

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ЗАО «АКГ «РБС»

по годовой отчетности

Коммерческого банка «Банк индустриальный кредит»

(общество с ограниченной ответственностью)

за период с 01 января 2009 г. по 31 декабря 2009 г.

**Москва
2010**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

ПО ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Коммерческого банка «Банка индустриальный кредит»
(общество с ограниченной ответственностью)
ЗА ПЕРИОД С 01 ЯНВАРЯ 2009 Г. ПО 31 ДЕКАБРЯ 2009 Г.

УЧАСТНИКАМ

Коммерческого банка «Банка индустриальный кредит»
(общество с ограниченной ответственностью)

АУДИТОР:

Полное наименование: закрытое акционерное общество «Аудиторско-консультационная группа «Развитие бизнес-систем».

Сокращенное наименование: ЗАО «АКГ «РБС».

Номер и дата свидетельства о государственной регистрации: № 970.567 от 20.07.2001.

Государственный регистрационный номер: 1027739153430.

Место нахождения: 127018, г. Москва, ул. Суцеский вал, д. 5, стр. 3.

Лицензия на осуществление деятельности:

- ✓ Лицензия на осуществление аудиторской деятельности от 25.06.2002 № Е 000440 выдана на основании решения Министерства финансов Российской Федерации, утверждена Приказом от 25.06.2002 № 123, действительна до 25.06.2012.

Членство в аккредитованных профессиональных аудиторских объединениях:

- ✓ Корпоративный член Гильдии аудиторов региональных институтов профессиональных бухгалтеров на основании решения Президентского совета от 01.12.2009 (протокол № 5/09).

Членство в международных ассоциациях аудиторских и консалтинговых фирм:

- ✓ Деловой партнер международной сети «Crowe Horwath Business Alliance» на основании Соглашения от 21.05.2007.

Членство в других профессиональных объединениях:

- ✓ Ассоциация Российских банков, свидетельство от 19.04.2002 № 1315;
- ✓ Московский банковский союз, свидетельство от 30.05.2002 № 398.

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО:

Полное наименование: Коммерческий банк «Банк индустриальный кредит» (общество с ограниченной ответственностью).

Сокращенное наименование: ООО КБ «ИНКРЕДБАНК».

Номер и дата свидетельства о государственной регистрации:

№ 3405 от 11.04.2002 зарегистрировано в Центральном Банке Российской Федерации;
№1027739341156 от 09.10.2002 в Межрайонной инспекции МНС России №39 по г. Москве.

Место нахождения: Российская Федерация, 119435, г. Москва, ул. Малая Пироговская, д. 18. стр. 1

Адрес для корреспонденции: Российская Федерация, 119435, г. Москва, ул. Малая Пироговская, д. 18. стр. 1

Телефон: (495) 221-81-81

Факс: (495) 221-81-81

Мы провели аудит прилагаемой годовой отчетности ООО КБ «ИНКРЕДБАНК» за период с 01.01.2009 по 31.12.2009 включительно.

Годовая отчетность включает следующие формы:

- 1) форма № 0409806 Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- 2) форма № 0409807 Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма);
- 3) форма № 0409814 Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- 4) форма № 0409808 Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма);
- 5) форма № 0409813 Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма);
- 6) пояснительная записка.

Данная отчетность подготовлена исполнительным органом ООО КБ «ИНКРЕДБАНК» в соответствии с нормами, установленными:

- ✓ Федеральным законом Российской Федерации от 21.11.1996 №129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (в редакции последующих изменений и дополнений);
- ✓ Положением ЦБР от 26.03.2007 №302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- ✓ Указанием ЦБР от 08.10.2008 №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета»;
- ✓ Указанием ЦБР от 20.01.2009 №2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп»;
- ✓ Указанием ЦБР от 16.01.2004 №1376-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (в редакции последующих изменений и дополнений);
- ✓ Учетной политикой ООО КБ «ИНКРЕДБАНК» и другими внутренними, регламентирующими порядок ведения бухгалтерского учета, документами.

Годовую отчетность ООО КБ «ИНКРЕДБАНК» следует рассматривать в указанной выше совокупности форм и пояснительной записки.

Ответственность за подготовку и представление данной годовой отчетности несет исполнительный орган ООО КБ «ИНКРЕДБАНК». 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 нормативными документами:

- ✓ Федеральным законом от 07.08.2001 № 119-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (с последующими изменениями и дополнениями);
- ✓ Федеральным законом от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»;
- ✓ Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- ✓ Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002 №696 (с последующими изменениями и дополнениями);
- ✓ правилами (стандартами) аудиторской деятельности ЗАО АКГ «РБС».

Специалисты, принимавшие участие в аудиторской проверке

Номер п/п	Ф. И. О. специалиста	Должность	Данные квалификационного аттестата аудитора		
			Номер квалификационного аттестата	Дата выдачи квалификационного аттестата	Срок действия квалификационного аттестата
Директор и менеджер проекта					
1	Горелов М.Г.	Директор Департамента по работе с кредитными организациями и финансовыми институтами	024832 в области общего аудита	28.01.1999	Не ограничен
2	Тинкельман С.Б.	Заместитель Директора департамента по работе с кредитными организациями и финансовыми институтами	K003035 в области банковского аудита	15.02.2000	Не ограничен
Рабочая группа					
3	Кынин И.В.	Старший аудитор	K020128 в области банковского аудита	07.09.2001	Не ограничен
4	Папуш И.А.	Ведущий аудитор	K024024 в области банковского аудита	26.07.2005	Не ограничен
5	Дмитрова В.Л.	Ведущий консультант	X	X	X

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что годовая отчетность не содержит существенных искажений. Аудит был проведен на выборочной основе и включал в себя:

- ✓ изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности аудируемого лица;
- ✓ оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке годовой отчетности, включая публикуемую отчетность;
- ✓ рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица при подготовке годовой отчетности;
- ✓ оценку представления годовой отчетности.

Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности годовой отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

По нашему мнению, годовая отчетность кредитной организации Коммерческий банк «Банк индустриальный кредит» (общество с ограниченной ответственностью) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2009 г. и результаты ее финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки годовой отчетности и Указаниями Банка России № 2172-У от 20.01.2009 «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп», № 1376-У от 16.01.2004 «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и № 2089-У от 08.10.2008 «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

Приложение: Годовая отчетность ООО КБ «ИНКРЕДБАНК» за 2009 финансовый год на 16 листах:

- 1) форма № 0409806 Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- 2) форма № 0409807 Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма);
- 3) форма № 0409814 Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- 4) форма № 0409808 Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма);
- 5) форма № 0409813 Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма);
- 6) пояснительная записка.

Дата аудиторского заключения:

05 апреля 2010 года

Директор департамента

(кв. аттестат № К 024832, срок действия не ограничен)

Руководитель аудиторской проверки

(кв. аттестат № К 003035, срок действия не ограничен)



М. Г. Горелов

С. Б. Тинкельман

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (//порядковый номер)	БИК
45286	58527887	1027739341156	3405	044503023

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2010 года

Кредитной организации
Коммерческий банк "Банк индустриальный кредит" (Общество с ограниченной ответственностью)
Почтовый адрес
119435, г. Москва, ул. Малая Пироговская, д. 18, стр.1

Код формы 0409806
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	95870	104202
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	119663	376668
2.1	Обязательные резервы	14009	12687
3	Средства в кредитных организациях	806677	902550
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2540	4922
5	Чистая ссудная задолженность	1665445	2969143
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	294556	345254
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	9746	18482
9	Прочие активы	33378	26146
10	Всего активов	3027875	4747367
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	1543136	424516
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	606987	2455805
13.1	Вклады физических лиц	4971	144364
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	34265	842765
16	Прочие обязательства	13066	207769
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1512	7860
18	Всего обязательств	2198966	3938715
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	500000	500000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	75000	15000

123	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0
124	Переоценка основных средств	0	0
125	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	233652	48027
126	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	20257	185625
127	Всего источников собственных средств	828909	808652
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
128	Безотзывные обязательства кредитной организации	1060468	1095287
129	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	10840	309133

Первый Зам. Председателя Правления

Ляпин К.А.

Главный бухгалтер

Ларина Н.А.

Исполнитель Талалаева С.Ю.
Телефон: 221-81-81



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286	58527887	1027739341156	3405	044583823

ОТЧЕТ О ПРИВЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2009 год

Наименование кредитной организации
Коммерческий банк "Банк индустриальный кредит" (Общество с ограниченной ответственностью)
Почтовый адрес
119435, г. Москва, ул. Малая Пироговская, д. 18, стр.1

Код формы 0409807
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответству- ющий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	458573	511150
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	8978	81126
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	436238	391644
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	13357	38380
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	118375	187845
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	75215	20989
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	11447	35074
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	31713	131782
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	340198	323305
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:	-152083	-75188
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	704	-1890
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	188115	248117
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемы- ми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4932	-22667
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	7780
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	30977	125115
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	41347	159252
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	36	28
12	Комиссионные доходы	78265	198085
13	Комиссионные расходы	5312	11060
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	6147	-4504
17	Прочие операционные доходы	7857	8959
18	Чистые доходы (расходы)	352364	709105
19	Операционные расходы	306734	434265

20	Прибыль (убыток) до налогообложения	45630	274840
21	Начисленные (уплаченные) налоги	25373	89215
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	20257	185625
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	20257	185625

Первый Зам. Председателя Правления

Ляпин К.А.

Главный бухгалтер

Ларина Н.А.

Исполнитель Талалаева С.Ю.
Телефон: 221-81-81



Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной	регистрационный	БИК
		государственный регистрационный номер	номер (/порядковый номер)	
45286	58527887	1027739341156	3405	044583823

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

Кредитной организации
Коммерческий банк "Банк индустриальный кредит" (Общество с ограниченной ответственностью)
Почтовый адрес
119435, г. Москва, ул. Малая Пироговская, д. 18, стр.1

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:	44101	164847
1.1.1	Проценты полученные	468546	510501
1.1.2	Проценты уплаченные	-170671	161065
1.1.3	Комиссии полученные	78683	198322
1.1.4	Комиссии уплаченные	-5364	11060
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	543	-11197
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	30977	125115
1.1.8	Прочие операционные доходы	7891	7712
1.1.9	Операционные расходы	-311686	455576
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	-54818	37904
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-374425	-1382601
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-1322	133708
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6771	241068
1.2.3	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	122595	547765
1.2.4	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	1143810	-557022
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	15402	-19445
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	1120624	390110
1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	-1851039	-1751577
1.2.9	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.10	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	-805648	-456207
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-125618	88999
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-330324	-1217754

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"	-1948	-17781
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	64335	12859
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	-1725	2040
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	127	76188
2.7	Дивиденды полученные	0	28
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	60789	73334
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	2876	159252
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	-266659	-985168
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	468183	1453351
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	201524	468183

Первый Зам. Председателя правления

Ляпин К.А.

Главный бухгалтер

Ларина Н.А.

Исполнитель
Телефон:

Талалаев
221-81-81



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286	58527887	1027739341156	3405	044583823

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 "Банк индустриальный кредит" (Общество с ограниченной ответственностью)

ООО КБ "ИНКРЕДБАНК"

Почтовый адрес

119435, г. Москва, ул. Малая Пироговская, д. 18, стр.1

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:	812049.0	18600	830649.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	500000.0		500000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	500000.0		500000.0
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	75000.0		75000.0
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	237204.0	18569	255773.0
1.5.1	прошлых лет	48027.0	185625	233652.0
1.5.2	отчетного года	189177.0	-167056	22121.0
1.6	Нематериальные активы	155.0	-31	124.0
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 ненадлежащие 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)	24.1	X	43.7
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	154754.0	145688	300442.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	141927.0	153447	295374.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	4966.0	-1410	3556.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	7861.0	-6349	1512.0
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 2338629, в том числе вследствие:

1.1. выдачи новых ссуд 917398; -

1.2. изменения качества ссуд 1155267;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России 1188;

1.4. иных причин 264776;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам
в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2185182, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
2.2. погашения ссуд 904431;
2.3. изменения качества ссуд 863962;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России 510;
2.5. иных причин 279;

Первый Зам. Председателя

Ляпин К.А.

Главный бухгалтер

Ларина Н.А.

Исполнитель Талалаева С.Ю.
Телефон: 221-81-81

Стаж -



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286	58527887	1027739341156	3405	044583823

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

Наименование кредитной организации
Коммерческий банк "Банк индустриальный кредит" (Общество с ограниченной ответственностью)
Почтовый адрес
119435, г. Москва, ул. Малая Пироговская, д. 18, стр.1

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 (H1)	10.0	43.7	24.1
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (H2)	15.0	65.6	67.8
3	Показатель текущей ликвидности банка (H3)	50.0	67.4	69.8
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (H4)	120.0	25.4	32.1
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	25.0	Максимальное Минимальное	Максимальное Минимальное
			14.9 0.0	17.4 0.0
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	800.0	161.9	334.0
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	50.0	0.3	0.0
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	3.0	0.3	0.1
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	25.0	0.0	0.0
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)			
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)			
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)			
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (H17)			
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)			
15	Показатель максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право удовлетворения своих требований перед кредиторами с ипотечным покрытием (H19)			

Первый Зам. Председателя

Главный бухгалтер

Исполнитель Талалаева С.Ю.
Телефон 221-81-81

Ляпин К.А.

Ларина Н.А.



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к годовому отчету
за 2009 год

Коммерческий банк «Банк индустриальный кредит» (Общество с ограниченной ответственностью) (ООО КБ «ИНКРЕДБАНК», далее - Банк) зарегистрирован в Центральном Банке Российской Федерации 11 апреля 2002 года

Банку выдана лицензия № 3405 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте.

Банк также имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выданные 02.12.2008 ФСФР России:

- на осуществление брокерской деятельности за № 077-11820-100000;
- на осуществление дилерской деятельности за № 077-11823-010000;
- на осуществление депозитарной деятельности за № 077- 11830-000100;
- на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами за № 077-11826 - 001000.

Банк является ассоциированным членом международной платежной системы VISA, аффилированным членом MasterCard и членом Российской национальной ассоциации СВИФТ, членом Ассоциации российских банков.

По состоянию на 01.01.2010г. фактически внесенный и зарегистрированный Уставный капитал Банка составил 500 000 000-00 (Пятьсот миллионов) рублей и состоит из 500 000 (Пятьсот тысяч) долей его участников номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая.

В 2009 году на фоне продолжающегося экономического кризиса и меняющейся конкурентной среды Банком была проделана значительная работа по привлечению клиентов в Банк. По состоянию на 01.01.2010г. доля открытых в 2009 году только расчетных счетов составляет около 10% от общего числа расчетных счетов.

За отчетный 2009 год Банк, в соответствии с лицензией на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, вел работу по привлечению новых клиентов, выдаче кредитов, операциям с ценными бумагами и иностранной валютой.

Стратегия развития Банка определяет приоритетные направления деятельности, ключевые показатели достижения стратегических целей. В среднесрочной перспективе в связи со сложившейся ситуацией в мировой и российской экономике и банковской сфере предполагается в первую очередь поддерживать присутствие Банка на всех рынках деятельности, показатели рентабельности и существующие объемы операций, поступательно их наращивая и расширяя. Основными целями деятельности Банка в планируемом периоде по-прежнему будут являться дальнейшее укрепление его финансового положения, сохранение уровня рентабельности осуществляемых операций при минимизации банковских рисков, расширение спектра и повышение качества оказываемых услуг, поддержание статуса Банка как надежного партнера, обеспечивающего безусловное выполнение обязательств перед клиентами.

В настоящее время Банк находится в стадии преобразования из общества с ограниченной ответственностью в закрытое акционерное общество. Данный шаг предоставит Банку более широкие возможности по привлечению инвестиций и положительным образом скажется на достижении новых целей. Банк будет использовать эти возможности для привлечения средств и финансирования программ в областях кредитования малого и среднего бизнеса, а также потребительского кредитования.

К существенным изменениям в показателях деятельности Банка за отчетный год можно отнести снижение валюты баланса по причине сужения ресурсной базы, что во многом объясняется продолжающимися кризисными явлениями в экономике. Соответственно, в активах наибольшее снижение наблюдается по кредитам, выданным юридическим лицам, по которым после плановых погашений решено было не увеличивать риски.

Общий анализ структуры доходов и расходов позволяет говорить о высокой эффективности деятельности Банка в областях, которые являются приоритетными. Объем полученных доходов значительно перекрывает расходы Банка. Снижение прибыли в 2009 году объясняется изменившейся конъюнктурой на финансовых рынках и созданием резервов на возможные потери по ссудам.

Банк в своей деятельности основной акцент делает на обслуживание корпоративных клиентов Москвы и Московской области. Также Банк имеет Филиал в городе Санкт-Петербурге. Поскольку одним из основных принципов коммерческой деятельности Банка является полное удовлетворение потребностей клиента, постольку и отраслевая специализация Банка формируется в значительной степени под влиянием запросов клиентов. В настоящее время можно констатировать стабильность и лояльность клиентской базы.

Приоритетными направлениями деятельности для Банка являются расчетно-кассовое обслуживание, кредитование, операции на денежном и финансовом рынках. При этом в области кредитования физических и юридических лиц приоритетной задачей является не наращивание портфеля ссудной и приравненной к ней задолженности, а поддержание его высокого качества, соблюдение приемлемого уровня риска, поддержание ликвидности портфеля, при условии наиболее полного удовлетворения потребностей клиентов в кредитных средствах.

Деятельность Банка всегда прибыльна. Банк не имеет неудовлетворенных требований по денежным обязательствам в связи с отсутствием или недостаточностью средств.

С начала деятельности Банк представляет собой современный универсальный кредитно-финансовый институт, обслуживающий различные категории клиентов. Банк видит залог своего успеха в условиях острой конкуренции в приоритетном развитии востребованных рынком бизнес-направлений, предоставлении клиентам банковских услуг комплексно и на уровне мировых стандартов. Руководство Банка понимает, что для того, чтобы Банк являлся конкурентоспособным, он должен развить базовый набор услуг в ракурсе применения новейших банковских

технологий, предоставляемых большинством московских банков, и предлагать, при высоком качестве, скорость обслуживания

Внимание, гибкость, учет нюансов запроса клиента - основа нашей политики.

В 2009 году Банк реализовывал стратегию, направленную на сохранение и планомерное увеличение объемов операций, управление издержками, совершенствование корпоративного управления и совершенствование банковских технологий.

Исходя из специфики деятельности Банка и реалий экономики, основные риски активных операций по-прежнему сосредоточены в сфере кредитования. Кредитование является одним из приоритетных направлений деятельности и источником стабильного дохода Банка. Просроченная задолженность по ссудам незначительна – 1% кредитного портфеля Банка.

Бухгалтерский учет и отчетность в Банке ведутся в соответствии с действующими нормативными требованиями Банка России, принятой и утвержденной Учетной политикой Банка и другими внутрибанковскими документами, основанными на действующем законодательстве РФ.

Учетная политика применяемая Банком в 2009 году разработана на основе действующего законодательства и нормативных актов Банка России, утверждена 31 декабря 2008 года. Банк не вносил в свою Учетную политику в 2009 году существенных изменений, которые влияли бы на сопоставимость отдельных показателей деятельности.

Учетной политикой определено применение следующих принципов и методов оценки и учета некоторых статей баланса:

- признание доходов и расходов Банка осуществляется по методу начисления. Этот принцип означает, что финансовые результаты (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 том периоде, к которому они относятся;

- основные средства учитываются по первоначальной стоимости, которая определяется для следующих объектов:

- 1) внесенных учредителями в счет вкладов в уставный капитал Банка — исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками) и фактических затрат на их доставку и доведения до состояния, в котором они пригодны для использования

- 2) полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств и фактических затрат на их доставку и доведения до состояния, в котором они пригодны для использования

- 3) полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами — исходя из рыночной цены на дату оприходования основных средств и фактических затрат на их доставку и доведения до состояния, в котором они пригодны для использования

- 4) приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;

фактические затраты учитываются за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым Кодексом РФ;

- нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости, которая определяется по следующим нематериальным активам:

- 1) полученным по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из рыночной цены на дату оприходования нематериальных активов фактических затрат на доведение до состояния, в котором они пригодны для использования

- 2) полученным по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами — исходя из рыночной цены на дату оприходования нематериальных активов и фактических затрат на доведение до состояния, в котором они пригодны для использования

- 3) приобретенным за плату (в том числе бывшим в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования

- 4) созданные Банком — исходя из фактических затрат на их создание, изготовление (в т.ч. материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, расходы, связанные с получением патентов, свидетельств) и другие;

фактические затраты учитываются за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым Кодексом РФ;

- материальные запасы отражаются в учете в сумме фактических затрат, связанных с их приобретением по следующим материальным запасам:

- 1) полученным по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из рыночной цены на дату оприходования материальных запасов

- 2) полученным по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами — исходя из рыночной цены на дату оприходования материальных запасов

- 3) приобретенным за плату (в том числе бывшим в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования в производственных целях.

Фактические затраты учитываются за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с

- начисление амортизации основных средств (амортизируемого имущества) производится ежемесячно, линейным способом, исходя из установленных, согласно действующему законодательству, норм амортизационных отчислений на полное восстановление; начисление амортизации нематериальных активов производится ежемесячно, исходя из первоначальной стоимости и срока полезного использования, определенных в документах, в противном случае нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет;

- вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов:

1) категория: ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли)», — учитываются на балансовых счетах 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости; резерв на возможные потери не формируется; ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами и настоящей Учетной политикой с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

2) категория: долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), — учитываются на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в сумме фактических затрат, связанных с приобретением, при необходимости формируется резерв на возможные потери;

3) категория: ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, — принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета 502 «Долговые обязательства имеющиеся в наличии для продажи» и 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»; для ценных бумаг этой категории:

при условии, что текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена:

— учет ведется по текущей (справедливой) стоимости

— резерв на возможные потери не формируется

— ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами и настоящей Учетной политикой, суммы переоценки относятся на счета дополнительного капитала 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» и 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи»;

если текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена:

— учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением; при необходимости формируется резерв на возможные потери;

4) учтенные Банком векселя (кроме просроченных) отражаются по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате;

5) 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 Банка России 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; векселя (местом платежа по которым признается территория Российской Федерации, и оплата по которым в иностранной валюте исключается в силу валютного законодательства), номинированные в иностранной валюте без оговорки эффективного платежа (оплата по которым производится в рублях), либо с оговоркой «оплата в Российских рублях» учитываются в рублях;

5) для оценки себестоимости выбывающих ценных бумаг принят метод ФИФО; это означает, что при выбытии (реализации) ценных бумаг на себестоимость выбывающих бумаг списываются вложения в соответствующее количество первых по времени зачислений на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска;

- методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг:

текущая (справедливая) стоимость ценной бумаги может быть надежно определена, если одним из организаторов торгов, имеющих соответствующую лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг, ценная бумага допущена к торгам путем включения в котировальные списки «А», «Б», «В», «И», «список ценных бумаг, допущенных к торгам без прохождения процедуры листинга», в соответствии с разделом IV «Положения о деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг», утвержденного Приказом ФСФР от 09 октября 2007г. №07-102/пз-н. При этом текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается средневзвешенная цена последних торгов на ММВБ в режиме «основных торгов» (согласно Правилам проведения торгов по ценным бумагам в ЗАО «ФБ ММВБ»); если ценная бумага торгуется на рынках за пределами Российской Федерации, текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена, при условии соблюдения норм по среднемесячному объему совершенных операций в рублевом эквиваленте: для акций — 3 млн.руб., для облигаций — 1 млн.руб. если ценная бумага исключается из котировальных списков, то применяются следующие алгоритмы расчета справедливой стоимости ценной бумаги (отсутствие активного рынка):

1) ссылки на текущую справедливую стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента

2) для акций текущая справедливая стоимость определяется как отношение показателя чистых активов акционерного общества на последнюю отчетную дату (рассчитанных в соответствии с Приказом Минфина России от 29.01.03 №10н) к общему количеству выпущенных акций

3) для облигаций текущая справедливая стоимость определяется как цена приобретения увеличенная на начисленные дисконты за срок удержания облигаций, при условии, что с момента приобретения и до отчетной даты не произошло существенных изменений экономических условий;

- все выпущенные Банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости; при размещении ценных бумаг по цене ниже номинала величина дисконта учитывается на активном балансовом счете 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам»;

- переоценка счетов в иностранной валюте и отражение этих операций в учете производятся в соответствии с нормативными документами Банка России; счета аналитического учета, открытые в иностранной валюте ведутся в двойной оценке (в иностранной валюте и в рублях по официальному курсу Банка России).

Активная положительная динамика развития требует от Банка проведения жесткой политики по контролю и управлению рисками. Руководство Банка уделяет особое внимание развитию существующей системы риск-менеджмента, способной обеспечить достижение поставленных целей с минимальными рисками для Банка и его клиентов.

В своей деятельности Банк подвергается следующим основным видам риска:

- Финансовые риски: страновой, кредитный, рыночный, риск потери ликвидности
- Нефинансовые риски: операционный, правовой, репутационный, стратегический.

Управление и контроль за рисками осуществляется в соответствии с требованиями Положения «По управлению рисками в ООО КБ «ИНКРЕДБАНК». Для эффективного управления и контроля деятельности Банка при проведении активных операций используются финансовые и функциональные методы контроля за рисками, которые включают в себя всестороннее изучение клиентов службой экономической безопасности Банка, анализ их кредитоспособности, анализ экономической конъюнктуры и степени зависимости от нее заемщиков, анализ существующих на рынке процентных ставок, прогноз изменения курсов валют, прогноз операционных и текущих расходов банка. Кроме того, оцениваются технические возможности выполнения операций - наличие соответствующего программного обеспечения и квалифицированных кадров. Оценка основных финансовых рисков (кредитного, рыночного и риска ликвидности) проводится ежедневно и доводится до руководства Банка для принятия управленческих решений. Оценка нефинансовых рисков (операционного, правового и репутационного) проводится не реже одного раза в месяц.

Основным видом риска для Банка является кредитный риск. Управление и контроль за кредитным риском осуществляет Кредитный комитет Банка, который принимает все решения по операциям коммерческого кредитования предприятий и физических лиц, межбанковского кредитования, покупки векселей сторонних эмитентов, а также устанавливает лимиты кредитования. Банк уделяет большое внимание вопросу обеспечения кредитов. Специалистами Банка проводится систематический контроль качества кредитного портфеля, осуществляется мониторинг действующих кредитных договоров.

При работе с банками-контрагентами на рынке межбанковского кредитования с целью минимизации банковских рисков и повышения ликвидности операций, Банк строго придерживается установленных лимитов, специалисты Банка осуществляют постоянный мониторинг финансового состояния банков-контрагентов.

Контролируя кредитные риски, Банк стремится избегать операций, связанных с высоким риском, сохранять оптимальное соотношение между работающими и ликвидными активами, согласовывать сроки размещения и привлечения средств, соблюдать требования по обеспеченности капиталом своих активных операций, строго контролировать крупные кредиты.

Оперативное управление и контроль за ликвидностью, платежеспособностью и рисками осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, внутренними положениями, инструкциями и приказами, определяющими порядок взаимодействия между структурными подразделениями и проведения банковских операций.

В целях регулирования и минимизации валютного риска Банком осуществляется строгий многоступенчатый контроль за соблюдением открытой валютной позиции. В Банке строго соблюдается «Положение о порядке расчета, регулирования и контроля размеров (лимитов) открытых валютных позиций, в котором закреплён порядок регулирования и контроля за состоянием валютной позиции Банка с целью минимизации потерь от неблагоприятного изменения курсов при управлении ресурсами Банка в иностранной валюте, а также выполнения пруденциальных норм деятельности, устанавливаемых законодательными и нормативными актами Банка России.

Согласно требованиям нормативного акта Банка России, регламентирующего порядок расчета кредитными организациями величины рыночного риска, расчет процентного и фондового риска производился Банком на все отчетные даты, независимо от фактического соотношения совокупной балансовой стоимости торгового портфеля и активов.

В Банке ведется база данных по случаям реализации и угроз возникновения операционных, правовых и репутационных рисков. В своей практике Банк придерживается упреждающей стратегии управления данными видами рисков, которая направлена на недопущение возникновения реализации рисков.

С целью снижения технологического риска Управление автоматизации постоянно планирует и проводит работы по увеличению надежности работы компьютерной базы и локально-вычислительной сети. Постоянно проводится работа по установке более современных, компьютерных систем и средств телекоммуникаций, автоматизации всех участков банковского бизнеса, а также осуществляются работы в области защиты информации.

В 2009 году продолжена практика проведения регулярного стресс-тестирования Банка. Стресс-тестирование устойчивости Банка и ликвидности проводится на основе «Положения о проведении стресс-тестирования в ООО КБ «ИНКРЕДБАНК». Данное положение соответствует современным тенденциям управления рисками, документам Базельского комитета, а также рекомендациям Банка России.

Организация системы внутреннего контроля, согласно статье 26 Устава Банка и Порядка организации системы внутреннего контроля в ООО КБ «ИНКРЕДБАНК», утвержденного 02.11.2007г., возложена на Службу внутреннего контроля. Служба внутреннего контроля действует на основании Положения о службе внутреннего контроля в ООО КБ «ИНКРЕДБАНК», утвержденного 02.11.2007г., и возглавляется с 06.11.2007г. Руководителем Службы внутреннего контроля – Вице - Президентом, имеющим квалификационный аттестат аудитора в области банковского аудита. Действующие редакции Положения о службе внутреннего контроля в ООО КБ «ИНКРЕДБАНК» и Порядка организации системы внутреннего контроля в ООО КБ «ИНКРЕДБАНК» приняты к сведению Московским ГТУ Банка России 12.12.2007г.

Служба внутреннего контроля (далее - СВК) действует в Банке как отдельное структурное подразделение, осуществляющее внутренний контроль и содействие органам управления в целях обеспечения эффективного функционирования Банка. СВК осуществляла свою деятельность под непосредственным контролем Совета директоров Банка. В своей деятельности СВК руководствовалась поставленными перед ней целями и задачами. В 2009 году СВК непосредственно реализовывала контрольные функции в соответствии с размерами и спецификой деятельности Банка, характером и масштабом проводимых им операций. В целях повышения эффективности внутреннего контроля, СВК в 2009 году регулярно проводила проверки деятельности Банка по различным направлениям, осуществляла текущий контроль за рисками, проводила консультационную работу по вопросам банковской деятельности с сотрудниками структурных подразделений Банка. Тематика проведенных Службой внутреннего контроля проверок в 2009 году соответствовала целям и задачам осуществления контроля соблюдения в деятельности Банка законодательства РФ, нормативных и иных актов Банка России, а также обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых Банком операций и минимизации рисков банковской деятельности.

Организация работы в сфере ПОД/ФТ и реализация Программ внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ в Банке в период с 11.01.2009 по 14.05.2009 осуществлялась на основании Правил внутреннего контроля, утвержденных Председателем Правления Банка 31.07.2008 и согласованных Отделением № 1 МГТУ Банка России 01.09.2008 и ФСФР 14.10.2008.

В связи с внесением изменений в законодательство в сфере ПОД/ФТ и изданием рекомендаций Банка России, опубликованных после 31.07.2008, была подготовлена, утверждена и направлена на согласование новая редакция Правил внутреннего контроля.

Соответственно, в период с 14.05.2009 по 07.12.2009 организация работы в сфере ПОД/ФТ и реализация Программ внутреннего контроля в сфере ПОД/ФТ в Банке осуществлялась на основании Правил внутреннего контроля, утвержденных Председателем Правления Банка 14.05.2009, которые были согласованы Отделением № 1 МГТУ Банка России 11.06.2009 и ФСФР 30.07.2009.

В связи с вступлением в силу изменений, внесенных в Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ Федеральными законами от 03.06.2009 N 121-ФЗ и от 17.07.2009 N 163-ФЗ, 04.12.2009 была подготовлена, утверждена и 08.12.2009 направлена на согласование новая редакция Правил внутреннего контроля, в соответствии с которой Банком осуществлялась организация работы в сфере ПОД/ФТ в период с 07.12.2009 по 31.12.2009.

Контроль за финансово - хозяйственной деятельностью по итогам финансового года осуществляется Ревизионной комиссией, действующей на основании Устава Банка и Положения о ревизионной комиссии ООО КБ «ИНКРЕДБАНК».

В Банке регулярно формируется управленческая отчетность по всем выделенным рискам, которая предоставляется руководству. Данная отчетность содержит описание основных тенденций, характеристику принятых рисков и рекомендации по снижению уровня рисков по Банку в целом.

Годовой отчет за 2009 год составлен полностью в соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.10.2008 №2089-У.

Банком были проведены ревизии кассовых подразделений Банка по состоянию на 01 января 2010 года и инвентаризация по состоянию на 01 ноября 2009 года всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств, бланков, ценных бумаг и иных ценностей; основных средств, нематериальных активов, материалов, имущества и финансовых обязательств, данных аналитического и синтетического учета. В результате проведения ревизий и инвентаризации комиссией излишки и недостачи не обнаружены. По результатам проведенных ревизий и инвентаризации составлены соответствующие акты.

По состоянию на 01.01.2010г. остаток на балансовом счете 47416 отсутствует.

На 01.01.2010г. по расчетам с дебиторами и кредиторами сложилась дебиторская задолженность в сумме 29 996 262,46 руб. (после проведения СПОД - 30 177 360,52 руб.) и кредиторская в сумме 5 761 450,88 руб. (после проведения СПОД - 9 438 924,37 руб.).

Дебиторская задолженность представляет собой:

1) переплату по налогам в сумме 20 497 982,81 руб.; после проведения СПОД в виде отражения налога на прибыль, сумма задолженности, подлежащая возврату из бюджета составила 20 718 565,81руб. (балансовый счет второго порядка 60302);

2) авансы, уплаченные по хозяйственным договорам, начисленные комиссионные доходы Банка в сумме 8 572 725,82 руб.; после проведения СПОД по предоставленным первичным документам в виде отражения доходов по договорам инкассации, иных оказанных услуг, отражения расходов по хозяйственной деятельности, исправительных записей, задолженность клиентов и контрагентов Банка составила 8 533 240,88 руб. (балансовые счета второго порядка 60312, 60314);

3) начисленные по решению суда штрафов, пеней по кредитным операциям, переплату по НДС, задолженность Фонда социального страхования, недостачи, выявленные при инкассации терминалов, банкоматов в сумме 925 553,83 руб. (балансовый счет второго порядка 60323)

Кредиторская задолженность представляет собой:

1) начисленные налоги (транспортный налог, налог на имущество), НДС полученный, плата за негативное воздействие на окружающую среду, в общей сумме 897 156,58 руб., подлежащих уплате в сроки, установленные НК РФ; после проведения СПОД в виде начисления налога на прибыль за 2009 год в сумме 1 327 215,00 руб., задолженность перед бюджетом составила 2 224 371,58 руб. (балансовый счет второго порядка 60301);

2) депонированные средства для выплаты пособий, причитающихся сотрудникам Банка в сумме 90 699,05 руб. (балансовый счет второго порядка 60305);

3) полученные авансы по договорам на предоставление услуг по расчетному обслуживанию, с использованием ПО «Банк-Клиент» в сумме 4 572 855,87 руб.; после проведения СПОД по предоставленным первичным документам в виде отражения расходов по договорам на расчетное обслуживание, начисления полученных процентов по корреспондентским счетам, сумма задолженности составила 6 923 114,36 руб. (балансовые счета второго порядка 60311, 60313);

4) излишки, выявленные при инкассации банкоматов и терминалов по приему платежей в сумме 200 739,38 руб. (балансовый счет второго порядка 60322).

Просроченная дебиторская задолженность по состоянию на 01.01.2009г. после проведения СПОД составила 1 545 406,34 руб.

После 01.01.2010г. некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка не происходило.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета не допускалось.

Изменений в Учетной политике на 2010г., в том числе касающихся прекращения применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности», не производилось.

Первый Заместитель Председателя Правления

Ляпин Константин Алимжанович

Главный бухгалтер

Ларина Наталья Анатольевна

М.П.



По нашему мнению, годовая отчетность кредитной организации Коммерческий банк «Банк индустриальный кредит» (Общество с ограниченной ответственностью) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2009 г. и результаты ее финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 г. включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки годовой отчетности и Указаниями Банка России № 2172-У от 20.01.2009 «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп», № 1376-У от 16.01.2004 «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и № 2089-У от 08.10.2008 «О порядке составления кредитными организациями годового отчета».

Данные аудиторской организации

Номер лицензии: **E000440**
Наименование: **ЗАО «Аудиторско-консультационная группа «Развитие бизнес-систем»**
Номер приказа о выдаче лицензии: **418**
Дата выдачи предоставленной аудиторской организации лицензии на осуществление аудиторской деятельности: **25.06.2007**
Дата начала действия лицензии: **25.06.2002**
Дата окончания действия лицензии: **24.06.2012**
Признак фирмы (1)/независимого аудитора (2) **Аудиторская фирма (1)**
Наименование организации, выдавшей лицензию: **Министерство финансов РФ (2)**
ФИО руководителя: **Пикан Игорь Борисович**
Является ли членом аккредитованной аудиторского объединения: **является (1)**
Номер свидетельства о государственной регистрации: **970.567**
Дата выдачи свидетельства о государственной регистрации: **20.07.2001**

Данные лица, проводившего аудит (возглавлявшего проверку)

Фамилия Имя Отчество **Тинкельман Светлана Борисовна**
Должность: **Заместитель Директора департамента по работе с кредитными организациями и финансовыми институтами**
Номер квалификационного аттестата: **№ K003035**
Дата выдачи квалификационного аттестата: **15 февраля 2000г.**
Дата окончания действия квалификационного аттестата: **15 февраля 2020г.**
Название документа, подтверждавшего полномочия: **Приказ № 104 от 31.08.2009**





**ПРОНУМЕРОВАНО, ПРОШНУРОВАНО,
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ
22 (ДВАДЦАТЬ ДВА) ЛИСТА**

**Зам. директора Департамента по работе с
кредитными организациями и
финансовыми институтами**

ЗАО «АКГ «РБС» Гинкельман

