 15 февраля 2001 года;

- Министерством Российской Федерации по налогам и сборам – Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года серия 77 № 006905082, основной государственный регистрационный номер 1037739278543 от 29 января 2003 года;

ИНН 7723180260;

ООО «ТНК-Аудит» является членом Московской аудиторской палаты (свидетельство № 1019 от 11.08.2005 года, ОРНЗ – 10403001876, дата присвоения ОРНЗ 28.12.2009 года).

### АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО:

Полное наименование: Коммерческий банк «ХОЛДИНВЕСТБАНК» (общество с ограниченной ответственностью).

Сокращенное наименование: ООО КБ «ХОЛДИНВЕСТБАНК».

Место нахождения: 119530, г. Москва, Аминьевское шоссе, д.4А.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 16 мая 1994 года.

Регистрационный номер: 2837.

Государственная регистрация:

- Московской регистрационной палатой - Свидетельство № 059.021 от 24 мая 1994 года;

- Министерством Российской Федерации по налогам и сборам – Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля

- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2011 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2010 год;
- пояснительной записки к годовому отчету за 2010 год.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган Банка. Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»;
- Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп.);
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства РФ от 23 сентября 2002 г. № 696 (с изм.);
- правилами (стандартами) аудиторской деятельности аудитора;
- нормативными актами органа, осуществляющего регулирование деятельности аудируемого лица.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих значение и раскрытие в финансовой (бухгалтерской) отчетности информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку принципов и методов бухгалтерского учета, правил подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности, определение главных оценочных значений, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку общего представления о финансовой (бухгалтерской) отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

По мнению аудиторской организации «Технологии. Новации. Консультации - Аудит» (Общество с ограниченной ответственностью), финансовая (бухгалтерская) отчетность Общества с ограниченной ответственностью Коммерческого банка «ХОЛДИНВЕСТБАНК» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2010 года и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2010 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) и публикуемой отчетности.

Документами, определяющими требования, предъявляемыми к порядку подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности являлись:

- Федеральный закон от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете»;

- Указание Банка России от 12 ноября 2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;

- Указание Банка России от 08 октября 2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета»;

- Положение Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации".

12 апреля 2011 года.

**Руководитель Генеральный директор  
ООО «ТНК-Аудит»**

**Емельянов Евгений Викторович**

(квалификационный аттестат аудитора № К 000764, в области банковского аудита, без ограничения срока действия, член НП «Московская аудиторская палата», ОРНЗ 21003002054).

**Руководитель аудиторской проверки заместитель Генерального  
директора  
ООО «ТНК-Аудит»**

**Губанков Андрей Николаевич**

(квалификационный аттестат аудитора № К 005670, в области банковского аудита, без ограничения срока действия, член НП «Аудиторская Палата России», ОРНЗ 20101056467).



Код территории по ОКАТО 45268597000  
Код кредитной организации (филиала) по ОКПО 29060388  
Основной государственный регистрационный номер 1027739554743  
Регистрационный номер (порядковый) 2837  
ВНН 044579113

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)

На 1 января 2011 года

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью  
Коммерческий банк «ХОЛДИНВЕСТБАНК» ООО КБ «ХОЛДИНВЕСТБАНК»  
(фирменное (полное (официальное) и сокращенное наименование)  
Почтовый адрес 119530, г.Москва, Аминьевское шоссе, д.4А

Код формы 0409806  
Квартальная/Годовая  
тыс. руб.

N п/п	Наименование статей	Данные на отчетную дату	Данные на соответств ующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1.	Денежные средства	60671	31423
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	124432	71548
2.1.	Обязательные резервы	3583	2148
3.	Средства в кредитных организациях	137	14171
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5.	Чистая ссудная задолженность	132042	88781
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	599	801
9.	Прочие активы	1136	786
10.	Всего активов	319017	207510
II. ПАССИВЫ			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12.	Средства кредитных организаций	0	0
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	192797	100935
13.1.	Вклады физических лиц	78403	11358
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0

15.	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16.	Прочие обязательства	1187	67
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон	28	0
18.	Всего обязательств	194012	101002
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19.	Средства акционеров (участников)	40842	40842
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	0	0
22.	Резервный фонд	12916	12916
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	52750	44901
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	18497	7849
27.	Всего источников собственных средств	125005	106508
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	698	0

И.О. Председателя Правления  
 Главный бухгалтер  
 Исполнитель: Окулик Г.А.

*Астанская И.В.*  
*Богданова Л.Г.*

Астанская И.В.  
 Богданова Л.Г.  
 Телефон 783-09-60



Код территории по ОКATO 45268597000  
Код кредитной организации (филиала) по ОКПО 29060388  
Основной государственный регистрационный номер 1027739554743  
Регистрационный номер (порядковый) 2837  
ВИК 044579113

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ  
(публикуемая форма)

за 2010 год

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью  
**Коммерческий банк «ХОЛДИНВЕСТБАНК» ООО КБ «ХОЛДИНВЕСТБАНК»**  
(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)  
Почтовый адрес 119530, г.Москва, Аминьевское шоссе, д.4А

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:	13833	13812
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	1	2
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	13832	13810
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	213	323
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	213	323
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	13620	13489
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:	-2519	-1042
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-11	9
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	11101	12447
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
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	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2664	4560
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	- 403	-1912

11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Коммиссионные доходы	42310	28815
13	Коммиссионные расходы	572	888
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	- 53	2223
17	Прочие операционные доходы	6	3
18	Чистые доходы (расходы)	55053	45248
19	Операционные расходы	30739	33864
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	24314	11384
21	Начисленные (уплаченные) налоги	5817	3535
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	18497	7849
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	18497	7849

И.О.Председателя Правления  
Главный бухгалтер  
Исполнитель: Окулик Г.А.

*[Подпись]*  
*[Подпись]*

Астанская И.В.  
Богданова Л.Т.  
Телефон 783-09-60





Код территории по ОКАТО 45268597000

Код кредитной организации (филиала) по ОКПО 29060388

Основной государственный регистрационный номер 1027739554743

Регистрационный номер (порядковый) 2837

БИК 044579113

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

на 01 января 2011 года

Код формы 0409808

Квартальная/Годовая

тыс. руб.

N п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3		4
1.	Собственные средства (капитал), тыс. руб., всего, в том числе	106475.0	18501	124976.0
1.1.	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	40842.0		40842.0
1.1.1.	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	40842.0		40842.0
1.1.2.	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0		0.0
1.2.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0		0.0
1.3.	Эмиссионный доход	0.0		0.0
1.4.	Резервный фонд кредитной организации	12916.0		12916.0
1.5.	Финансовый результат деятельности, принимаемой в расчет собственных средств (капитала)	52717.0	18501	71218.0
1.5.1.	прошлых лет	44901.0	7849	52750.0
1.5.2.	отчетного года	7816.0	10652	18468.0
1.6.	Нематериальные активы	0.0		0.0
1.7.	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0.0		0.0
1.8.	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0		0.0
2.	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	11.0	X	11.0
3.	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	101.3	X	70.1



4.	Фактически сформированные резервы на возможные потери, (тыс. руб.) всего, в том числе:	3843.0	2572	6415.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	3314.0	2519	5833.0
4.2.	По иным активам, по которым существует риск понесения потерь, прочим потерям	529.0	25	554.0
4.3.	По условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	0.0	28	28.0
4.4	По операциям с резидентами оффшорных зон	0.0	0	0.0

Раздел «Справочно»

1.Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс.руб.), всего - 9190, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд - 7992;

1.2. изменения качества ссуд - 1198;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России - 0;

1.4. иным причинам - 0.

2.Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс.руб.), всего - 6671, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд - 0;

2.2. погашения ссуд - 5481;

2.3. изменения качества ссуд - 1190;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России - 0;

2.5. иным причинам - 0.

И.О.Председателя Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель: Окулик Г.А.

*И.В. Астанская*  
*Л.Г. Богданова*

Астанская И.В.

Богданова Л.Г.

Телефон 783-09-60



Код территории по ОКАТО 45268597000

Код кредитной организации (филиала) по ОКПО 29060388

Основной государственный регистрационный номер 1027739554743

Регистрационный номер (порядковый) 2837

БИК 044579113

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

(публикуемая форма)

на 1 января 2010 года

Код формы 0409813

Годовая

процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	11.0	70.1		101.3	
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	94.0		122.9	
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	97.3		122.5	
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	13.2		1.0	
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное	20.5	Максимальное	22.1
			Минимальное	0.0	Минимальное	0.0
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	97.1		77.7	
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0		0.0	
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.0		0.0	
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0		0.0	
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)					
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)					

12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
15	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			

И.О. Председателя Правления  
Главный бухгалтер

*Астанская И.В.*  
*Богданова Л.Г.*

Астанская И.В.  
Богданова Л.Г.

Исполнитель: Окулик Г.А.

Телефон 783-09-60



Код территории по ОКАТО 45268597000

Код кредитной организации (филиала) по ОКПО 29060388

Основной государственный регистрационный номер 1027739554743

Регистрационный номер (порядковый) 2837

БИК 044579113

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
за 2010 г.

Код формы 0409814

Годовая

тыс. руб.

Номер 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:	22674	8873
1.1.1	Проценты полученные	13851	14202
1.1.2	Проценты уплаченные	-213	-323
1.1.3	Комиссии полученные	42310	28815
1.1.4	Комиссии уплаченные	-572	-888
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	0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	2664	4560
1.1.8	Прочие операционные доходы	150	3
1.1.9	Операционные расходы	-30586	-33451
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-4950	-4045
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	44647	-13689
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-1435	-1593
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-45768	10393
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-409	713
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0

1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов (некредитных организаций)	92118	-19917
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	0	-1200
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	141	-2085
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	67321	-4816
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"	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-1	-11
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-1	-11
3	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-657	1884
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	66663	-2943
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	114994	117937
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	181657	114994

И.О.Председателя Правления  
Главный бухгалтер

*Астанская И.В.*  
*Вотданова Л.Г.*

Астанская И.В.  
Вотданова Л.Г.

Исполнитель: Окулик Г.А.

Телефон 783-09-60



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**  
к годовому бухгалтерскому отчету  
Коммерческого Банка «Холдинвестбанк»  
(Общество с ограниченной ответственностью)  
за 2010 год

**1. Краткая информация о деятельности ООО КБ «Холдинвестбанк»**

КБ «Холдинвестбанк» (ООО) (далее – Банк) осуществляет свою деятельность с 1994г. в соответствии с лицензией на осуществление банковских операций № 2837, выданной Банком России.

Банк осуществляет следующие виды операций в российских рублях и иностранной валюте:

- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц.
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
- выдача банковских гарантий.
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).
- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

Банк имеет шесть операционных касс вне кассового узла в г. Москве и Московской области.

Банк располагается по адресу: 119530 г. Москва, Аминьевское шоссе дом 4А.

Деятельность Банка за 2010 г. характеризуется:

- соблюдением значений обязательных экономических нормативов, установленных Банком России в истекшем году.
- совершенствованием программных комплексов по обработке и передачи данных.

Банк придерживается в своей деятельности следующих принципов:

- получением прибыли ( 18 497 тыс. руб)
- Банк стремится к предоставлению своим клиентам банковских услуг на уровне международных стандартов.
- Банк соблюдает действующее законодательство Российской Федерации, этические нормы и правила ведения честного бизнеса, безусловно исполняет свои обязательства и дорожит своей деловой репутацией.

- Банк нейтрален в отношении финансово-промышленных групп, политических партий и объединений и осуществляет свою деятельность в интересах Вкладчиков, Клиентов и Собственников.

- Банк не финансирует социально опасные производства, проекты и программы.

- Банк осуществляет свою деятельность и развивает новые операции и направления, с учетом оценки рисков.

- Банк дорожит своими сотрудниками, создает условия, при которых каждый работающий в нем может полностью реализовать свои способности.

- Банк рассматривает своих Клиентов как Партнеров и оказывает содействие в развитии и становлении их бизнеса.

- Банк содействует профессиональному росту и личностному развитию каждого сотрудника, повышению его благосостояния, ожидая взамен приверженности корпоративным ценностям Банка, готовность и способность работать с максимальной отдачей.

Основу своего долгосрочного и устойчивого развития Банк видит в развитии кадрового потенциала. Банк стремится создавать условия, позволяющие каждому сотруднику развивать и применять свои творческие способности, повышать уровень профессиональной подготовки.

Банк стремится поддерживать уровень оплаты труда, соответствующий уровню оплаты труда в отрасли и адекватный конечному результату труда.

По состоянию на 01.01.2011 г. списочная численность сотрудников Банка составляла 37 человек.

## **2. Перечень основных операций банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата**

Основными операциями, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата по итогам деятельности Банка за 2010 г., являются:

расчетно-кассовое обслуживание клиентов банка;

кредитование предприятий, организаций и физических лиц;

операции купли-продажи иностранной валюты;

привлечение денежных средств юридических лиц во вклады.

По состоянию на 01.01.2011 г. кредитный портфель Банка составил 126 863 тыс. руб. (32,75 % от всех активов Банка), в том числе:

- кредиты, предоставленные предприятиям, организациям и физическим лицам – 126 863 тыс. руб.;

В 2010 году в деятельности Банка преобладали операции, связанные с кредитованием юридических лиц в целях поддержания и расширения их бизнеса. Вложения средств осуществлялись в различные отрасли экономики.

Основными заемщиками Банка являются клиенты, осуществляющие торговую деятельность, транспортные перевозки, операции с недвижимостью и др.

Банк предлагает Клиентам весь спектр услуг по кредитованию, различные формы кредитов и кредитных линий, устанавливаемых в зависимости от потребностей клиента, а также предоставление различных видов банковских гарантий.

В течение 2010 г. Банк проводил кредитные операции с заемщиками, расположенными в следующих географических регионах:

- г. Москве;

- Московская область;



По состоянию на 01.01.2011 г. структура привлеченных средств Банка представлена следующим образом:

объем привлеченных средств на расчетных, текущих счетах клиентов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей – 114 394 тыс. руб.

Основным принципом банка является высокое качество обслуживания и внимательный подход к каждому клиенту.

Банк ориентируется, в основном, на обслуживание клиентов среднего бизнеса, применяя принцип индивидуального подхода к каждому клиенту, учитывая особенности его бизнеса, разрабатывая и осуществляя персональный подход к взаимодействию с клиентом.

Банк последовательно развивает партнерские отношения с клиентами, основанные на безусловном выполнении взаимных обязательств, взаимном уважении и обоюдном доверии.

Банк, предоставляя качественные банковские услуги, помнит о системе построения взаимоотношений с клиентами, которая подразумевает честность, прозрачность, качественность, объективность, взаимную поддержку и высокий профессионализм в каждой банковской ситуации.

Прибыль Банка по итогам деятельности за 2010 год составила 18 497 тыс. руб.

За 2010 год Банком было получено доходов в размере 79 918 тыс. руб.

Структура доходов представлена следующим образом:

- полученные комиссии – 42 247 тыс. руб. (удельный вес в общей сумме доходов 52,86%);
- процентные доходы по предоставленным кредитам, по прочим размещенным средствам, по денежным средствам на счетах, по депозитам - 13832 тыс. руб. (удельный вес в общей сумме доходов 17,31%);
- доходы, полученные от операций с иностранной валютой – 17032 тыс. руб., в том числе «Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте – положительные курсовые разницы» - 13932 тыс. руб. (удельный вес в общей сумме доходов 21,31 %);
- доходы, полученные от восстановления резервов на возможные потери – 6737 тыс. руб. (удельный вес в общей сумме доходов 8,43 %);
- другие полученные доходы - 70 тыс. руб. (удельный вес в общей сумме доходов 0,09%).

За 2010 год Банком произведено расходов на сумму 61421 тыс. руб.

Структура расходов представлена следующим образом:

- расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации – 26221 тыс. руб. (удельный вес в общей сумме расходов – 42,69 %);
- расходы по отчислениям в резервы на возможные потери – 9309 тыс. руб. (удельный вес в общей сумме расходов – 15,16 %);
- расходы по операциям с иностранной валютой – 14771 тыс. руб., в т.ч. «Расходы от переоценки счетов в иностранной валюте – отрицательные курсовые разницы» - 14335 тыс. руб. (удельный вес в общей сумме расходов составил 24,04%);
- другие операционные и прочие расходы – 6352 тыс. руб. (удельный вес в общей сумме расходов - 10,34%);
- прочие расходы – 95 тыс. руб. (удельный вес в общей сумме расходов составил 0,15%).
- расходы по начисленному налогу на прибыль - 4673 тыс. руб. (удельный вес в общей сумме расходов - 7,62%)

### 3. Признание доходов и расходов

Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражены в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов) – в соответствии с методом начисления.

Доходы, расходы признавались в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ (оказанию услуг) право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана).

В соответствии с Учетной политикой Банка на 2010г. Банк признает доход определенным, если он образуется от вложения денежных средств в активы, относимые Банком к 1 и 2 категориям качества.

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных Банком, не исполнялись хотя бы одно из условий, перечисленных выше, то в бухгалтерском учете признавалось обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признавались.

### 4. Перечень существенных изменений, внесенных в Учетную политику в 2010 году

Учетная политика Банка на 2010г. введена в действие Протоколом Общего собрания участников №29-12/ОС от 29.12.2009г.

Учетная политика Банка основывается на «Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» Положение Банка России

от 26.03.2007г. № 302-П и других документах Центрального Банка Российской Федерации, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положений бухгалтерского учета, позволяющих реализовать принципы единообразного отражения банковских операций и сделок по счетам.

В течение 2010 года в Учетную политику не вносились существенные изменения, которые могли повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

### 5. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

По состоянию на 15.12.2010г., в соответствии с приказом № 37 от 09.12.2010г. года, в Банке была проведена инвентаризация имущества, денежных средств, бланков строгой отчетности, прочих требований и обязательств по банковским операциям, резервов, дебиторской и кредиторской задолженности. В результате проведенной инвентаризации недостатков либо излишков, а так же наличия расхождений между суммами остатков, числящихся на соответствующих счетах, не выявлено.

По состоянию на 01.01.2011 года произведена сверка остатков на корреспондентских счетах, наличие расхождений в суммах остатков по указанным счетам не выявлено.

Банком была обеспечена выдача клиентам выписок по расчетным, текущим счетам, счетам по учету депозитов и ссудным счетам.

По состоянию на 01.01.2011г. в Банке открыто 191 клиентских счета в валюте РФ и иностранной валюте. Письменные подтверждения остатков по расчетным, текущим счетам были получены по 174 счетам, что составляет 91,1% от общего количества открытых счетов, расхождений по ним не установлено. Удельный вес остатка средств, по которым получены подтверждения, составляет 100% от общего объема денежных средств, аккумулированных на указанных счетах. По 17 счетам подтверждений не получено, из них 17 счета - с нулевыми остатками.

Процедура получения от клиентов письменных подтверждений остатков продолжается.

По состоянию на 01.01.2011г. на балансовом счете № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» остатка денежных средств не имелось.

#### **6. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности**

По состоянию на 01.01.2011г. произведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» (на сумму 347 тыс. руб.) и № 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» (на сумму 150 тыс. руб.) Образовавшиеся остатки по счетам 60312 и 60311 с контрагентами сверены и подтверждены. Наличие расхождений между суммами остатков по указанным счетам не выявлено.

По состоянию на 01.01.2011г. просроченная дебиторская и кредиторская задолженность в Банке отсутствует.

#### **7. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса**

Для отражения финансово-хозяйственной деятельности в Банке применяется план счетов бухгалтерского учета, установленный Положением Банка России «О правилах ведения

бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» от 26.03.2007г. № 302-П (с учетом изменений и дополнений).

#### **8. Основные средства Банка**

Основными средствами признается имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и установленным лимитом стоимости не менее 20 000 рублей, используемое в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Имущество (кроме оружия и земли) стоимостью менее 20 000 рублей независимо от срока службы учитывается в составе материальных запасов.

Основные средства, капитальные вложения, нематериальные активы и материальные запасы учитываются на счетах по их учету по первоначальной стоимости.

#### **9. Амортизация основных средств и нематериальных активов.**

Стоимость объектов основных средств и нематериальных активов погашается путем начисления амортизации.

Объектами для начисления амортизации являются объекты основных средств и нематериальных активов, находящихся в Банке на праве собственности и сданные в аренду.

Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств и нематериальных активов производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию, а прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов, или списания их с бухгалтерского учета.

Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

#### 10. События после отчетной даты

События после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность:

- 1). 01.01.2011г. - Перенос остатка на 01.01.2011г., числящегося на счете № 70611 л/сч. «Налог на прибыль в Федеральный бюджет» на счет № 70711 «Налог на прибыль в Федеральный бюджет прошлого года» в сумме 368480,00 руб.
- 2). 01.01.2011г. - Перенос остатка на 01.01.2011г., числящегося на счете № 70611 л/сч. «Налог на прибыль в бюджет субъекта РФ» на счет № 70711 «Налог на прибыль в бюджет субъекта РФ прошлого года» в сумме 3316331,00 руб.
- 3). 01.01.2011г. - Перенос остатка на 01.01.2011г., числящегося на счете № 70603 л/сч. «Доходы от переоценки счетов в инвалюте (НКР+)» на счет № 70703 «Доходы от переоценки счетов в инвалюте (НКР+) прошлого года» в сумме 13931862,30 руб.
- 4). 01.01.2011г. - Перенос остатков на 01.01.2011г., числящихся на балансовом счете № 70601 «Доходы текущего года» на балансовый счет № 70701 «Доходы прошлого года» в сумме 65986137,41 руб.
- 5). 01.01.2011г. - Перенос остатка на 01.01.2011г., числящегося на счете № 70608 л/сч. «Расходы от переоценки счетов в инвалюте (НКР-)» на счет № 70708 «Расходы от переоценки счетов в инвалюте (НКР-) прошлого года» в сумме 14334637,29 руб.
- 6). 01.01.2011г. - Перенос остатков на 01.01.2011г., числящихся на балансовом счете № 70606 «Расходы текущего года» на балансовый счет № 70706 «Расходы прошлого года» в сумме 42396695,11 руб.
- 7). 03.03.2011г. - Увеличен налог на прибыль в Федеральный бюджет согласно расчету за 2010 год (28101 символ формы 0409102) на счет № 70711 «Налог на Прибыль в Федеральный бюджет прошлого года» в сумме 98772,00 руб.
- 8). 03.03.2011г. - Увеличен налог на прибыль в бюджет субъекта РФ согласно расчету за 2010г. (28101 символ формы 0409102) на счет № 70711 «Налог на Прибыль в бюджет субъекта РФ прошлого года» в сумме 888940,00 руб.
- 9). 18.01.2011г. - Отнесение на расходы по услугам связи на счет № 70706 (символ 26406 формы 0409102) ранее оплаченной суммы в размере 5944,30 руб.
- 10). 25.01.2011г. - Отнесение на расходы по содержанию арендованного помещения счет № 70706 (символ 26303 формы 0409102) ранее оплаченной суммы в размере 11069,75 руб.
- 11). 26.03.2011г. - Перенесение финансового результата прошлого года, числящегося на счете 70701 «Доходы» на прибыль на счет 70801 «Прибыль прошлого года» в сумме 65986137,41 руб.
- 12). 26.03.2011г. - Перенесение финансового результат прошлого года, числящегося на счете 70703 «Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте» на счет 70801 «Прибыль прошлого года» в сумме 13931862,30 рублей.
- 13). 26.03.2011г. - Перенесение финансового результат прошлого года, числящегося на счете 70708 «Расходы от переоценки счетов в иностранной валюте» на счет 70801 «Прибыль прошлого года» в сумме 14334637,29 рублей.
- 14). 26.03.2011г. - Перенесение финансового результат прошлого года, числящегося на счете 70706 «Расходы» на счет 70801 «Прибыль прошлого года» в сумме 42413709,16 рублей.



Событий после отчетной даты, оказывающих существенное влияние на его финансовое состояние, в период между отчетной датой и датой составления годового бухгалтерского отчета, не установлено.

## **11. Краткий обзор направлений концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка**

Рисками, возникающими у Банка в ходе проведения банковских операций в течение 2010 г., являлись:

- кредитный риск;
- рыночный риск в виде валютного риска;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- правовой риск;
- страновой риск.

Основной задачей для Банка в области управления рисками является качественное и количественное определение рисков, возникающих в работе Банка; разработка, внедрение и осуществление мероприятий, направленных на минимизацию рисков; своевременное информирование руководства о присутствующих в работе рисках и потерях.

В течение 2010г. Банком совершенствовались подходы, используемые в системе управления рисками в целях оптимизации соотношения между рисками и доходностью проводимых операций.

Основными (ключевыми) рисками КБ «Холдинвестбанк» (ООО) в отчетном году стали: кредитный риск, риск ликвидности, валютный риск и операционный риск.

### **Управление кредитным риском**

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора.

Возникновение кредитного риска обусловлено осуществлением Банком операций по кредитованию юридических и физических лиц.

Банк определяет уровень своего кредитного риска применяя основные элементы системы управления кредитными рисками, установленные Кредитной политикой Банка, которая включает строгое соблюдение внутренних процедур и регламентов, определяющих требования к организационному обеспечению кредитной деятельности; порядок установления и контроля лимитов, ограничивающих объемы требований к заемщикам и контрагентам, строгое соблюдение максимального размера риска на одного заемщика; анализа кредитоспособности заемщика, всесторонний анализ правового статуса заемщика; распределение полномочий при принятии кредитных решений; порядок управления кредитным портфелем.

Лимиты, ограничивающие объемы требований к заемщикам и контрагентам, утверждаются руководством Банка. В целях снижения кредитного риска проводится анализ структуры всех кредитов кредитного портфеля Банка по отраслям экономики, что позволяет обеспечить диверсификацию кредитов по отраслям. Кроме этого, Банк ориентирован на предоставление обеспеченных кредитов и в отношении всех кредитов Банк получает залог и/или поручительства организаций.

Целью деятельности Банка в области управления кредитными рисками является создание технологии кредитной работы, максимально удобной для клиентов и обеспечивающей Банку высокий уровень качества кредитного портфеля с приемлемым уровнем кредитного риска.

### **Управление риском ликвидности**

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в срок и в полном объеме.

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневное прогнозирование платежной позиции Банка на основе анализа ожидаемых поступлений и оттока денежных средств от проведения банковских операций, входящее в процесс управления активами и пассивами. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции денежных средств, доступных для выполнения текущих обязательств Банка и стабильного осуществления основной деятельности.

### **Управление валютным риском**

Валютный риск - риск убытков у Банка вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

С целью минимизации данного риска в Банке установлен контроль за лимитами открытой валютной позиции, организованный в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации.

### **Управление операционным риском**

Операционный риск — риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Основными мероприятиями, проводимыми Банком и направленными на снижение операционного риска, являются:

- совершенствование уровня организации и технологических процедур предоставления банковских услуг;
- повышение уровня квалификации и подготовки сотрудников Банка;
- совершенствование технической оснащенности и повышение надежности функционирования информационной системы Банка.

Снижение операционного риска обеспечивается путем проведения комплекса мероприятий в рамках внутрибанковского контроля, направленного, в первую очередь, на проверку соблюдения сотрудниками Банка установленных правил учета, документооборота и разграничения ответственности, а также повышением уровня автоматизации банковской деятельности.

## **12. Принципы подготовки годового бухгалтерского отчета за 2010 год**

Годовой бухгалтерский отчет Банка за 2010г. составлен в объеме и в порядке согласно Указанию Банка России “О порядке составления кредитными организациями годового отчета” от 08 декабря 2008г. № 2089-У с изменениями и дополнениями, исходя из принципов отражения в кредитных организациях бухгалтерских операций в соответствии с правилами бухгалтерского учета, действующими на территории Российской Федерации.

Годовой бухгалтерский отчет составлен за период, начинающийся с 1 января 2010 года и заканчивающийся 31 декабря 2010 года (включительно), по состоянию на 1 января 2011 г. (с учетом событий после отчетной даты).

Годовой бухгалтерский отчет составлен в валюте Российской Федерации.

В годовом бухгалтерском отчете все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному ЦБ РФ на отчетную дату (31.12.2010г.).

В состав годового бухгалтерского отчета Банка включены:

1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма № 0409806), составлен в порядке, определяемом Указанием N 2332-У от 12.11.2009г.
2. Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма № 0409807), составлен в порядке, определяемом Указанием N 2332-У от 12.11.2009г.
3. Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, (публикуемая форма № 0409808) составлен в порядке, определяемом Указанием N 2332-У от 12.11.2009г.
4. Сведения об обязательных нормативах, (публикуемая форма № 0409813) составлены в порядке, определяемом Указанием N 2332-У от 12.11.2009г.
5. Отчет о движении денежных средств, (форма № 0409814) составлен в порядке, определяемом Указанием N 2332-У от 12.11.2009г.
6. Аудиторское заключение ООО «ТНК-Аудит» по годовому отчету КБ «Холдинвестбанк»(ООО) составлен в соответствии с требованиями Федерального закона от 30.12.2008г. №307-ФЗ «Об аудиторской деятельности; Федерального закона от 02.12.1990г. №395-1 "О банках и банковской деятельности" (с изм. и доп), а также Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Правительством Российской Федерации от 23.09.2002г №696 (с изм), правилами (стандартами) аудиторской деятельности аудитора; нормативными актами органа, осуществляющего регулирование деятельности аудируемого лица
7. Пояснительная записка.

13. При утверждении Учетной политики Банка на 2011 год Банк руководствовался принципом последовательности применения Учетной политики, предусматривающим применение учетной политики последовательно от одного отчетного года к другому.

И.О.Председателя Правления Банка

И.В.Астанская

Главный бухгалтер



Л.Г.Богданова