



---

БАС

---

---

BAS

---

РОССИЯ, 119454, Москва  
ул. Лобачевского, д.88  
Тел./факс: (495) 432-05-38  
моб.тел. 643-75-29  
E-mail: [basaudit@basaudit.ru](mailto:basaudit@basaudit.ru)

Исх. № 26.03.10/62-3РБ  
от 26 марта 2010 г.

**Аудиторское заключение  
по финансовой (бухгалтерской) отчетности**

Для предоставления участникам  
Коммерческого Банка "Холдинг-Кредит"  
(общество с ограниченной ответственностью)

**Общие сведения об аудиторской фирме  
Общество с ограниченной ответственностью "Банк'с-Аудит-Сервис"**

Аудиторской фирмой Общество с ограниченной ответственностью "Банк'с-Аудит-Сервис" на основании договора № Б 01/2010 от 14 января 2010 г. проведен аудит бухгалтерской отчетности Коммерческого Банка "Холдинг-Кредит" (общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 01 января 2010 г.

Наименование	Общество с ограниченной ответственностью "Банк'с-Аудит-Сервис"
Местонахождение	129010, г. Москва, Проспект Мира, д. 16, стр. 2
Регистрационный номер и дата регистрации: - Московской регистрационной Палатой; - Управлением МНС России по г. Москве	№ 757.082 от 29.09.94  № 1027700058320 от 24.07.2002

<b>Лицензия</b>	№ Е 004587 на осуществление аудиторской деятельности, выданная в соответствии с Приказом Минфина РФ от 27.06.2003г. № 195 сроком на пять лет и продленная в соответствии с Приказом Минфина РФ от 11.06.2008г. №311 до 27.06.2013г. С 01.01.2010 лицензирование отменено.
<b>Членство в аккредитованной саморегулируемой организации аудиторов</b>	№268 от 13.05.2002г. в Некоммерческом партнерстве «Аудиторская Палата России» ОРНЗ № 10301000872 в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций

**Общие сведения о Коммерческом Банке "Холдинг-Кредит"**  
(общество с ограниченной ответственностью)

<b>Полное наименование экономического субъекта</b>	Коммерческий Банк "Холдинг-Кредит" (общество с ограниченной ответственностью)
<b>Сокращенное наименование</b>	КБ "Холдинг-Кредит" ООО
<b>Местонахождение</b>	105005, г. Москва, ул. Бауманская, д. 21, стр. 2
<b>Регистрационный номер и дата регистрации Банком России</b>	№ 3030 от 04.08.1994
<b>Регистрационный номер и дата регистрации:</b>	
- Московской регистрационной Палатой;	№ 059.120 от 05.09.1994
- Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве	№ 1037739574773 от 11.02.2003
<b>Виды лицензий на право осуществления банковских операций, действующих в проверяемом периоде</b>	Генеральная лицензия №3030 на право осуществления банковских операций в рублях и иностранной валюте с юридическими и физическими лицами, выданная Банком России 15.02.2005; № 3030 на право осуществления банковских операций с драгоценными металлами, выданная Банком России 15.02.2005.
<b>Виды лицензий на право осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг</b>	№ 077-10078-100000 профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, выданная ФСФР 03.04.2007 (срок действия – до 03.04.2010); № 077-10081-010000 профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, выданная ФСФР 03.04.2007 (срок действия – до 03.04.2010);

№ 077-10084-001000 профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, выданная ФСФР 03.04.2007 (срок действия – до 03.04.2010);

№ 077-11268-000100 профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, выданная ФСФР 13.05.2008 (без ограничения срока действия).

**Свидетельство о включении  
банков в реестр банков-  
участников системы  
обязательного страхования  
вкладов**

№ 579 от 03.02.2005 г.

**Дата окончания проверки** 26.03.2010 г.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности Коммерческого Банка “Холдинг-Кредит” (общество с ограниченной ответственностью) за период с 01 января по 31 декабря 2009 года включительно. Финансовая (бухгалтерская) отчетность состоит из:

1. Публикуемой отчетности на 01 января 2010 года:
  - бухгалтерского баланса;
  - отчета о прибылях и убытках;
  - отчета о движении денежных средств;
  - отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов;
  - сведений об обязательных нормативах.
2. Пояснительной записки к годовому отчету за 2009 год.

Ответственность за подготовку и предоставление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган Коммерческого Банка “Холдинг-Кредит” (общество с ограниченной ответственностью). 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 Федеральными законами от 07.08.2001 № 119-ФЗ “Об аудиторской деятельности” с учетом дополнений и изменений, от 30.12.2008 № 307-ФЗ “Об аудиторской деятельности”, Правилами (Стандартами) аудиторской деятельности, одобренными Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ, Постановлением Правительства РФ от 23.09.2002 № 696 “Об утверждении Федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности” с учетом дополнений и изменений, внутрифирменными стандартами, нормативными документами Банка России.

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 изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой (бухгалтерской) отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также

оценку представления финансовой (бухгалтерской) отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

По мнению аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью "Банк'с-Аудит-Сервис", бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств, отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации Коммерческий Банк "Холдинг-Кредит" (общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 01 января 2010 года.

Генеральный директор  
ООО "Банк'с-Аудит-Сервис"



Е.В. Мостовая

(Квалификационный аттестат  
№ К 006166 в области банковского  
аудита, выдан 18.07.2000 ЦАЛАК Банка  
России, с 01.08.2003 продлен на  
неограниченный срок, ОРНЗ  
29601038935)

Руководитель аудиторской проверки

Ю.А. Бабичева

(Квалификационный аттестат  
№ К 017350 в области банковского  
аудита, выдан на основании решения  
ЦАЛАК Банка России от 10.03.1995, с  
24.06.2004 продлен на неограниченный  
срок, ОРНЗ 29501017470)

Аттестованный аудитор

Е.В. Мостовая

(Квалификационный аттестат  
№ К 006166 в области банковского  
аудита, выдан 18.07.2000 ЦАЛАК Банка  
России, с 01.08.2003 продлен на  
неограниченный срок, ОРНЗ  
29601038935)

"26" марта 2010 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286	29303632	1037739574773	3030	044579910

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2010 года

Кредитной организации  
Коммерческий Банк "Холдинг-Кредит" (общество с ограниченной ответственностью)  
Почтовый адрес  
121069, Москва, ул. Садовая-Кудринская, д. 2/62, стр. 4

КБ "Холдинг-Кредит" ООО

0409806

Код формы

Квартальная/Годовая

руб.

тыс.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	289281	197570
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	202361	49949
2.1	Обязательные резервы	11213	1145
3	Средства в кредитных организациях	71137	60086
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	650
5	Чистая ссудная задолженность	1030044	995718
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	53879	45868
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	5119	4744
9	Прочие активы	415144	104922
10	Всего активов	2066965	1459507
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	198	255098
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1348089	750134
13.1	Вклады физических лиц	743784	459243
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	189908	55973
16	Прочие обязательства	192493	69306
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резидентами офшорных зон	899	842
18	Всего обязательств	1731587	1131353
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
19	Средства акционеров (участников)	300000	300000
20	Собственные акции (доли), приобретенные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	5505	5428
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-681	-4811
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	26005	26005
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4549	1532
27	Всего источников собственных средств	335378	328154

IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Возмозывные обязательства кредитной организации	129981	241411
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	20627	8961

Операции, подлежащие отражению по статье  
4. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  
раздела I. АКТИВЫ  
в течение отчетного периода осуществлялись, но на конец отчетного периода остатки по ним отсутствуют

Операции, подлежащие отражению по статье  
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации  
раздела I. АКТИВЫ  
не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье  
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения  
раздела I. АКТИВЫ  
не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье  
11. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации  
раздела II. ПАССИВЫ  
в течение отчетного периода осуществлялись, но на конец отчетного периода остатки по ним отсутствуют

Операции, подлежащие отражению по статье  
14. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  
раздела II. ПАССИВЫ  
не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье  
20. Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)  
раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ  
не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье  
21. Эмиссионный доход  
раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ  
не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье  
24. Переоценка основных средств  
раздела III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ  
не осуществлялись

Председатель Правления

М.П.

Горюх Ю.В.



Заместитель Главного бухгалтера

Мадладова Н.В.

Исполнитель:  
Телефон: (495) 755-82-42, 755-82-44, 755-82-45

Шабанова Ю.В.

«26» марта 2010 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286	29303632	1037739574773	3030	044579910

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2009 год

Наименование кредитной организации  
Коммерческий Банк "Холдинг-Кредит" (общество с ограниченной ответственностью)  
Почтовый адрес  
121069, Москва, ул. Садовая-Кудринская, д. 2/62, стр. 4

0409607

Код формы

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:	184199	166720
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	25967	37861
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	150594	120524
1.4	От вложений в ценные бумаги	7738	8335
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	92372	58263
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	6244	20175
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	91086	32196
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	5042	5892
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	91827	108457
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:	23234	-6176
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	16647	473
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	115061	102281
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-1302	-35086
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	6014	268
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	84072	47397
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-46806	-6107
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	258	2104
12	Коммиссионные доходы	53794	49946
13	Коммиссионные расходы	5510	4207
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	-198
16	Изменение резерва по прочим потерям	-489	1996
17	Прочие операционные доходы	16287	12670
18	Чистые доходы (расходы)	221379	171064
19	Операционные расходы	211953	165095
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	9426	5969
21	Начисленные (уплаченные) налоги	4877	4437
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	4549	1532
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	4549	1532

Операции, подлежащие отражению по статье  
1.3. От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)  
раздела Процентные доходы:  
не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье  
8. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения  
не осуществлялись

Операции, подлежащие отражению по статье  
15. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам,  
удерживаемым до погашения  
не осуществлялись

Председатель Правления

М.П.

Горож Ю.В.

Заместитель Главного бухгалтера

Медведева Н.А.

Исполнитель:  
Телефон: (495) 755-82-42, 755-82-44, 755-82-45

Шабанова Е.В.

«26» марта 2010 г.





Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286	29303632	1037739574773	3030	044579910

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)  
за 2009 г.

Кредитной организации  
Коммерческий Банк "Холдинг-Кредит" (общество с ограниченной ответственностью)  
Почтовый адрес  
121069, Москва, ул. Садовая-Кудринская, д. 2/62, стр. 4

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:	-17692	-6206
1.1.1	Проценты полученные	197378	147344
1.1.2	Проценты уплаченные	-101307	-50023
1.1.3	Комиссии полученные	53794	49946
1.1.4	Комиссии уплаченные	-5510	-4207
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи	-1370	-35018
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	37266	47397
1.1.8	Прочие операционные доходы	16287	12670
1.1.9	Операционные расходы	-209968	-164485
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	-4252	-9830
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	254766	33886
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-10068	8968
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	718	42014
1.2.3	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	-11051	-49798
1.2.4	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	-29393	56213
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	-297275	-69176
1.2.6	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	-254900	-43905
1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	597955	48546
1.2.9	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	
1.2.10	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	127025	-10041
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	131755	51065
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	237074	27680
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"	-526315	-20218
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	524403	64446
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-69	

2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	69	
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-1365	-1429
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	
2.7	Дивиденды полученные	258	2104
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-3019	44904
3	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	
3.4	Выплаченные дивиденды	0	-15000
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	-15000
4	Ближние изменения официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленные Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	0	-6958
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	234055	30726
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	246374	195648
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	480429	246374

Председатель Правления

Гороз Ю.В.

Заместитель Главного бухгалтера

Медведева Н.В.

И.П.

Исполнитель

Телефон: (495) 755-82-42, 755-82-44, 755-82-45

Шабанова Ю.В.



«26» марта 2010 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер ((порядковый номер))	БИК
45286	29303632	1037739574773	3030	044579910

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 01.01.2010 года

Наименование кредитной организации  
Коммерческий Банк "Холдинг-Кредит" (общество с ограниченной ответственностью)  
Почтовый адрес  
121069, Москва, ул. Садовая-Кудринская, д. 2/62, стр. 4

КБ "Холдинг-Кредит" ООО

Код формы 0409808

Квартальная

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	327461.0	5951	333412.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	300000.0	0	300000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	300000.0	0	300000.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0		0.0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	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	5428.0	77	5505.0
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	27537.0	3017	30554.0
1.5.1	прошлых лет	26005.0	0	26005.0
1.5.2	отчетного года	1532.0	3017	4549.0
1.6	Нематериальные активы	8.0	-2	6.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	0.0		0.0
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы не принадлежащие активы	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)	28.4	X	23.9
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	35900.0	-22770	13130.0
4.1	по ссудам, ссудкой и приравненной к ней задолженности	33356.0	-21980	11376.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потери, и прочим потерям	1702.0	-847	855.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	842.0	57	899.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0		0.0

Раздел "Справочно":

1. формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам  
в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 70582, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи новых ссуд 28426;
  - 1.2. изменения качества ссуд 12576;
  - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению  
к рублю, установленного Банком России 1057;
  - 1.4. иных причин 28523;
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам  
в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 90626, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд \_\_\_\_\_ 38391;  
2.3. изменения качества ссуд \_\_\_\_\_ 15690;  
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению  
к рублю, установленного Банком России \_\_\_\_\_ 1865;  
2.5. иных причин \_\_\_\_\_ 34680;

Председатель Правления



М.П.

Горюх Ю.В.

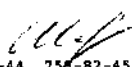


Заместитель Главного бухгалтера



Медведева Н.В.

Исполнитель  
Телефон: (495) 755-82-42, 755-82-44, 755-82-45



Шабанова Д.В.

«26» марта 2010 г.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286	29303632	1037739574773	3030	044579910

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ**  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2010 года

Наименование кредитной организации  
Коммерческий Банк "Холдинг-Кредит" (общество с ограниченной ответственностью)  
Почтовый адрес  
121069, Москва, ул. Садовая-Кудринская, д. 2/62, стр. 4

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	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	11.0	23.9	28.4
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	73.8	96.6
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	100.7	61.8
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	1.7	1.0
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 24.6 Минимальное 20.1	Максимальное 23.7 Минимальное 5.5
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	239.6	409.8
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.3	1.3
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	1.7
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайший 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
15	Показатель 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)			

Председатель Правления

Горюх Ю.В.

Заместитель Главного бухгалтера

Медведева Е.В.

М.П.

Исполнитель

Шабанова Ю.В.

Телефон: (495) 755-82-42, 755-82-44, 755-82-45

«26» марта 2010 г.



По мнению аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью "Банк'с-Аудит-Сервис", бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств, отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведения об обязательных нормативах отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации Коммерческий Банк "Холдинг-Кредит" (общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 01 января 2010 года.

#### Данные аудиторской организации

Номер лицензии до 01.01.2010г:	Е 004587
Название:	
<b>Общество с ограниченной ответственностью "Банк'с-Аудит-Сервис"</b>	
Признак фирмы(1)/независимого аудитора(2):	Аудиторская фирма (1)
Наименование организации выдавшей лицензию:	Министерство финансов Российской Федерации
ФИО руководителя:	Мостовая Елена Владимировна
Является членом аккредитованного аудиторского объединения	НП АПР
Номер саморегулируемой организации аудиторов:	01
Номер и дата в реестре членов НП АПР	268 от 13.05.2002г.
Номер в государственном Реестре аудиторов и аудиторских организаций	10301000872
Номер свидетельства о государственной регистрации:	757.082
Дата выдачи свидетельства о государственной регистрации:	29.09.1994

#### Данные лица, проводившего аудит (возглавлявшего проверку)

Фамилия Имя Отчество:	Мостовая Елена Владимировна
Должность:	Генеральный директор
Номер квалификационного аттестата:	K006166
Дата выдачи квалификационного аттестата:	01.08.2003
Дата окончания действия квалификационного аттестата:	01.08.2020
Номер и дата в реестре членов НП АПР	5299 от 30.11.2009г.
Номер в государственном Реестре аудиторов и аудиторских организаций:	ОРНЗ 29601038935
Документ, подтверждающий полномочия лица, проводившего аудит (название, номер, дата):	Приказ № 1 от 11 января 2010г.



## Пояснительная записка к годовому отчету КБ «Холдинг-Кредит» по состоянию на 1 Января 2010г.

Коммерческий Банк «Холдинг-Кредит» (Общество с ограниченной ответственностью) зарегистрирован 4 августа 1994г., имеет лицензии:

- генеральная лицензия на осуществление банковских операций;
- лицензия на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- на осуществление деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг с правом ведения брокерской, дилерской, депозитарной деятельности, а также доверительного управления ценными бумагами.
- Банк является членом Ассоциации Региональных банков России, членом Московской международной валютной ассоциации, членом некоммерческого партнерства «Межбанковская Расчетная Система», членом Международной расчетной системы SWIFT, членом Ассоциации участников вексельного рынка (АУВЕР), официальным дилером Центрального банка РФ на рынке ОФЗ; членом Московской торгово-промышленной палаты

Банк имеет 3 филиала – Московский, Волгоградский и Санкт-Петербургский, 2 представительства – Курское и Нальчик, 12 ОКВКУ, 13 дополнительных офисов.

Главной специфической особенностью позиционирования Банка «Холдинг-Кредит» в рыночной среде является выполнение функций универсального банка, выполняя которые, Банк участвует в обслуживании и финансировании предприятий различных отраслей экономики и финансовых организаций.

Основными принципами коммерческой деятельности Банка являются получение прибыли путем оказания комплекса банковских услуг в различных сегментах финансового рынка, осуществление сделок с клиентами и организация межбанковского рынка расчетов и кредитных ресурсов на условиях взаимовыгодного сотрудничества.

### Перечень основных операций Банка

#### Открытие и обслуживание счетов предприятий и организаций

Одним из основных направлений деятельности Банка является расчетно-кассовое обслуживание, перечень услуг которого постоянно дополняется:

- открытие и обслуживание расчетных и текущих счетов в рублях и иностранных валютах;
- проведение платежей и зачисление безналичных поступлений на счета «день в день»;
- зачисление наличной выручки на расчетный счет «день в день»;
- проведение аккредитивной формы расчетов;
- прием документов на инкассо.

Для удобства проведения расчетов Банк предлагает своим клиентам использование системы «Интернет-Клиент» и «Клиент-Банк». Эти системы позволяют клиентам Банка в считанные минуты осуществлять необходимые платежи, получать выписки по всем счетам и обмениваться сообщениями с Банком, не выходя из офиса фирмы.

Дополнительные офисы и операционные кассы вне кассового узла позволяют предоставлять клиентам банка услуги по приему платежей непосредственно на территории клиента. Пункты по приему платежей функционируют в системе он-лайн, что позволяет отражать информацию о принятых платежах на сервере банка в реальном времени. Эта услуга

привлекательна тем, что позволяет клиентам существенно снижать затраты по кассовому обслуживанию покупателей, инкассации денежных средств и, в то же время, мобильно управлять поступающими на счета ресурсами.

Для надежной сохранности важных документов и ценных вещей Банк предоставляет в аренду населению и организациям индивидуальные банковские сейфы, которые находятся в специально оборудованном хранилище, обеспечивающем удобный доступ и конфиденциальность при работе с содержимым сейфа.

#### **Обслуживание счетов физических лиц**

При обслуживании частных лиц Банк оказывает следующие услуги:

- открытие и ведение личных банковских счетов в рублях и иностранной валюте;
- вклады в рублях и иностранной валюте;
- операции по покупке-продаже наличной иностранной валюты.

С февраля 2005 года Банк является участником системы страхования вкладов.

#### **Международные расчеты**

По мере развития Банка и бизнеса его клиентов расширяется набор оказываемых Банком услуг в сфере внешнеэкономической деятельности:

- ведение паспортов внешнеэкономических сделок;
- осуществление внешнеэкономических платежей;
- все формы международных расчетов, включая документарные аккредитивы, инкассовые операции, гарантии;
- операции по покупке-продаже валюты;
- помощь в подготовке внешнеэкономических контрактов и их экспертиза.

При проведении международных расчетов Банк осуществляет консультации по валютному законодательству, особенностям экспортно-импортных операций, обеспечивает соблюдение норм валютного контроля. Покупка и продажа валюты осуществляется Банком как на торгах ММВБ, так и у банков-корреспондентов, при этом средства, полученные от проведения конверсионных операций, зачисляются на счета клиента «день в день» и обеспечивают возможность проведения платежей в день конверсионной сделки.

#### **Кредитование юридических и физических лиц**

В своей кредитной политике Банк уделяет повышенное внимание реальному сектору экономики. Банк применяет различные формы кредитования, включая:

- предоставление кредитов в рублях и иностранных валютах;
- открытие и ведение кредитных линий;
- предоставление банковских гарантий и поручительств;
- кредитование физических лиц.

Основная часть кредитов предоставляется предприятиям малого и среднего бизнеса на развитие производства, торговли и услуг, инвестиционное финансирование и другие цели.

#### **Операции на фондовом рынке**

Банк имеет возможность и оказывает юридическим и физическим лицам на биржевом и внебиржевом рынках ценных бумаг широкий комплекс услуг:

- брокерское обслуживание юридических и физических лиц;
- консультации по вопросам текущей конъюнктуры фондового рынка.

Банк формирует портфели ценных бумаг по заданным клиентам условиям надежности, ликвидности и доходности вложений. Предлагая оптимальные параметры сроков обращения и



Банк формирует портфели ценных бумаг по заданным клиентам условиям надежности, ликвидности и доходности вложений. Предлагая оптимальные параметры сроков обращения и доходности, Банк привлекает временно свободные средства своих клиентов в депозиты, эмитирует как процентные, так и дисконтные векселя.

### **Обзор существенных изменений, произошедших в деятельности за отчетный год**

Собственные средства (капитал) Банка на 01.01.10г. составил 333 412 тыс.руб.

Зарегистрированный уставный капитал – 300 000 тыс.руб.

По сравнению с капиталом на 01.01.09г. (327 461 тыс.руб.) собственные средства увеличились на 5 951 тыс.руб. (1,8 %) за счет прибыли полученной в 2009 году. В структуре капитала основное место занимает уставный капитал – 89,9 %, затем фонды и прибыль прошлых лет – 8,7 % и прибыль текущего года – 1,4 %.

За 2009 год Банком получено 1 241 788 тыс.руб. доходов и произведено 1 236 600 тыс.руб. расходов. Налог на прибыль составил 639 тыс.руб.

**Чистая прибыль** Банка за 2009 год составила 4 549 тыс.руб.

За отчетный год на изменение финансового результата наибольшее влияние оказали следующие виды операций:

- Операции коммерческого кредитования (в том числе доходы по гарантиям). Размер процентных доходов за отчетный год увеличился по сравнению с предыдущим годом на 46,8% (что в абсолютном выражении составляет 56 451 тыс.руб.) и составил 176 975 тыс.руб. Рост процентных доходов наблюдался несмотря на тенденцию на снижение % ставки по вновь выдаваемым кредитам и напрямую связан с ростом чистой ссудной задолженности – которая увеличилась по сравнению с предыдущим годом на 34 326 тыс.руб и составила 1 030 044 тыс.руб.

- Комиссионные операции принесли Банку в 2009 году чистый доход в размере 55 083 тыс.руб. За 2008 год чистый доход по указанным операциям составил 45 739 тыс.руб, что составляет 20,4% роста данного дохода по сравнению с предыдущим годом

- Чистые доходы от операций с инвалютой составили 142 451 тыс.руб., что дало прирост по сравнению с прошлым годом в размере 200% (в абсолютном выражении 95 054 тыс.руб.). Прирост этот закономерен в условиях резкого изменения курсов валют, которым характеризовался предыдущий год.

- Доходы по операциям с ценными бумагами за 2009 год составили 33 938 тыс.руб., что на 130% (в абсолютном выражении на 19 168 тыс.руб.) больше, чем в 2008г.

Чистая ссудная задолженность на 01 января 2010 года составила 1 030 044 тыс. руб.

Кредитная политика Банка учитывает защиту интересов участников от рисков невозврата кредитов. Практически все кредиты Банка выдавались под залог недвижимости и материальных ценностей, гарантии, поручительства. В этих целях кредитные вложения Банка дифференцированы и по суммам выдаваемых кредитов. Максимальная сумма кредитов, предоставленных одному заемщику, не превышает 25% капитала Банка. Банк постоянно контролирует своевременность поступления платежей по выданным кредитам, анализирует изменение финансового положения заемщиков и уровень их платеже- и кредитоспособности. Резервы под возможные потери сформированы в соответствии с нормативными документами Банка России.

Банк активно работает на фондовом рынке. Объем вложений в ценные бумаги на 01.01.2010 г составил 53 879 тыс. руб. Основными видами ценных бумаг в фондовом портфеле Банка являются долговые обязательства РФ (27,18 %), а также котируемые на организованном рынке Ценных бумаг облигации (72,82 %) , т.е. менее рискованные и наиболее ликвидные ценные бумаги.

уровне построения организационной структуры Банка фиксируются основные принципы бесперебойной работы подразделений, такие как: установление предельных полномочий, функциональное разделение отдельных участков работы, обеспечение двойного контроля над финансовыми операциями, расчет лимитов на объем открытых позиций по финансовым инструментам и видам риска. Каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции пересекаются, или в случае проведения сделок, несущих высокий риск, имеется механизм принятия коллегиальных решений.

### **Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в ее учетную политику**

Все аспекты построения и функционирования системы бухгалтерского учета Банка представлены в Учетной политике на 2010 год. В прошедшем году в Банке не происходили существенные изменения условий деятельности, которые могли бы найти отражение в Учетной политике Банка. Все изменения, внесенные в Учетную политику в 2010 году, связаны с изменениями законодательства Российской Федерации и других нормативных актов.

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

В своей деятельности Банк руководствуется принципами и методами оценки и учета предусмотренными нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации.

#### **Вложения в Уставный капитал других организаций**

Участие в Уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

Вложения в Уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в Уставном капитале.

#### **Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов**

Вложения Банка в котируемые ценные бумаги приходятся на баланс по покупной стоимости. Переоценка котируемых ценных бумаг осуществляется в Банке по мере изменения рыночного курса на основании официальных котировок.

Вложения Банка в акции сторонних эмитентов, приобретенные для перепродажи, отражаются в учете по цене приобретения и в дальнейшем переоцениваются не реже одного раза в месяц.

Учетные Банком векселя отражаются на балансе по покупной стоимости.

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости. К этому виду ценных бумаг относятся:

- ценные бумаги, выкупленные для погашения;
- выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для перепродажи;
- ценные бумаги, принятые на хранение по договорам хранения.

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

### **Дебиторская задолженность**

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности; возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

### **Финансовые требования**

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг и покупки ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учет с последующей переоценкой.

Требования по поставке и покупке ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, отражаются на балансе по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг – по цене приобретения.

### **Обязательства Банка**

#### **Собственные ценные бумаги**

Выпущенные Банком векселя учитываются по номинальной стоимости.

### **Кредиторская задолженность**

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности; возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выраженной в рублях по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет с последующей переоценкой.

### **Финансовые обязательства**

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет с последующей переоценкой.

Обязательства по поставке ценных бумаг, покупка ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, отражаются на балансе по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг – по цене приобретения.

## **Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса**

По состоянию на 01.01.10г. в Банке обслуживаются 7983 расчетных, ссудных, депозитных и корреспондентских счетов как в рублях, так и в иностранной валюте (из них счетов физических лиц – 5 637). Получены подтверждения остатков по 454 счетам юридических лиц.

Остатки на счетах по текущей ссудной задолженности подтверждены полностью.

Остатки на депозитных счетах юридических лиц подтверждены полностью. Остатки на корреспондентских счетах как в рублях, так и в иностранной валюте подтверждены полностью. Остаток средств на корреспондентском счете в Отделении №5 МГТУ Банка России с расчетно-кассовым центром сверен. Сумма средств, перечисленных в фонд обязательных резервов по состоянию на 01.01.10г., Отделением №4 МГТУ Банка России подтверждена полностью.

По состоянию на 01.01.10г. проведена инвентаризация учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах финансовых вложений и ценностей, основных средств, материальных запасов. Расхождений с балансом (излишков и недостач) не обнаружено.

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

По состоянию на 01.01.10г. проведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности, а также обязательств и требований по срочным операциям.

#### **Дебиторская задолженность**

**Балансовый счет 60302:** 6 641 тыс. руб.- расчеты с бюджетом по налогам.

**Балансовый счет 60308:** 229 тыс. руб.- недостачи по кассе.

**Балансовый счет 60312:** 6 368 тыс. руб.- в том числе 4 577 тыс.руб. гарантийный взнос по договору арендуемого банком здания - расчеты с ООО «Динсанд», остальные суммы по текущей хозяйственной деятельности.

**Балансовый счет 60323:** 116 тыс. руб.- расчеты по госпошлине, по договору ответственного хранения бумаг.

Просроченная дебиторская задолженность состоит из остатков по счету 60308, под которые создан резерв в размере 100 % от суммы задолженности.

Переходящие остатки кредиторской задолженности на 2010 год в сумме 1854 тыс. руб. подтверждены двусторонними актами.

#### **Кредиторская задолженность**

**Балансовый счет 60301:** 956 тыс. руб.- расчеты с бюджетом по налогам.

**Балансовый счет 60305:** 54 тыс. руб.- долги по зарплате.

**Балансовый счет 60311:** 660 тыс. руб.- по текущей хозяйственной деятельности.

**Балансовый счет 60322:** 181 тыс. руб.- расчеты по договорам аренды имущества.

Просроченной кредиторской задолженности банк не имеет.

#### **Остатки по балансовым счетам 47422 и 47423 состоят из**

**Балансовый счет 47422** – 121 тыс.руб. – расчеты по платежным системам

**Балансовый счет 47423** – 9647 тыс.руб. – расчеты по платежным системам и по начисленным комиссиям по клиентам. Создано резервов на сумму 1180 тыс.руб.

Банк не производил затрат на капитальные вложения сверх имеющихся ресурсов. Кредитов от других банков на капитальные вложения Банк не получал. Незавершенного строительства по состоянию на 01.01.10г. Банк на балансе не имеет.

В соответствии с Генеральным кредитным договором с Банком России Банк получал внутрисдневные кредиты под залог ЦБ. Погашение задолженности по вышеназванным кредитам производилось в течение дня без перехода на следующий день. Депозитов, размещенных в Банке России, не имеет.

Событиями после отчетной даты был скорректирован (увеличен) уплаченный налог на прибыль за отчетный год в сумме 335 тыс. руб. Налоги, относящиеся на расходы Банка, включены в расходы отчетного года. Критерием существенности, при котором события после отчетной даты отражаются в балансе Банка, согласно Учетной политики, является величина превышающая 0,1 % валюты баланса банка на отчетную дату.

Событий после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние активов и обязательств нет.

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

Процесс управления рисками Банка - один из главных вопросов, которому уделяется повышенное внимание в плане стратегического развития Банка. Эффективность системы управления рисками неотделима от эффективности деятельности Банка в целом и оценивается

по степени достижения намеченных целей и конечных результатов работы Банка. Основным целями системы управления рисками в Банке являются:

- минимизация финансовых потерь;
- повышение финансовой и организационно-структурной устойчивости Банка;
- оптимизация использования материальных, финансовых и трудовых ресурсов;
- ограничение числа и масштаба необоснованных рискованных операций.

Управление банковскими рисками рассматривается как целенаправленное воздействие на развитие банковской деятельности и минимизацию потерь, при этом объектом воздействия является весь Банк в целом. Процесс управления финансовыми рисками представляет сложный многоуровневый процесс, который включает в себя:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере риска;
- выявление и анализ риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественная и количественная оценка (измерение) риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Нахождение оптимального сочетания доходности и рискованности – сложная задача, при решении которой учитывается множество количественных и качественных факторов. Важнейшими элементами организационной структуры системы по управлению рисками являются детально разработанная нормативная база, включающая основные принципы, правила и директивы, а также информационная система, обеспечивающая наблюдение, контроль и информирование о рисках.

### ***Принципы управления рисками***

В процессе управления рисками Банк руководствуется следующими принципами:

- адекватность характеру и размерам деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров;
- непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров;
- осуществление оценки риска и подготовка принятия надлежащих управленческих решений;
- технологичность использования;
- наличие самостоятельных информационных потоков по рискам.

В процессе своей деятельности Банк сталкивается со следующими видами рисков:

### **Кредитный риск**

С целью минимизации кредитного риска Банком проводится следующая работа. - Каждый кредит выдается на основании решения Кредитного комитета после детального изучения финансового положения и кредитоспособности потенциального заемщика с учетом его отраслевой принадлежности, кредитной истории, а также качества обеспечения возвратности кредита. Кредитным комитетом устанавливаются лимиты кредитования конкретного заемщика или группы связанных заемщиков.

### **Страновой риск и риск перевода средств**

Для минимизации указанных рисков при кредитовании Банк отдает предпочтение заемщикам, являющимся резидентами экономически развитых стран, осуществляющими расчеты через банки, имеющие хорошую деловую репутацию. В 2009 году кредиты выдавались только резидентам РФ.

### **Рыночный риск**

Для минимизации рыночного риска Банком практикуется осуществление операций, связанных с краткосрочным инвестированием средств в различные финансовые инструменты, при котором вероятность существенного изменения рыночных цен невелика.

### **Процентный риск**

С целью минимизации указанного риска Банк проводит политику сопоставимости сроков привлечения и размещения средств с учетом существующих тенденций изменения процентной ставки по тем или иным финансовым инструментам. В договорах на привлечение и размещение средств, заключаемых Банком, предусматривается возможность пересмотра процентной ставки в зависимости от ситуации, складывающейся на рынке банковских услуг.

### **Риск потери ликвидности**

Измерение риска потери ликвидности основано на анализе денежных потоков с целью определения объема ресурсов, необходимых для финансирования активных операций. В целях поддержания необходимого для выполнения своих обязательств уровня ликвидности в Банке ежедневно анализируются нормативы, отражающие различные показатели ликвидности, а также отслеживается состояние активов и пассивов по срокам погашения и востребования.

Разработан порядок совершенствования системы управления и контроля состояния ликвидности Банка. Он регламентирует систему требований к организации работы и характер взаимоотношений его подразделений по управлению ликвидностью в Банке.

Служба внутреннего контроля регулярно информирует Руководство и Правление Банка о состоянии среднесрочной и долгосрочной ликвидности, произошедших изменениях в структуре активов и пассивов Банка, о возможном влиянии внешних и внутренних факторов на состояние ликвидности Банка, а также предоставляет рекомендации по управлению ликвидностью на среднесрочную и долгосрочную перспективу.

### **Операционный риск**

В целях снижения операционных рисков в Банке предпринимаются следующие меры:

- принятие внутренних правил, регламентов, порядков проведения банковских операций, определяющих порядок принятия решения о проведении каждой операции, распределения полномочий, документооборота, взаимодействия подразделений Банка, отражения в учете и контрольных действий в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации;
- организация контроля со стороны руководителей подразделений за соблюдением их сотрудниками установленных внутренних распорядков (регламентов);
- проведение профессиональной подготовки и переподготовки сотрудников Банка;
- использование на всех участках выполнения банковских операций автоматизированной банковской системы «Бисквит», максимальное исключение ручного ввода операций клиентов и Банка в целом;
- оперативное восстановление информации на основе системы резервного копирования и архивирования информации;
- контроль соблюдения установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- разграничение прав доступа и контроль доступа пользователей информационной системы к защищаемым программным и информационным ресурсам;
- использование современных средств охраны зданий, помещений, оборудования и

технических средств;

- разработка комплекса мероприятий для непредвиденных ситуаций в целях обеспечения непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и сделок.

### **Правовой риск**

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные банковские операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- осуществляет согласование (визирование) Юридическим отделом заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Юридического отдела Банка;
- максимальное количество служащих Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка;
- стимулирует служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска.

Внутренним структурным подразделением Банка, отвечающим за управление правовыми рисками, является Юридический отдел, который независим от деятельности других подразделений Банка, осуществляющих банковские операции и другие сделки и составление отчетности, и подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка.

### **Риск потери деловой репутации**

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:

- постоянный контроль соблюдения законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- осуществляет анализ влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- обеспечивает своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации участников, аффилированных лиц Банка;
- контроль достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка;
- стимулирует служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень репутационного риска.

Минимизация рисков осуществляется путем детального изучения всех факторов, влияющих на результат проведения той или иной операции. Управление рисками требует наличия эффективной инфраструктуры, через которую осуществляется контроль за уровнем риска внутри Банка. Риски консолидируются и управляются как в целом по Банку, так и на уровне подразделений. Управление риском в рамках установленных лимитов осуществляется на ежедневной основе. Измерения рисков сводятся воедино для обеспечения базы расчета общего риска потери капитала, как на уровне всего Банка, так и на уровне каждого подразделения, с тем, чтобы руководство на всех уровнях имело полное представление о размере и источнике потенциальных потерь в каждом подразделении.

### **Система внутреннего контроля**

В соответствии с действующим законодательством РФ и нормативными требованиями Банка России в Банке организована система внутреннего контроля.

Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

1. Эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками, под которым понимается:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности типичных возможностей понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности Банка неблагоприятных событий;

- постоянное наблюдение за банковскими рисками;

- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам ее кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков.

2. Достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений).

3. Соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов Банка.

4. Исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

В систему внутреннего контроля Банка входят:

1. в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка:

- органы управления Банка, предусмотренные статьей 11.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (органами управления кредитной организации наряду с общим собранием ее участников являются Совет Банка, единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган);

- ревизионная комиссия (ревизор);

- подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.



## 2. Служба внутреннего контроля.

В своей деятельности Служба руководствуется действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, решениями органов управления Банка, внутренними нормативными документами Банка и Положением о Службе.

Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;
- оценка работы службы управления персоналом Банка.

Работа Службы организуется в соответствии с планами проведения проверок на год, утверждаемыми Советом Банка, а также по отдельным заданиям Председателя Правления или Совета Банка.

В ходе проверок, проведенных Службой внутреннего контроля в 2009 году, хищений и злоупотреблений в деятельности банка не установлено. Выявлены отдельные недостатки, касающиеся организации бухгалтерского учета в банке, не влияющие на достоверность бухгалтерского учета и отчетности банка и не влекущие за собой фактов возникновения рисков, отслеживаемых службой внутреннего контроля. Указанные недостатки устранены по результатам проверок.

По итогам проверок проводился мониторинг процесса функционирования системы внутреннего контроля, выявлялись и анализировались проблемы, связанные с ее функционированием, а также разрабатывались мероприятия по устранению выявленных нарушений и предложения по совершенствованию системы контроля и повышению эффективности ее функционирования в Банке.

Председатель Правления



Ю.В.Горош

И.О. Главного бухгалтера



Н.В.Медведева

Пролитуровано, прокумеровано

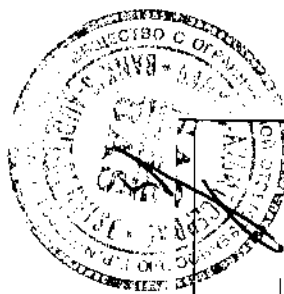
и скреплено печатью

26 (двадцать шесть) листов

26.03.10 (дата)

генеральный директор

Е. В. Мостовая



*[Handwritten signature]*