

Утвержден
Общим собранием акционеров
«Мой Банк. Ипотека» (ОАО)
Протокол № 1 - Г от 30.06.2011 г.

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
«Мой Банк. Ипотека»
(Открытое акционерное общество)
за 2010 год

2011 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) 228-86-15 Факс: (347) 228-74-32.
Адрес страницы в сети Интернет: 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 01.01.11. в реестре акционеров «Мой Банк. Ипотека» (ОАО) было зарегистрировано 77 197 акционера – физических лица, владеющих в совокупности 33 113 348 акциями, и 15 юридических лиц, владеющих в совокупности 65 886 652 акцией.
Всего 77 212 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 аудиторе общества:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Внешнеаудит»
Место нахождения: г. Москва, ул. Москворечье, д.51, корп.2;
Почтовый адрес: 115409, г. Москва, ул. Москворечье, д.51, корп.2,
телефон: (495) 655-65-67, 320-54-05.
Является членом саморегулируемой организации аудиторов
Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России».
Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов:
105120, г. Москва, 3-й Сыромятнический пер., д. 3/9.

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

1.8.1. ООО «Эксприенс»

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: 105064, г. Москва, ул. Садовая-Черногрязская, д.13/3, строение 1.

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 17 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 в депозиты (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. Основные итоги финансово-хозяйственной деятельности.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) на 01.01.2011 г.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1.	Денежные средства	65210	80272
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	29184	19384
2.1.	Обязательные резервы	7960	7301
3.	Средства в кредитных организациях	24122	224935
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	539	798721
5.	Чистая ссудная задолженность	1214141	925673
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	74251	74273
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	340577	346293
9.	Прочие активы	36395	18481
10.	Всего активов	1784419	2488032
II. ПАССИВЫ			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	435000
12.	Средства кредитных организаций	250136	952766
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1143098	706653
13.1.	Вклады физических лиц	990311	461092
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	14	94
16.	Прочие обязательства	28092	33090
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2309	1972
18.	Всего обязательств	1423649	2129575
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
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, имеющих в наличии для продажи	0	0
24.	Переоценка основных средств	165504	165504
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	87380	87010
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2313	370
27.	Всего источников собственных средств	360770	358457
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	139411	317249
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1409	136

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2010 год

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	250745	285601
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	22	2714
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	175170	240398
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	75553	42489
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	186814	144969
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	103992	64900
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	82822	78742
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	1327
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	63931	140632
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:	-4395	-26444
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-2069	1304
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	59536	114188
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10291	1127
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	1955	-5436

8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-6375	-11866
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2838	3527
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	90092	56586
13	Комиссионные расходы	6444	3278
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	-610
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-2939	-1308
17	Прочие операционные доходы	11722	9741
18	Чистые доходы (расходы)	160676	162671
19	Операционные расходы	143873	147523
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	16803	15148
21	Начисленные (уплаченные) налоги	14490	14778
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	2313	370
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	2313	370

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ
НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2011 г.**

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	354992	2188	357180
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
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у	0	0	0

	акционеров (участников)			
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	6573	0	6573
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	101953	-15839	86114
1.5.1	прошлых лет	87010	370	87380
1.5.2	отчетного года	14943	-16209	-1266
1.6	Нематериальные активы	12	-2	10
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного 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)	12,0	X	20,4
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	62819	7305	70124
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	59521	4388	63909
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	1326	2580	3906
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	1972	337	2309
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего: 147135, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд: 19135;

1.2. изменения качества ссуд: 124230;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России: 89;

1.4. иных причин: 3681.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего: 142747, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд: 0;

2.2. погашения ссуд: 63728;

2.3. изменения качества ссуд: 77352;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России: 55;

2.5. иных причин: 1612.

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
на 01.01.2011 г.

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10	20.4		12.0	
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	59.1		175.5	
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	102.6		236.8	
4	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120	83.2		47.5	
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	максимальное	22.3	максимальное	22.2
			минимальное	0.2	минимальное	0.8
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	178.5		186.0	
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50	0.0		0.0	
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	0.6		0.4	
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	0.0		0.0	

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2010 год

Номер строки	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:	468	53316
1.1.1	Проценты полученные	266733	255813
1.1.2	Проценты уплаченные	-198101	-129314
1.1.3	Комиссии полученные	90092	56586
1.1.4	Комиссии уплаченные	-6444	-3278

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	-4281	15700
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	-6375	-4812
1.1.8	Прочие операционные доходы	6008	9371
1.1.9	Операционные расходы	-132136	-138363
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-15028	-8387
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-203382	160759
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	-659	-6353
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	783403	-704385
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-287256	-215115
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-4541	7790
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-435000	435000
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-706237	804561
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	442438	-139855
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	-80	80
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	4550	-20964
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	-202914	214075
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"	22	-75002
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	8548
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	-4224	-10561
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	445	-13
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-3757	-77028
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0

3.4	Выплаченные дивиденды	0	-52
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	-52
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-880	127
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-207551	137122
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	316220	179098
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	108669	316220

**Пояснительная записка к годовому отчету
за 2010 год**

«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 17 лет.

В отчетном году изменений уставного капитала Банка не происходило. На 01.01.2011г. уставный капитал Банка составил 99000 тыс. руб.

На 01.01.2011г. в реестре акционеров «Мой Банк. Ипотека» (ОАО) было зарегистрировано 77 197 акционеров – физических лиц, владеющих в совокупности 33 113 348 акциями, и 15 юридических лиц, владеющих в совокупности 65 886 652 акциями.

Всего 77 212 акционеров, владеющих 99 000 000 акциями.

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 в отчетном году были закрыты филиал в г.Уфа и все внутренние структурные подразделения филиала с одновременным открытием их на базе головного офиса, филиалы в городах Иваново, Магнитогорск. Был закрыт один Дополнительный офис в г.Уфа.

Для сохранения количества точек присутствия и с целью оптимизации расходов на их содержание Советом директоров было принято решение о закрытии 9 Представительств в тех городах, где открыты дополнительные офисы «Мой Банк. Ипотека» (ОАО).

В результате проведенных мероприятий инфраструктура Банка на 01.01.2011г. состоит из 7 Дополнительных офисов – в городах Уфа (3 офиса), Салават, Стерлитамак, Нефтекамск, Туймазы, одного Операционного офиса в городе Ижевск, и одного Кредитно-кассового офиса в городе Санкт-Петербург, 2 Операционные кассы вне кассового узла - в городах Уфа и Ижевск и 22 Представительств – на территории Республики Башкортостан и других регионов 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 01.01.2011г. имеет значение 20,42 % при установленном нормативе 10 %.

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

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

Дата	Уставный	Собственные	Прибыль,	Рентабельность	Привлеченные
------	----------	-------------	----------	----------------	--------------

	капитал, руб.	средства (капитал), тыс. руб.	тыс. руб.	(%)	средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), тыс. руб.
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	4 220	1,2	712 743
01.01.2011	99 000 000	357 180	6 078	1,7	1 144 484

Рентабельность рассчитана как отношение прибыли к собственным средствам. В период с 2007 года по конец 2008 года наблюдается значительное уменьшение показателя рентабельности на 47,8%, что связано со снижением прибыли Банка. В течение 2009, 2010гг. данный показатель несколько возрос в результате увеличения прибыли и составил по итогам 2010 года 1,7%.

На фоне роста прибыли за 2010 год возрос объем привлеченных средств. На 01.01.2011г. этот показатель составил 1 144 484 тыс. рублей. Данное увеличение преимущественно связано с ростом объема депозитов физических лиц.

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

тыс. руб.

№ п/ п	Наименование статьи	На 01.01.2007	На 01.01.2008	На 01.01.2009	На 01.01.2010	На 01.01.2011
1	2	3	4	5	6	7
	Проценты полученные и аналогичные доходы от:					
1	Размещения средств в кредитных организациях	9 724	6 449	3 677	2 714	22
2	Ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	114 191	123 684	108 537	240 398	175 170
3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0	0
4	Вложений в ценные бумаги	600	2	0	42 489	75 553
5	Всего процентов полученных и аналогичных доходов	124 515	130 135	112 214	285 601	250 745
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:					
6	Привлеченным средствам кредитных организаций	999	1 941	7 543	64 900	103 992
7	Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	45 964	63 374	51 904	78 742	82 822
8	Выпущенным долговым обязательствам	610	542	0	1 327	0
9	Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов	47 573	65 857	59 447	144 969	186 814
10	Чистые процентные и аналогичные доходы	76 942	64 278	52 767	140 632	63 931
11	Чистые доходы от	9 071	3 269	-776	-4 309	12 246

	операций с ценными бумагами					
12	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	675	1 353	1 493	-11 866	-6 375
13	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-37	28	60	3 527	2 838
14	Комиссионные доходы	126 132	60 782	84 565	56 586	90 092
15	Комиссионные расходы	1441	1 563	3 394	3 278	6 444
16	Прочие чистые операционные доходы	-68 585	-81 064	-138 777	-137 782	-132 151
17	Резервы на возможные потери	-25 513	-8 948	17 421	-28 362	-7 334
18	Прибыль до налогообложения	117 244	38 135	13 359	15 148	16 803
19	Начисленные налоги (включая налог на прибыль)	35 855	23 960	13 352	14 778	14 490
20	Прибыль (убыток) за отчетный период	81 389	14 175	7	370	2 313

В 2010 году на рынке банковских услуг **основными операциями Банка** являлись:

1. Кредитные операции, в частности ипотечное кредитование приобретения жилья, потребительское кредитование, 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 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 21,7% в общей сумме полученных доходов, и комиссионные вознаграждения по кредитным операциям – 10,3% (в том числе агентские вознаграждения за обслуживание уступленных ипотечных кредитов).

В области кредитования приоритетным направлением является предоставление коммерческих кредитов юридическим лицам и ипотечных кредитов физическим лицам.

В течение 2010 года Банк активно развивал направление потребительского кредитования. За год было выдано 2298 потребительских кредитов на сумму 176985 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2011г. доля кредитов юридическим лицам в составе кредитного портфеля Банка составляет 52,9%, доля ипотечных кредитов физическим лицам – 29,7%, доля потребительских кредитов - 12,4%.

Следующими по степени влияния на рентабельность кредитной организации являются операции с ценными бумагами. Доля процентных доходов по вложениям в облигации кредитных организаций в 2010 году составила 10,6% от общей суммы полученных доходов.

В 2010 году Банк реализовал портфель долговых ценных бумаг. Чистые доходы от операций с ценными бумагами составили 12246 тыс. руб.

Доля полученных доходов от расчетно-кассовых операций в отчетном году в общих полученных доходах составила 3,5%.

Доходы от операций на валютном рынке составили 4,9% от общей суммы полученных доходов, вместе с тем расходы от указанных операций составили 5,8% в общей сумме произведенных расходов. Значительное превышение расходов от операций с иностранной валютой

над аналогичными доходами по итогам 2010г. сложилось в результате проведения конверсионных операций типа СВОП.

Привлечение вкладов в отчетном году продолжало являться основной из стратегий менеджмента Банка. По состоянию на 01.01.2011г. объем депозитов физических лиц составил 943 348 тыс. руб., что в 2,2 раза выше, чем на 01.01.2010г. Указанный рост обусловлен активным продвижением линейки депозитных продуктов.

В 2010г. за счет увеличения объема средств, привлеченных от физических лиц, Банк смог значительно сократить объем привлеченных межбанковских кредитов, в том числе полностью погасить Ломбардные кредиты Банка России.

Финансовый результат деятельности «Мой Банк. Ипотека» (ОАО) в отчетном году характеризуется полученной прибылью до налогообложения в размере 6 078 тыс. руб.

«Мой Банк. Ипотека» (ОАО) придает первостепенное значение организации эффективного контроля и управления рисками. Конечной целью риск-менеджмента является обеспечение оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности «Мой Банк. Ипотека» (ОАО).

Осуществляя банковские операции, Банк принимает на себя кредитные, рыночные риски и риск ликвидности. Наряду с указанными финансовыми рисками Банк также подвергается воздействию операционных, бизнес и других нефинансовых рисков.

С целью контроля уровня рисков и ограничения потерь в Банке выстроен непрерывный процесс управления рисками. Система управления рисками Банка базируется на интегрированном подходе к идентификации, оценке, мониторингу и контролю принимаемых Банком рисков. Процедуры и методики управления рисками являются предметом постоянного усовершенствования и направлены на обеспечение деятельности Банка в соответствии с требованиями законодательства и пруденциальными нормами, лучшими практиками и стандартами, внутренними правилами Банка.

В Банке действует Положение о системе управления рисками, являющееся основополагающим внутренним документом, регламентирующим процесс управления рисками.

Функции по управлению рисками реализованы на всех уровнях корпоративного управления Банка и распределяются следующим образом:

- **Совет Директоров Банка** выполняет надзорные функции в области управления рисками, утверждает политику в области управления рисками и обеспечивает функционирование системы управления рисками;
- **Правление Банка** обеспечивает реализацию стратегии, распределяет функции по управлению рисками между коллегиальными органами (комитетами) и подразделениями Банка и контролирует их исполнение;
- **Комитет по управлению активами и пассивами** (далее – «КУАП»), осуществляет реализацию политики в области управления валютным риском, риском изменения процентных ставок и риском ликвидности;
- **Кредитные комитеты Банка** непосредственно отвечают за реализацию кредитной политики Банка в области кредитования в пределах делегированных Правлением полномочий;
- **Отдел контроля рисков** выполняет централизованные функции в области управления рисками и отвечает за разработку политик и процедур управления рисками, идентификацию, оценку и контроль рисков в целом по Банку. Отдел контроля рисков является независимым подразделением, отчетывающимся непосредственно перед Председателем Правления Банка;
- **Служба внутреннего контроля** выполняет функции внутреннего контроля, в рамках которого проводит оценку эффективности системы управления рисками по Банку в целом и по отдельным направлениям.

В течение всего года 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.

В Банке регулярно проводится стресс-тестирование существенных банковских рисков. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением Банка.

Развитие системы риск-менеджмента и внедрение процедур управления рисками происходит поэтапно в соответствии с развитием Банка. Уровень контроля рисков соответствует уровню развития бизнес-процессов Банка и объему его бизнеса.

Кредитный риск

Под кредитным риском понимается риск возникновения финансовых потерь вследствие неисполнения, несвоевременного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условием договора. Подверженность Банка кредитному риску определяется суммой требований и внебалансовых обязательств Банка, несущих кредитный риск.

Кредитный риск имеет наибольший удельный вес среди рисков, принимаемых Банком в процессе осуществления банковской деятельности. Снижение концентрации кредитного риска в Банке достигается путем расширения клиентской базы контрагентов (заемщиков). Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному контрагенту (заемщику) или группе связанных контрагентов (заемщиков), а также в результате принадлежности контрагентов (заемщиков) либо к аналогичным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

В Банке действует эффективная система кредитных комитетов, в задачи которых входит установление лимитов на контрагентов и принятие решений о выдаче кредита. При принятии решения о кредитовании Банк выдвигает повышенные требования к финансовой устойчивости контрагентов (заемщиков), оценке прогнозов движения денежных средств, качеству и ликвидности обеспечения.

В целях обеспечения устойчивости финансового состояния Банк применяет следующие основные методы управления кредитными рисками:

- Предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- Определение и разграничение полномочий коллегиальных органов различного уровня (Правление и система кредитных комитетов Банка) и должностных лиц;
- Установление жесткого порядка санкционирования решений по выдаче и изменению условий кредитования и других продуктов, несущих кредитный риск;
- Установление кредитных лимитов на уровне заемщиков, групп взаимосвязанных заемщиков, контрагентов;
- Покрытие (снижение) уровня кредитного риска за счет формирования адекватных резервов и соответствующего структурирования сделок;
- Изменение структуры кредитного портфеля, в том числе за счет отказа от предоставления кредитов с повышенным уровнем риска и формирования кредитного портфеля ссудами, предоставленными надежным заемщикам;
- Оформление дополнительного обеспечения, приостановление выдачи очередных траншей по потенциально проблемным кредитам, разработка дополнительных мер по контролю над деятельностью отдельных заемщиков.

Риск ликвидности

Под риском ликвидности понимается риск возникновения потенциальных потерь вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

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

Оценка, управление и контроль за риском ликвидности осуществляется в соответствии с «Положением о политике Банка в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности», а также рекомендациями Центрального Банка РФ. Организация контроля за состоянием ликвидности и исполнением решений по управлению ликвидностью относится к компетенции Правления и КУАП Банка. Финансово-аналитическое управление совместно с Сектором электронных расчетов и

корреспондентских отношений Банка осуществляют оперативное управление риском ликвидности, направленное на поддержание текущей, среднесрочной и долгосрочной ликвидности.

Управление ликвидностью в Банке осуществляется на постоянной основе и включает в себя следующие основные процедуры:

- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют и определение необходимого объема ликвидных активов;
- прогнозирование структуры активов и пассивов на основе сценарного анализа в целях контроля за требуемым уровнем ликвидных активов в среднесрочной и долгосрочной перспективе;
- осуществление регулярного мониторинга и пересмотра ставок привлечения и размещения средств физических и юридических лиц;
- прогнозирование и мониторинг коэффициентов ликвидности на соответствие обязательным требованиям Центрального Банка РФ;
- поддержание диверсифицированной по источникам базы фондирования;
- проведение стресс-тестирования, а также планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в случае неблагоприятных условий или во время кризиса.

В соответствии с требованиями Центрального Банка РФ Банк поддерживает обязательные резервы в Центральном Банке РФ в требуемом объеме, а также обеспечивает соблюдение следующих нормативов ликвидности Центрального Банка РФ:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), рассчитываемый как отношение суммы высоколиквидных активов к сумме обязательств Банка, подлежащих погашению до востребования;
- Норматив текущей ликвидности (Н3), рассчитываемый как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств Банка со сроком погашения до 30 календарных дней;
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), рассчитываемый как отношение суммы активов Банка с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года к сумме капитала и обязательств с оставшимся до даты погашения сроком более 1 года.

Рыночный риск

Под рыночным риском понимается риск возникновения потерь вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск / доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Банк разделяет рыночный риск на следующие составляющие:

- процентный,
- фондовый и
- валютный риски.

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам.

Банк на ежедневной основе осуществляет оценку рыночного риска и его влияния на норматив достаточности капитала как в разрезе составляющих, так и совокупно.

Процентный риск

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 проводится расчет процентной маржи по всему портфелю привлеченных и размещенных средств.

Фондовый риск

Под фондовым риском Банк понимает риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Методы оценки величины фондового риска, применяемые Банком, основаны на методологии оценки потенциальных экстремальных убытков, через регулярное проведение стресс-тестирования на основе информации о поведении рынка во время экстремальных ситуаций.

Валютный риск

Валютный риск является риском возникновения потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Контроль и управление открытой валютной позицией Банка осуществляется Управлением валютного контроля и межбанковских расчетов в соответствии с «Положением о порядке расчета валютных рисков». На ежедневной основе проводится расчет величины принятого Банком валютного риска в отношении обязательств и требований, а также осуществляется контроль за установленными Центральным Банком РФ лимитами открытой валютной позиции.

Операционный риск

Под операционным риском Банк понимает риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации 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.

Система управления операционными рисками Банка имеет многоуровневую организационную структуру. Ключевым звеном системы являются руководители структурных подразделений, которые оперативно управляют операционными рисками, присущими их деятельности. Отдел контроля рисков и Служба внутреннего контроля соответственно реализуют методологические и контрольные функции.

Управление операционным риском в Банке осуществляется в соответствии с утвержденным «Положением о политике в сфере управления и контроля за операционным риском». Целью политики в сфере управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетной стратегической задачей является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Банк на регулярной основе осуществляет мониторинг информации об операционных рисках, собирает, анализирует и систематизирует информацию об убытках, а также отслеживает убытки, возникшие в результате проведения процессов и операций, подверженных операционному риску. События, связанные с реализацией операционного риска, заносятся в базу данных «Операционные риски», которая служит источником для анализа общего уровня операционного риска в Банке, а также в качестве статистических данных для разработки количественных методов оценки операционного риска.

Снижение уровня операционного риска в Банке достигается за счет:

- оптимальной системы разделения полномочий подразделений и служащих;
- всесторонней регламентации бизнес-процессов и внутренних процедур;
- эффективной системы внутреннего контроля за соблюдением правил и процедур совершения операций и сделок, лимитной дисциплины;
- разработки планов обеспечения информационной безопасности и непрерывности деятельности в случае чрезвычайных обстоятельств;
- совершенствования процедур аудита и контроля качества функционирования автоматизированных систем и комплекса аппаратных средств;
- страхования имущества и активов;
- повышения квалификации сотрудников на всех организационных уровнях.

Текущий уровень операционного риска в Банке оценивается как приемлемый.

Стресс-тестирование

В целях определения необходимого запаса финансовой устойчивости в Банке на регулярной основе проводится процедура стресс-тестирования. Понятие «стресс-тестирование» может быть определено как оценка потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, соответствующих исключительным, но вероятным событиям.

Стресс-тестирование осуществляется на системной основе, сценарии стресс-тестирования определяются адекватно сложившейся макроэкономической ситуации и предполагаемым финансовым шокам. Результаты тестирования позволяют подвести итоги об уровне стрессовой устойчивости бизнеса Банка.

Банк стремится к дальнейшему совершенствованию системы управления рисками с целью защиты интересов акционеров, кредиторов и вкладчиков Банка путем обеспечения надлежащего уровня финансовой устойчивости Банка, за счет адекватной оценки рисков и их оптимизации по всем направлениям деятельности.

Банком 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 01.12.2011г. 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 состоянию на 01.01.2011г. по балансовому счету 60312 составляет 2742 тыс. руб., по счетам 60323, 47423 – 3044 и 6934 тыс. руб. соответственно. Наибольшую задолженность перед Банком имеют ООО «АТТА Ипотека» (1057 тыс. руб.), ОАО «АИЖК» (576 тыс. руб.) и АКБ «Национальный резервный банк» ОАО (240 тыс. руб.). Данные задолженности образовались на основании договоров об оказании услуг, в соответствии с которыми Банк осуществляет сопровождение уступленных кредитов.

Кредиторская задолженность Банка по балансовому счету 47422 составляет 6169 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2011 наибольшую задолженность Банк имеет перед ООО «Корпорация «Риск» в сумме 4407 тыс. руб., сложившуюся на основании договора об оказании услуг, в соответствии с которым Банк перечисляет суммы ежемесячных платежей заемщиков по сопровождаемому кредитам. Указанная задолженность была погашена 25.01.2011г.

По состоянию на 01.01.2011 просроченная задолженность перед Банком составляет:

- по предоставленным кредитам юридических лиц – 6654 тыс.руб.;
- по предоставленным кредитам физических лиц – 43585 тыс.руб.;

- по расчетам с дебиторами – 3091 тыс. руб. Наибольшую просроченную задолженность имеет ООО «АТТА Ипотека» в сумме 2207 тыс.руб., учитываемую на счете 47423.

При постановке бухгалтерского учета в 2010 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.

В отчетном периоде в Учетную политику Банка были внесены изменения в части методики оценки текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг. Был утвержден метод определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг по средневзвешенной (рыночной) цене, раскрываемой организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 7.7 Положения ФСФР N 07-102/пз-н.

На 2011 год изменения Учетной политики Банка приняты в связи с внесением изменений с 01 января 2011 года в Положение Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и другие законодательные и нормативные акты Российской Федерации и Банка России в части порядка ведения бухгалтерского учета, составления отчетности, формированию резервов и др.

Внесен ряд существенных изменений в Налоговый кодекс. С 01 января 2011 года имущество (основные средства и нематериальные активы) считается амортизируемым, если его первоначальная стоимость составляет более 40 000 рублей. Положения п.1 ст. 256 НК РФ применяются к объектам, приобретенным с 01 января 2011 года.

В 2011 году лимит процентов, учитываемых в расходах, определяется в соответствии с п.1.1. ст. 269 НК РФ (в случае отсутствия долговых обязательств перед российскими организациями, выданных в том же квартале на сопоставимых условиях, а также по выбору налогоплательщика). Лимит процентов по долговым обязательствам в иностранной валюте с 01 января 2011 года определяется исходя из предельной величины, равной произведению ставки рефинансирования ЦБ РФ и коэффициента 0,8.

Налоговая нагрузка по страховым взносам в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования в целом составит 34%. Предельный размер базы для начисления страховых взносов с выплат в пользу каждого физического лица составит 463 000 рубля.

Принципы и методы оценки отдельных статей баланса и другие особенности учета за 2010 год определены в Учетной политике Банка, с соблюдением принципов ведения бухгалтерского учета в Российской Федерации. Отчетным годом является календарный год - с 01 января по 31 декабря включительно.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте Российской Федерации (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учета.

Учет материальных запасов - балансовый счет 610 - ведется 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.

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.

Событий, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условий, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на его финансовое состояние, состояние активов и обязательств, не было.

Ниже приведены счета, которые являются основными составляющими баланса Банка, в сопоставлении с аналогичными данными за предыдущий отчетный год. Данные на 01.01.2011 года указаны с учетом событий после отчетной даты.

тыс. руб.

Состав основных счетов, включаемых в статью годового отчета	Балансовые счета	На 01.01.2011 г.	На 01.01.2010 г.
Активы			
Касса	20202	49241=	69894=

Корреспондентские счета в Банке России	30102	21224=	12083=
Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах	30110	24141=	224946=
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям на срок от 8 до 30 дней	32004	45000=	0
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок до 31 до 90 дней	45204	80000=	21000=
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок от 91 до 180 дней	45205	271000=	300840=
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок от 181 до 1 года	45206	200860=	100650=
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок от 1 года до 3 лет	45207	82000=	50000=
Кредиты, предоставленные физическим лицам на срок от 1 года до 3 лет	45506	146061=	3628=
Кредиты, предоставленные физическим лицам на срок свыше 3 лет	45507	233602=	151098=
Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой	47801	129572=	164226=
Долговые обязательства кредитных организаций, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50106	540=	813294=
Долевые ценные бумаги прочих резидентов, имеющиеся в наличии для продажи	50706	75000=	75000=
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	60312	2742=	264=
Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам	60315	14709=	47445=
Основные средства	60401	396017=	395629=

В т.ч.:			
здание Центрального офиса		210521=	209797
здание по адресу: г. Уфа, ул.Кирова, 91		13990=	13990=
здание по адресу: г. Магнитогорск, ул.Сталеваров, 22		31014=	31014=
здание дополнительного офиса №1		18306=	18306=
здание дополнительного офиса №3		18550=	18550=
здание дополнительного офиса №4		5428=	5428=
здание дополнительного офиса №5		14143=	14143=
капитальные вложения в арендованное здание дополнительного офиса №6		2150=	2150=
здание кредитно-кассового офиса в г. Санкт-Петербург		20026=	20026=
Пассивы			
Уставный капитал	10207	99000=	99000=
Прирост стоимости имущества при переоценке	10601	165504=	165504=
Резервный фонд	10701	6573=	6573=
Нераспределенная прибыль	10801	87380=	87010=
Кредиты и депозиты, полученные от Банка России на срок от 8 до 30 дней	31203	0	115000=
Кредиты и депозиты, полученные от Банка России на срок от 31 до 90 дней	31204	0	220000=
Кредиты и депозиты, полученные от Банка России на срок от 91 до 180 дней	31205	0	100000=
Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций на срок от 8 до 30 дней	31304	0	170000=
Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций на срок от 31 до 90 дней	31305	115000=	314500=
Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций на срок от 91 до 180 дней	31306	75000=	379830=
Остатки на расчетных счетах клиентов:			
Негосударственные коммерческие организации	40702	83650=	80659=
Негосударственные некоммерческие организации	40703	4774=	40852=
Счета физических лиц	40817	46963=	35723=
Депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок от 31 до 90 дней	42103	19000=	86824=

Депозиты негосударственных коммерческих организаций на срок от 91 до 180 дней	42104	20600=	20272=
Депозиты физических лиц до востребования	42301	28770=	31599=
Депозиты физических лиц на срок от 181 дня до 1 года	42305	127515=	81255=
Депозиты физических лиц на срок от 1 года до 3 лет	42306	689953=	250749=
Обязательства по уплате процентов	47426	8657=	14966=
Резервы на возможные потери	47804	9491=	4722=
Резервы на возможные потери	60324	9464=	23426=
Амортизация основных средств	60601	60284=	54402=
Прибыль отчетного периода		6078=	4220=
Валюта баланса		2623981=	2942076=

Сопоставимость данных годового отчёта

В соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 года №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» изменилось содержание некоторых форм публикуемой отчетности, а также алгоритм расчёта некоторых показателей публикуемых форм отчетности, повлиявший на сопоставимость данных.

Эти изменения привели к пересмотру и пересчёту соответствующих показателей в отчёте по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств» по строкам: 1.2; 1.2.4; 1.3; 5; 5.1; 5.2.

Корректировка показателей формы 0409814:

Номер строки	Наименование Показателя	Значение из отчёта за 2009г.	Корректировка	Значение из отчёта за 2010г.	Примечание
1.2.	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-47051=	207810=	160759=	Суммовой показатель
1.2.3.*	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	-206099=	206099=	X	Изменение содержания формы/ реклассификация части статьи в состав эквивалентов денежных средств и в состав прочих активов
1.2.4 / 1.2.5*	Чистый прирост/снижение по прочим активам	6079=	1711=	7790=	
1.3.	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	6265=	207810=	214075=	Суммовой показатель
5.	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-70688=	207810=	137122=	Суммовой показатель
5.1.	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	161252=	17846=	179098=	Реклассификация в части средств в кредитных организациях, принимаемых в составе эквивалентов денежных
5.2.	Денежные средства и их эквиваленты на конец	92355=	223865=	316220=	

	отчетного года				средств
--	----------------	--	--	--	---------

*показатель из отчёта за 2009 год, отсутствующий в отчёте за 2010 год или получивший другой номер

Аудиторское заключение по годовому отчету приведено в Приложении № 1.

5. Деятельность Банка в 2010 году

Основными задачами, стоящими перед Банком в 2010г., были:

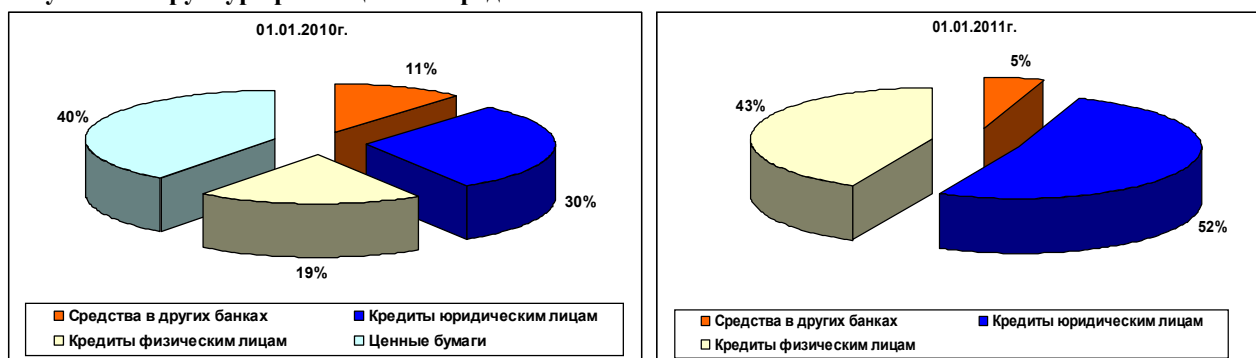
- 1) внедрение новых для Банка типов кредитования физических лиц: потребительских кредитов и кредитных карт;
- 2) ипотечное кредитование физических лиц на покупку жилья в Республике Башкортостан и Удмуртской Республике.
- 3) снижение концентрации рыночного риска за счет уменьшения размера торгового портфеля ценных бумаг;

По итогам деятельности в 2010г. валюта баланса Банка составила 2,6 млрд. руб. (на 01.01.2010г. – 3,7 млн.руб.), капитал – 357 млн.руб. (на 01.01.2010 г. – 354 тыс.руб.). Снижение валюты баланса по сравнению с началом года связано с продажей портфеля торговых ценных бумаг.

Активные операции Банка.

За 2010г. значительно изменилась структура размещенных средств.

Рисунок 1. Структура размещенных средств Банка на 01.01.2010г. и 01.01.2011 г.



На 01.01.2011 г. портфель кредитов физическим лицам на балансе «Мой Банк. Ипотека» (ОАО) составлял 555 млн. руб., что на 45,8% больше, чем на начало года.

Ипотека.

За 2010 г. Банком выдано 599 ипотечных кредита на общую сумму 554,2 млн. руб.

Основной стратегический партнер Банка по рефинансированию закладных – ОАО «АИЖК». Общая сумма рефинансирования в ОАО «АИЖК» в 2010 г. составила 444,2 млн.руб.

Введены 2 новые программы ипотечного кредитования по стандартам АИЖК:

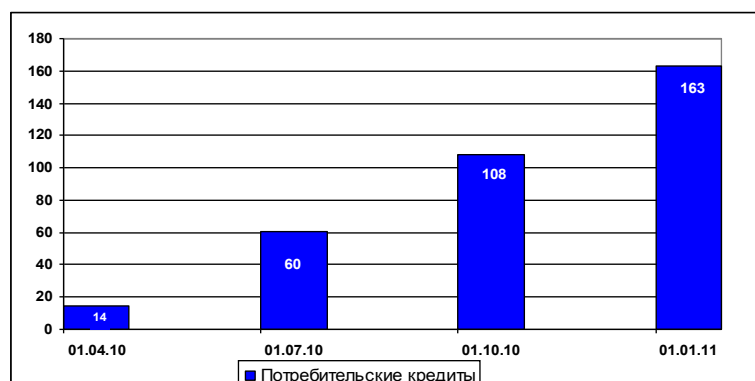
- «Материнский капитал»;
- «Переменная ставка».

Розница.

С апреля 2010г. Банк активно развивает новое для себя направление – розничное кредитование. За 2010г. разработаны и внедрены 3 вида потребительских кредитов, 2 вида кредитов в режиме овердрафта по банковской карте / кредитной карте.

Выдано 39 автокредитов на сумму 9 млн.руб., 2 298 потребительских кредитов на сумму 177,1 млн.руб.

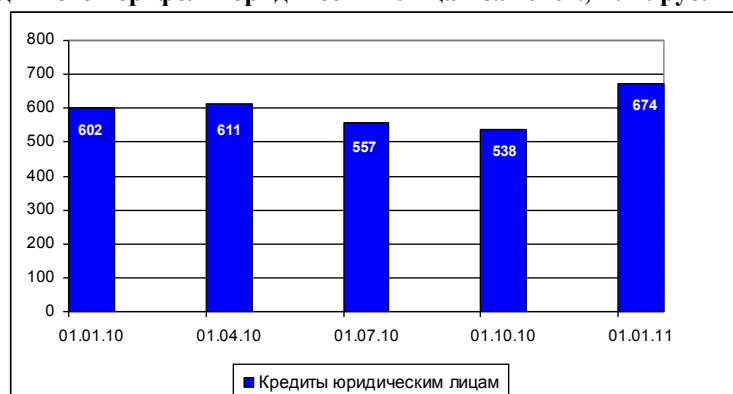
Рисунок 2. Динамика портфеля потребительских кредитов за 2010г., млн. руб.



С начала 2010 года объем кредитных ресурсов, предоставленных юридическим лицам, в кредитном портфеле Банка вырос на 71,6 млн.руб. и составил 673,9 млн. руб.

В текущем году Банком было выдано 107 кредитов юридическим лицам на общую сумму 1 404,5 млн. руб.

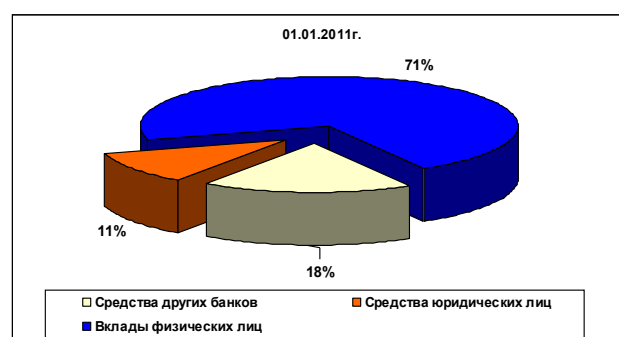
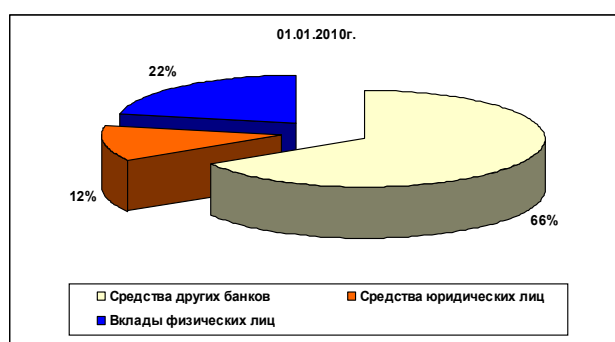
Рисунок 3. Динамика кредитного портфеля юридическим лицам за 2010г., млн. руб.



На 01.01.2011г. портфель торговых ценных бумаг включает облигации «Мой Банк» (ООО) номинальной стоимостью 519 тыс.руб. Инвестиционные вложения Банка состоят из паев ЗПИФ Кредитный «Архимед» на сумму 75 млн.руб.

Пассивные операции Банка.

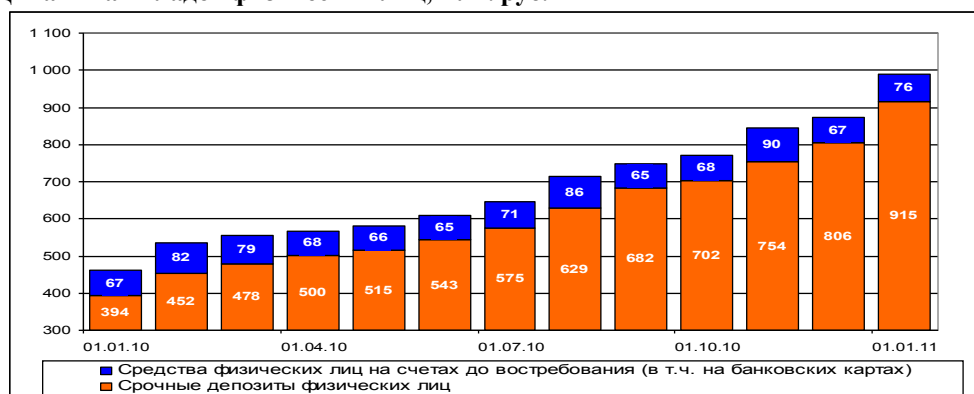
Рисунок 4. Структура привлеченных средств Банка на 01.01.2010 г. и 01.01.2011 г.



По состоянию на 01.01.2011 г. объем средств юридических лиц составил 139,2 млн.руб. Объем депозитного портфеля юридических лиц по состоянию на 01.01.2011 г. составил 56 млн.руб. За 2010 г. привлечено 64 депозита на сумму 252,8 млн.руб.

По состоянию на 01.01.2011 г. объем срочных депозитов физических лиц составил 915 млн. руб., что в 2,3 раза больше, чем на 01.01.2010 г. Среднемесячный прирост с января 2010г. составил 43,4 млн.руб., с июля 2010г. – 56,6 млн.руб. Объем средств физических лиц на счетах до востребования (в т.ч. на банковских картах) составил 75,8 млн.руб.

Рисунок 5. Динамика вкладов физических лиц, млн. руб.



Полностью переработана линейка вкладов физических лиц, построенная по принципу «доходность-управляемость». Всего осталось 5 основных видов вкладов, начиная от классического вклада с высокой доходностью и минимальными возможностями управления и заканчивая вкладом с пониженной доходностью с возможностью и пополнения и отзыва части вклада.

Рисунок 6. Линейка вкладов физических лиц: «доходность – управляемость».



Также предусмотрен универсальный сезонный вклад, сочетающий в себе ряд достоинств остальных вкладов, распределенные по срокам действия, что позволяет удерживать высокий уровень доходности и привлекательности для потенциальных вкладчиков.

По состоянию на 01.01.2011 г. привлеченные средства от кредитных организаций составили 245 млн.руб.

Банковские карты. Запущена эмиссия банковских карт по программе «Instant Card Issuance Program» по картам платежной системы MasterCard Worldwide (программа мгновенной выдачи неперсонализированных карт «MY FAVORITE CARD»).

Финансовые результаты деятельности Банка.

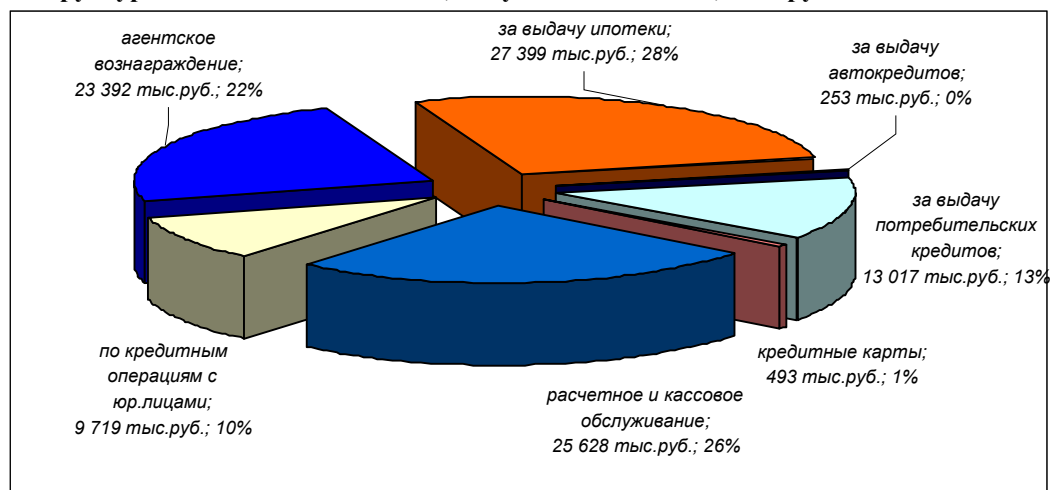
Чистая прибыль Банка по итогам деятельности за 2010 г. составляет 2 313 тыс.руб., прибыль до налогообложения – 16 803 тыс.руб.

Процентные доходы Банка за 2010 г. составили 241 млн. руб., из них процентные доходы по кредитам юр.лицам – 94,6 млн.руб., по кредитам физ. лицам – 70,7 млн. руб., купонный доход по облигациям – 75,6 млн. руб.

Процентные расходы Банка за 2010 г. составили 186,8 млн. руб., из них процентные расходы по МБК составили 104 млн.руб., процентные расходы по депозитам физических лиц – 76 млн.руб.

Комиссионные доходы Банка по итогам 2010 г. составили 97,7 млн. руб.

Рисунок 7. Структура комиссионных доходов, полученных в 2010 г., тыс. руб.



Административно-хозяйственные расходы по результатам 2010 г. составили 140 млн. руб., что на 7 млн.руб. меньше, чем в 2009 году.

6. Перспективы развития банка.

План реализации стратегии развития Банка 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.

Основой 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 Республике Башкортостан 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 2009 году в отчетном году принято решение выплату дивидендов не производить.

Орган управления, принявший решение (объявивший) о невыплате дивидендов: общее собрание акционеров. Протокол № 1-Г/2010 от 24.06.2010 г.

Дата проведения общего собрания акционеров: 23.06.2010 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 имела место сделка, в совершении которой имела заинтересованность:

Сумма сделки, в совершении которой имела заинтересованность, одобренная общим собранием акционеров (Протокол № 1-Г/2010 от 24.06.2010.) – 180 605 тыс. руб., что составляет 6,77% от балансовой стоимости активов банка.

Срок исполнения обязательств по сделке: 21.12.2010., обязательства по сделке исполнены.

9. Состав совета директоров.

Количественный состав – 9 членов Совета директоров.

Персональный состав до 23.06.2010:

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.

Персональный состав с 24.06.2010:

Председатель Совета директоров до 19.12.2010:

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 до 19.12.2010:

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.

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.

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.

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.

Попов Алексей Владимирович - директор корпоративного банка «Мой Банк» (ООО).
Год рождения: 1974 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.

Сельдин Сергей Сергеевич - Генеральный директор ООО «Консорциум «Губернский»
Год рождения: 1968 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.

Ходырев Алексей Валерьевич - Вице-президент по правовой работе «Мой Банк» (ООО)
Год рождения: 1976 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.

Председатель Совета директоров с 20.12.2010:

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.

Члены совета директоров с 20.12.2010:

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.

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.

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.

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.

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.

Попов Алексей Владимирович - директор корпоративного банка «Мой Банк» (ООО).

Год рождения: 1974 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.

Сельдин Сергей Сергеевич - Генеральный директор ООО «Консорциум «Губернский»

Год рождения: 1968 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.

Ходырев Алексей Валерьевич - Вице-президент по правовой работе «Мой Банк» (ООО)

Год рождения: 1976 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 – 20, в том числе 5 решений были приняты заочным голосованием.

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

Единоличный исполнительный орган банка:

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 28.04.2010.:

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.

Окин Марк Владимирович - Финансовый директор

Год рождения: 1980 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.

Члены правления банка с 29.04.2010.:

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.

Окин Марк Владимирович - Финансовый директор

Год рождения: 1980 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.

За отчетный год проведено 90 заседаний Правления банка.

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

Председатель Правления _____ А.В. Ильин

Главный бухгалтер _____ Н.Л. Соловьева