

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**  
**по бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии**  
**с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности,**  
**Общества с ограниченной ответственностью**  
**«Городской Ипотечный Банк»**  
**за 2010 год**

**Участнику ООО «Городской Ипотечный Банк»**

Нами, аудиторской организацией ООО «Алтай-Аудит-Консалтинг», на основании решения единственного участника Банка б/н от 15.02.2011г. и договора № 18-10 от 21.02.2011 г., проведен аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности ООО «Городской Ипотечный Банк» за 2010 год.

Аудиторское заключение составлено при следующих обстоятельствах:

- аудит проводился в отношении бухгалтерской отчетности, состав которой установлен Федеральным законом «О бухгалтерском учете», Указаниями Банка России №2332-У от 12.11.2009 г. «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», №2089-У от 08.10.2008 г. «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (с изменениями и дополнениями);

- бухгалтерская отчетность составлена руководством аудируемого лица в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности;

- условия аудиторского задания в части ответственности руководства аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность соответствуют требованиям правил отчетности;

- помимо аудита бухгалтерской отчетности нормативные правовые акты предусматривают обязанность аудитора составить заключение о результатах аудиторской проверки, содержащее сведения о выполнении кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, качестве управления кредитной организацией, состоянии внутреннего контроля.

*Сведения об аудируемом лице*

Наименование кредитной организации	<p><i>Полное наименование:</i> Общество с ограниченной ответственностью "Городской Ипотечный Банк"</p> <p><i>Сокращенное:</i> ООО "Городской Ипотечный Банк"</p> <p>Решение единственного участника Банка (б/н от 22.09.2010г.) о реорганизации Общества с ограниченной ответственностью «Городской Ипотечный Банк» в форме преобразования в открытое акционерное общество.</p>
Место нахождения	115035, г. Москва, Садовническая набережная, д. 9
Дата регистрации и регистрационный номер	11.11.1991 № 1627 ОГРН 1021800004269 от 15.12.2002г.
В отчетном периоде Банк имел лицензии	<p>Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) (18.04.2005) (без ограничения срока действия)</p> <p>Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте (29.09.2004) (без ограничения срока действия)</p>
Филиалы	Нет

# *Сведения об аудиторе*

Организационно-правовая форма и наименование	Общество с ограниченной ответственностью фирма "Алтай-Аудит-Консалтинг"
Место нахождения	656043, г. Барнаул, пр. Ленина, 3 Телефон/факс 3852-63-58-01
Государственная регистрация	Администрация Центрального района г. Барнаула, № 1/41 от 21.03.1996 г.
Перерегистрация	ИМНС по Центральному району г. Барнаула 21.11.2002 г. ОГРН 1022201768621
ИНН	2225031749
ОПНЗ	10303003293
Членство в саморегулируемых организациях аудиторов	Некоммерческое партнерство «Московская аудиторская палата» («МоАП») (номер реестровой записи 3, приказ МФ РФ №578 от 26.11.2009 г.)
Директор	Иванов Андрей Александрович
В проверке принимали участие	Руководитель проверки: Иванов Андрей Александрович, квалификационный аттестат на право осуществления аудита кредитных организаций № K000729 от 26.08.2002 г. (без ограничения срока действия) ОПНЗ 29603043450 Аудитор: Завьялов Яков Михайлович, квалификационный аттестат на право осуществления аудита кредитных организаций № K020079 от 15.11.2004 г. (без ограничения срока действия) ОПНЗ 21001007610

## **Заключение по бухгалтерской отчетности**

Мы провели аудит годового отчета Общества с ограниченной ответственностью «Городской Ипотечный Банк» (далее Банк) в составе прилагаемой бухгалтерской отчетности за период с 1 января по 31 декабря 2010 г. включительно.

Годовой отчет Банка за 2010 год состоит из следующих форм отчетности:

- Бухгалтерского баланса на 1 января 2011 г. (публикуемая форма);
- Отчета о прибылях и убытках за 2010 год (публикуемая форма);
- Отчета о движении денежных средств за 2010 год (публикуемая форма);
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2011 г. (публикуемая форма);
- Сведений об обязательных нормативах на 1 января 2011 г.;
- Пояснительной записки к годовому отчету за 2010 год.

### **Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность**

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление достоверной бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

### **Мнение**

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Городской Ипотечный Банк» по состоянию на 1 января 2011 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2010 года включительно в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

Не изменяя мнения о достоверности бухгалтерской отчетности, мы обращаем внимание на существенное сокращение в течение отчетного года активов (в связи с реализацией розничного кредитного портфеля), капитала и численности персонала Банка, что может оказать влияние на его политику, стратегию, финансовое положение и способность продолжать свою деятельность непрерывно в течение 12 месяцев после отчетной даты

**Заключение в соответствии с требованиями ст.42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» №395-1 от 02.12.1990 г. (с учетом дополнений и изменений)**

Для выполнения задач аудиторской проверки, с учетом требований ст.42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», нами были проведены следующие процедуры и сделаны соответствующие выводы:

- при проверке правильности расчета и соблюдения Банком установленных Центральным Банком Российской Федерации обязательных нормативов по состоянию на 1 января 2011 года, нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неправильности расчета либо несоблюдении Банком установленных обязательных нормативов;

- при проверке с целью оценки качества управления Банком, в ходе которой нами, в частности, были рассмотрены соответствие структуры управления видам и объемам выполняемых Банком операций, политика активных операций и качество управления рисками, а также другие необходимые вопросы, нами не обнаружены факты, свидетельствующие:

- о неадекватности структуры управления Банком характеру и объему осуществляемых им операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации, отмечаем смену собственника Банка и связанные с этим кадровые изменения в органах управления;

- о несоответствии политики по активным операциям и качества управления рисками в Банке нормативным требованиям Банка России либо неполноте сформированного резерва на возможные потери по ссудам и прочим активам;

- при проверке с целью оценки состояния внутреннего контроля в Банке, нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоответствии состояния внутреннего контроля Банка характеру и объему осуществляемых им операций.

28 февраля 2011 года

Директор ООО «Алтай-Аудит-Консалтинг», к.э.н.

А.А. Иванов

( квалификационный аттестат на право  
осуществления аудита кредитных организаций  
№ K000729 от 26.08.2002 г., без ограничения срока действия)



## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный / регистрационный номер: (/ порядковый номер)	регистрационный номер	БИК
45286575000	16897854	1021800004269	1627	044525810

Бухгалтерский баланс  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2011 года

Кредитной организации  
Общество с ограниченной ответственностью Городской Ипотечный Банк  
/ ООО Городской Ипотечный Банк  
Почтовый адрес  
115035, г. Москва, Садовническая наб., д.9

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	0	188754
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	89699	466774
2.1	Обязательные резервы	37232	203761
3	Средства в кредитных организациях	69669	284209
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	1823332	9894309
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	176070
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	73845	139214
9	Прочие активы	97037	333758
10	Всего активов	2153582	11483088
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	1181	511
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	75421	9252278
13.1	Вклады физических лиц	50130	172139
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	37358	120738
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0
18	Всего обязательств	113960	9373827
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
19	Средства акционеров (участников)	803374	803374
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	231643	231643
22	Резервный фонд	366903	366903
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	115	115
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	707226	442323
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-69639	264903
27	Всего источников собственных средств	2039622	2109261

IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

128	Безотзывные обязательства кредитной организации	0	102995
129	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	9467	9394

Заместитель Председателя Правления

Пригунова И.А.

Главный бухгалтер

Густал Е.В.

24 февраля 2011 г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	Код кредитной организации (филиала)			БИК
		основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер ((порядковый номер))		
45286575000	16897854	1021800004269	1627		044525810

СЧЕТ С ПРИЛИКАМИ И УВЕЛИЧЕНИЯ  
(публикуемая форма)  
за 2010 год

Кредитной организации  
Общество с ограниченной ответственностью Городской Ипотечный Банк  
/ ООО Городской Ипотечный Банк

Почтовый адрес  
115035, г. Москва, Садовническая наб., д.9

Код формы по ОКУД 0409007  
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствую- щий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	966686	1155285
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	57599	595
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	899656	1135580
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	9431	19110
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1072505	474669
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	1072505	474669
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	-105819	680616
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:	-345324	-278539
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-12466	-9918
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-451143	402077
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемы- ми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имевшимися 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	15680	9628
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-2981	15674
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	139908	316788
13	Комиссионные расходы	2431	2950
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имевшимся 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	674420	-6218
17	Прочие операционные доходы	113945	221629
18	Чистые доходы (расходы)	486594	916627
19	Операционные расходы	522707	595878
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	-36203	360749
21	Начисленные (уплаченные) налоги	33436	95846
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	-69639	264903
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	-69639	264903

Председателя Правления Банка

Прытунова И.А.

Главный бухгалтер

Густав Е.В.

24 февраля 2011 г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	16897854	1021800004269	1627	044525810

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 01.01.2011 года

## Кредитной организации:

Общество с ограниченной ответственностью Городской Ипотечный Банк  
/ ООО Городской Ипотечный Банк

## Почтовый адрес:

115035, г. Москва, Садовническая наб., д.9

Код формы по ОКД 0409008  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	2126318.0	-1300011	826307.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	803374.0	0	803374.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	803374.0	0	803374.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	231643.0	0	231643.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	366903.0	0	366903.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	728543.0	-130252	598291.0
1.5.1	прошлых лет	442323.0	264903	707226.0
1.5.2	отчетного года	286220.0	-395155	-108935.0
1.6	Нематериальные активы	2266.0	-241	2019.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0.0	0	0.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	20.0	X	57.2
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	418498.0	-329096	89402.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	390179.0	-303948	86131.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	28419.0	-25148	3271.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	0.0		0.0
4.4	по операциям с резидентами офшорных зон	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 315505, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 66375;  
1.2. изменения качества ссуд 252781;  
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению  
к рублю, установленного Банком России 39133;  
1.4. иных причин 267.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам,  
ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде  
(тыс. руб.), всего 862453, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;  
2.2. погашения ссуд 562251;  
2.3. изменения качества ссуд 121779;  
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению

Заместитель Председателя Правления Банка

М.П.

Пригунова И.А.

Главный бухгалтер

Густав Е.В.

24 февраля 2011 г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286575000	16897854	1021800004269	1627	044525810

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2011 года

Кредитной организации  
Общество с ограниченной ответственностью Городской Ипотечный Банк  
/ ООО Городской Ипотечный Банк

Почтовый адрес  
115035, г. Москва, Садовническая наб., д.9

Код формы по ОКУД 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 (H1)	10.0	57.2	19.4
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (H2)	15.0	157.5	258.6
3	Норматив текущей ликвидности банка (H3)	50.0	110.1	204.2
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (H4)	120.0	64.7	89.5
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	25.0	Максимальное   23.8 Минимальное   0.0	Максимальное   9.8 Минимальное   0.0
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	800.0	23.8	18.2
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	50.0	48.3	0.0
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	3.0	0.0	1.5
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	25.0	0.0	0.0
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)			
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)			
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)			
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (H17)			
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)			
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) (H19)			

Заместитель Председателя

Прыгунова И.А.

Главный бухгалтер

Густал Е.В.

24 февраля 2011



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
45286575000	16897854	1021800004269	1627	044525810

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

Кредитной организации  
Общество с ограниченной ответственностью Городской Ипотечный Банк  
/ ООО Городской Ипотечный Банк

Почтовый адрес  
115035, г. Москва, Садовническая наб., д.9

Код формы по ОКУД 6409614  
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:	-286371	435351
1.1.1	Проценты полученные	1002730	1115969
1.1.2	Проценты уплаченные	1124699	-589815
1.1.3	Комиссии полученные	139908	295710
1.1.4	Комиссии уплаченные	-2431	-2950
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	15686	23786
1.1.8	Прочие операционные доходы	114961	220120
1.1.9	Операционные расходы	-432419	-552981
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-107	-74488
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-1310472	-317952
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-166529	-153816
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	7796003	3564796
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	437875	196459
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	370	-240306
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-9449857	-3147
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-3508101
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выданным долговым обязательствам	0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-46852	-21425
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-1596843	117399
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"	-364026	767
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	187956	652
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	126499	-15610

	активов и материальных запасов	0	0
2.7	Дивиденды полученные		
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-58380	-14191
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	-2981	3366
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-1964911	106574
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	451767	345193
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	52467	451767

Заместитель Председателя Правления Банка

Пригунова И.А.

Главный бухгалтер

Густав Е.В.

24 февраля 2011 г.



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ  
ООО «ГОРОДСКОЙ ИПОТЕЧНЫЙ БАНК»  
ЗА 2010 ГОД

**Краткая характеристика деятельности Банка**

Общество с ограниченной ответственностью «Городской Ипотечный Банк», именуемое в дальнейшем «Банк», осуществляет свою деятельность с 1991 года на основании генеральной лицензии № 1627 от 18 апреля 2005 года.

Открытое акционерное общество «Восточный экспресс банк» является единственным участником ООО «Городской Ипотечный Банк».

Зарегистрированный офис Банка: 115035, г. Москва, Садовническая набережная, д. 9.

Общее количество сотрудников Банка на 31 декабря 2010 и 2009 гг. составляло соответственно 56 и 207 человек.

Банк имеет сеть корреспондентских отношений с банками-резидентами. По состоянию на 1 января 2010 года открыты корреспондентские счета (рублевые и валютные) в ОАО КБ «Восточный», ЗАО «РАЙФФАЙЗЕНБАНК АВСТРИЯ», ОАО «РУСЬ-БАНК», АКБ «РУССЛАВБАНК», ЗАО «Сантандер Консьюмер Банк». Кроме того, открыто два корреспондентских счета в долларах и евро в банке-нерезиденте RAIFFEISEN ZENTRALBANK OESTERREICH AG.

По состоянию на 1 января 2011 года Банк имеет в своем составе 1 кредитно-кассовый офис в городе Екатеринбург.

В 2011 году Банк не планирует открытие новых кредитно-кассовых офисов.

**Перечень основных операций**

Банк ведёт свою деятельность в трёх основных операционных направлениях:

- Работа с частными клиентами – предоставление кредитов, ведение текущих счетов и счетов вкладов физических лиц в т.ч. в иностранной валюте;
- Обслуживание корпоративных клиентов – ведение расчётных счетов, выдача кредитов, операции с иностранной валютой;
- Операции на денежном рынке – привлечение и размещение межбанковских кредитов/депозитов, конверсионные операции.

Финансовые результаты за 2010 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о прибылях и убытках.

**Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказывающих или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный год**

Несмотря на то, что в последние годы экономическая ситуация в Российской Федерации в целом улучшилась, ее экономика по-прежнему демонстрирует определенные признаки, характерные для развивающихся стран, в том числе наличие валютного контроля и ограничений на конвертацию валюты, относительно высокий уровень инфляции и продолжение правительством структурных реформ.

Нормативно-правовое регулирование деловой активности в Российской Федерации по-прежнему подвержено быстрым изменениям. Существует возможность различной интерпретации налогового, валютного и таможенного законодательства, а также другие правовые и фискальные ограничения, с которыми сталкиваются компании, осуществляющие деятельность в Российской Федерации. Будущее направление развития Российской Федерации во многом зависит от эффективности принимаемых государством мер экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также от изменений нормативно-правовой базы и политической ситуации в стране.

В июле 2010 года состоялась сделка по приобретению 100% доли ООО «Городской Ипотечный Банк» Открытым акционерным обществом «Восточный экспресс банк» (ОАО КБ «Восточный»). В течение 2011 года планируется присоединение Банка к ОАО КБ «Восточный». Для оптимизации процесса присоединения и учитывая разветвленную региональную сеть ОАО КБ «Восточный», что позволяет обслуживать клиентов в прежнем режиме, Банком было принято решение о закрытии 20 кредитно-кассовых офисов.

**Информация об учетной политике**

**Принципы подготовки годового отчета за 2010 год**

Годовой отчет составлен в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями



годового отчета» (далее «Указание № 2089-У») и сформирован Банком, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Годовой отчет составлен за период, начинающийся 1 января 2010 года и заканчивающийся 31 декабря 2010 года (включительно), по состоянию на 1 января 2011 года.

Основой для составления годового отчета являются регистры (документы) синтетического учета, включая баланс Банка на 1 января 2011 года по форме приложения 9 к приложению к Положению Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями) (далее – «Положение № 302-П»), оборотную ведомость по счетам Банка за отчетный 2010 год по форме приложения 8 к приложению к Положению № 302-П, отчет о прибылях и убытках за 2010 год по форме приложения 4 к приложению к Положению № 302-П и сводную ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты за 2010 год по форме приложения 14 к Положению № 302-П. Годовой отчет (публикуемые формы) был подготовлен путем перегруппировки и укрупнения статей баланса и отчета о прибылях и убытках, произведенных в соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У (с изменениями и дополнениями) «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

В соответствии с Указанием № 2089-У событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового отчета и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

Информация считается существенной, если ее непредставление или искажение могут повлиять на экономические решения пользователей, принятые на основе финансовой отчетности. Существенность зависит от размера статьи учета или ошибки, оцениваемых в конкретных условиях их непредставления или искажения. Таким образом, существенность скорее определяет пороговое значение или точку отсечения, нежели является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация, чтобы быть полезной.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность;

- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее «СПОД»), отражены в годовом отчете за 2009 год.

Событий, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, в Банке не происходило.

В соответствии с требованиями Указания № 2089-У годовой отчет Банка состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2011 года, отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2010 год, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2010 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 1 января 2011 года, сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2011 года и пояснительной записки. В соответствии с требованиями п. 1.1 Указания Центрального банка Российской Федерации от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп» ежегодному опубликованию кредитными организациями подлежит годовой отчет, составленный в соответствии с Указанием № 2089-У, исключая пояснительную записку к нему; решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной записки к годовому отчету кредитная организация принимает самостоятельно. Руководство Банка приняло решение не публиковать пояснительную записку к годовому отчету в составе годового отчета за 2010 год.

#### **Последовательность применения правил бухгалтерского учета**

В течение 2010 года бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с Положением № 302-П, а также положениями и указаниями, издаваемыми ЦБ РФ, Учетной политикой Банка, внутрибанковскими регламентами и положениями. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их месторасположения.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации, в отчетном году не было.

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

##### **Валюта отчетности**

Годовой отчет за 2010 год составлен в валюте Российской Федерации и представлен в тысячах рублей, если не указано иное.

### **Признание доходов и расходов**

Доходы и расходы отражались в бухгалтерском учете в 2010 году по методу начисления. Этот метод означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Начисление процентов по кредитам, депозитам и остаткам на счетах производилось ежедневно и ежемесячно в последний рабочий день месяца отражалось на балансе.

Расчет налога на прибыль производился ежеквартально. В течение квартала уплачивались авансовые платежи по налогу на прибыль, исходя из результатов предыдущего квартала.

### **Отражение активов и обязательств**

Активы принимались к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. Активы, нуждающиеся в оценке (переоценке) по текущей (справедливой) стоимости в соответствии с Положением № 302-П и иными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, на балансе Банка отсутствовали.

Обязательства отражались в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. Переоценка обязательств по текущей (справедливой) стоимости также не производилась.

Данные положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте:

учет операций в иностранной валюте проводился на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществлялся путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на конец года, использованные Банком при составлении годового отчета:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Руб./доллар США	30.4769	30.2442
Руб./евро	40.3331	43.3883

Основные расчёты в валюте Российской Федерации по клиентским платежам, а также по собственной деятельности осуществляются Банком через корреспондентский счёт, открытый в подразделении расчётной сети Банка России. Межбанковские операции проводились Банком в рамках расчетов по предоставлению кредитов клиентам или погашению ранее выданных кредитов клиентам. На межбанковском рынке Банк в отчетном году привлекал и размещал свободные средства в ОАО КБ «Восточный». Так, на 01.01.11г. Банком предоставлены субординированные кредиты ОАО КБ «Восточный» на сумму 170.000 т.р. и 1.000.000 т.р., а также межбанковский кредит в сумме 400.000 т.р.

Начиная с 2006 года Банк открывает заемщикам текущие рублевые и валютные счета (40817 «Прочие счета физических лиц» или 40820 «Прочие счета физических лиц-нерезидентов») для зачисления на них суммы выданного ипотечного кредита, а также для ежемесячного погашения части основного долга и процентов за пользование кредитом в соответствии с условиями заключаемого договора на выдачу кредита. Таким образом, имеющиеся остатки на депозитных и текущих счетах физических лиц обусловлены в основном расчетами по кредитам.

Создание и восстановление резервов на возможные потери по ссудам осуществлялось в соответствии с требованиями Инструкции 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» (далее – «Положение № 254-П»).

Кроме того, в отчетном году Банк формировал резервы на возможные потери по начисленным на ипотечные кредиты процентам, средствам, размещенным на корсчетах, а также по причитающимся с заемщиков штрафам и пеням по решению суда в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

В отчетном периоде изменений в уставном капитале Банка не происходило.

#### **Информация об изменении учетной политики на 2010 год**

Существенных изменений в учетную политику на 2010 год Банком не вносилось.

## **Перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику Банка, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка**

В течение 2010 года бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с требованиями Положения № 302-П, которое предусматривает применение метода начисления, определенного в настоящем документе в разделе «Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса. Признание доходов и расходов».

Таким образом, баланс (публикуемая форма) и Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2011 и 2010 годов подготовлены с использованием учетной политики, которая является полностью сопоставимой

### **Информация об изменении учетной политики на 2011 год**

Существенных изменений в учетную политику на 2010 год Банком не вносилось.

### **Сведения о результатах инвентаризации статей баланса**

По состоянию на 1 декабря 2010 года в Банке была проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов и материальных запасов. В результате инвентаризации недостачи и излишков не обнаружено.

При подготовке годового отчета за 2010 год в Банке была проведена инвентаризация всех статей баланса по состоянию на 1 января 2011 года, в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, в том числе по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, с тем чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств в кредитной организации.

Банк обеспечил выдачу клиентам – юридическим лицам (включая кредитные организации), выписок по расчётным, текущим счетам, счетам НОСТРО. До 31 января 2011 года в основном получены письменные подтверждения остатков.

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

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

Дебиторская задолженность (остатки на балансовых счетах 60312, 60314 включая СПОД) по состоянию на 1 января 2011 года составляет 8.010 тыс. руб.

Вся дебиторская задолженность отнесена к 1 категории качества.

По состоянию на 1 января 2011 года переплата налога на прибыль составила 42,8 млн. рублей (на 1 января 2010 года переплата налога на прибыль составляла 20,4 млн. рублей).

### **Информация о качестве кредитов и резерве на возможные потери**

В связи с продажей портфеля ипотечных кредитов остаток ссудной задолженности по ипотечному портфелю на 1 января 2011 года составляет 56.631 т.р. общая сумма созданного резерва - 1.584 т.р.

Просроченная задолженность по предоставленным кредитам физическим лицам составляет 31.535 т.р. Под данную просроченную задолженность создан резерв в сумме 30.750 т.р.

Просроченные проценты по предоставленным кредитам физическим лицам составляют 1.358 т.р. Под данную задолженность создан резерв в сумме 1.297 т.р.

Также Банком предоставлен кредит ОАО «Первое коллекторское бюро» в сумме 250.000 т.р., с отнесением данного кредита в третью категорию качества и с созданием резерва в момент выдачи кредита в размере 21% в сумме 52.500 т.р.

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

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитный риск, риск ликвидности, валютный риск, операционный риск, правовой риск, репутационный риск.

**Кредитный риск** – риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

В связи с ситуацией на рынках Банк сконцентрировался на управлении существующим портфелем ипотечных кредитов.

**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.

В Банке существует эффективная система управления ликвидностью и контроля за рисками, в том числе и за риском потери ликвидности. Система включает в себя: внутрисдневной мониторинг остатков на счетах и формирование отчета; оперативное планирование входящих и исходящих платежей на еженедельной и ежемесячной основе (все расходы осуществляются исключительно в соответствии с утвержденным бюджетом); финансовое моделирование операционной деятельности и финансовых результатов Банка, а также оценки риска досрочного погашения. Все отчеты представляются Руководству Банка для принятия оперативных решений.

**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. Для минимизации негативного влияния изменений курсов Банк управляет валютным риском через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Операционное управление осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью её соответствия требованиям Банка России.

**Операционный риск** – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации или иными лицами, несоразмерности функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем или их отказов, а также в результате воздействия внешних событий.

**Правовой риск** – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);

- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

**Репутационный риск** – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Управление всеми типами рисков, возникающими в процессе деятельности Банка, осуществляется путем оценки контрагентов, клиентов, установлением лимитов на операции, обеспечением эффективного контроля над соблюдением установленных ограничений на операции, ведением регистров рисков Банка и иными действиями, описанными в методиках и инструкциях по управлению рисками.

Указанные действия имеют своей целью:

- ограничение принимаемого риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов, вкладчиков и клиентов;
- обеспечение максимальной доходности операций для определенного в соответствии со стратегией развития Банка уровня принимаемого риска;
- сохранение собственных средств (капитала) Банка;
- проведение статистического и прогнозного анализа финансовых результатов Банка;
- участие в разработке новых продуктов и реализации ценовой политики Банка в области покупки/продажи портфелей ипотечных кредитов.

Для решения обозначенных выше задач Отдел рисков Банка, при необходимости привлекая иные подразделения, на постоянной основе производит действия по идентификации, измерению, ограничению и мониторингу рисков в соответствии с положениями, инструкциями и методиками, утвержденными Правлением Банка. При этом положения и методики по кредитному риску включают в себя, в том числе, идентификацию и управление страновыми рисками,



а идентификация и управление операционным и правовым рисками определяются в положениях и методиках по операционному риску.

В области стратегического риска все решения принимаются Советом Директоров, а Отдел рисков может при необходимости оказывать консультации в рамках компетенции своих сотрудников.

#### *Принципы управления рисками*

Управление рисками основывается на эволюционном подходе, согласно которому принятые положения и методики постоянно пересматриваются и усовершенствуются, отражая развитие методов риск-менеджмента, изменения условий финансово-хозяйственной деятельности Банка и изменения требований регулирующих органов.

Главными принципами управления рисками являются: целостность, независимость, подотчетность, осознанная склонность к риску и прозрачность:

**Целостность:** централизованно-распределенная система управления рисками в Банке предполагает инициативу бизнес-подразделений по проведению операций, оценку и утверждение данных операций независимым подразделением Банка и контроль за операциями.

**Независимость:** экспертиза и контроль рисков Банка, а также разработка мер по их снижению осуществляется подразделением Банка, структурно независимым от бизнес-подразделений и не заинтересованным в принятии дополнительного риска.

**Подотчетность:** полномочия и ответственность структурных подразделений в процессе управления рисками определяются внутренними нормативными документами Банка.

**Осознанная склонность к риску:** внутренние нормативные документы Банка определяют показатели риска и границы их допустимых значений на каждом уровне управления рисками.

**Прозрачность:** Банк придерживается принципа стандартизации операций и технологий, а также документального сопровождения их осуществления, направленного на прозрачность и управляемость процессов в Банке.

При вынесении суждения относительно уровня риска Банк руководствуется принципом приоритета экономического содержания операций над юридической формой.

Для организации защиты от неумышленных ошибок сотрудников применяются следующие основные инструменты:

- Разграничение доступа к информации;
- Организация двойного ввода;
- Настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- Автоматизация.

Организация защиты от умышленных криминальных действий сотрудников Банка и посторонних лиц обеспечивается следующими основными инструментами:

- Разработка защиты от несанкционированного входа в систему;
- Разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами системы;
- Защита от доступа к информации несистемными средствами;
- Защита от перехвата информации;
- Аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

Основные меры по ограничению уровня принимаемого риска, используемые Банком, заключаются в диверсификации, установлении лимитов, хеджировании и резервировании:

- на основе диверсификации распределяются активные и пассивные операции Банка по источникам привлечения и инструментам с целью ограничения рисков;
- ограничение уровня банковских рисков (за исключением операционных) главным образом осуществляется посредством лимитов, устанавливаемых согласно утвержденной методике;
- хеджирование осуществляется путем заключения уравнивающих сделок, финансовый результат которых компенсирует возможные потери по банковской операции;
- резервирование (самострахование) предполагает выделение Банком части банковских ресурсов с целью защиты от возможных потерь по банковским операциям.

### **Налогообложение**

Наличие в российском налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это зачастую приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика

толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми

Заместитель

Председателя Правления

Главный бухгалтер



И.А.Прыгунова

Е.В.Густап