

Аудиторское заключение

Акционерам Акционерного банка "ГПБ-Ипотека" (Открытое акционерное общество)

(предыдущее наименование: Акционерный банк "ГПБ-Ипотека" (Закрытое акционерное общество))

Мы провели аудит прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерской отчетности (годового отчета) Акционерного банка "ГПБ-Ипотека" (Открытое акционерное общество) (наименование по состоянию на отчетную дату: Акционерный банк "ГПБ-Ипотека" (Закрытое акционерное общество)) (далее – "Банк") за 2008 год.

Прилагаемая бухгалтерская отчетность (годовой отчет) Банка на 32 (тридцати двух) листах состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2009 года;
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2008 год;
- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2008 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2009 года;
- Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2009 года;
- Пояснительной записки в части информации, раскрывающей либо поясняющей данные, включенные в вышеуказанные формы бухгалтерской отчетности (годового отчета).

Ответственность за подготовку и представление данной бухгалтерской отчетности (годового отчета) несет исполнительный орган Банка. Под бухгалтерской отчетностью (годовым отчетом) понимается отчетность, предусмотренная Указанием Центрального банка Российской Федерации от 8 октября 2008 года № 2089-У "О порядке составления кредитными организациями годового отчета". Наша обязанность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности (годового отчета) во всех существенных отношениях на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом "Об аудиторской деятельности", Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" (с учетом последующих изменений и дополнений), федеральными стандартами аудиторской деятельности, внутрифирменными стандартами КПМГ по аудиту, а также правилами и стандартами, принятыми Аудиторской Палатой России.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность (годовой отчет) не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели бухгалтерской отчетности (годового отчета) и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке бухгалтерской отчетности (годового отчета), рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления бухгалтерской отчетности (годового отчета). Кроме того, аудит включал проверку выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации, качества управления кредитной организацией и состояния внутреннего контроля. Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности бухгалтерской отчетности (годового отчета).

Банк не представил в отчете о движении денежных средств (публикуемая форма) сравнительные данные за 2007 год, что не соответствует требованиям действующего законодательства Российской Федерации в части регулирования порядка составления отчетности кредитных организаций.

По нашему мнению, за исключением обстоятельства, указанного в предыдущем абзаце, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерская отчетность (годовой отчет) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2009 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января 2008 года по 31 декабря 2008 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

20 апреля 2009 года

Малютина Марина Сергеевна

Директор ЗАО "КПМГ"

(доверенность от 22 октября 2008 года № 40/08),
квалификационный аттестат на право осуществления
аудиторской деятельности в области банковского аудита
№ К 025779, без ограничения срока действия



Татарина Екатерина Вячеславовна

Руководитель аудиторской проверки,
квалификационный аттестат на право осуществления
аудиторской деятельности в области банковского аудита
№ К 027102, без ограничения срока действия

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45296571000	4879035	1027739137843	2403	44525226

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на " 01 " января 2009 г.

Кредитной организации Акционерный Банк "ГПБ-Ипотека" (Открытое акционерное общество) (предыдущее наименование: Акционерный Банк "ГПБ-Ипотека" (Закрытое акционерное общество))
(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

Почтовый адрес 115446, г. Москва, Коломенский пр-зд, д.14

Код формы 0409806
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года (*)
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	73 801	75 905
2.1	Обязательные резервы	6 345	57 530
3	Средства в кредитных организациях	163 040	193 536
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 034	10 277
5	Чистая ссудная задолженность	14 085 454	11 202 422
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 099 250	1 649 900
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	29 463	29 463
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	313 034	313 942
9	Прочие активы	400 126	298 476
10	Всего активов	18 139 739	13 744 458
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	13 648 298	9 500 473
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	821 426	625 288
13.1	Вклады физических лиц	998	869
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	500 000	750 000
16	Прочие обязательства	490 965	358 134
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	30 641	477
18	Всего обязательств	15 491 330	11 234 372

1	2	3	4
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	2 249 959	2 249 959
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	67 164	63 261
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	0	112 224
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	193 296	6 590
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	137 990	78 052
27	Всего источников собственных средств	2 648 409	2 510 086
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	90 962	31 041
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1 967	1 967

(*). Данные по состоянию на 1 января 2009 года несопоставимы с соответствующими данными по состоянию на 1 января 2008 года в связи с изменением действующего законодательства Российской Федерации в части регулирования порядка ведения бухгалтерского учета и составления отчетности кредитных организаций.



Председатель Дирекции

Главный бухгалтер

М.П.

20 апреля 2009 года

(Handwritten signature in blue ink)

В.А. Серегин

В.И. Селиванова

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45296571000	4879035	1027739137843	2403	44525226

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (публикуемая форма)

за 2008 г.

Кредитной организации Акционерный Банк "ГПБ-Ипотека" (Открытое акционерное общество) (предыдущее наименование: Акционерный Банк "ГПБ-Ипотека" (Закрытое акционерное общество))
(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

Почтовый адрес 115446, г. Москва, Коломенский пр-зд, д.14

Код формы 0409807
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года (*)
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	2 014 808	1 496 914
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	22 340	46 476
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	1 559 372	1 223 270
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	433 096	227 168
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	1 052 561	879 531
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	972 889	672 536
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	26 591	21 615
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	53 081	185 380
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	962 247	617 383
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-176 842	-54 986
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-5 694	-2 393
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	785 405	562 397
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-161	-108
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	1	157 260
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	74	18
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	37 042	-2 001
12	Комиссионные доходы	488	948
13	Комиссионные расходы	352 282	276 924
		391 990	337 554

1	2	3	4
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-37 502	7 927
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-6 553	3 669
17	Прочие операционные доходы	4 180	2 510
18	Чистые доходы (расходы)	743 266	671 990
19	Операционные расходы	467 276	445 756
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	275 990	226 234
21	Начисленные (уплаченные) налоги	138 000	148 182
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	137 990	78 052
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	137 990	78 052

(*) Данные за 2008 год несопоставимы с соответствующими данными за 2007 года в связи с изменением действующего законодательства Российской Федерации в части регулирования порядка ведения бухгалтерского учета и составления отчетности кредитных организаций.



Председатель Правления

Главный бухгалтер

20 апреля 2009 года

В. А. Серегин

В.И.Селиванова

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45296571000	4879035	1027739137843	2403	44525226

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

за 2008 г.
(отчетный год)

Кредитной организации Акционерный Банк "ГПБ-Ипотека" (Открытое акционерное общество) (предыдущее наименование: Акционерный Банк "ГПБ-Ипотека" (Закрытое акционерное общество))
(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

Почтовый адрес 115446, г. Москва, Коломенский пр-зд, д.14

Код формы 0409814
Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период (*)
1	2	3
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:	508 204
1.1.1	Проценты полученные	1 958 304
1.1.2	Проценты уплаченные	918 748
1.1.3	Комиссии полученные	334 886
1.1.4	Комиссии уплаченные	362 452
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	-57
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	37 116
1.1.8	Прочие операционные доходы	2 423
1.1.9	Операционные расходы	407 280
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	135 988
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	1 045 124
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	51 185
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 246
1.2.3	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	30 496
1.2.4	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	-3 054 180
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	-36 028

1	2	3
1.2.6	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	4 147 825
1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	196 138
1.2.9	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0
1.2.10	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	-250 000
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-45 558
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	1 553 328
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"	-1 626 895
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	139 583
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-19 180
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	1 757
2.7	Дивиденды полученные	488
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-1 504 247
3	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности	
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	0
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	18 375
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	67 456

(*) Акционерный банк "ГПБ-Ипотека" (Открытое акционерное общество) приняло решение не представлять в данном отчете соответствующие данные о движении денежных средств за 2007 год.

В соответствии с Письмом ЦБ РФ от 19 февраля 2009 года № 28-Т ЦБ РФ рекомендует территориальным учреждениям ЦБ РФ не рассматривать отсутствие в данном отчете сведений о движении денежных средств за 2007 год в качестве основания для применения мер воздействия к кредитным организациям.

Председатель Правления

В.А.Серегин

Главный бухгалтер

В.И.Селиванова

М.П.

20 апреля 2009 года



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45296571000	4879035	1027739137843	2403	44525226

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

по состоянию на 1 января 2009 года

Кредитной организации Акционерный Банк "ГПБ-Ипотека" (Открытое акционерное общество) (предыдущее наименование: Акционерный Банк "ГПБ-Ипотека" (Закрытое акционерное общество))
(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

Почтовый адрес 115446, г. Москва, Коломенский пр-зд, д.14

Код формы 0409808
Квартальная/Годовая

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:	3 558 972	192 347	3 751 319
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	2 249 959	0	2 249 959
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	2 249 959	0	2 249 959
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	63 261	3 903	67 164
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	17 825	210 838	228 663
1.5.1	прошлых лет	6 590	186 706	193 296
1.5.2	отчетного года	11 235	24 132	35 367
1.6	Нематериальные активы	5	-1	4
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	1 340 000	-105 000	1 235 000
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)	28,1	X	19,8

1	2	3	4	5
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	115 344	220 894	336 238
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	114 742	176 841	291 583
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	125	38 868	38 993
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	477	5 185	5 662
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

(*) Данные по состоянию на 1 января 2009 года несопоставимы с соответствующими данными по состоянию на 1 января 2008 года в связи с изменением действующего законодательства Российской Федерации в части регулирования порядка ведения бухгалтерского учета и составления отчетности кредитных организаций.



20 апреля 2009 года

[Handwritten signature in blue ink]

В.А.Серегин

В.И.Селиванова

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45296571000	4879035	1027739137843	2403	44525226

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ (публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2009 года

Кредитной организации Акционерный Банк "ГПБ-Ипотека" (Открытое акционерное общество) (предыдущее наименование: Акционерный Банк "ГПБ-Ипотека" (Закрытое акционерное общество))
(фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование)

Почтовый адрес 115446, г. Москва, Коломенский пр-зд, д.14

Код формы 0409813

Годовая

(процент)

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату (*)	
1	2	3	4		5	
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	>10	19,8		28,1	
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	>15	42,2		77,2	
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	>50	284,3		390,9	
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	<120	86,7		94,1	
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	<25	Максимальное	13,1	Максимальное	14,0
			Минимальное	0,3	Минимальное	0,3
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	<800	61,6		42,4	
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	<50	2,0		2,6	
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	<3	0,6		0,4	
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	<25	0,0		0,0	

(*) Данные по состоянию на 1 января 2009 года несопоставимы с соответствующими данными по состоянию на 1 января 2008 года в связи с изменением действующего законодательства Российской Федерации в части регулирования порядка ведения бухгалтерского учета и составления отчетности кредитных организаций.



Председатель Правления

В.А.Серегин

Главный бухгалтер

В.И.Селиванова

20 апреля 2009 года