

Утвержден  
Общим собранием акционеров  
«Мой Банк. Ипотека» (ОАО)  
Протокол № 1 – Г/2010  
от 23.06.2010 г.

**ГОДОВОЙ ОТЧЕТ**  
**«Мой Банк. Ипотека»**  
**(Открытое акционерное общество)**  
**за 2009 год**

**2010 год**

## 1. Сведения об обществе

### 1.1. Полное фирменное наименование:

«Мой Банк. Ипотека» (Открытое акционерное общество).  
Сокращенное наименование: «Мой Банк. Ипотека» (ОАО)

### 1.2. Место нахождения, почтовый адрес:

Место нахождения: 450098, РБ, г. Уфа, Проспект Октября, 132/3.  
Почтовый адрес: 450098, г. Уфа, Проспект Октября, 132/3.  
Тел.: (347) 284-95-19 Факс: (347) 284-85-24.  
Адрес страницы в сети Интернет: [www.mybank-ipoteka.ru](http://www.mybank-ipoteka.ru).

### 1.3. Сведения о государственной регистрации общества:

Дата государственной регистрации: 26.07.1993 г.

Документ о государственной регистрации: запись за номером **2436** в Книге государственной регистрации кредитных организаций.

Дата внесения записи о первом представлении сведений о юридическом лице в Единый государственный реестр юридических лиц: 07.10.2002 г.

Наименование регистрирующего органа: Управление Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Республике Башкортостан.

Основной государственный регистрационный номер: 1020200001128.

### 1.4. Сведения об уставном капитале:

Размер уставного капитала – 99 000 000 руб. ;  
разделен на 99 000 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 (Один) руб.  
Доля обыкновенных акций в уставном капитале: 100 %.  
Привилегированных акций - *нет*.

### 1.5. Сведения о количестве и составе акционеров:

На 01.01.10. в реестре акционеров «Мой Банк. Ипотека» (ОАО) было зарегистрировано 77 203 акционера – физических лица, владеющих в совокупности 33 113 348 акциями, и 15 юридических лиц, владеющих в совокупности 65 886 652 акцией.

Всего 77 218 акционеров, владеющих 99 000 000 акций.

### 1.6. Информация о регистраторе общества:

Полное фирменное наименование: Уфимский филиал Закрытого акционерного общества «Регистраторское общество «СТАТУС»,  
Сокращенное наименование: Уфимский филиал ЗАО «СТАТУС»,  
Место нахождения: 450030, Республика Башкортостан, город Уфа, Индустриальное шоссе, 119.  
Номер лицензии на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг: № 10-000-1-00304,  
Дата выдачи лицензии на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг: 12.03.2004 г.  
Срок действия лицензии на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг: без ограничения срока действия,  
Орган, выдавший лицензию на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг: Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг.

### 1.7. Информация об аудиторском обществе:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Альт-Аудит».  
Место нахождения: 115193, РФ, г. Москва, Кожуховская 5-ая улица, д.13  
Почтовый адрес: 115193, РФ, г. Москва, Кожуховская 5-ая улица, д.13,  
тел.: (495) 361-18-12, факс: (495) 362-85-09  
Является членом саморегулируемой организации аудиторов  
Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России».  
Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов:

105120, Москва, 3-й Сыромятнический пер., д. 3/9.

#### **1.8. Акционеры, владеющие не менее чем 5% уставного капитала банка:**

##### *1.8.1. ООО «Экспириенс»*

Место нахождения: 127055, г. Москва, ул. Новослободская, д. 54/56.

Доля участия в уставном капитале банка: 19,9 %.

##### *1.8.2. ООО «Атлантис Премиум»*

Место нахождения: 125315, г. Москва, ул. Часовая, д.15.

Доля участия в уставном капитале банка: 19,6 %.

##### *1.8.3. ООО «ЭлинЦентр»*

Место нахождения: 117152, г. Москва, Севастопольский проспект, д.5А.

Доля участия в уставном капитале банка: 17,85%.

##### *1.8.4. Фетисов Глеб Геннадьевич*

Место жительства: г. Москва.

Доля участия в уставном капитале банка: 10,41%.

##### *1.8.5. «Мой Банк» (ООО)*

Место нахождения: 123007, Москва, Хорошевское шоссе, д. 35, корпус 3.

Доля участия в уставном капитале банка: 5,52%.

## **2. Положение банка в отрасли, приоритетные направления деятельности.**

«Мой Банк. Ипотека» (ОАО) создан 26.07.1993 года в г. Уфа и успешно функционирует на рынке банковских услуг 16,5 лет.

Миссия Банка направлена на реализацию миссии банковской группы «Мой Банк»:

Стать Wal-mart в области банковских услуг, предлагающим полный спектр качественных финансовых услуг нашим клиентам с высоким уровнем сервиса, используя передовые технологии, инновационные решения, направленные на обеспечение лояльности к Банку наших клиентов и позволяющие клиентам пользоваться финансовыми услугами из любой точки мира в любой момент времени.

Реализация миссии Банка строится на таких принципах как: обеспечение высокого качества предоставляемых услуг; постоянное повышение надежности, оперативности и удобства обслуживания клиентов; постоянное расширение ассортимента предлагаемых банковских услуг; соблюдение законов, этических норм и правил честного ведения бизнеса.

Корреспондентских отношений с иностранными кредитными организациями нет.

В отношении коммерческой деятельности банк ориентирован на выполнение всего спектра банковских услуг. Основными видами деятельности кредитной организации являются:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- предоставление розничных кредитных услуг физическим и юридическим лицам;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе, банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- осуществление кассового обслуживания физических и юридических лиц;
- покупка и продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- осуществление переводов денежных средств по поручениям физических лиц, без открытия банковских счетов, за исключением почтовых переводов;
- выпуск пластиковых карт с возможностью кредитования в виде «овердрафта».

Банковские операции и сделки осуществляются в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте (доллар США, Евро).

Операции и сделки осуществляются в рамках банковской лицензии. Иных ограничений нет. Совместная деятельность банка с другими организациями не ведется. Дочерних компаний кредитной организации, созданных с привлечением инвестиций третьих лиц для достижения определенных целей, нет.

### 3. Управление рисками.

В банке разработаны и внедрены внутренние положения об организации управления рисками. Управление рисками в банке связано с выявлением возможного случая возникновения риска, оценкой масштаба предполагаемого ущерба, поиском способов предупреждения или источников возмещения потерь.

Согласно внутренним документам Банк на постоянной основе оценивает следующие риски:

- кредитный риск;
- риск потери ликвидности;
- валютный риск;
- процентный риск;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери репутации.

Управление рисками производится в соответствии с требованиями Банка России и внутрибанковскими документами «Мой Банк. Ипотека» (ОАО) по данному вопросу.

В целях совершенствования системы управления и снижения рисков на постоянной основе функционируют Кредитный Комитет и Комитет по управлению активами и пассивами. Функция контроля за своевременной идентификацией, оценкой и принятием мер по минимизации рисков банковской деятельности в соответствии с нормативными актами в банке возложена на Службу внутреннего контроля.

В течение всего года, в результате проводимой работы по управлению рисками, банк обеспечивал выполнение требований Центрального Банка РФ по всем направлениям деятельности, в том числе:

- выполнял обязательные нормативы,
- создавал все необходимые резервы по активным операциям,
- своевременно и в полном объеме производил отчисления в фонд обязательных резервов и фонд страхования вкладов физических лиц.

### 4. Основные итоги финансово-хозяйственной деятельности.

#### БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) на 01.01.2010 г.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1.	Денежные средства	80272	159562
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	19384	2638
2.1.	Обязательные резервы	7301	948
3.	Средства в кредитных организациях	224935	18162
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	798721	79538

5.	Чистая ссудная задолженность	925673	744675
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	74273	7353
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	346293	348533
9.	Прочие активы	18481	29149
10.	Всего активов	2488032	1389610
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	435000	0
12.	Средства кредитных организаций	952766	152756
13.	Средства клиентов (некредитных организаций)	706653	844269
13.1.	Вклады физических лиц	461092	388485
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	94	14
16.	Прочие обязательства	33090	40498
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1972	498
18.	Всего обязательств	2129575	1038035
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
19.	Средства акционеров (участников)	99000	99000
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	0	0
22.	Резервный фонд	6573	6573
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	-6512
24.	Переоценка основных средств	165504	165504
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	87010	87003
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	370	7
27.	Всего источников собственных средств	358457	351575
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	317249	38190
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	136	46470

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

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:	285601	112214
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	2714	3677
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	240398	108537
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	42489	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	144969	59447

2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	64900	7543
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	78742	51904
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1327	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	140632	52767
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:	-26444	18419
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	1304	-3469
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	114188	71186
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1127	-1217
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-5436	68
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-11866	1493
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3527	60
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	373
12	Комиссионные доходы	56586	84565
13	Комиссионные расходы	3278	3394
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-610	44
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-1308	-1042
17	Прочие операционные доходы	9741	15485
18	Чистые доходы (расходы)	162671	167621
19	Операционные расходы	147523	154262
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	15148	13359
21	Начисленные (уплаченные) налоги	14778	13352
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	370	7
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	370	7

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

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	347898	7094	354992
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	99000	0	99000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	99000	0	99000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	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	6573	0	6573
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	89032	12921	101953
1.5.1	прошлых лет	87003	7	87010
1.5.2	отчетного года	2029	12914	14943
1.6	Нематериальные активы	15	-3	12
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)	28,0	X	12,0
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	34467	28352	62819
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	33083	26438	59521
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	886	440	1326
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	498	1474	1972
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: 160847, в том числе вследствие:

1.1. выдачи новых ссуд 109729;

1.2. изменения качества ссуд 49007;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 127;

1.4. иных причин 1984;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего: 134409, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 118410;
- 2.3. изменения качества ссуд 12671;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 40;
- 2.5 иных причин 3288.

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ**  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2010 г.

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)	10	12.0		28.0	
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	175.5		50.0	
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	50	236.8		91.3	
4	Показатель долгосрочной ликвидности (Н4)	120	47.5		79.7	
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	максимальное	22.2	максимальное	18.7
			минимальное	0.8	минимальное	0.1
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	186.0		70.4	
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	0.0		0.0	
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	0.4		1.7	
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	0.0		0.0	
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	0	0		0	
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	0	0		0	
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0	0		0	
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	0	0		0	
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0	0		0	

15	Показатель максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)	0	0	0
----	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---	---	---

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

Номер п/п	Наименование показателя	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:	53316	-242
1.1.1	Проценты полученные	255813	107201
1.1.2	Проценты уплаченные	-129314	-56168
1.1.3	Комиссии полученные	56586	84565
1.1.4	Комиссии уплаченные	-3278	-3394
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	15700	801
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	-4812	1553
1.1.8	Прочие операционные доходы	9371	14351
1.1.9	Операционные расходы	-138363	-140267
1.1.10	Расход / возмещение по налогу на прибыль	-8387	-8884
1.2	Прирост / снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-47051	456841
1.2.1	Чистый прирост / снижение по обязательным резервам на счетах Банка России	-6353	-13678
1.2.2	Чистый прирост / снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-704385	-63542
1.2.3	Чистый прирост / снижение по средствам в кредитных организациях	-206099	-2342
1.2.4	Чистый прирост / снижение по ссудной задолженности	-215115	10159
1.2.5	Чистый прирост / снижение по прочим активам	6079	5600
1.2.6	Чистый прирост / снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	435000	0
1.2.7	Чистый прирост / снижение по средствам других кредитных организаций	804561	151553
1.2.8	Чистый прирост / снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	-139855	342136

1.2.9	Чистый прирост / снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.10	Чистый прирост / снижение по выпущенным долговым обязательствам	80	2189
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-20964	24766
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	6265	456599
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"	-75002	-10769
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	8548	79
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	-10561	-366674
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-13	351478
2.7	Дивиденды полученные	0	373
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-77028	-25513
3	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	-4
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	4
3.4	Выплаченные дивиденды	-52	-7779
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-52	-7779
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	127	0
5	Прирост / использование денежных средств и их эквивалентов	-70688	423307
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	161252	388719
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	92355	161252

**Пояснительная записка к годовому отчету  
за 2009 год**

**«Мой Банк. Ипотека» (ОАО)**

«Мой Банк. Ипотека» (Открытое акционерное общество) («Мой Банк. Ипотека» (ОАО), далее - Банк) создан 26.07.1993 года, лицензия ЦБ РФ №2436. Срок существования кредитной организации 16 лет.

В отчетном году изменений уставного капитала Банка не происходило. На 01.01.2010 г. уставный капитал Банка составил 99000 тыс. руб.

На 01.01.2010 г. в реестре акционеров «Мой Банк. Ипотека» (ОАО) было зарегистрировано 77 203 акционера – физических лица, владеющих в совокупности 33 113 348 акциями, и 15 юридических лиц, владеющих в совокупности 65 886 652 акциями.

Всего 77 218 акционеров, владеющих 99 000 000 акциями. Однако в отчетном году общим собранием акционеров было принято решение об увеличении уставного капитала Банка с

99 000 000 рублей до 799 000 000 рублей путем размещения дополнительного выпуска акций. Данное размещение планируется начать в 2010 году.

Основными целями деятельности банка являются извлечение прибыли, расширение рынка банковских услуг, в том числе, осуществление кредитования, аккумулирование и эффективное использование финансовых ресурсов в целях финансирования развития и расширения предпринимательской деятельности, содействия насыщению потребительского рынка товарами и услугами.

В отчетном году Банк продолжил работу по оптимизации сети структурных подразделений.

На основании решения Совета директоров были закрыты Операционные офисы в городах Челябинск и Ярославль. Произошло изменение местонахождения банка с города Санкт-Петербург на город Уфа. В связи с этим был закрыт Операционный офис в г. Санкт – Петербург, с последующим открытием на его базе Кредитно-кассового офиса.

В результате проведенных мероприятий инфраструктура Банка на 01.01.2010г. состояла из 3 Филиалов - в городах Уфа, Иваново, Магнитогорск, 8 Дополнительных офисов – в городах Уфа (4 офиса), Салават, Стерлитамак, Нефтекамск, Туймазы, одного Операционных офиса – в городе Ижевск, и одного Кредитно-кассового офиса в городе Санкт-Петербург, 2 Операционных касс вне кассового узла - в городах Уфа и Ижевск и 31 Представительства – на территории Республики Башкортостан и других регионах РФ.

В течение ряда лет «Мой Банк. Ипотека» (ОАО) имел стабильное финансовое положение. Банк своевременно выполняет свои обязательства перед клиентами, способен удовлетворять требования кредиторов по денежным обязательствам и исполнять обязанности по уплате обязательных платежей. Банк обеспечивает выполнение всех обязательных нормативов, в том числе норматива достаточности собственных средств (капитала), который по состоянию на 01.01.2010 г. имеет значение 12,02 % при установленном нормативе 10 %.

В течение пяти последних лет Банк проводил работу по увеличению собственных средств. Рост данного показателя обеспечивается прибылью прошлых лет, полученной Банком.

Ниже приведена таблица, характеризующая динамику финансово-экономических показателей Банка.

Дата	Уставный капитал, руб.	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Прибыль, тыс. руб.	Рентабельность (%)	Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), тыс. руб.
01.01.2006	99 000 000	157 876	44 090	27,9	585 369
01.01.2007	99 000 000	226 818	110 128	48,6	1 181 904
01.01.2008	99 000 000	327 540	26 509	8,1	1 188 152
01.01.2009	99 000 000	347 898	2 843	0,8	849 295
01.01.2010	99 000 000	354 992	4220	1,2	712 743

Рентабельность рассчитана как отношение прибыли к собственным средствам. В период с 2005 года по конец 2006 года происходит увеличение показателя рентабельности до 48,6 %, что связано с увеличением прибыли Банка до 110 128 тыс. руб. в 2006 году. В течение 2007, 2008 гг. наблюдалось снижение прибыли, и, соответственно, снижение показателя рентабельности. По итогам 2009 года данный показатель несколько возрос и составил 1,2% в результате увеличения прибыли, которое связано с увеличением процентных доходов по выданным кредитам.

На фоне увеличения прибыли наблюдается снижение объема привлеченных средств. На 01.01.2010г. их объем составил 712 743 тыс. рублей. Данное уменьшение преимущественно связано со снижением остатков на расчетных счетах клиентов - юридических лиц.

Ниже приведены результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка за последние пять лет.

тыс. руб.

№ п/п	Наименование статьи	На 01.01.2006	На 01.01.2007	На 01.01.2008	На 01.01.2009	На 01.01.2010

1	2	4	5	6	7	3
	<b>Проценты полученные и аналогичные доходы от:</b>					
1	Размещения средств в кредитных организациях	2 910	9 724	6 449	3 677	2 714
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	63 620	114 191	123 684	108 537	240 398
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0	0
4	Вложений в ценные бумаги	1	600	2	0	42 489
5	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	66 531	124 515	130 135	112 214	285 601
	<b>Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:</b>					
6	Привлеченным средствам кредитных организаций	1 250	999	1 941	7 543	64 900
7	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	24 414	45 964	63 374	51 904	78 742
8	Выпущенным долговым обязательствам	3 671	610	542	0	1 327
9	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	29 335	47 573	65 857	59 447	144 969
10	Чистые процентные и аналогичные доходы	37 196	76 942	64 278	52 767	140 632
11	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	4 842	9 071	3 269	-776	-4 309
12	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 194	675	1 353	1 493	-11 866
13	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-12	-37	28	60	3 527
14	Комиссионные доходы	46 620	126 132	60 782	84 565	56 586
15	Комиссионные расходы	1 165	1441	1 563	3 394	3 278
16	Прочие чистые операционные доходы	-37 086	-68 585	-81 064	-138 777	-137 782
17	Резервы на возможные потери	- 3 578	-25 513	-8 948	17 421	-28 362
18	Прибыль до налогообложения	48 011	117 244	38 135	13 359	15 148
19	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	16 592	35 855	23 960	13 352	14 778
20	Прибыль (убыток) за отчетный период	31 419	81 389	14 175	7	370

В 2009 году на рынке банковских услуг **основными операциями Банка** являлись:

1. Кредитные операции, в частности ипотечное кредитование приобретения жилья и кредитование юридических лиц.

2. Депозитные операции, в том числе вклады населения, депозиты юридических лиц с целью аккумуляции сбережений с последующим их использованием в области кредитования на экономические и социальные нужды.
3. Операции с ценными бумагами, в основном, операции с облигациями кредитных организаций – резидентов, входящими в Ломбардный список Банка России.
4. Расчетно-кассовые операции, обеспечивающие платежный механизм и перевод средств клиентов с использованием новейших банковских технологий.
5. Валютные операции, обеспечивающие обслуживание внешнеторговых контрактов и проведение неторговых операций.

Кредитные операции являются основной функцией Банка, оказывающие наибольшее влияние на финансовый результат его деятельности. Основная часть доходов, получаемых Банком, приходится на процентные доходы по выданным кредитам, которые составляют 16,7% в общей сумме полученных доходов, и комиссионные вознаграждения по кредитным операциям – 6,7% (в том числе агентские вознаграждения за обслуживание уступленных ипотечных кредитов).

В области кредитования главной задачей Банка является предоставление кредитов надежным заемщикам. Приоритетным направлением деятельности Банка является предоставление коммерческих кредитов юридическим лицам и ипотечных кредитов заемщикам - физическим лицам.

В течение 2009 года Банк активно развивал направление корпоративного кредитования, обслуживал ранее выданные ипотечные кредиты как на территории Республики Башкортостан, так и в регионах Российской Федерации – Челябинской области, Удмуртской республики, Ивановской, Владимирской областей, г. Санкт-Петербург и Ленинградской области. По состоянию на 01.01.2010г. доля кредитов юридическим лицам в составе кредитного портфеля Банка составляет 61,3%, доля ипотечных кредитов физическим лицам – 23,4%.

Также развиваются направления автокредитования, потребительского кредитования (овердрафты по банковским картам, кредитные карты, потребительские кредиты).

Следующими по степени влияния на рентабельность кредитной организации являются операции с ценными бумагами. Доля процентных доходов по вложениям в облигации кредитных организаций в 2009 году составила 5% от общей суммы полученных доходов, доходы от реализации ценных бумаг – 3,6% .

За 2009 год более чем в 10 раз вырос объем вложений Банка в торговые ценные бумаги. На 01.01.2010 г. портфель ценных бумаг составил 799 млн. руб. и включал в себя облигации «Мой Банк» (ООО) номинальной стоимостью 693 млн. руб. и облигации ОАО «Московский кредитный банк» номинальной стоимостью 75 млн. руб. Все ценные бумаги торгового портфеля Банка входят в Ломбардный список Банка России.

Доля полученных доходов от расчетно-кассовых операций в отчетном году в общих полученных доходах составила 3%.

Доходы от операций на валютном рынке составили 9,4% от общей суммы полученных доходов, вместе с тем расходы от указанных операций составили 10,8% в общей сумме произведенных расходов. Значительное превышение расходов от операций с иностранной валютой над аналогичными доходами по итогам 2009г. сложилось в результате проведения конверсионных операций типа СВОП.

Привлечение вкладов в отчетном году продолжало являться основной из стратегий менеджмента Банка. По состоянию на 01.01.2010г. объем депозитов физических лиц составил 425 369 тыс. руб., что на 24,1% выше, чем на 01.01.2009г. Указанный рост обусловлен расширением и активным продвижением линейки депозитных продуктов.

За 2009 год также вырос объем депозитов юридических лиц и составил 115 522 тыс.руб. по состоянию на 01.01.2010г.

Во втором квартале 2009 г. Банком заключен Генеральный кредитный договор на предоставление ломбардных кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России. По состоянию на 01.01.2010 г. привлечены средства Банка России в объеме 435 000 тыс. руб.

Финансовый результат деятельности «Мой Банк. Ипотека» (ОАО) в отчетном году характеризуется полученной прибылью до налогообложения в размере 4 220 тыс. руб.

«Мой Банк. Ипотека» (ОАО) уделяет особое внимание **управлению рисками**. В Банке разработаны и внедрены внутренние положения об организации управления и контроля над

состоянием ликвидности Банка, оценке кредитного, валютного, операционного и иных рисков. Управление рисками в Банке связано с выявлением возможного случая возникновения риска, оценка масштаба предполагаемого ущерба, поиск способов предупреждения или источника возмещения потерь.

Кредитный риск – это основной риск, с которым сталкивается Банк в своей деятельности, состоящий в неспособности или нежелании партнера действовать в соответствии с условиями договора (риск контрагента) и в вероятности уменьшения стоимости части активов Банка (риск портфеля). Этот риск имеет отношение не только к кредитованию, но и к другим операциям, которые находят свое отражение в балансе Банка или на внебалансовом учете (вложения в ценные бумаги, гарантии, акцепты и др.).

Кредитный риск имеет наибольший удельный вес среди рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления банковской деятельности. Концентрация кредитного риска снижается путем расширения клиентской базы заемщиков.

Процесс оценки риска и принятия решений строго регламентирован. Для оценки кредитного риска используются методики оценки кредитоспособности заемщиков. Минимизация воздействия кредитного риска на деятельность Банка осуществляется путем создания резервов на покрытие возможных потерь.

Также в Банке созданы и эффективно функционируют коллегиальные органы (комитеты), в задачи которых входит установление лимитов на контрагентов и принятие решений о выдаче кредита.

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств. Для минимизации этого риска Банк осуществляет поддержание оптимально сбалансированной структуры баланса, лимитирование позиций по финансовым инструментам, определение политики проведения операций на межбанковском депозитном рынке, контроль за соблюдением установленных Банком России нормативов ликвидности кредитных организаций. В условиях финансового кризиса Банк продолжает активно работать по привлечению денежных средств физических и юридических лиц в срочные депозиты на срок не менее полугода.

Ликвидность Банка является существенным фактором его надёжности и отражает способность Банка своевременно и в полном объёме выполнять свои обязательства перед кредиторами.

В основе управления ликвидностью Банка лежат нормативные показатели стратегического и текущего планов Банка, планового баланса Банка в части заданного уровня рентабельности и обеспечения качественной структуры активов и пассивов.

Валютный риск является одной из разновидностей рыночного риска. Он связан с осуществлением Банком операций на рынке в иностранной валюте. Валютный риск оценивается ежедневно - производится расчет величины принятого Банком валютного риска в отношении обязательств и требований, а также осуществляется контроль за установленными Банком России лимитов открытой валютной позиции. В Банке разработано Положение о порядке расчета валютных рисков.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка. Управление процентным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля.

Банк имеет в целом сбалансированную структуру привлечения и размещения ресурсов в валюте и рублях. Процентная политика Банка направлена на поддержание приемлемой доходности и строится на основании анализа основных факторов. Банком на регулярной основе производится расчет процентной маржи по всему портфелю привлеченных и размещенных средств.

Рыночный риск (ценовой риск) оценивается при осуществлении Банком операций на рынке и связан с движением рыночных цен. Банк на ежедневной основе оценивает величину рыночного риска и его влияние на норматив достаточности капитала.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате:

- несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок,
- их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия),
- несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Целью политики Банка в сфере управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетной стратегической задачей является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Управление операционным риском осуществляется в Банке в соответствии с утвержденным Положением «О политике в сфере управления и контроля за операционным риском».

Риск потери репутации Банка оценивается при возможном возникновении операционных сбоев, с невыполнением определенных законов и нормативных актов. Система принятия решений в Банке и соответствие выбранной тактики развития коммерческой деятельности Банка в соответствии с целями, определенными акционерами, направлены на снижение данного вида риска.

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности; несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов). В Банке организована работа юридической службы, осуществляющей юридическую деятельность, а также контроль за соблюдением Банком требований действующего законодательства, что позволяет минимизировать правовой риск.

С вступлением в силу Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» возникает риск потери лицензии в части совершения банковских операций с физическими лицами. На основании проведенной оценки финансовая устойчивость Банка является достаточной для признания его соответствующим требованиям к участию в системе страхования вкладов. Кроме этого Банк предпринимает ряд мероприятий по улучшению своей деятельности.

Риски, связанные с ответственностью Банка по долгам третьих лиц – отсутствуют. Банк не несет ответственности по долгам третьих лиц. Активно проводится работа по судебному взысканию просроченной задолженности с заемщиков.

Банком установлен критерий существенности в размере 0,3 % от капитала (собственных средств Банка) на дату совершения операций.

По состоянию на 01.12.2009г. была проведена инвентаризация балансовых и внебалансовых счетов, основных средств, нематериальных активов, финансовых вложений (ценных бумаг), товарно-материальных ценностей, денежных документов и бланков строгой отчетности, расчетов с клиентами Банка, с другими банками, с бюджетом, с покупателями и поставщиками, подотчетными лицами, резервов и привлеченных кредитов, арендованного имущества, имущества, полученного в качестве залога, по выданным кредитам. В результате инвентаризации излишек или недостач не обнаружено.

Проведенные ревизии кассы недостач или излишек не выявили.

Дебиторская задолженность по балансовому счету 60312 по состоянию на 01.01.2010 года составляет 264 тыс. руб. Кредиторская задолженность по балансовому счету 47422 составляет 1 727 тыс. руб.

При постановке бухгалтерского учета в 2009 году «Мой Банк. Ипотека» (ОАО) руководствовался Положением ЦБР от 26 марта 2007г. № 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", а также Федеральным законом «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ.

Принципы учета статей баланса в 2009 году.

Учет материальных запасов - балансовый счет 610 - велся на балансовых счетах второго порядка по их видам по цене приобретения.

Долговые обязательства и долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, (балансовые счета 501 и 506) учитываются по текущей (справедливой) стоимости.

Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, (балансовый счет 507) учитываются по текущей (справедливой) стоимости, а в случае невозможности надежного определения их текущей стоимости - по цене приобретения с созданием резервов на возможные потери.

Векселя кредитных организаций (балансовый счет 514) и прочие векселя (балансовый счет 515) учитываются по цене приобретения.

Выпущенные Банком векселя учитываются по номинальной стоимости – балансовый счет 523.

Основные средства, приобретенные до 01.01.97 г. учитываются по переоценочной стоимости, приобретенные после 01.01.97 г. учитываются по цене приобретения.

Нематериальные активы учитываются по цене приобретения на балансовом счете 60901.

Земля учитывается по цене приобретения на балансовом счете 60404.

В марте 2003 года по состоянию на 01.01.2003 г. была произведена переоценка зданий головного офиса и дополнительного офиса № 1. Сумма переоценки в размере 23 870 тыс. руб. учтена на счете 10601.

Следующая переоценка зданий, находящихся на балансе «Мой Банк. Ипотека» (ОАО) произведена в марте 2007 года по состоянию на 01.01.2007 г. Сумма переоценки в размере 141 634 тыс. руб. учтена на счете 10601.

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется строго в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете. При этом соблюдаются основные цели бухгалтерского учета: обеспечение единообразного ведения учета имущества, обязательств и хозяйственных операций, осуществляемых Банком; составление и представление сопоставимой и достоверной информации об имущественном положении Банка и его доходах и расходах. В отчетном периоде фактов недостоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка не было.

Ниже приведены счета, которые являются основными составляющими баланса Банка, в сопоставлении с аналогичными данными за предыдущий отчетный год. Данные на 01.01.2010 года указаны с учетом событий после отчетной даты.

тыс. руб.

Состав основных счетов, включаемых в статью годового отчета	Балансовые счета	На 01.01.2010 г.	На 01.01.2009 г.
Активы			
Касса	20202	69 894=	153 675=
Корреспондентские счета в Банке России	30102	12 083=	1 689=
Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	30110	224 946=	18 165=
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок до 30 дней	45203	70 000=	65 000=

Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок от 91 до 180 дней	45205	300 840=	-
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок от 181 до 1 года	45206	100 650=	35 200=
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок от 1 года до 3 лет	45207	50 000=	50 000=
Кредиты, предоставленные физическим лицам на срок свыше 3 лет	45507	151 098=	225 458=
Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой	47801	164 226=	183 840=
Долговые обязательства кредитных организаций, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50106	813 294=	79 538=
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	60312	264=	4 269=
Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам	60315	47 445=	11 265=
Основные средства В т.ч.:	60401	395 629=	352 194=
здание Центрального офиса		-	-
здание филиала в г. Уфа		209 904=	172 570=
здание дополнительного офиса №1 филиала в г. Уфа		18 306=	18 306=
здание дополнительного офиса №2 филиала в г. Уфа		13 990=	13 990=
здание дополнительного офиса №3 филиала в г. Уфа		18 550=	18 550=
здание дополнительного офиса №4 филиала в г. Уфа		5 428=	5 428=
здание дополнительного офиса №5 филиала в г. Уфа		14 143=	14 143=
капитальные вложения в арендованное здание дополнительного офиса №6		2150	2 038=
здание дополнительного офиса №7 филиала в г. Уфа		-	-
здание операционного офиса в г. Ижевск филиала в г. Уфа		-	-

здание операционного офиса в г. Санкт-Петербург		20 026=	20 026=
здание филиала в г. Иваново		-	-
здание операционного офиса в г. Ярославль филиала в г. Иваново		-	-
здание филиала в г. Магнитогорск		31 014=	31 014=
здание операционного офиса в г. Челябинск филиала в г. Магнитогорск		-	-
Пассивы			
Уставный капитал	10207	99 000=	99 000=
Прирост стоимости имущества при переоценке	10601	165 504=	165 504=
Резервный фонд	10701	6 573=	6 573=
Нераспределенная прибыль	10801	87 010=	87 003=
Кредиты и депозиты, полученные от Банка России на срок от 8 до 30 дней	31203	115 000=	-
Кредиты и депозиты, полученные от Банка России на срок от 31 до 90 дней	31204	220 000=	-
Кредиты и депозиты, полученные от Банка России на срок от 91 до 180 дней	31205	100 000=	-
Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций на срок от 8 до 30 дней	31304	170 000=	80 155=
Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций на срок от 31 до 90 дней	31305	314 500=	-
Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций на срок от 91 до 180 дней	31306	379 830=	-
Остатки на расчетных счетах клиентов:			
Негосударственные коммерческие организации	40702	80 659=	184 452=
Негосударственные некоммерческие организации	40703	40 852=	228 830=
Счета физических лиц	40817	35 723=	45 585=
Депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок от 31 до 90 дней	42103	86 824=	700=
Депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок от 91 до 180 дней	42104	20 272=	2 000=
Депозиты физических лиц до	42301	31 599=	23 454=

востребования			
Депозиты физических лиц на срок от 181 дня до 1 года	42305	81 255=	75 156=
Депозиты физических лиц на срок от 1 года до 3 лет	42306	250 749=	226 052=
Резервы на возможные потери по кредитам, предоставленным негосударственным коммерческим организациям	45215	14 264=	7 010=
Обязательства по уплате процентов	47426	14 966=	311=
Резервы на возможные потери	60324	23 426=	4 699=
Прибыль отчетного периода		4 220=	2 843=
Валюта баланса		2 942 076=	1 729 915=

**Аудиторское заключение по годовому отчету приведено в Приложении № 1.**

### **5. Деятельность Банка в 2009 году**

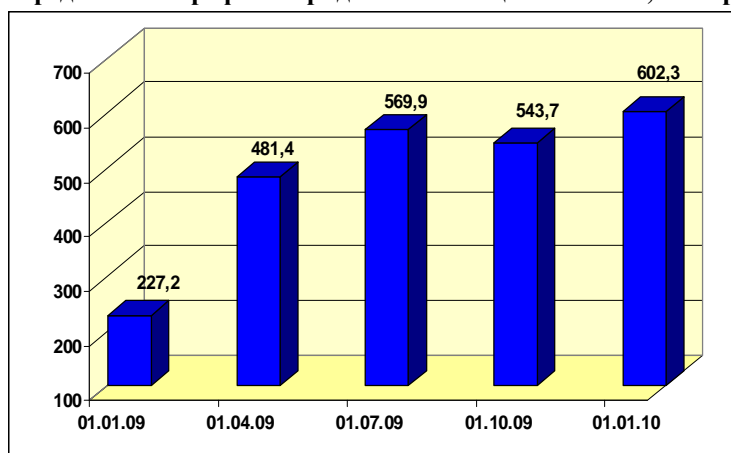
По данным публикуемой отчетности величина активов «Мой Банк. Ипотека (ОАО) за 2009 год выросла в 1,8 раза и составила 2,5 млрд. руб. Рост активов был достигнут за счет энергичного развития корпоративного кредитования (прирост составил 375 млн. руб.), значительного увеличения объема вложений в ценные бумаги – на 719 млн. руб.

Капитал «Мой Банк. Ипотека» (ОАО) за тот же период увеличился на 2% с 348 до 355 млн. руб.

#### **Активные операции Банка.**

С начала 2009 года объем кредитных ресурсов, предоставленных юридическим лицам, в кредитном портфеле Банка вырос более чем в 2,6 раза и составил 602 млн. руб.

**Рисунок 1. Динамика кредитного портфеля юридическим лицам за 2009г., млн. руб.**



В текущем году Банком открыто 9 кредитных линий по крупным промышленным предприятиям Республики Башкортостан общим объемом 465 млн. руб.

На 01.01.2010 г. портфель кредитов физическим лицам на балансе «Мой Банк. Ипотека» (ОАО) составлял 381 млн. руб. и состоял в основном из ипотечных кредитов физическим лицам.

#### Ипотека.

За 2009 г. Банком выдано ипотечных кредитов на общую сумму 282,8 млн. руб.

Основной стратегический партнер Банка по рефинансированию закладных – ОАО «АИЖК». Общая сумма рефинансирования в ОАО «АИЖК» составила 346 млн. руб., в том числе 91% – по Республике Башкортостан и Удмуртской Республике.

В сентябре 2009г. внедрена «Военная ипотека» - кредитный продукт, предназначенный для военнослужащих – участников накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих.

Банк участвует в программе реструктуризации ипотечных кредитов ОАО «АИЖК». Во 2 квартале 2009 года подписан Агентский договор с ОАО «АРИЖК» о выдаче стабилизационных займов заемщикам, взявшим ипотечные кредиты (займы) и лишившимся всех или части доходов в связи со сложными жизненными обстоятельствами.

#### Розница.

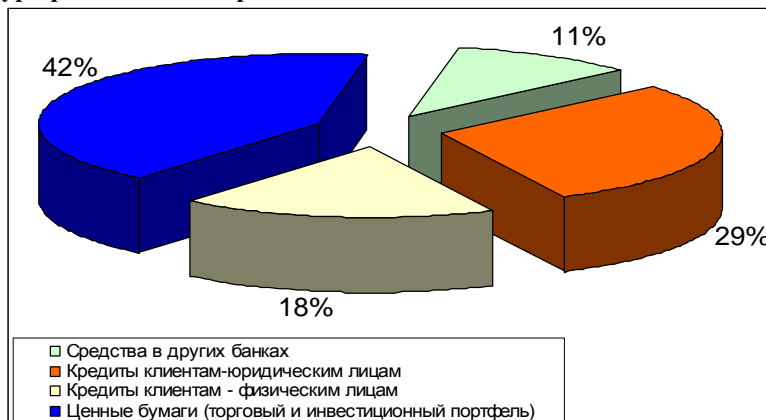
Банком возобновлена выдача кредитов по кредитным картам держателям пластиковых карт.

Разработаны и введены в действие новые схемы кредитования в форме овердрафт для сотрудников предприятий-клиентов Банка по зарплатным проектам и клиентов Банка держателей срочных вкладов, не предусматривающих проведение расходных операций.

Разработаны и введены в действие 3 банковских программы по автокредитованию, нацеленные на два сегмента авторынка – автомобили российского производства и недорогие автомобили корейского автопрома, а так же сегмент автомобилей для среднего и бизнес-класса. Начата работа по заключению договоров с автосалонами и страховыми компаниями. Подана заявка на участие в федеральной программе льготного кредитования. Начата выдача автокредитов.

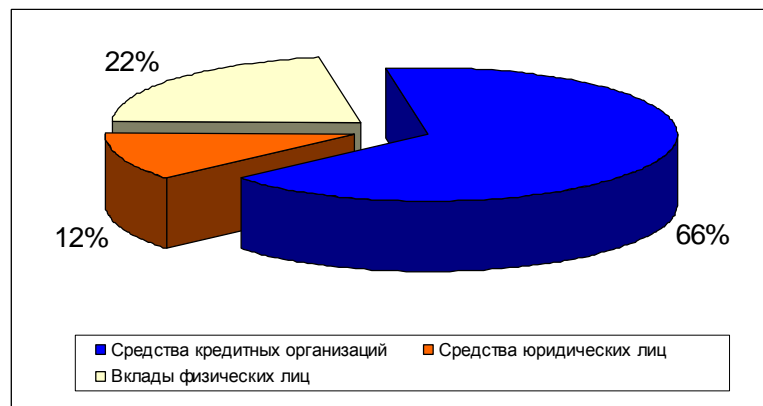
Портфель ценных бумаг на 01.01.2010 г. составил 874 млн. руб. Портфель торговых ценных бумаг состоит из высоколиквидных облигации, входящих в Ломбардный список Банка России.

**Рисунок 2. Структура размещенных средств Банка на 01.01.2010 г.**



#### **Пассивные операции Банка.**

**Рисунок 3. Структура привлеченных средств Банка на 01.01.2010 г.**

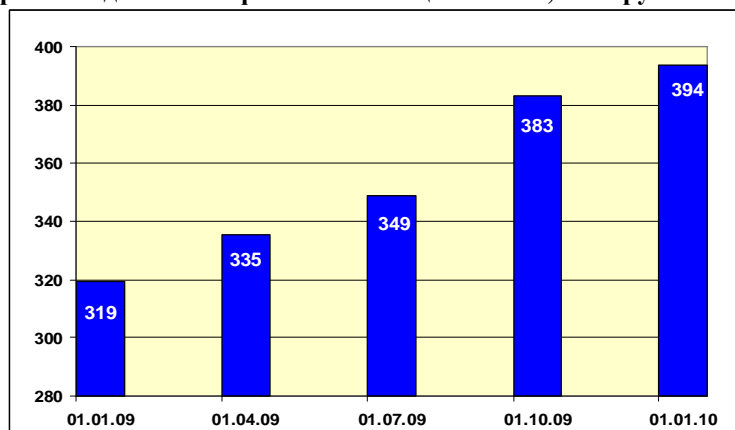


На протяжении 2009 года наблюдалась отрицательная динамика остатков на расчетных счетах юридических лиц. Данный показатель уменьшился с 246,7 млн. руб. на 01.01.2009 г. до 95 млн. руб. на 01.01.2010 г. Остатки на расчетных счетах физических лиц на 01.01.2010 г. сохранились на прежнем уровне и составили около 42 млн. руб.

На 01 января 2010 г. объем срочных депозитов юридических лиц составил 150,5 млн. руб., план выполнен на 257%. За 2009 г. привлечено 58 депозитов на сумму 954 млн.руб. Значительная часть средств привлечена за счет индивидуальных депозитных продуктов для ряда крупных промышленных предприятий.

Рост по вкладам физических лиц за 2009 г. составил 23,5% (с 319 до 394 млн. руб.).

**Рисунок 4. Остатки по срочным депозитам физических лиц за 2009 г., млн. руб.**



За 12 месяцев текущего года Банком внедрено 10 новых депозитных продуктов для физических лиц, проведено 2 акции по вручению подарков вкладчикам.

По состоянию на 01.01.2010 г. привлеченные средства от кредитных организаций составили 925 млн.руб., от Банка России – 435 млн.руб.

#### Банковские карты.

За 2009 г. Банком заключено 14 новых договоров зарплатных проектов, выпущено более 3,3 тыс. пластиковых карт. Всего по состоянию на 01.01.2010 г. Банком выпущено более 14,2 тыс. пластиковых карт. Величина остатков денежных средств на картахчетах на 01.01.2010 г. составляет 25,8 млн. руб. (38,3% остатков на расчетных счетах физ.лиц).

Запущена эмиссия карт MasterCard Electronic «Детская карта» и корпоративных карт MasterCard Business. Введена услуга «SMS-информирование».

#### **Финансовые результаты деятельности Банка.**

Процентные доходы Банка за 2009 г. составили 285,6 млн. руб., из них более 50% составляют доходы по кредитам физ. лицам – 151,9 млн. руб., процентные доходы по кредитам юр.лицам – 88,4 млн. руб., купонный доход по облигациям – 45,2 млн. руб.

Комиссионные доходы Банка по итогам 2009 г. составляют 56,6 млн. руб.

Административно-хозяйственные расходы по результатам 2009 г. составили 147 млн. руб. при запланированных расходах в размере 187,2 млн.руб., экономия – 40,2 млн. руб.

Прибыль Банка до налогообложения по итогам 2009 г. составила 15 148 тыс. руб., прибыль Банка после налогообложения – 370 тыс. руб.

#### **6. Перспективы развития банка.**

План реализации стратегии развития Банк в рамках стратегии развития банковской группы «Мой Банк» до 2013 года разрабатывался исходя из необходимости сохранения и наращивания конкурентных преимуществ, которыми обладает Банк как сложившийся универсальный кредитный институт. В своей будущей деятельности Банк будет стремиться к сохранению и упрочению своего присутствия на всех основных рынках финансовых продуктов и услуг.

В условиях экономического подъема, как и в период спада, основным направлением активных операций Банка, по-прежнему, будут оставаться операции кредитования предприятий реального сектора экономики и населения регионов присутствия Банка в Приволжском федеральном округе: Республика Башкортостан и Удмуртская Республика. Наряду с операциями кредитования, Банк будет осуществлять вложения в ликвидные рублевые и валютные ценные бумаги в целях обеспечения необходимого уровня ликвидности и диверсификации источников своих доходов.

Основной ресурсной базы Банка в будущем по-прежнему останутся вклады физических лиц в рублях и иностранной валюте. Вместе с тем, Банк ставит перед собой задачу увеличения в структуре привлеченных средств доли ресурсов, привлеченных от корпоративных клиентов.

Структура доходов Банка в основном будет определяться структурой активных операций. Преобладающую роль в доходах будут играть доходы от кредитования реального сектора экономики и населения.

Наряду с развитием операций размещения и привлечения ресурсов Банк будет расширять круг банковских услуг, предоставляемых физическим и юридическим лицам на комиссионной основе. Развитие в данном направлении сделает Банк более устойчивым и менее зависимым от возможных колебаний объемов процентных доходов. Вместе с тем, рост будущих доходов Банка будет поддерживаться постоянной направленностью ее деятельности на сокращение (путём оптимизации) операционных банковских затрат.

В рамках принятой Стратегии развития банковской группы до 2013 года Банк ставит перед собой цели по следующим основным направлениям:

1. *Положение на российском рынке*: укрепление конкурентных позиций на основных банковских рынках (привлечение средств физических лиц, кредитование населения, привлечение средств и кредитование юридических лиц) в Республике Башкортостан и Удмуртской Республике.

2. *Качественные показатели развития («здоровье» банка)*: лучшие в России навыки в области клиентской работы, лидерство по качеству обслуживания, современная система управления рисками, сопоставимые с лучшими мировыми аналогами управленческие и операционные процессы и системы, адекватная требованиям и масштабам бизнеса ИТ - платформа, корпоративная культура, разделяемая всеми сотрудниками банка, нацеленная на самосовершенствование и рост производительности труда, высокопрофессиональный заинтересованный персонал, узнаваемый «позитивный» бренд, высокая степень лояльности клиентов.

В соответствии с принятым законодательством Банком и в дальнейшем будут приниматься меры по повышению прозрачности деятельности и структуры собственности. Информация о деятельности банка освещается и раскрывается на ленте новостей уполномоченных информационных агентств и на странице банка в сети Интернет. Полная информация приводится в ежеквартальном отчете о ценных бумагах. Ежеквартальный отчет содержит информацию об истории развития банка, текущем состоянии, а также оценки и прогнозы уполномоченных органов управления банка касательно будущих событий и действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой банк осуществляет свою деятельность.

## **7. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям банка.**

По результатам деятельности банка в 2008 году в отчетном году принято решение выплату дивидендов не производить.

Орган управления, принявший решение (объявивший) о невыплате дивидендов: общее собрание акционеров. Протокол № 1-Г/2009 от 07.07.2009 г.

Дата проведения общего собрания акционеров: 24.06.2009 г.

## **8. Сведения о совершенных банком сделках, признаваемых крупными сделками и о сделках, в совершении которых имеется заинтересованность.**

8.1. За отчетный год сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками банком не совершались.

Уставом банка не предусмотрено одобрение иных сделок, кроме сделок, признаваемых крупными сделками в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», в порядке, установленном для одобрения крупных сделок.

8.2. За отчетный год имели место сделки, в совершении которых имелась заинтересованность:

1. Сумма сделки, в совершении которой имелась заинтересованность, одобренная общим собранием акционеров (Протокол № 1-Г/2009 от 07.07.2009.) – 332 704 тыс. руб., что составляет 13,43% от балансовой стоимости активов банка.

Срок исполнения обязательств по сделке: 24.08.2009., обязательства по сделке исполнены.

2. Сумма сделки, в совершении которой имелась заинтересованность, одобренная общим собранием акционеров (Протокол № 1-Г/2009 от 07.07.2009.) – 273 393 тыс. руб., что составляет 11,04% от балансовой стоимости активов банка.

Срок исполнения обязательств по сделке: 24.08.2009., обязательства по сделке исполнены.

3. Сумма сделки, в совершении которой имелась заинтересованность, одобренная общим собранием акционеров (Протокол № 1-Г/2009 от 07.07.2009.) – 200 645, 7 тыс. руб., что составляет 5,51% от балансовой стоимости активов банка.

Срок исполнения обязательств по сделке: 16.12.2009., обязательства по сделке исполнены.

## **9. Состав совета директоров.**

Количественный состав – 9 членов Совета директоров.

Персональный состав:

### Председатель Совета директоров:

Арифов Александр Александрович - Председатель Правления «Мой Банк» (ООО).

Год рождения: 1972 г.

Образование: высшее

Доли в уставном капитале банка не имеет.

Доли обыкновенных акций банка не имеет.

Сделок по приобретению или отчуждению акций банка в отчетном году не было.

### Члены совета директоров:

Азизбаев Харис - Первый заместитель Председателя Правления «Мой Банк» (ООО).

Год рождения: 1960 г.

Образование: высшее

Доли в уставном капитале банка не имеет.

Доли обыкновенных акций банка не имеет.

Сделок по приобретению или отчуждению акций банка в отчетном году не было.

Андрианова Кира Вячеславовна - заместитель Председателя Правления «Мой Банк» (ООО) - директор департамента казначейских операций.

Год рождения: 1969 г.

Образование: высшее

Доли в уставном капитале банка не имеет.

Доли обыкновенных акций банка не имеет.

Зубкевич Татьяна Анатольевна - заместитель директора юридического департамента «Мой Банк» (ООО).

Год рождения: 1969 г.

Образование: высшее

Доли в уставном капитале банка не имеет.

Доли обыкновенных акций банка не имеет.

Сделок по приобретению или отчуждению акций банка в отчетном году не было.

Карташов Константин Эдуардович - член Совета директоров «Мой Банк» (ООО).

Год рождения: 1966 г.

Образование: высшее

Доли в уставном капитале банка не имеет.

Доли обыкновенных акций банка не имеет.

Сделок по приобретению или отчуждению акций банка в отчетном году не было.

Марков Валерий Олегович - генеральный директор ООО «Губинвест».

Год рождения: 1972 г.

Образование: высшее

Доли в уставном капитале банка не имеет.

Доли обыкновенных акций банка не имеет.

Сделок по приобретению или отчуждению акций банка в отчетном году не было.

Пенкина Юлия Ивановна - генеральный директор ООО «Губернская Финансовая Группа».

Год рождения: 1961 г.

Образование: высшее

Доли в уставном капитале банка не имеет.

Доли обыкновенных акций банка не имеет.

Сделок по приобретению или отчуждению акций банка в отчетном году не было.

Платонов Сергей Ревазович - вице-президент по развитию бизнеса в Северо-Западном Федеральном округе «Мой Банк» (ООО).

Год рождения: 1966 г.

Образование: высшее

Доли в уставном капитале банка не имеет.

Доли обыкновенных акций банка не имеет.

Сделок по приобретению или отчуждению акций банка в отчетном году не было.

Яшкин Игорь Алексеевич - вице-президент, директор по персоналу «Мой Банк» (ООО).

Год рождения: 1966 г.

Образование: высшее

Доли в уставном капитале банка не имеет.

Доли обыкновенных акций банка не имеет.

Сделок по приобретению или отчуждению акций банка в отчетном году не было.

Число заседаний Совета директоров за отчетный год – 14, в том числе 2 решения были приняты заочным голосованием.

#### **10. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа, и членах коллегиального исполнительного органа банка.**

Единоличный исполнительный орган банка:

до 24.09.2009.

Платонов Сергей Ревазович - Председатель Правления банка.

Год рождения: 1966 г.

Образование: высшее.

Доли в уставном капитале банка не имеет.

Доли обыкновенных акций банка не имеет.

Сделок по приобретению или отчуждению акций банка в отчетном году не было.

с 16.11.2009.

Ильин Андрей Владимирович - Председатель Правления банка.

Год рождения: 1970 г.

Образование: высшее.

Доли в уставном капитале банка не имеет.

Доли обыкновенных акций банка не имеет.

Сделок по приобретению или отчуждению акций банка в отчетном году не было.

Коллегиальный исполнительный орган банка:

Члены правления банка до 24.09.2009.:

Платонов Сергей Ревазович - Председатель Правления банка.

Год рождения: 1966 г.

Образование: высшее.

Доли в уставном капитале банка не имеет.

Доли обыкновенных акций банка не имеет.

Сделок по приобретению или отчуждению акций банка в отчетном году не было.

Ключникова Светлана Петровна - Первый заместитель Председателя Правления банка.

Год рождения: 1964 г.  
Образование: высшее.  
Доли в уставном капитале банка не имеет.  
Доли обыкновенных акций банка не имеет.  
Сделок по приобретению или отчуждению акций банка в отчетном году не было.

Хабибуллин Ульфат Ахметович - заместитель Председателя Правления.  
Год рождения: 1957 г.  
Образование: высшее. Кандидат экономических наук.  
Доли в уставном капитале банка не имеет.  
Доли обыкновенных акций банка не имеет.  
Сделок по приобретению или отчуждению акций банка в отчетном году не было.

Члены правления банка с 16.11.2009.:

Ильин Андрей Владимирович - Председатель Правления банка.  
Год рождения: 1970 г.  
Образование: высшее.  
Доли в уставном капитале банка не имеет.  
Доли обыкновенных акций банка не имеет.  
Сделок по приобретению или отчуждению акций банка в отчетном году не было.

Ключникова Светлана Петровна - Первый заместитель Председателя Правления банка.  
Год рождения: 1964 г.  
Образование: высшее.  
Доли в уставном капитале банка не имеет.  
Доли обыкновенных акций банка не имеет.  
Сделок по приобретению или отчуждению акций банка в отчетном году не было.

Пигулевский Сергей Валерьевич - заместитель Председателя Правления.  
Год рождения: 1973 г.  
Образование: высшее  
Доли в уставном капитале банка не имеет.  
Доли обыкновенных акций банка не имеет.  
Сделок по приобретению или отчуждению акций банка в отчетном году не было.

Хабибуллин Ульфат Ахметович - заместитель Председателя Правления.  
Год рождения: 1957 г.  
Образование: высшее. Кандидат экономических наук.  
Доли в уставном капитале банка не имеет.  
Доли обыкновенных акций банка не имеет.  
Сделок по приобретению или отчуждению акций банка в отчетном году не было.

За отчетный год проведено 98 заседаний Правления банка.

Внутренний документ, устанавливающий правила корпоративного поведения, банком не разработан.

Председатель Правления \_\_\_\_\_ А.В. Ильин

Заместитель главного бухгалтера  
– начальник управления бухгалтерского  
учета и отчетности \_\_\_\_\_ А.И. Хабиахметова