



Общество с ограниченной ответственностью

«ВНЕШГЕН АУДИТ»

174/Б от 15.03.2012

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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

за 2011 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 (97,604%).

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\З от 9.11.2010г., заключенного между ГК «АСВ», ОАО «БИНБАНК», Шишхановым М.О. и Банком, взамен Генерального соглашения от 24.11.2008г. №2008-0237\З.

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).

Лицо, уполномоченное подписывать аудиторское заключение:

Крохин Александр Васильевич - начальник отдела банковского аудита ООО «Внешген аудит».

- квалификационный аттестат аудитора №001-000420, выдан на основании решения СРО НП АПР в соответствии приказом №1 от 23.01.2012г. на неограниченный срок;

- квалификационный аттестат аудитора на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита №К010043, выдан в соответствии с Приказом МинФина РФ от 30.12.2003г. на неограниченный срок;

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

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета Инновационного строительного банка «Башинвест» Общества с ограниченной ответственностью (в дальнейшем –Банк) за 2011 год.

В состав годового отчета Банка за 2011 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 2012г. 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 - Чудинова Ольга Семеновна., Главный бухгалтер - финансовый директор Сагитова Татьяна Николаевна) 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 2011 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за период с 1 января по 31 декабря 2011 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 2011 год. Информация раскрыта в пп. 1, 2, 5, 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.

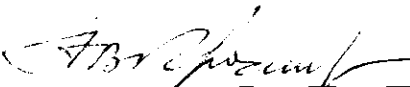
В настоящее время Банк осуществляет меры по предупреждению банкротства и финансовому оздоровлению, предусмотренные Федеральным Законом «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года» от 27.10.2008г. №175-ФЗ, с участием Государственной Корпорации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

Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990г. N395-1 «О банках и банковской деятельности»:

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о несоблюдении Инновационным строительным банком «Башинвест» Обществом с ограниченной ответственностью обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России «Об обязательных нормативах банков» от 16.01.2004г. № 110-И в части Норматива мгновенной ликвидности (Н2) и Норматива текущей ликвидности (Н3) на отчётные даты в течение 2011 года. В связи с отрицательным значением капитала, прочие нормативы не рассчитываются.

Нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неадекватности структуры управления Банком и состояния внутреннего контроля Банка характеру и объёму осуществляемых им операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации.

Начальник отдела банковского
аудита ООО «Внешгэн аудит»


(подпись)

Крохин А. В.

- член Аудиторской Палаты России (свидетельство о членстве №2115 от 28.12.2009г. в реестре АПР (ОПНЗ 20301010211);
 - квалификационный аттестат аудитора №001-000420, выдан на основании решения СРО НП АПР в соответствии приказом №1 от 23.01.2012г. на неограниченный срок;
 - квалификационный аттестат аудитора на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита №К 010043, выдан в соответствии с Приказом Министерством финансов РФ от 30.12.2003г. на неограниченный срок.
- М.П.

Дата аудиторского заключения:

15 Марта 2012г.

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 2012 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	120 743	59 409
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	53 715	63 428
2.1	Обязательные резервы	50 382	23 008
3	Средства в кредитных организациях	76 252	47 406
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4 622 551	3 397 775
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 008 910	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	307 614	368 043
9	Прочие активы	46 056	425 630
10	Всего активов	8 235 841	4 361 691
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	5 747 032	1 894 504
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	2 459 615	2 354 004
13.1	Вклады физических лиц	2 126 773	2 242 877
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	250	10 500
16	Прочие обязательства	58 516	75 142
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	15 251	4 032
18	Всего обязательств	8 280 664	4 338 182
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	413 470	413 470
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	64 716	87 594
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	-493 209	-349 252
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-45 466	-143 969
27	Всего источников собственных средств	-44 823	23 509
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	485 775	87 200
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	76 000	0
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

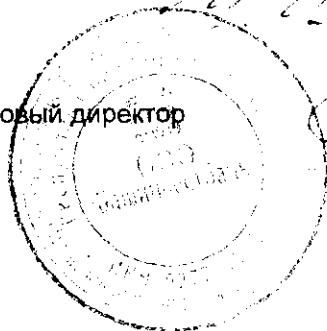
15.03.2012г.

Председатель Правления

Чудинова О.С.

Главный бухгалтер – финансовый директор

Сагитова Т.Н.



Handwritten signature of T.N. Sagitova

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

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)

за 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 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:	438 701	479 450
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	63 341	33 210
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	366 450	446 240
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	8 910	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	304 561	362 391
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	113 778	147 415
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	190 781	214 905
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	2	71
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	134 140	117 059
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:	-17 942	-105 531
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	2 024	-10 172
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	116 198	11 528
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	9 242	8 759
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2 787	872
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	64 859	38 680
13	Комиссионные расходы	5 928	7 350

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	-10 182	-6 352
17	Прочие операционные доходы	9 643	5 081
18	Чистые доходы (расходы)	186 619	51 218
19	Операционные расходы	225 249	185 858
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	-38 630	-134 640
21	Начисленные (уплаченные) налоги	6 836	9 329
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	-45 466	-143 969
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	-45 466	-143 969

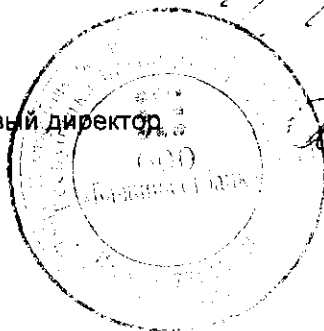
15.03.2012г.

Председатель Правления

Чудинова О.С.

Главный бухгалтер – финансовый директор

Сагитова Т.Н.



А.В. Смирнов

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 2012 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:	-439 868	-3 579	-443 447
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	413 470	0	413 470
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	413 470	0	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):	-499 801	-44 439	-544 240
1.5.1.	прошлых лет	-349 252	-143 957	-493 209
1.5.2.	отчетного года	-150 549	99 518	-51 031
1.6	Нематериальные активы	18	-3	15
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:	415 078	-63 389	351 689
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	406 618	-72 781	333 837

4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	4 428	-1 827	2 601
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	4 032	11 219	15 251
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 450 499, в том числе вследствие:

1.1. выдачи новых ссуд 222 215;

1.2. изменения качества ссуд 163 177;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 7 457;

1.4. иных причин 57 650;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 523 280, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 90 723;

2.2. погашения ссуд 174 982;

2.3. изменения качества ссуд 122 106;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 13;

2.5. иных причин 135 456.

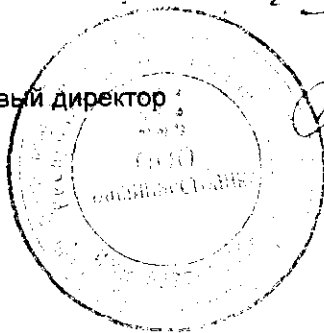
15.03.2012г.

Председатель Правления

Чудинова О.С.

Главный бухгалтер – финансовый директор

Сагитова Т.Н.



Handwritten signature

по состоянию на "01" января 2012 г.

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

Годовая

процент

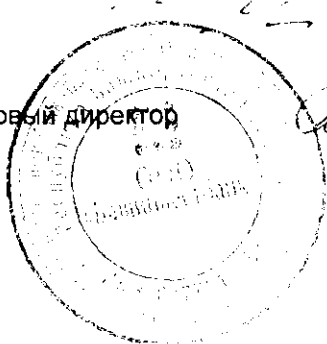
15.03.2012г.

Председатель Правления

Чудинова О.С.

Главный бухгалтер – финансовый директор

Сагитова Т.Н.



1837

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2011 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:	375 890	-284 103
1.1.1	Проценты полученные	800 556	192 231
1.1.2	Проценты уплаченные	-297 664	-351 235
1.1.3	Комиссии полученные	64 859	38 680
1.1.4	Комиссии уплаченные	-5 928	-7 350
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	9 242	8 759
1.1.8	Прочие операционные доходы	7 267	3 926
1.1.9	Операционные расходы	-196 425	-170 200
1.1.10	Расход/возмещение по налогам	-6 017	1 086
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	2 676 558	134 005
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-27 374	-8 663
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	-1 174 979	-321 322
1.2.4	Чистый прирост/снижение по прочим активам	8 715	-63 950
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	3 806 507	84 166

1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	99 075	411 120
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	-10 250	9 800
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-25 136	22 854
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	3 052 448	-150 098
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"	-3 000 000	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-16 864	-6 766
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	4 686	7 083
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-3 012 178	317
3	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	200 000
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	200 000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	12 823	635
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	53 093	50 854
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	147 235	96 381
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	200 328	147 235

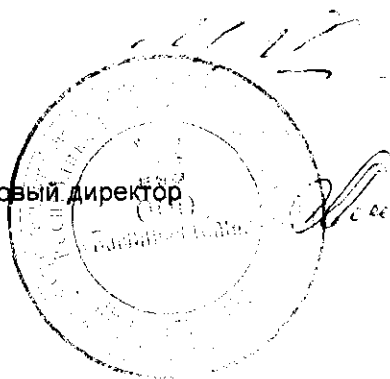
15.03.2012г.

Председатель Правления

Чудинова О.С.

Главный бухгалтер – финансовый директор

Сагитова Т.Н.



Handwritten signature

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ кредитной организации ЗА 2011 ГОД по состоянию на 01 января 2012г.

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

10 февраля 2005 года ООО «Башинвестбанк» включен Государственной корпорацией "Агентство по страхованию вкладов" в реестр банков - участников системы страхования вкладов.

С ноября 2008 года Банк находится под действием федеральных законов №40-ФЗ от 25.02.1999 г. «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 2011 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. Новая редакция Плана финансового оздоровления утверждена Банком России 30.05.2011 г. на период до 2013 года.

Состав Совета Директоров до 14.09.2011г:

Горашенко Сергей Александрович - Председатель Совета Директоров

Любенцов Кирилл Вячеславович

Шишханов Микаил Османович

Лукин Александр Александрович

Колесова Екатерина Валерьевна

Агуреев Михаил Владимирович

Пеганов Василий Николаевич

Бакиев Рим Сагитович.

Член Совета Директоров Шишханов М.О. имел долю в уставном капитале Банка в размере 200 млн.руб.

Состав Совета Директоров с 14.09.2011г (избрание нового состава решением Общего собрания участников, протокол №5 от 14.09.2011) и по настоящее время:

1. Лукин Александр Александрович - Председатель Совета Директоров

2. Тихонова Татьяна Александровна;

3. Колесова Екатерина Валерьевна;

4. Карпов Сергей Александрович;

5. Пеганов Василий Николаевич.

В 2011 году члены данного состава Совета Директоров не имели долей в уставном капитале Банка.

Состав Правления банка:

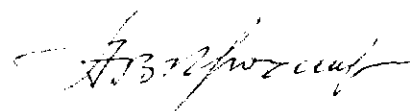
Председатель Правления - Чудинова Ольга Семеновна

Первый заместитель Председателя Правления - Мизиев Тамерлан Юрьевич

Заместитель Председателя Правления - Петрова Евгения Анатольевна

Главный бухгалтер - финансовый директор - Сагитова Татьяна Николаевна

В 2011 году члены Правления не имели долей в уставном капитале Банка.

 15

ООО «Башинвестбанк» является участником консолидированной группы, где головной кредитной организацией является ОАО «БИНБАНК».

По состоянию на 01.01.2012 г. Участники консолидированной группы:
ОАО «БИНБАНК»;
ООО «Башинвестбанк»;
ООО «Стандарт Девелопмент».

Банк имеет 13 дополнительных офисов на территории Республики Башкортостан.

По спектру оказываемых услуг Банк является универсальным банком. Основные виды деятельности:

- кредитование юридических и физических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- привлечение депозитов от населения и юридических лиц.

Бизнес ООО "Башинвестбанк" сосредоточен в основном пределах Республики Башкортостан. По состоянию на 01.01.2012 г. на территории Республики Башкортостан доля кредитования заемщиков составляет 56%, доля кредитования заемщиков Москвы – 40%.

Деятельность Банка в отчетном году осуществлялась в условиях оживления реального сектора экономики, снижения процентных ставок по заемным средствам. На протяжении года Банк повышал привлекательность кредитных продуктов для физических лиц путем сокращения перечня необходимых документов, повышения удобства получения кредита.

Банк планирует активно расширять розничное направление бизнеса, вкладывая значительные усилия в оптимизацию продуктовой линейки, разработку методологии новых продуктов, развитие агентской сети точек продаж, в совершенствование автоматизированных систем массового обслуживания клиентов, услуг частным клиентам:

- банковские вклады;
- кредитование на потребительские нужды;
- банковские карты;
- автокредитование;
- денежные переводы;
- ипотечное кредитование;
- операции с наличной иностранной валютой;
- прием коммунальных и других платежей.

Как и прежде, основным направлением размещения ресурсов Банка является кредитование. За 2011 год доля чистой ссудной задолженности в активах Банка снизилась (с 78% до 56%).

В абсолютном выражении объем чистой ссудной задолженности увеличился на 36%. Росту объемов кредитования в 2011 году способствовало как посткризисное оживление экономики, так и значительное улучшение условий кредитования.

Усиление конкурентных преимуществ Банка на фоне оживления рынка розничного кредитования позволило банку нарастить кредитный портфель по физическим лицам более чем в 2,3 раза.

В 2011 году Банк использовал в качестве альтернативного источника размещения средств вложения в облигации. На 01.01.2012 г. объем данных вложений составил 3 009 млн. руб., что в величине активов Банка составляет 36,5%. Портфель облигаций представлен долговыми обязательствами ОАО «БИНБАНК», имеющего высокий рейтинг надежности.

 16

2. Банком по итогам 2011 года получен убыток в сумме 45 466 тыс. руб.

Основной причиной убытка является создание резервов по проблемной ссудной задолженности и вновь выданным кредитам. Финансовый результат за 2011г. (убыток) без резервов на возможные потери за 2011 год составил 17 млн руб.

Основные статьи доходов Банка в 2011 году:

- Доходы от осуществления банковских операций по кредитованию предприятий, предпринимателей, физических лиц, кредитных организаций - 28,8% в общем объеме доходов Банка. Наибольший удельный вес (21,78%) составляют проценты, полученные от кредитования негосударственных коммерческих предприятий.

По сравнению с итогами 2010 года тенденция сохраняется: в 2010 году доходы от осуществления банковских операций по кредитованию составляли 45,2% в общем объеме доходов Банка, удельный вес доходов от кредитования негосударственных коммерческих предприятий – 40,8%.

- Доходы от восстановления сумм со счетов резервов на возможные потери по ссудам – 47,8% против 34,1% в 2010 году.

Эти виды доходов оказали наибольшее влияние на финансовый результат и рентабельность Банка. Новой статьей являются доходы по облигациям и векселям кредитных организаций (0,6% и 0,2% в % в общем объеме доходов соответственно).

- Комиссия по расчетным и кассовым операциям - 3,9 % от общего объема доходов и составляет 52086 тыс. руб., что в 1,8 раза больше по сравнению с 2010 годом.

3. Основной статьей расходов ООО "Башинвестбанк" в 2011 году стали отчисления в резервы на возможные потери, которые составили 48,2% в общем объеме расходов против 39,5% в 2010 году.

Банк привлекал средства организаций, кредитных организаций и физических лиц. В структуре расходов Банка проценты, уплаченные по привлеченным средствам, составили 20,3%. Наибольший удельный вес в данных расходах (60,7 %) составили проценты по вкладам граждан и проценты, уплаченные кредитным организациям (37,3%). По сравнению с 2010 годом тенденция сохранилась: 58,1% и 40,7%, соответственно.

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

- внедрена Программа потребительского кредитования – кредит наличными «Живые деньги».

- внедрена Программы кредитования банковских карт по тарифу «Кредитный экспресс»

- Банк планирует увеличить сеть продаж и активно расширять сеть своего присутствия в г.Уфе. В декабре 2011 года был открыт новый дополнительный офис «Строительный».

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 2011 году разработаны новые внутренние положения, регламенты, позволяющие просчитывать и минимизировать риски, в том числе риски оформления кредитных сделок (юридические риски).

Ниже представлена структура кредитного портфеля Банка в части кредитов, предоставленных юридическим лицам, по видам отраслей экономики.

	2011		2010	
	тыс.руб.	доля %	тыс.руб.	доля %
Добыча полезных ископаемых	0	0.0	0	0.0
Производство	621680	16.9	165000	5.3
Сельское хозяйство	0	0.0	0	0.0

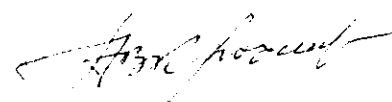
А.И. [подпись] 17

	2011		2010	
	тыс.руб.	доля %	тыс.руб.	доля %
Строительство	102739	2.8	432784	13.9
Оптовая и розничная торговля	335649	9.1	164911	5.3
Операции с недвиж. имуществом	2048936	55.8	2115285	68.0
Прочие виды деятельности	561265	15.3	233587	7.5
Всего по отраслям	3670269	100	3111567	100

Следует признать концентрацию кредитных рисков на одного заемщика (группу связанных заемщиков) Снижение концентрации кредитного риска осуществляется путем постепенного увеличения кредитного портфеля, диверсифицированного в различных отраслях экономики, кредитования физических лиц, 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 01.01.2012г.

Заемщик или группа связанных заемщиков	Общий размер задолженности на 01.01.2012г. (тыс.руб.)	Доля от общего размера ссудной задолженности (%)
Общество с ограниченной ответственностью "Фаворит Технолоджи"	1 216 620	24,6
Группа №1: Общество с ограниченной ответственностью "ФИНВЕСТОРГ - УФА" Общество с ограниченной ответственностью "АКСТЕЛ" Общество с ограниченной ответственностью "Башкирская выставочная компания" Общество с ограниченной ответственностью "Торгово-строительная компания "Глобал" Марач Иосиф Михайлович Пеганов Василий Николаевич Пеганова Татьяна Васильевна Решетников Егор Александрович Фомичев Руслан Михайлович	1 105 895	22,4
Группа №2: Общество с ограниченной ответственностью "БИТУМ" Общество с ограниченной ответственностью "ЕВРООЙЛ" Донцов Дмитрий Юрьевич Юшин Эдуард Анатольевич	392 121	7,9
Группа №3: Общество с ограниченной ответственностью производственно – коммерческая фирма "ПерекрестокЪ"	371 680	7,5
Общество с ограниченной ответственностью "Базальтовая теплоизоляция Холдинг"	165 000	3,3



В целях ежедневного управления рисками в 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 01.01.2012 года Банк имеет отрицательное значение величины собственных средств (капитала) банка в размере -443 447 тыс.руб. (против -439 868 тыс.руб. на 01.01.2011 г.), что обусловлено убытками отчетного года и предшествующих 2010, 2008 гг.

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 заёмщика или группу связанных заёмщиков (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 01.01.2012 года составляет 4 944 533 тыс. рублей. В составе кредитного портфеля 16% (780 063 тыс. рублей) ссуд, которые классифицированы по 1 группе риска. Остальные 84% относятся к рискованным вложениям.

	2011	2010
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и предпринимателям	3670269	3111567
Векселя	630001	4709
Депозит в банке-нерезиденте	208000	0
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	1364	1313
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в т.ч.	408402	174324
жилищные кредиты, в т.ч.	90729	82637
(ипотечные кредиты)	76956	67768
потребительские ссуды	317552	90966
автокредитование	121	721
Вложения в приобретенные права требования (478)	20720	15591
Кредиты, предоставленные банкам-резидентам ОАО "Бинбанк"	5777	463829
Всего кредитные вложения (до вычета резерва)	4944533.0	3771333.0
Резерв на возможные потери (расчетный), в т.ч.	704301.0	523859.0
по кредитам, предоставленным юридическим лицам	651516	471331
по кредитам, предоставленным физическим лицам	29985	32237
Депозит в банке-нерезиденте	2080	0
Резерв по прочим требованиям	20720	15582
Резерв по векселям	0	4709
Резерв на возможные потери (фактический), в т.ч.	319660	373558

А.В.С. / [подпись] 19

	2011	2010
по кредитам, предоставленным юридическим лицам	268424	328678
по кредитам, предоставленным физическим лицам	28436	24589
Депозит в банке-нерезиденте	2080	0
Резерв на прочим требованиям	20720	15582
Резерв по векселям	0	4709
Всего чистая ссудная задолженность	4624873.0	3397775.0

Объем реструктурированных ссуд на 01.01.2012 года составил 1235332 тыс.руб., количество заемщиков -10. Виды реструктуризации следующие: пролонгация, увеличение лимита, изменение условий погашения задолженности, снижение процентной ставки.

Удельный вес реструктурированных ссуд в ссудной и приравненной к ссудной задолженности на 01.01.2012 года составил 25%.

Реструктуризация ссуд вызвана потребностями клиентов, рыночными отношениями и не связана с обслуживанием долга. Погашение реструктурированных ссуд ожидается в сроки, указанные в договоре.

Кредиты, предоставленные на льготных условиях, в том числе акционерам (участникам): отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2012 проблемными кредитами являются 233 353 тыс. руб., или 4,7% от общей ссудной задолженности (на 01.01.11 г. – 8,7%).

Сведения о просроченной ссудной задолженности	2011	2010
Просроченная задолженность по кредитам юридических лиц	215688	253256
в сумме кредитов, предоставленных юридическим лицам	5.9	8.1
Просроченная задолженность по кредитам физических лиц	17665	18033
в сумме кредитов, предоставленных физическим лицам	4.3	10.3
Всего просроченная задолженность	233353	271289
в сумме ссудной и приравненной к ссудной задолженности, %	4,7	8,7

Активы с просроченными платежами

	2011 год				2010 год			
	до 30	31-90	91-180	св.180	до 30	31-90	91-180	св.180
кредиты (займы)-юридических лиц				215688	100	7993	31619	273937
кредиты (займы)-физических лиц				17665	9828	2133	1628	22620
размещенные депозиты								
учтенные векселя								4709
Итого				233353	9938	10126	33247	301266

А.М. Гусев 20

Значительную часть проблемной задолженности составляет кредитный портфель заемщиков бывшего филиала Банка «Московский» (филиал закрыт в мае 2010 г.).

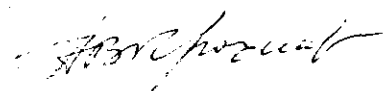
Работа с проблемными активами Банка выражается в осуществлении мероприятий по улучшению качества активов либо взысканию просроченной задолженности, путем:

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

В течение срока действия Плана финансового оздоровления Банк осуществляет комплекс мероприятий по недопущению появления проблемных активов, включающего в себя создание системы оценки и мониторинга рисков на всех стадиях проведения активных операций, который позволит, в том числе:

- создать соответствующую аналитическую базу;
- объективно классифицировать активы Банка с точки зрения степени риска, отслеживать долю активов, не приносящих доход, и вырабатывать предложения по их снижению;
- определить и обеспечить достаточность резервов для покрытия убытков по возникающим рискам;
- определить оптимальную стоимость ресурсов и вложений;
- просчитывать влияние тех или иных операций на величины экономических нормативов и других показателей.

Наименование заемщика	остаток ссудной задолженности по основному долгу (руб.)	остаток задолженности по процентам (руб.)	Мероприятия
ООО "Компания Интерснаб"	33,000,000	2,569,691.27	Судебное производство. Ведутся переговоры о передаче заложенного имущества в собственность Банка. Планируется списание до 31.12.2013
ООО "МежрегионТелеком"	29,950,000	1,398,287.66	Судебное производство. Планируется слушание об утверждении порядка торгов и реализации залога. Планируется списание до 31.12.2013.
ООО "ТЕЛАС-С"	25,500,000	5,080,398.63	Судебное производство. Службой безопасности Банка проводятся мероприятия по поиску имущества заемщика. 27 октября 2011 года в отношении ООО «ТЕЛАС-С» введена процедура наблюдения, задолженность в сумме 11 173 302.81 включена в реестр требований кредиторов ООО ТЕЛАС-С. 16.01.2012 г в Арбитражный суд подано заявление о включении в реестр требований кредиторов на общую сумму 36 270 703.81 руб. Судебное заседание назначено на 20.03.2012 г. Планируется списание до 31.12.2013.
ООО "Автокредит"	22,456,829	12,793,264.11	11.01.2011-Требования Банка включены в реестр. Проходит конкурсное производство. 31.01.2012 -Собрание кредиторов, повестка: рассмотрение отчета конкурсного управляющего, утверждение сроков проведения собрания кредиторов. Планируется списание до 31.12.2013.
ООО "Автокомтранс-металл"	52,400,000.00	8,992,933.43	29.03.2011 - в суд подано исковое заявление о взыскании с ООО Автокомтранс-Металл задолженности в общей сумме 62 797 179.37 руб. и обращении взыскания на залоговое имущество. 22.07.2011 - в рамках судопроизводства произведен отбор проб и химический переданного в залог имущества. 22.08.11 - Банком проведена оценка залогового имущества, оценочная стоимость: заложенного имущества - 2 073 849 руб. 01.12.2011 г. Зюзинским районным судом г. Москвы вынесено решение о взыскании с ООО Автокомтранс-Металл задолженности в размере 62 797 179.37 руб. и обращении взыскания на заложенное имущество - ферротитановые отходы в количестве 1320.34 т., с установлением начальной продажной

 21

Наименование заемщика	остаток ссудной задолженности по основному долгу (руб.)	остаток задолженности по процентам (руб.)	Мероприятия
			цены заложенного имущества - 1570.69 руб. за 1 т.) . До настоящего времени решение не изготовлено.
ООО "Лизингинвест"	5,993,000	2,568,662.06	Должником инициируется процедура банкротства. 25.07.2011 - вынесено Определение АС РБ о включении Банка суммы 9 068 522 рублей 08 коп. в реестр кредиторов. Имущество отсутствует. Планируется списание до 31.12.2013
ООО "Баштеплозащита"	1,880,337	57,180.76	Идет исполнительное производство. Запросы в органы регистрации и контроля подаются ССП раз в квартал. Планируется списание до 31.12.2013.
ИП Чибирев Д.Н.	654,222	-	Вынесено решение. Идет исполнительное производство, постоянно делаются запросы. Денежные средства поступают с места работы раз в квартал. В декабре удержана 52 000 рублей за квартал.
ООО "ТехСтройПласт-Инвест"	26,331,454.00	2,423,231.93	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. 27.09.2010г. - судебное заседание о введении внешнего управления, отложено - 30.11.2010. 30.11.2010- судом введено внешнее управление. Принимаем участие в заседаниях кредиторов. Оформляются жалобы, заявления о восстан. срока на обжалование и ходат. о привлеч. в качестве третьих лиц по всем физ.лицам, за которыми признано право собственности на заложен. имущество. Планируется погашение до 31.12.2013.
ООО Фирма "ФАКЕЛ"	11,636,574.00	-	Введена процедура банкротства. Чехова параллельно судится с ООО «Строймонтаж» об исполнении перед ней обязательств по договору инвестирования. Выиграла суд первой инстанции. Апелляция назначена на 09.02.12г. Будем принимать участие. Ведем анализ заявления поданных на включение в реестр кредиторов по ООО «Факел». Листы Чеховой Е.И. предъявлены в Уф. ССП.
ООО "Бумага"	5,885,974.00	-	Погашен 16.02.2012
Физические лица	17,664,411.29	5,324,773.73	Судебное производство. Проводятся мероприятия по розыску имущества, определению порядка реализации залогового имущества. Планируется погашение до 31.12.2013.
ИТОГО	233,352,801	41,208,423.58	

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.

Банком проведена огромная работа по погашению просроченной задолженности по договорам отступного. По состоянию на 01.01.12г. на балансе Банка находится имущество, полученного по договорам отступного в сумме 75 млн.руб.

В части валютного риска принципы управления рисками реализуется в предварительном расчете ОВП, в предварительном уведомлении о предстоящей операции на сумму, равную или превышающую установленный внутренними документами лимит ("порог риска"), членов Комитета по управлению рисками, в ежедневном расчете ОВП уже после совершения операции.

В части управления риском ликвидности на ежедневной основе операции размещения/привлечения денежных средств в предварительном порядке анализируются Комитетом по управлению рисками, рассчитываются нормативы ликвидности и другие установленные нормативы с целью установления их значений, если будет проведена намеченная операция, на основании аналитической информации, формируемой подразделениями для Комитета по управлению рисками, проводится последующий контроль за состоянием ликвидности.

Александр

В части управления операционными рисками в предварительном порядке разрабатываются регламенты выполнения операций, до отражения операции в балансе производится проверка проводки контролирующим работником, специально выделенными сотрудниками осуществляется последующий контроль операций.

В части управления репутационным риском проводится тщательный отбор принимаемых кадров, осуществляется максимальная автоматизация банковских процессов с программным контролем на всех этапах обработки финансовых документов, выстраивание информационной безопасности; для учета претензий клиентов заведены специальные журналы, содержание которых анализируются на квартальной основе членами комитета по управлению рисками.

В части процентного риска в предварительном порядке до принятия решения об установлении ставок по новым видам вкладов, кредитов, размеров комиссий проводится мониторинг финансовых рынков по аналогичным услугам; ежедневно рассчитываются средневзвешенные ставки, маржа по активам/пассивам и эта информация анализируется на комитете по управлению рисками.

Основными мероприятиями по изменению системы управления рисками Банка на постоянной основе являются:

- актуализация существующей нормативной базы Банка, приведение ее в соответствие с требованиями ЦБ РФ, других регулирующих органов, учет рекомендаций положений Базельского комитета;
- развитие процедур идентификации, оценки и управления рисками, внедрение передовых методик, стресс-тестирования и сценарного моделирования, инкорпорирование методик (ОАО) «БИНБАНК» в практику работы ООО «Башинвестбанк»;
- усиление контроля за исполнением утвержденных нормативными документами процедур и правил
- идентификации, оценки и управления рисками, введение периодической отчетности об уровне рисков и состоянии системы управления рисками органам управления Банка: Правлению и Совету Директоров.

В рамках внутреннего контроля за деятельностью структурных подразделений со стороны головного Банка в 2011 году Службой внутреннего контроля проведены 15 проверок по различным направлениям деятельности Банка. Фактов неадекватного реагирования со стороны руководства, сотрудников Банка, не устранения замечаний СВК не было.

6. Информация об операциях (о сделках) со связанными сторонами:

Межбанковские кредиты размещаются Банком согласно Генеральному соглашению №Д08-1222 от 28.11.2008 года о сотрудничестве на валютном и денежном рынках с ОАО «БИНБАНК». Лимит на размещение межбанковских кредитов в ОАО «БИНБАНК» в размере 2 000 000 тыс.руб. установлен решением Совета директоров Банка (протокол №8/2 от 22.04.2011).

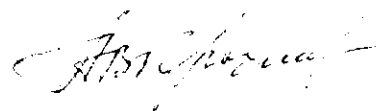
Процентные доходы по размещенным МБК в ОАО «БИНБАНК» составили 51 075 тыс.руб., процентные расходы составили 113 778 тыс.руб.

Одобрена сделка, в совершении которой имеется заинтересованность – покупка биржевых облигаций ОАО «БИНБАНК» серии БО-01 (идентификационный номер займа – 4B020102562B от 07.11.2011 г) на сумму 3 000 000 тыс.руб. (протокол Общего собрания участников №7 от 08.12.2011).

Заинтересованность участника ОАО «БИНБАНК» и участника Шишханова М.О.

Облигации приобретены 20.12.2011г. , количество ценных бумаг – 3 000 000 штук, цена одной ценной бумаги – 1000,00 руб., ставка купона 9,85%

Процентный (купонный) доход по облигациям ОАО «БИНБАНК» на 01.01.2011 г. составил 8910 тыс.руб.



Одобрена сделка, в совершении которой имеется заинтересованность – выдача межбанковского кредита Банку кредитором ОАО «БИНБАНК» на сумму 3000000 тыс.руб., срок действия кредита до 90 дней с даты выдачи кредита, процентная ставка 8,85% годовых. (протокол Общего собрания участников №8 от 09.12.2011)

Заинтересованность участника ОАО «БИНБАНК» и участника Шишханова М.О.

Одобрена сделка, в совершении которой имеется заинтересованность – приобретение 8 векселей ОАО «БИНБАНК», сумма покупки 627679 тыс.руб., дата оплаты 22.12.2011 г. сроки погашения от 181 дней до 3 лет (протокол Общего собрания участников №10 от 22.12.2011)

Заинтересованность участника ОАО «БИНБАНК» и участника Шишханова М.О.

Процентные доходы по векселям на 01.01.2011 г. составили 2322 тыс.руб.

7. Списочная численность персонала Банка на 01.01.2012 г. составляет 240 человек.

Численность управленческого персонала на 01.01.2012 г. составляет 10 человек.

Ниже приведены сведения о выплатах основному управленческому персоналу.

Вознаграждения за предшествующий 2010 г. (оплата труда, включая премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск, страховые взносы в внебюджетные фонды, вознаграждения членам Совета директоров), тыс.руб.	21321
Краткосрочные вознаграждения (оплата труда в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты, включая премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск, страховые взносы в внебюджетные фонды, вознаграждения членам Совета директоров), тыс.руб.	44900
Долгосрочные вознаграждения (оплата труда по истечении 12 месяцев после отчетной даты (2013 г.), включая премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск, страховые взносы в внебюджетные фонды, вознаграждения членам Совета директоров), тыс.руб.	20000

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

Наименование счетов	Головной	Для сравнения на 01.01.2010 г.
Расчетные	1972	1962
Депозитные - юридических лиц	12	8
Депозитные – физических лиц	13131	15378
Текущие - физических лиц	17375	4295
ЛОРО	4	4
ИТОГО	22111	21647

Банком не получены подтверждения остатков по 843 расчетным счетам клиентов, которые не посещают банк, движение по этим счетам отсутствует (в т.ч. 655 клиентов с нулевым остатком). Удельный вес остатков по этим счетам в общем остатке средств на расчетных счетах клиентов составляет 4,7%. По депозитным и счетам ЛОРО подтверждения остатков получены в полном объеме. Работа Банка по получению подтверждений остатков на счетах продолжается.

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 01.11.2012 года на основании Приказа № 411-0 от 24.10.2011 года. Излишков и недостач нет. По хозяйственным договорам Банка оформлены акты сверки задолженности. Акты инвентаризации представлены на утверждение Председателю Правления в установленные сроки.

А.В. Шиханов

9. По состоянию на 01.01.2012г. в составе прочих активов числится следующая дебиторская задолженность:

	Тыс.рублей
Расчеты с поставщиками и подрядчиками, в т.ч.:	19136
задолженность покупателей по оплате за реализованное банком имущество, полученное по договорам отступного	12508
оплата за услуги	3434
оплата государственной пошлины	890
начисленная арендная плата	365
расчеты с банком ВТБ	1939
Требования по прочим операциям, в т.ч.:	13958
начисленные комиссии по юридическим лицам	1060
расчеты по платежным системам	6003
расчеты по договорам уступки прав требования	6435
требования по возврату излишне начисленных процентов в связи с досрочным закрытием вкладов	460
Расчеты с прочими дебиторами	100
Расчеты по налогам и сборам	9
Всего дебиторская задолженность	33203

В составе дебиторской задолженности имеется просроченная задолженность в сумме 679 тыс. руб., связанная с нарушением условий заключенных договоров.

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

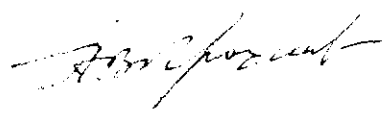
По состоянию на 01.01.2012г. в составе прочих обязательств числится следующая кредиторская задолженность:

	Тыс.рублей
Обязательства по прочим операциям, в т.ч.:	2114
обязательства по расчетам с платежными системами	1796
обязательства по доставке наличных денежных средств	310
Прочее	8
Расчеты с бюджетом по налогам, в т.ч.:	
Обязательства по уплате налога на имущество	1454
расчеты по земельному налогу	279
расчеты по транспортному налогу	11
Начисленные страховые взносы	45
Расчеты с поставщиками, подрядчиками	2889
Расчеты с прочими кредиторами	36
Всего кредиторская задолженность	6008

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

В составе внебалансовых обязательств Банк имеет гарантию, выданную ООО "ФИНВЕСТОРГ-УФА" (№ 02-11/Г от 19.05.2011 г. по 19.05.2014 г.) на 76000 тыс.руб.

Гарантией обеспечивается выполнение Принципалом обязательств по возмещению Бенефициару (Министерство земельных и имущественных отношений Республики Башкортостан)



подтвержденных Принципалом и Бенефициаром убытков в соответствии со статьей 1022 Гражданского кодекса Российской Федерации.

Стоимость обеспечения по гарантии составляет 559 331 тыс.руб.

Остаток по неиспользованным кредитным линиям по предоставлению кредитов и неиспользованным лимитам по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности" составляет 464183 тыс.руб.

Резервы на возможные потери по финансовым инструментам, отраженным на внебалансовых счетах созданы в объеме, установленном соответствующими нормативными актами Банка России.

Обязательств и требований по срочным операциям на 01.01.2012 г. не имеется.

10. 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.

11. 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 01.01.2012 г. по отчету оценщика ООО «КОГЕАН-Эксперт»:

- в части уменьшения балансовой стоимости административных зданий в г.Уфа, Салават, Москва на сумму 36 342 тыс.руб.;
- в части уменьшения начисленной амортизации 4 755 тыс.руб.;
- в части увеличения балансовой стоимости здания дополнительного офиса г. Стерлитмак, Солнечногорск, производственное складского помещения, теплой стоянки г. Уфа на сумму 8 848 тыс.руб.;
- в части увеличения начисленной амортизации на сумму 294 тыс.руб.;
- доход от дооценки составил 500 тыс.руб; расход от уценки – 667 тыс.руб..

При досрочном возврате вкладов (депозитов) отражены излишне начисленные проценты, относящиеся к прошлому году по кредиту счета №70706 на сумму 490 тыс. руб.

При получении подтверждающих первичных документов начислены и отражены расходы от выполнения работ (оказания услуг) на сумму 3511 тыс.руб. Дата признания данных доходов и расходов относится к периоду до 01.01.2012 г.

С учетом отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты финансовый результат уменьшился на 3 121 тыс.руб.

12. В 2011г. в Учетную политику Банка на 2011 год внесены изменения, уточняющие порядок учета затрат Банка, связанных с приобретением и выбытием ценных бумаг.

В Учетную политику на 2012 год внесены дополнения по учету недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности согласно Указаниям Банка России от 29.12.2010 N 2553-У, и от 01.12.2011 N 2736-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года N 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации"

Фактов неприменения Банком правил бухгалтерского учета в 2011 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\З 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.

13. 20 декабря 2011 г. состоялось внеочередное общее собрание участников Банка (протокол № 9 от 20.12.2011г.), на котором приняты решения о реорганизации ООО «Башинвестбанк» путем преобразования в Инновационный строительный банк «Башинвест» Закрытое акционерное общество (ЗАО «Башинвест»), а также о порядке и условиях этого преобразования.

Реорганизация будет проходить в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Формирование уставного капитала ЗАО «Башинвестбанк» будет осуществляться за счет уставного капитала преобразуемого ООО «Башинвестбанк» путем размещения обыкновенных именных бездокументарных акций ЗАО «Башинвестбанк», размещаемых путем обмена (конвертации) на них долей ООО «Башинвестбанк».

15 марта 2012г.

Председатель Правления
ООО «Башинвестбанк»


Чудинова О.С.

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

Т.П. Брагина

А 004629

Саморегулируемая организация аудиторов
(приказ Минфина России от 01.10.2009 № 453)

Некоммерческое партнерство
"Аудиторская Палата России"

СВИДЕТЕЛЬСТВО О ЧЛЕНСТВЕ

№ 2115

аудитор

Крохин

Александр Васильевич

имеющий(ая) квалификационный аттестат аудитора:

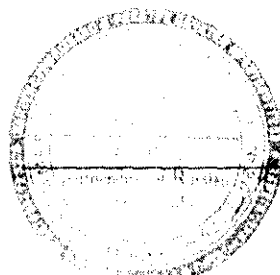
№ K010043 в области банковского аудита, приказ
Минфина России о выдаче от 30.12.2003 г. № 448,

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

2 0 3 0 1 0 1 0 2 1 1

(основной регистрационный номер записи)

Генеральный
директор НП АПР



Т.П. Брагина

А 001337

Саморегулируемая организация
аудиторов

№ 01-000420

Настоящим квалификационный аттестат выдан

КРОХИНУ АЛЕКСАНДРУ ВАСИЛЬЕВИЧУ

на основании решения Саморегулируемой организации аудиторов

Некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России"

20 января 2012 г. Приказ № 01

состоит в саморегулируемой
организации аудиторов на осно-
ве уполномоченное



Т. П. Брагина

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

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по результатам проверки качества аудиторской деятельности и
соблюдения профессиональной этики

На основании решения Комиссии по контролю качества
аудиторской деятельности и соблюдения профессиональной
этики аудиторскими организациями и аудиторами – членами
СРО НП АПР (протокол № 7 от 30 июня 2011 г.) признать
аудиторскую деятельность

ООО «Внешген аудит»
(г. Москва)
ОРН3 10301003572

соответствующей действующему законодательству,
регулирующему аудиторскую деятельность в Российской
Федерации, федеральным правилам (стандартам)
аудиторской деятельности, правилам (стандартам)
аудиторской деятельности СРО НП АПР, правилам
независимости аудиторов и аудиторских организаций и
кодексу профессиональной этики аудиторов.

Генеральный директор

Т.П. Брагина

Председатель Комиссии

К.В. Алтухов

№ 92 от 30.06.2011 г.

Сброшуровано и пронумеровано
31 (Декабрь) 2012 г. стр. 1
Ген. Директор ООО «Внештат аудит»
Папунашвили Г.А.
« 15 » декабря 2012 г.