



Общество с ограниченной ответственностью
«ВНЕШГЕН АУДИТ»

ИСХ. № 56/БсГ 25.03.2012.

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по годовому отчёту
Инновационного строительного банка "Башинвест"
Общества с ограниченной ответственностью

за 2010 год

Адресат:

Участникам Инновационного строительного банка «Башинвест» Общества с ограниченной ответственностью

Сведения об аудируемом лице:

Наименование:

полное/сокращённое:

Инновационный строительный банк «Башинвест» Общество с ограниченной ответственностью/ ООО «Башинвестбанк».

Юридический адрес (местонахождение):

450081, Россия, Республика Башкортостан, г.Уфа, ул. Российская, д.12/1.

Государственная регистрация:

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1020200000127.

Дополнительная информация об аудируемом лице:

ИНН 0277013088, КПП 027801001.

Центральным Банком России Инновационному строительному банку «Башинвест» Обществу с ограниченной ответственностью присвоен регистрационный номер 2189.

ООО «Башинвестбанк» включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов под номером 590 от 10.02.2005г.

Основными участниками ООО «Башинвестбанк», обладающими долями в уставном капитале в размере, позволяющими определять решения по вопросам, отнесённым к компетенции общего собрания учредителей (участников) являются:

48,37% - гражданин Российской Федерации Шишханов Михаил Османович;

39,24% - ОАО «БИНБАНК» (бенефициарный владелец ОАО «БИНБАНК» - Шишханов Михаил Османович (97,079%).

С ноября 2008 года Банк находится под действием федеральных законов №40-ФЗ от 25.02.1999г. «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» и №175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года».

Банк осуществляет деятельность в соответствии с Планом финансового оздоровления, утвержденным Банком России в 2008 году на период до 2013 года в соответствии с Генеральным соглашением №2010-0474\3 от 9.11.2010г., заключенного между ГК «АСВ», ОАО «БИНБАНК», Шишхановым М.О. и Банком, взамен Генерального соглашения от 24.11.2008г. №2008-0237\3.

Сведения об аудиторской организации:

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Внешген аудит».

Государственная регистрация:

Основной государственный регистрационный номер 1037739037930.

Юридический адрес и местонахождение:

115409, Россия, г.Москва, ул. Москворечье д.51 корпус 2

Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» (СРО НП АПР)

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве аудиторской организации №850 в СРО НП АПР от 28.12.2009г. (ОРНЗ 10301003572).

Перечень (состав) бухгалтерской отчётности, в отношении которой проводился аудит:

Мы провели аудит прилагаемого годового отчёта Инновационного строительного банка «Башинвест» Общества с ограниченной ответственностью (в дальнейшем –Банк) за 2010 год.

В состав годового отчета Банка за 2010 год входят формы отчетности, составленные Банком в соответствии с Указанием ЦБ РФ «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» от 08.10.2008 № 2089-У (далее Указание ЦБ РФ №2089-У):

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма), составленный в соответствии с пунктом 4.1 Указания ЦБ РФ №2089-У (в порядке, определяемом Указанием ЦБ РФ «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» от 12.11.2009г. №2332-У (далее Указание ЦБ РФ №2332-У), Код формы 0409806);

- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма), составленный в соответствии с пунктом 4.2 Указания ЦБ РФ от 08.10.2008г. №2089-У (в порядке, определяемом Указанием №2332-У, Код формы 0409807);

- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма), составленный в соответствии с пунктом 4.3 Указания ЦБ РФ от 08.10.2008г. №2089-У (в порядке, определяемом Указанием №2332-У, Код формы 0409814);

- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма), составленный в соответствии с пунктом 4.4 Указания ЦБ РФ от 08.10.2008г. №2089-У (в порядке, определяемом Указанием №2332-У, Код формы 0409808);

■ Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма), составленные в соответствии с пунктом 4.5 Указания ЦБ РФ от 08.10.2008г. №2089-У (в порядке, определяемом Указанием №2332-У, Код формы 0409813);

а также данное аудиторское заключение и пояснительная записка к годовому отчету Банка.

Основой для составления годового отчета являются регистры (документы) синтетического учета, включая:

■ Баланс кредитной организации на 1 января 2011г. по форме приложения 9 к приложению к Положению ЦБ РФ «Положение о Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26.03.2007 года №302-П (далее Положение ЦБ РФ №302-П);

■ Оборотную ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме приложения 8 к приложению к Положению ЦБ РФ №302-П;

■ Отчет о прибылях и убытках по форме приложения 4 к приложению к Положению ЦБ РФ №302-П;

■ Сводную ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 14 к приложению к Положению ЦБ РФ №302-П.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность:

Руководство ООО «Башинвестбанк» (Председатель Правления - Земляков В.Л., Главный бухгалтер - финансовый директор Сагитова Т.Н.) несёт ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора:

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

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

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

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

Мнение:

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность Инновационного строительного банка «Башинвест» Общества с ограниченной ответственностью отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2010 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за период с 1 января по 31 декабря 2010 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности.

Важные обстоятельства:

Констатируя достоверность отчетности Инновационного строительного банка «Башинвест» Общества с ограниченной ответственностью, аудиторская организация Общество с ограниченной ответственностью «Внешгэн аудит» обращает внимание на наличие существенной неопределенности, связанной, во-первых, с финансовым положением Банка, а именно отрицательным значением капитала (собственных средств), во-вторых, с концентрацией кредитного риска Банка и в-третьих, с существенным размером убытка, полученного за 2010 год. Информация раскрыта в пп. 1, 2, 5, 10, 12 Пояснительной Записки к годовому отчёту Банка.


При подготовке прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерской отчетности руководство Банка исходило из допущения о том, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерение и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, а следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

В настоящее время Банк осуществляет меры по предупреждению банкротства и финансовому оздоровлению, предусмотренные Федеральным Законом «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года» от 27.10.2008г. №175-ФЗ, с участием Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов», ОАО «БИНБАНК» и инвестором Шишхановым М.О.

Генеральный директор
ООО «Внешгэн аудит»

Член Аудиторской Палаты России (свидетельство о членстве №4070 от 31.07.2009г. в реестре АПР).
Квалификационный аттестат №К006178 на право осуществления банковского аудита выдан Министерством финансов РФ на основании решения ЦАЛАК ЦБ РФ от 18.07.2000г. (протокол №7) с 01.08.2003г. на неограниченный срок в порядке обмена.

М.Н.


(подпись)

Папунашвили Г.А.

Дата аудиторского заключения:

25 Марта 2011г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
80	27303208	1020200000127	2189	048073866

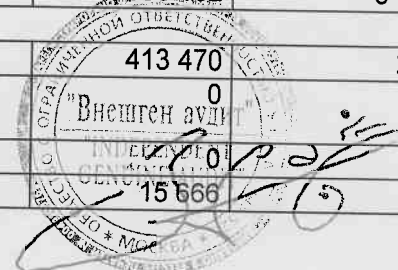
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на "01" января 2011 г.

Кредитной организации **Инновационный строительный банк «Башинвест» Общество с
ограниченной ответственностью. ООО «Башинвестбанк»**

Почтовый адрес: 450081, г.Уфа, ул.Российская, д.12/1
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	59 409	54 484
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	63 428	38 146
2.1	Обязательные резервы	23 008	14 345
3	Средства в кредитных организациях	47 406	18 096
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3 397 775	3 279 007
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	368 043	292 120
9	Прочие активы	425 630	128 283
10	Всего активов	4 361 691	3 810 136
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	1 894 504	1 810 373
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	2 354 004	1 949 743
13.1	Вклады физических лиц	2 242 877	1 820 579
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	10 500	834
16	Прочие обязательства	75 142	40 037
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4 032	24
18	Всего обязательств	4 338 182	3 801 011
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	413 470	213 470
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	15 666	15 666



23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств		
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	87 594	129 241
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-349 252	-580 199
27	Всего источников собственных средств	-143 969	230 947
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		23 509	9 125
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	87 200	1 529
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	265 712

25.03.2011г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер – финансовый директор



Земляков В.Л.

Сагитова Т.Н.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
80	27303208	1020200000127	2189	048073866

Банковская отчетность

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)

за 2010 г.

Кредитной организации **Инновационный строительный банк «Башинвест» Общество с
ограниченной ответственностью. ООО «Башинвестбанк»**

Почтовый адрес: 450081, г.Уфа, ул.Российская, д.12/1
Код формы 0409807
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	479 450	443 399
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	33 210	72 503
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	446 240	363 484
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	7 412
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	362 391	348 816
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	147 415	116 670
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	214 905	229 820
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	71	2 326
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	117 059	94 583
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:	-105 531	307 319
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-10 172	-800
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	11 528	401 902
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	-2
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	8 759	16 117
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	872	-11 029
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	38 680	23 197
13	Комиссионные расходы	7 350	4 044

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	1 086
16	Изменение резерва по прочим потерям	-6 352	6 528
17	Прочие операционные доходы	5 081	6 956
18	Чистые доходы (расходы)	51 218	440 711
19	Операционные расходы	185 858	196 827
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	-134 640	243 884
21	Начисленные (уплаченные) налоги	9 329	12 937
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	-143 969	230 947
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	-143 969	230 947

25.03.2011г.

Председатель Правления

Земляков В.Л.

Главный бухгалтер – финансовый директор

Сагитова Т.Н.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
80	27303208	1020200000127	2189	048073866

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

по состоянию на "01" января 2011 г.

Кредитной организации **Инновационный строительный банк «Башинвест» Общество с
ограниченной ответственностью. ООО «Башинвестбанк»**

Почтовый адрес: 450081, г.Уфа, ул.Российская, д.12/1

Код формы 0409808
Квартальная

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на соответст- вующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	-424 944	-14 924	-439 868
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	213 470	200 000	413 470
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	213 470	200 000	413 470
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	15 666	0	15 666
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	-857 324	-142 477	-499 801
1.5.1.	прошлых лет	-580 199	230 947	-349 252
1.5.2.	отчетного года	222 875	-373 424	-150 549
1.6	Нематериальные активы	20	-2	18
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	10,0	X	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	0	X	0
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	316 646	98 432	415 078
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	314 286	92 332	406 618
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	2 336	2 092	4 428

4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	24	4 008	4 032
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 361 469, в том числе вследствие:

1.1. выдачи новых ссуд 81 609;

1.2. изменения качества ссуд 140 215;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 2;

1.4. иных причин 139 643;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 269 137, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 13 199;

2.2. погашения ссуд 130 615;

2.3. изменения качества ссуд 76 900;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 3;

2.5. иных причин 48 400.

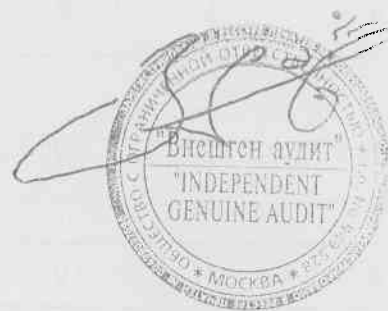
25.03.2011г.

Председатель Правления

Земляков В.Л.

Главный бухгалтер – финансовый директор

Сагитова Т.Н.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
80	27303208	1020200000127	2189	048073866

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

по состоянию на "01" января 2011 г.

Кредитной организации **Инновационный строительный банк «Башинвест» Общество с
ограниченной ответственностью. ООО «Башинвестбанк»**

Почтовый адрес: 450081, г.Уфа, ул.Российская, д.12/1

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 (Н1)	$\geq 10,0$	0		0	
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	$\geq 15,0$	98,1		80,8	
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	$\geq 50,0$	447,3		140,1	
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	$\leq 120,0$	0		0	
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	$\leq 25,0$	Максимальное	0	Максимальное	0
			Минимальное	0	Минимальное	0
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	$\leq 800,0$	0		0	
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	$\leq 50,0$	0		0	
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	$\leq 3,0$	0		0	
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	$\leq 25,0$	0		0	

25.03.2011г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер – финансовый директор



Земляков В.Л.

Сагитова Т.Н.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации				Банковская отчетность
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК	
80	27303208	1020200000127	2189	048073866	

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2010 год

Кредитной организации **Инновационный строительный банк «Башинвест» Общество с ограниченной ответственностью. ООО «Башинвестбанк»**

Почтовый адрес: 450081, г.Уфа, ул.Российская, д.12/1

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:	-284 103	-73 486
1.1.1	Проценты полученные	192 231	401 025
1.1.2	Проценты уплаченные	-351 235	-323 299
1.1.3	Комиссии полученные	38 680	23 197
1.1.4	Комиссии уплаченные	-7 350	-4 044
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	-2
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	8 759	16 117
1.1.8	Прочие операционные доходы	3 926	3 836
1.1.9	Операционные расходы	-170 200	-194 797
1.1.10	Расход/возмещение по налогам	1 086	4 481
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	134 005	105 974
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-8 663	-10 443
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	-321 322	-1 125 751
1.2.4	Чистый прирост/снижение по прочим активам	-63 950	-32 358
1.2.5	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	84 166	1 033 389

1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	411 120	237 383
1.2.8	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	9 800	700
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	22 854	3 054
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-150 098	32 488
2	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	-27 262
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	5 000
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-6 766	-7 514
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	7 083	27 206
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	317	-2 570
3	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	200 000	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)	200 000	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	635	-1 975
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	50 854	27 943
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	96 381	68 438
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	147 235	96 381

25.03.2011г.

Председатель Правления

Главный бухгалтер – финансовый директор



Земляков В.Л.

Сагитова Т.Н.



П О Я С Н И Т Е Л Ь Н А Я З А П И С К А
К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ кредитной организации
ЗА 2010 ГОД
по состоянию на 01 января 2011г.

1. Наименование кредитной организации:

ИННОВАЦИОННЫЙ СТРОИТЕЛЬНЫЙ БАНК "БАШИНВЕСТ" Общество с ограниченной ответственностью.

Юридический адрес (местонахождение) кредитной организации:

450081, РОССИЯ, Республика Башкортостан, г.Уфа, ул. Российская, д12/1

С ноября 2008 года Банк находится под действием федеральных законов №40-ФЗ от 25.02.1999г. «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» и №175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года». Свою деятельность Банк осуществляет в соответствии с Планом финансового оздоровления, утвержденным Банком России в 2008 году на период до 2013 года в соответствии с Генеральным соглашением №2010-0474\3 от 9 ноября 2010 года, заключенного между ГК «АСВ», ОАО «БИНБАНК», инвестором Шишхановым М.О. и Банком, взамен Генерального соглашения от 24.11.2008 г. №2008-0237\3.

2. Банком по итогам 2010 года получен убыток в сумме 143 969 тыс. руб.

Основные статьи доходов Банка в 2010 году:

- Доходы от осуществления банковских операций по кредитованию предприятий, предпринимателей, физических лиц, кредитных организаций - 45,2% в общем объеме доходов Банка. Наибольший удельный вес (40,8%) составляют проценты, полученные от кредитования негосударственных коммерческих предприятий.

По сравнению с итогами 2009 года тенденция сохраняется: в 2009 году доходы от осуществления банковских операций по кредитованию составляли 9,9% в общем объеме доходов Банка, удельный вес доходов от кредитования негосударственных коммерческих предприятий – 7,1%.

- Доходы от восстановления сумм со счетов резервов на возможные потери по ссудам – 34,1% против 79,4% в 2009 году.

Эти виды доходов оказали наибольшее влияние на финансовый результат и рентабельность Банка.

- Комиссия по расчетным и кассовым операциям - 3% от общего объема доходов и составляет 28395 тыс. руб., что в 1,5 раза больше по сравнению с 2009 годом.

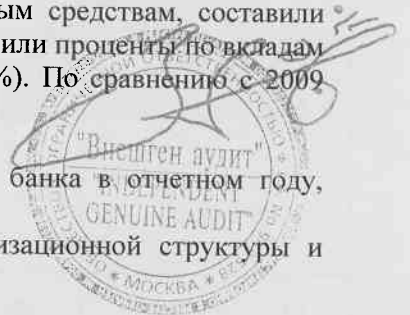
3. Основной статьей расходов ООО "Башинвестбанк" в 2010 году стали отчисления в резервы на возможные потери, которые составили 39,5% в общем объеме расходов против 76,2% в 2009 году.

Банк привлекал средства организаций, кредитных организаций и физических лиц. В структуре расходов Банка проценты, уплаченные по привлеченным средствам, составили 30,7%. Наибольший удельный вес в данных расходах (58,1%) составили проценты по вкладам граждан и проценты, уплаченные кредитным организациям (40,7%). По сравнению с 2009 годом тенденция сохранилась: 63,1% и 34,6% соответственно.

4. К существенным изменениям, произошедшим в деятельности банка в отчетном году, относятся:

- закрытие филиала «Московский» в целях оптимизации организационной структуры и экономии неоперационных расходов;
- увеличение за 2010г. объема вкладов физических лиц на 23%;
- внесение вклада в размере 200 млн.руб. в уставный капитал новым участником – Шишхановым М.О. (решение Совета Директоров протокол №16 от 25.10.10г. и внеочередного общего собрания участников Банка – протокол №6 от 29.10.10г.)

По состоянию на 1 января 2011 года в ООО «Башинвестбанк» открыты следующие счета.



Наименование счетов	Головной	Для сравнения на 01.01.2010 г.
Расчетные	1962	1516
Депозитные - юридических лиц	8	9
Депозитные – физических лиц	15378	13309
Текущие - физических лиц	4295	1857
ЛОРО	4	4
Ссудные	470	336
ИТОГО	22111	17031

Банком не получены подтверждения остатков по 906 расчетным счетам клиентов, которые не посещают банк, движение по этим счетам отсутствует (в т.ч. 777 клиентов с нулевым остатком). Удельный вес остатков по этим счетам в общем остатке средств на расчетных счетах клиентов составляет 6%. По депозитным и счетам ЛОРО подтверждения остатков получены в полном объеме. Работа Банка по получению подтверждений остатков на счетах продолжается.

5. Основными рисками, оказавшими в отчетном году существенное влияние на финансовую устойчивость Банка, на стратегию его развития, по-прежнему остаются риски по сделкам кредитного характера.

Управление кредитными рисками осуществляется на всех этапах проведения сделок и охватывает все уровни организационной структуры Банка – от кредитного инспектора до Совета директоров. В целях управления кредитными рисками в 2010 году разработаны новые внутренние положения, регламенты, позволяющие просчитывать и минимизировать риски, в том числе риски оформления кредитных сделок (юридические риски).

Следует признать концентрацию кредитных рисков на одного заемщика (группу связанных заемщиков) - ООО «Финвесторг-Уфа». Снижение концентрации кредитного риска осуществляется путем постепенного увеличения кредитного портфеля, диверсифицированного в различных отраслях экономики не связанных со строительством, а мероприятия, проводимые в целях финансового оздоровления Банка приведут к снижению кредитного риска и, как следствие, к соблюдению установленной величины норматива Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных).

В таблице представлены данные по задолженности крупных заемщиков Банка по состоянию на 01.01.2011г.

	Заемщик или группа связанных заемщиков	Общий размер задолженности на 01.01.2011г. (тыс.руб.)	Доля от общего размера ссудной задолженности (%)
1.	Группа №1: Общество с ограниченной ответственностью "ФИНВЕСТОРГ-УФА" ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "АКСТЕЛ" Общество с ограниченной ответственностью "Интертех" ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "Башкирская выставочная компания" Марач Иосиф Михайлович	2 148 553	64
2.	Общество с ограниченной ответственностью "Строительная компания "ОЛИМП"	386 500	10
3.	Группа №2: Общество с ограниченной ответственностью "БИТУМ" Донцов Дмитрий Юрьевич	160 073	4

В целях ежедневного управления рисками Банке продолжает действовать специальный орган – Комитет по управлению рисками, положение о котором утверждено общим собранием участников Банка (Протокол №6 от 03.11.2004г.

По состоянию на 01.01.2011 года Банк имеет отрицательное значение величины собственных средств (капитала) банка в размере -480 588 тыс.руб. (против -424 944 тыс.руб. на 01.01.2010 г.), что обусловлено убытками отчетного года и предшествующего 2008 года.

В июне-июле месяце 2010 г. на внутримесячные даты Банком допускалось нарушение норматива ликвидности Н3. Нарушение было вызвано снижением ликвидных активов в связи с пролонгацией 01.06.2010г. кредитной линии ООО «Финвесторг-Уфа» в сумме 1137 млн.руб.

Банком оперативно были разработаны мероприятия по недопущению ситуаций, приводящих к нарушению контрольных показателей, усилен контроль управления ликвидностью.

Остальные нормативы, устанавливаемые Банком России, соблюдались, за исключением следующих нормативов, которые не рассчитываются в связи с отрицательным значением собственных средств (капитала) банка:

- Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1);
- Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4);
- Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7);
- Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (Н9.1);
- Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка(Н10);
- Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12).

Размер ссудной и приравненной к ссудной задолженности на 01.01.2011 года составляет 3 771 333 тыс. рублей. В составе кредитного портфеля 16% (591 379 тыс. рублей) ссуд, которые классифицированы по 1 группе риска. Остальные 84% относятся к рискованным вложениям.

По состоянию на 01.01.2011г. объем проблемных кредитов и прав требования по договорам на предоставление денежных средств составляет 286 870 тыс.руб. или 8,7% кредитного портфеля (на 01.01.10г. – 6,1%).

В состав проблемных активов Банка входят кредиты, выданные заемщикам, экономическая деятельность которых осуществляется в сферах, наиболее пострадавших от влияния финансового кризиса, ввиду чего возникли определенные трудности с погашением кредитов указанными заемщиками.

п/п	Наименование заем-щика	Сумма основного долга (тыс. руб.)	Сумма процентов (тыс. руб.)	Вид обеспечения	Мероприятия, осуществленные за отчетный период
1	ИП Чибирев Д.Н.	668	39	Оборудование, поручительства	08.02.2010 залоговое имущество предложено Банку в счет погашения кредита. Банк выразил свое согласие. Залоговое имущество доставлено в Банк. ФССП передала Банку имущество Должника на общ. сумму 231750руб.
2	ООО "Баштеллозащита"	1 880	57	Недвижимость, товар в обороте	В службе судебных приставов на исполнении находятся исполнительные листы к ООО "Баштеллозащита" предъявленные ранее Банку. Раз в квартал ССП делает запросы об имуществе и денежных средствах заемщика.
3	ООО ПКФ "Гранат"	784	313	Недвижимость, поручительства	Недвижимость передана в собственность банка (закружи основную часть задолженности). Две квартиры проданы. На еще две - есть покупатели.
4	ООО "Автокредит"	1	416	Без обеспечения	25.10.2010г. – требования банка удовлетворены в полном объеме. 04.10.2010г. - введена процедура наблюдения, после опубликования информации в СМИ Банк 11.01.11г. включен в реестр кредиторов.
		6 593	3 367	Автотранспорт, оборудование	
		8 004	3 688	Автотранспорт, оборудование	
		1 861	695	Автотранспорт	
		1	934	Без обеспечения	
		3 900	1 402	Оборудование	
		1	294	Без обеспечения	
		1	425	Без обеспечения	
		2 093	802	Оборудование	
		1	221	Без обеспечения	

		1	549	Без обеспечения	
5	ООО "Прогресс-Трейддинг"	6000	607	поручительство	По исполнительному листу ООО "Прогресс-Трейддинг" исполнительное производство возбуждено-09.02.2009г. Организация отсутствует. ССП подготовило Постановление о невозможности взыскания, после всех ответов на запросы во второй половине 2009 года. ССП сделала новые запросы по организациям о наличии денежных средств или имущества. 05.07.2009г. осуществили выезд по месту нахождения ООО "Прогресс-Трейддинг", ССП составлен акт об отсутствии общества. По ООО "Прогресс-трейдингу" и Мешковой Е.В - получено постановление о невозможности взыскания с Должников.
6	ООО "Лизингвест"	3 892	1 748	Без обеспечения	Достигнута договоренность о реструктуризации ссудной задолженности через ООО "Политекс" путем выкупа имущества с целью погашения задолженности перед ООО "Башинвестбанк". Кроме того Банком оформляются дополнительные залоги имущества. Принято решение в отношении добросовестных лизингополучателей составлять договоры переуступки прав требования лизинговых платежей с установленным дисконтом и имущества на Банк, в отношении недобросовестных - требовать расторжения договоров лизинга и изъятия предметов лизинга с целью дальнейшей реализации имущества и погашения долга перед банком. На текущий момент Службой безопасности проводятся проверки залогов с выездами на места на предмет их наличия и возможности реализации
		2 101	821	Без обеспечения	
7	ООО Фирма "Факел"	3 887		Недвижимость, поручительство	Была организована рабочая встреча руководителей ООО "Факел" с руководством Банка. В результате переговоров в марте погашена часть основного долга и процентов на общую сумму 1313тыс.руб.. В настоящее время заключен кредитный договор, целью кредита является погашение задолженности. Дополнительно принят залог недвижимости (договор на регистрации в УФРС), оформлено поручительство Думчева Н.И. Подписано соглашение об отступном недвижимого имущества, в целях гашения части долга, находится на регистрации. Приостановка регистрации в связи с арестом ССП. 29.09.2010 – подано заявление Банком о снятии ареста, т.к. предмет отступного находится в залоге у Банка. 21.10.2010- зарегистрировано право собственности на предмет отступного. Ведутся переговоры по передаче отступным коттеджа, принадлежащего Чеховой Ф. Подано исковое заявление в суд о взыскании задолженности.
		8 500		Недвижимость, поручительство	
8	ООО «Техстройпласт-Инвест»	20 000	1 202	Имущественные права, поручительство	В феврале 2010г. не уплачены проценты по выданным кредитам. В отношении Должника введена процедура банкротства – наблюдение. 31.05.2010г. требования Банка включены в реестр кредиторов. 25.08.2010г. первое заседание кредиторов: введено внеш.управление, избран ВУ. 30.11.2010- судом введено внешнее управление.
		6 331	1 221	Имущественные права, поручительство	
9	ООО КА «Прайл»	100	517	Без обеспечения	
10	Самуйлов Александр Борисович	272	0	Оборудование, Поручительство	В Кировском РО ФССП г.Уфы находится на исполнении Решение о взыскании ссудной задолженности и исполнительный лист. Диквидное имущество по месту жительства должника отсутствует, заемщик официально не работает. Наложен запрет на выезд заемщика за границу. 01.04.2009-ССП направили запросы в банки, ГАИ, органы регистрации недвижимого имущества о наличии имущества у жены Самуйлова А.Б. Также направлен запрос о ее официальной заработной плате. Установлено, что в ОАО «Газпромбанк» открыт счет, по которому Самуйлов А.Б. получает денежные средства. 02.06.2009 судебным приставом наложен арест на счет. 09.07.2009 получена сумма 605,39 руб., удержанная с депозитного счета в ОАО «Газпромбанк». Судебным приставом направлены запросы в страховые компании, по интернет провайлерам
11	Елизарьева Резеда Исмагиловна	3 000	248	Недвижимое имущество, товар в обороте, автотранспорт	Суд вынес решение об удовлетворении исковых требований банка. Возбуждено исполнительное производство. Квартира, машина арестованы, ССП передает на торги в августе 2010г. Банк направил заявление о привлечении Должника к уголовной ответственности за злостное уклонение от возврата кредита, %. Назначены первые торги. Елизарьев

					восстановил срока на обжалование решения суда об обращении взыскания на квартиру.
12	Каримова Миннегуль Шафиковна	1 900	19	Недвижимое имущество	Суд вынес решение о взыскании ссудной задолженности без обращения взыскания на заложенное имущество. Данное решение обжаловалось банком во всех возможных инстанциях, в т.ч. ЕСПЧ, однако решение не отменено. В рамках исполнительного производства с должника ежемесячно поступает в банк около 2 тыс. руб. Подготовлено совместное заявление Банка и БИН в ПО о привлечении к ответственности за злостное уклонение от возврата кредита, %.
13	Фахрутдинов Денис Олегович	790	52	Автотранспорт	Ведутся о погашении просроченной задолженности. Служба безопасности устанавливает местонахождение заложенного имущества и источники доходов. 13.07.10г.- исковые требования банка удовлетворены частично (уменьшена сумма пеней). 14.09.2010.- ВС РБ оставил судебное решение в силе. Исполнительные листы предъявлены в ФССП.
14	ООО "МежрегионТелеком"	10 000	199	Товар в обороте	Введена процедура наблюдения.
		2 500	178	Товар в обороте	Требования Банка включены в реестр кредиторов. 25.03.2010 организация признана банкротом, открыто конкурсное производство.
		2 000	136	Товар в обороте	08.04.2010 подано ходатайство об ознакомлении с материалами дела.
		15 450	885	Товар в обороте	Ознакомились с материалами дела. 16.06.2010. Подано заявление о возбуждении уголовного дела в ДЭБ по ЗАО г.Москвы по факту мошенничества. Требования банка включены в реестр кредиторов в размере 31 348 как обеспеченные залогом имущества. На основании заявления Банка в отношении заемщика 13.10.2010 г. возбуждено уголовное дело по признакам преступления, предусмотренного ст. 159 ч.4 УК РФ.
15	ООО "ТЕЛАС-С"	8 500	1 721	Оборудование	Заключен договор уступки прав требования на сумму 20 млн руб. по 3-м кредитным договорам. Получено 2 решения суда о взыскании кредитной задолженности на сумму 3 642 260,27 (12.04.2010г.) и 7 429 322, 62 рублей. (13.05.2010г.) Ведется анализ документов Должника с целью определения имущества, которое возможно принять в качестве отступного. получены судебные решения о взыскании задолженности на общую сумму 11 113, в остальной части Башинвест заявил отказ от исковых требований
		6 000	1 214	Оборудование	
		3 000	607	Оборудование	
		3 000	607	Оборудование	
		5 000	931	Оборудование	
16	ЗАО "Полиграф.Комплекс" "Справиздат"	4 500	580	Оборудование	Получено 2 решения суда о взыскании задолженности на сумму: 16 023 129,42. Проводятся мероприятия по поиску заложенного имущества, в том числе в рамках исполнительного производства. Имущества для удовлетворения требований Банка в настоящее время не найдено. 21.10.2009 подано заявление для возбуждения уголовного дела по факту мошенничества со стороны ген. директора компании в отношении Банка - отказано. 06.08.2010 ознакомление с материалами исполнительного производства, подано 28.08.2010 повторное заявление о возбуждении уголовного дела.
		10 000	567	Оборудование	
17	ЗАО "Компания ИНАЛ"	9 404	312	Швейное оборудование	В удовлетворении требований Банка к поручителю отказано. 17.03.2010 состоялось собрание кредиторов, 01.04.2010г.- конкурсное производство продлено. 25.06.2010 - собрание кредиторов по обсуждению мирового соглашения в деле о банкротстве, перерыв до 02.08.2010. требования банка включены в реестр требований кредиторов на сумму 3 126. Определением суда от 14.09.2010 договор о предоставлении отступного признан недействительным. 28.09.2010 г. подана апелляционная жалоба. Идут переговоры об уступке права требования к Должнику, за 2,5 млн.руб. Заключен договор об уступке прав требования с рассрочкой платежа. На текущую дату договор об уступке - оплачен полностью
18	Аминова Елена Ахметовна	12	4	автотранспорт	
19	ООО "Торговый Дом ЛавГан"	1 633	0	Товар в обороте	22.01.2010 Службой судебных приставов вынесено постановление о возбуждении исполнительного производства. 04.03.2010 вынесено постановление о розыске счетов должника и наложении ареста на денежные средства

					должника. Подано заявление о поиске и обращении взыскания на дебиторскую задолженность ОАО «РЖД». 26.08.10 – заявление о возбуждении уголовного дела
20	ООО "Компания Интерснаб"	2 000	0	Товар в обороте, зalog векселя (3-го листа)	08.04.2010 подано заявление о выдаче исполнительного листа. 30.06.2010 – удовлетворены требования Банка к поручителю ООО «Эжен Бужеле Вайн» о включении в реестр требований кредиторов на сумму порядка 35 000 000 рублей
		18 000	2 445	товар в обороте, зalog векселя (3-го листа)	
		13 000	125	товар в обороте, зalog векселя (3-го листа)	
21	ООО "Абинитио"	2 000	156	Без обеспечения	Исковые заявления поданы в суд 30.03.2010. 30.06.2010 – удовлетворены требования Банка на сумму 9 072 780, 29 , 12.07.10г. – 2155506 руб., 22.06.2010 – 23099321 руб. Направлены ходатайства на выдачу исп. Листа.
		8 000	1 073		
		21 050	2049		
22	ООО «Автокомтран с-металл»	0	3 713	Товар в обороте, недвижимость	Ведутся переговоры по закрытию долга путем предоставления отступного в виде объектов недвижимости. Заключено отступное, документы сданы в УФРС.
		0	2 103		
		0	1 393		
23	Хажиев Радик Рафикович	800	0	Без обеспечения	18.02.2010 вынесено решение суда, на основании которого требования Банка удовлетворены в полном объеме. 29 июня 2010 года Заемщиком погашен долг в размере 3 000 000. Заемщик ежемесячно погашает долг в размере 100 000 рублей. Остаток долга – 1 200 000.
24	Айдинов Тамази Саввич	2 450	365	Автотранспорт	13.04.2010 подано заявление о возбуждении исполнительного производства – ограничен выезд зарубеж. Процесс о взыскании задолженности на заложенные автомобили приостановлен до проведения экспертизы подлинности подписей залогодателей в договорах залога.
25	Турова Людмила Валерьевна	25	2	Без обеспечения	Возбуждено исполнительное производство. Готовится ходатайство об ознакомлении с материалами исполнительного производства.
26	Клюшкин Константин Юрьевич	498	0	Недвижимость	24.06.2010 повторно подан иск о взыскании зadolженности. Заседание назначено на 13.08.2010, отложено на 07.09.2010. 07.09.2010 г. объявлена резолютивная часть заочного решения об удовлетворении требований Банка в полном объеме. Решение не вступило в законную силу. Заключено мировое соглашение по условиям которого задолженность будет погашена в срок до 01.01.2012г.
27	Сисенков А.А. (зadolженность по кредиту на сч. 47803)	3 114	0	Без обеспечения	07.10.2010 - судебное заседание по иску Банка, вынесено определение о передачи дела по подсудности октябрь 2010г. - на определение суда подана частная жалоба. 25.11.2010- Пензенский областной отменил определение суда, дело направил в суд на рассмотрение. Исковые требования удовлетворены в полном объеме, решение вступило в законную силу.
28	ПО ГУП «Уфастеклота ра» (зadolженность по кредиту на сч. 47801)	4 116	0	Недвижимость, поручительство,	Утвержден порядок реализации заложенного имущества с торгов. Первые, вторые торги не состоялись. 23.06.2010г. Конкурсным управляющим предложено Банку о принятии предмета залога в собственность Банка. Банк принял в собственность имущество 09.07.2010г. (сданы документы в УФРС на регистрацию права собственности 15.07.2010г.). Право собственности зарегистрировано. Проводится работа по оформлению земли. 26.07.10г. Банк направил в АС РБ заявление об определении требований на сумму 4 116 180,76 рублей как требования не обеспеченные залогом, включив их в состав требований кредиторов третьей очереди. 08.09.2010г.-судом требования банка удовлетворены.
29	ООО ЛК «АФТ-лизинг»	31 619	6 700	Без обеспечения	Подан иск о взыскании долга, дата рассмотрения 28.09.2010г. 28.09.2010г. требования банка удовлетворены в полном объеме. Готовится заявление на признание должника банкротом.
33	ООО «СпецСтальмо нтаж»(47802)	1 166	0	Товар в обороте, поручительства	Принято отступным 2 векселя на сумму 700 тыс.руб., векселя погашены. Службой безопасности проводится работа по взысканию зadolженности посредством взыскания задолженности с организаций, имеющих долг перед заемщиком.
34	ООО «Торгтрестро й+» (47802)	1 573	0	Товар в обороте, транспортное средство, поручительства	Службой безопасности проводится работа по взысканию зadolженности посредством взыскания задолженности с организаций, имеющих долг перед заемщиком.

35	Проблемные ипотечные жилищные кредиты	8 298	2 589	недвижимость	Еженедельно осуществляются телефонные звонки, с целью напоминая о просроченной задолженности. Должникам ежемесячно направляются письменные уведомления о просроченной задолженности. Проводятся переговоры при посещении заемщика по адресу ипотеки или в Банке. В суд поданы исковые заявления о взыскании задолженности с обращением взыскания на заложенное имущество.
	Проблемные ипотечные жилищные кредиты (задолженность на сч. 47801)*	5 562	1 170	Недвижимость	
ИТОГО		286 870	51 596		

Работа с проблемными активами Банка выражается в осуществлении мероприятий по улучшению качества активов либо взысканию просроченной задолженности, путем:

- реализации обеспечения;
- проведения претензионно - исковой работы;
- усиления залогового обеспечения.
- заключения с должниками соглашения по финансовому оздоровлению обязательств (отсрочка, рассрочка, отступное, новация и т.д.);

Банком проведена огромная работа по погашению просроченной задолженности по договорам отступного. По состоянию на 01.01.11г. на балансе Банка находится имущество, полученного по договорам отступного в сумме 172 млн.руб.

В рамках внутреннего контроля за деятельностью структурных подразделений со стороны головного Банка в 2010 году Службой внутреннего контроля проведены 24 проверки по различным направлениям деятельности Банка. Фактов неадекватного реагирования со стороны руководства, сотрудников Банка, не устранения замечаний СВК не было.

6. Инвентаризация всех статей баланса, в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами проведена по состоянию на 01.11.2010 года на основании Приказа № 418-0 от 28.10.2010 года. Излишков и недостач нет. По хозяйственным договорам Банка оформлены акты сверки задолженности. Акты инвентаризации представлены на утверждение Председателю Правления в установленные сроки.

7. На балансе Банка имеется следующая дебиторско-кредиторская задолженность.

По состоянию на 01.01.2011 г на балансовом счете 60312:

- 6251 тыс.руб. — задолженность покупателей по оплате за реализованное банком имущество, полученное по договорам отступного;
- 1270 тыс.руб. — оплата за спец. автомобиль;
- 1116 тыс.руб. — оплата за услуги по управлению проектом;
- 601 тыс.руб. — оплата за услуги аренды;
- 502 тыс.руб. — оплата госпошлины по исковым требованиям;
- 140 тыс.руб. — за программное обеспечение;
- 36 тыс.руб. — оплата за рекламу;
- 11 тыс.руб. — консультационные расходы;
- 172 тыс.руб. — оплата за услуги связи;
- 100 тыс.руб. — за коммунальные услуги;
- 36 тыс.руб. — за техническое обеспечение оргтехники;
- 71 тыс.руб. — оплата за услуги инкассации;
- 52 тыс.руб. — оплата за ГСМ;
- 17 тыс.руб. — начисленная арендная плата;
- 23 тыс.руб. — прочее.



Дебиторская задолженность, числящаяся на счете 60312, будет отражена по соответствующим счетам баланса по мере предоставления подтверждающих документов в соответствии с установленными в договорах сроками в 2011 г.

В составе дебиторской задолженности числится:

на балансовом счете 47423:

- 24168 тыс.руб. – расчеты по договорам уступки прав требования;
- 5917 тыс.руб. – расчеты по платежным системам;
- 1148 тыс.руб. – требования к клиентам по начисленной комиссии за расчетное обслуживание;

- 250 тыс.руб. – требования по возврату излишне начисленных процентов в связи с досрочным закрытием вкладов;

- 70 тыс.руб. – требования к владельцам пластиковых карт;

на балансовом счете 60302:

- 620 тыс. руб. – переплата ЕСН в ФСС;
- 1169 тыс. руб. – переплата по налогу на прибыль;

на балансовом счете 60310: - 17 850 тыс.руб. - НДС уплаченный (будет списан по мере ввода в эксплуатацию, в соответствии с условиями договоров);

на балансовом счете 60323:

- 2 тыс.руб. – перерасчет платы за загрязнение окружающей среды.
- 100 тыс.руб. – расчеты по арендной плате за землю.

В составе дебиторской задолженности имеется просроченная задолженность в сумме 2 607 тыс. руб., связанная с нарушением условий заключенных договоров.

Резервы на возможные потери созданы в объеме, установленном соответствующими нормативными актами Банка России.

В составе кредиторской задолженности числится:

на балансовом счете 47422:

- 12514 тыс.руб.- расчеты по договорам уступки.
- 2450 тыс.руб. – обязательства по взаиморасчетам с платежными системами по срокам, соответствующим условиям договоров,

- 6 тыс.руб. – прочее.

на балансовом счете 60301:

- 1 627 тыс. руб. – начисленные за 2010 год налоги со сроками уплаты в 2011 году;

на балансовом счете 60305:

- 3 тыс. руб. – начисленная зарплата за 2010 год;

на балансовом счете 60309:

- 1718 тыс. руб. – НДС, полученный со сроком уплаты в 2011 году;

на балансовом счете 60311:

- 11086 тыс. руб. – расчеты по договорам купли-продажи;
- 547 тыс. руб. – начисленная плата за аренду;
- 203 тыс. руб. – начисленная плата за услуги связи;
- 52 тыс. руб. – начисленная плата за охрану;
- 12 тыс. руб. – начисленная плата за поддержку программных продуктов;
- 192 тыс. руб. – за услуги инкассации, услуги ГРКЦ;
- 23 тыс. руб. – за коммунальные услуги;
- 36 тыс. руб. – за консультационные, информационные услуги;
- 4 тыс. руб. – прочее;

на балансовом счете 60313:

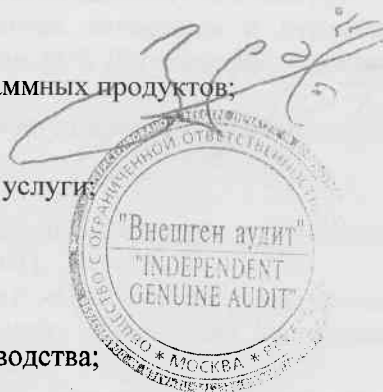
- 7 тыс. руб. – расчеты с SWIFT;

на балансовом счете 60322:

- 13 тыс.руб. – расчеты с работниками по решению руководства;
- 4 тыс.руб. – излишки в банкомате;
- 2 тыс.руб. – начисленная арендная плата.

Длительной кредиторской задолженности, связанной с нарушением условий заключенных договоров, на балансе Банка не имеется.

Обязательств и требований по срочным операциям на 01.01.2011 г. не имеется.



8. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса:

- основные средства учитываются по восстановительной стоимости с учетом переоценок, проведенных с применением коэффициентов пересчета и рыночных цен; расходы по реконструкции, модернизации увеличивают балансовую стоимость основных средств.

- нематериальные активы, материальные запасы - по цене приобретения;
- долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения - по цене приобретения;
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по цене приобретения в случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости;
- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, стоимость которых может быть надежно определена;
- выпущенные долговые обязательства - по номинальной стоимости;
- доли участников в уставном капитале - по номинальной стоимости.

Применяемый Банком метод учета доходов и расходов – метод начисления. Финансовые результаты операции (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому относятся. Датой признания дохода или расхода по хозяйственным операциям Банка считается дата получения расчетных документов, подтверждающих факт оказания услуг (выполнения работ).

При выбытии ценных бумаг применяется метод оценки по средней себестоимости.

9. В период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета произошли следующие корректирующие события после отчетной даты.

Отражена переоценка основных средств по состоянию на 01.01.2011г. по отчету оценщика ООО «КОГЕАН-Эксперт»:

- в части уменьшения балансовой стоимости административных зданий в г.Уфа, Стерлитмак, Солнечногорск, Салават (на ул.Островского) на сумму 49 992 тыс.руб.;
- в части увеличения начисленной амортизации на сумму 4 318 тыс.руб.;
- в части увеличения балансовой стоимости здания дополнительного офиса г. Салават (ул.Колхозная) на сумму 1 352 тыс.руб.; гаража в г.Уфа на 892 тыс.руб.
- в части уменьшения начисленной амортизации по административным зданиям и гаражу на сумму 312 тыс.руб.;
- превышение суммы уценки над остатком по учету прироста стоимости имущества на сумму 2 450 тыс.руб.
- доход от дооценки составил 355 тыс.руб.

При досрочном возврате вкладов (депозитов) отражены излишне начисленные проценты, относящиеся к прошлому году по кредиту счета №70706 на сумму 353 тыс. руб.

При получении подтверждающих первичных документов начислены и отражены расходы от выполнения работ (оказания услуг) на сумму 641 тыс.руб. Дата признания данных доходов и расходов относится к периоду до 01.01.2011г.

С учетом отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты финансовый результат уменьшился на 3 021 тыс.руб.

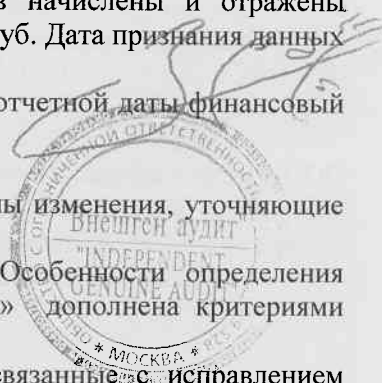
10. В 2010г. в Учетную политику Банка на 2010 год внесены изменения, уточняющие порядок учета внеоборотных запасов по балансовому счету 61011.

Учетная политика для целей налогового учета пункт «Особенности определения налоговой базы по финансовым инструментам срочных сделок» дополнена критериями отнесения операций к финансовым инструментам срочных сделок.

В учетную политику на 2011 год внесены изменения, связанные с исправлением выявленных существенных ошибок предыдущих лет согласно Указанию ЦБ РФ от 08.11.2010 N 2514-У.

Фактов неприменения Банком правил бухгалтерского учета в 2010 году не было.

Руководство Банка при подготовке к составлению годового отчета провело оценку способности Банка осуществлять непрерывную деятельность на финансовом рынке.



Результаты этой оценки основаны на положениях Генерального соглашения №2010-0474\3 от 9 ноября 2010 года, заключенного между ГК «АСВ» и ОАО «БИНБАНК», инвестором Шишхановым М.О. и Банком, об осуществлении в отношении Банка в течение 5-ти лет мер по финансовому оздоровлению, 5-летнего Плана участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в предупреждении банкротства ООО «Башинвестбанк», результатах проведенной инвентаризации кредитного портфеля и созданию РВПС по ссудной и приравненной к ней задолженности с учетом реальной обстановки. Банк не имеет неисполненных обязательств перед вкладчиками, клиентами, бюджетом, сотрудниками и прочими кредиторами. ООО «Башинвестбанк» в течение не менее 12 месяцев с даты годового отчёта будет непрерывно функционировать на финансовом рынке.

11. Сопоставимость отчётных данных.

В соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» изменился алгоритм расчёта показателей публикуемых форм отчётности, повлиявший на сопоставимость строк №5, 9 формы 0409806 и строк №1.2.3, 1.2.4 формы 0409814. В связи с несущественностью корректировок данные в отчётах приведены в соответствии с данными, отражёнными в годовом отчете за 2009 год».

Показатели формы 0409806:

Номер строки	Наименование Показателя	Значение из отчёта	корректировка	Сопоставимое значение с данными на 01.01.2011г.
5	Чистая ссудная задолженность	3 279 007	21 886	3 300 893
9	Прочие активы	128 283	-21 886	106 397

Показатели формы 0409814:

Номер строки	Наименование показателя	Значение из отчёта	корректировка	Сопоставимое значение с данными за 2010 год
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-1 125 751	-21 886	-1 147 637
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-30 673	21 886	-8 787

Также в соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» изменилось содержание формы 0409814, а именно исключен из раздела 1.2 показатель «чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях», а также изменён показатель из раздела 1.1 «Расход/возмещение по налогам» (вместо прежнего «Расход/возмещение по налогу на прибыль»). Эти изменения привели к пересчёту соответствующих показателей за предыдущий период в отчёте по форме 0409814 по строкам: 1.1, 1.1.10, 1.2, 1.2.4, 1.2.10, 4.3, 4, 5, 5.1, 5.2 для сопоставимости с показателями отчётного периода.

12. После отчетной даты, 21.03.2011г. Была погашена ссудная задолженность ООО «Финвесторг-Уфа» в размере 1 136 007 тыс.руб., а также погашены начисленные проценты в размере 219 571 тыс. руб. В результате существенно снижена концентрация кредитного риска на одного заемщика/группу связанных заемщиков (см п.5 пояснительной записки).

25 марта 2011г.

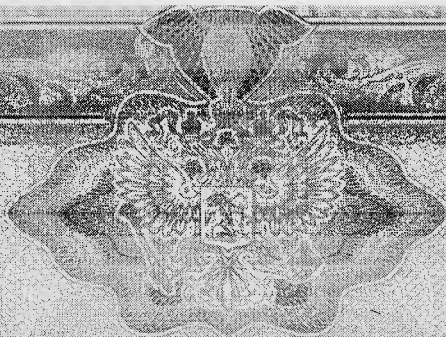
Председатель Правления
ООО «Башинвестбанк»

Земляков В.Л.

Главный бухгалтер -
финансовый директор ООО «Башинвестбанк»

Сагитова Т.Н.





Саморегулируемая организация аудиторов
(приказ Минфина России от 01.10.2009 № 455)
**Некоммерческое партнерство
"Аудиторская Палата России"**

СВИДЕТЕЛЬСТВО О ЧЛЕНСТВЕ

№ 850

аудиторская организация

**Общество с ограниченной
ответственностью «Внешген аудит»**

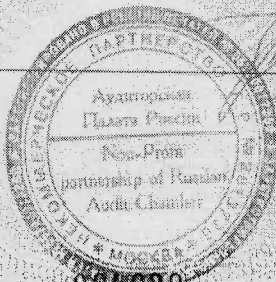
ИНН 7724200053, ОГРН 103773903793

включена в реестр аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» « 28 » декабря 2009 года за основным регистрационным номером записи (ОРНЗ):

1	0	3	0	1	0	0	3	5	7	2
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

(основной регистрационный номер записи)

Генеральный
директор НП АПР



А 004629



Некоммерческое партнерство
"Аудиторская Палата России"

СВИДЕТЕЛЬСТВО

О ЧЛЕНСТВЕ

№ 4070

**Папунашвили
Георгий Автандилович**

является членом

Некоммерческого партнерства

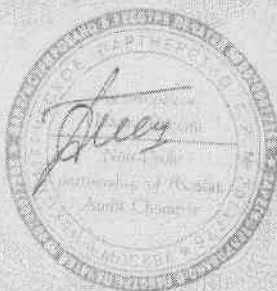
«Аудиторская Палата России»

в соответствии с решением

Совета НП АПР

от 31 июля 2009 года

Генеральный
директор НП АПР



Т.П.Брагина

НП «АУДИТОРСКАЯ ПАЛАТА РОССИИ»

Комиссия по контролю за качеством аудиторской деятельности и
соблюдением профессиональной этики аудиторскими организациями
(аудиторами) — членами НП «Аудиторская Палата России»

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по результатам проверки качества аудиторской деятельности и
соблюдения профессиональной этики

ООО «Внешген аудит»

(наименование аудиторской организации, Ф.И.О. аудитора)

На основании решения Комиссии по контролю за качеством
аудиторской деятельности и соблюдением профессиональной этики
аудиторскими организациями (аудиторами) — членами НП «Аудиторская
Палата России» (протокол № 9 от 28 сентября 2007 г.) признать
аудиторскую деятельность ООО «Внешген аудит» (г. Москва)

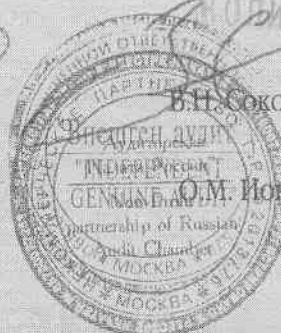
(наименование аудиторской организации, Ф.И.О. аудитора)

соответствующей действующему законодательству, регулирующему
аудиторскую деятельность в Российской Федерации, федеральным
правилам (стандартам) аудиторской деятельности, правилам
(стандартам) аудиторской деятельности НП «Аудиторская Палата
России», общепринятым принципам осуществления аудиторской
деятельности.

Президент

Председатель Комиссии

№ 2/4 - 439 - 13 от 02.10.2007 г.



Сброшюровано и пронумеровано

23 *Adasgato 17m1*

Ген. Директор ООО «Внештат аудит»

Папунашвили Г.А.

«25»

марта

20

