

105082, г.Москва, Спартаковская пл., д.14, стр.1

Дополнительный офис: 125362, г.Москва, Строительный проезд, д.7А, кор.7

тел./факс: (499) 750-91-51 E-mail: banksexpert@mail.ru

Московское УФАС

Рег.номер: 15128

Зарегистрирован: 31.05.2012



Руководителю Московского УФАС России

Ефимову В.В.

Пыжевский пер., д.6, г. Москва. 119017

ЗАЯВЛЕНИЕ

о нарушении антимонопольного законодательства

Сведения о лице, в отношении которого подано заявление:

Коммерческий Банк «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество).

Место нахождения: Россия, 107045, г. Москва, Селиверстов пер., д.4, стр. 1.

Почтовый адрес: Россия, 107045, г. Москва, Селиверстов пер., д.4, стр. 1.

Генеральный директор, Председатель Правления г-н А.В. Краснов

21 мая 2012г. состоялся открытый конкурс на право заключения контракта на оказание услуг по аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого Банка «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество) за 2012 год. 100% акций КБ «МИА» (ОАО) принадлежит городу Москве в лице Департамента имущества. В соответствии с Протоколом оценки и сопоставления заявок, самый высокий рейтинг по критерию «Цена контракта» присвоен заявке ООО «Банкс-эксперт» равный 67,00 баллам. На следующем этапе Комиссия произвела оценку заявок на участие в конкурсе по критерию «Качество услуг и квалификация участника конкурса при размещении заказа на оказание услуг». Из 28 оценок членов Конкурсной комиссии выставлено 25 оценок «0» баллов. Данный факт означает, что показатели для оценки заявки нами не представлены (нечего оценивать). Однако это не так.

На конкурс нами представлена информация в соответствии с перечнем следующих показателей: описание предлагаемого качества услуг и образец предоставления письменной информации по результатам исполнения контракта на оказание услуг аудита; наличие опыта аудиторских проверок кредитных организаций; количество и состав штатных сотрудников аудиторской организации; внешнего контроля качества работы аудиторской организации, наличие/отсутствие фактов претензионной работы со стороны заказчиков и третьих лиц при исполнении ранее заключенных договоров на оказание аудиторских услуг.

ООО «Банкс-эксперт» сомневается в подлинности оценок членов конкурсной комиссии. В соответствии с требованиями ст.28 п.13 Федерального закона от 21.07.2005г. №94-ФЗ «О размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд», 23 мая 2012г. ООО «Банкс-эксперт» направляет по факсу и в форме электронного документа запрос в КБ «МИА» (ОАО) о предоставлении копии Протокола с подписями всех присутствующих членов конкурсной комиссии.

Ни разъяснений, ни копии Протокола Заказчик - КБ «МИА» (ОАО) до настоящего времени нам не представил.

В составе конкурсной комиссии КБ «МИА» (ОАО) Начальник службы внутреннего контроля банка Плонке Ирина Рудольфовна, секретарь и член комиссии. По данным

официального сайта БАНКА РОССИИ (www.cbr.ru) в 2006г., 2007г., 2008г. она являлась руководителем аудиторской проверки КБ «МИА» (ОАО), проводимой аудиторской фирмой ООО «ФБК». Аудиторская фирма ООО «ФБК» является участником размещения заказа.

В соответствии с федеральными (правилами) стандартами аудиторской деятельности, Кодексом этики аудиторов России, Письмами Департамента регулирования государственного финансового контроля, аудиторской деятельности, бухгалтерского учета и отчетности Министерства финансов Российской Федерации от 27 января 2012 г. № 07-02-18/01, от 24 января 2011 г. № 07-02-18/01, от 28 января 2010 г. № 07-02-18/01 «Особое внимание должно быть обращено на угрозы независимости и меры предотвращения таких угроз в случае перехода аудитора на постоянную работу в качестве должностного лица аудируемого лица, в отношении бухгалтерской отчетности которого данный аудитор проводил аудит».

По нашему мнению, Заказчиком - Коммерческим Банком «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество) нарушены антимонопольные требования к торгам п.п.3, п.п.4, п.1, ст.17 Федерального закона от 26 июля 2006 г. N 135-ФЗ "О защите конкуренции"

Считаем, что нарушение правил, установленных статьей ст.17 Федерального закона от 26 июля 2006 г. N 135-ФЗ "О защите конкуренции" является основанием для признания открытого конкурса на право заключения контракта на оказание услуг по аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого Банка «Московское ипотечное агентство» (Открытое Акционерное Общество) за 2012 год недействительным.

Директор ООО «Банкс-эксперт»  Новиков Олег Владимирович

«31» мая 2012г.



Опись документов и сведений:

1. ПРОТОКОЛ оценки и сопоставления заявок на участие в открытом конкурсе на право заключения контракта на оказание услуг по аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «МИА» (ОАО) за 2012 год.
2. Письмо ООО «Банкс-эксперт» от 23.05.2012г.
3. Сведения об опыте проведения аудиторских проверок кредитных организаций аудиторской организацией ООО «Банкс-эксперт»
4. Сведения о должностном составе штатных сотрудников ООО «Банкс-эксперт», квалификационных аттестатах, дипломах МСФО
5. Официальная информация сайта БАНКА РОССИИ (www.cbr.ru)

ПРОТОКОЛ
оценки и сопоставления заявок
на участие в открытом конкурсе на право заключения контракта
на оказание услуг по аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
КБ «МИА» (ОАО) за 2012 год

г. Москва

«21» мая 2012 г.

Дата оценки и сопоставления заявок на участие в конкурсе:

21 мая 2012 года

Место оценки и сопоставления заявок на участие в конкурсе:

г. Москва, Селиверстов переулок, д.4
стр. 1

Время оценки и сопоставления заявок на участие в конкурсе:

13 часов 00 минут

Присутствовали:

Председатель Комиссии
Члены Комиссии

- Краснов Андрей Владимирович
- Паламарчук Татьяна Геннадьевна
- Краснова Лада Викторовна
- Фролов Николай Евгеньевич
- Валуев Игорь Викторович
- Силос Ирина Викторовна
- Плонке Ирина Рудольфовна (секретарь
Комиссии)

Присутствовало 7 (семь) членов Конкурсной комиссии из 9.
Кворум для проведения заседания Конкурсной комиссии имелся.

1. Конкурсной комиссией рассмотрены заявки следующих аудиторских организаций:

ЗАО «Интерком-Аудит»

ЗАО «Универс-Аудит»

ООО «ФБК»

ООО «Банкс-эксперт»

2. Оценка и сопоставление заявок на участие в конкурсе осуществлялась Конкурсной комиссией в соответствии со следующими критериями:

- Цена контракта.
- Качество услуг и квалификация участника конкурса при размещении заказа на оказание услуг.

3. На первом этапе Комиссия произвела оценку заявок на участие в конкурсе по критерию «Цена контракта». По итогам оценки заявкам были присвоены следующие рейтинги:

Таблица 1

№ п/п	Наименование аудиторской организации	Начальная (максимальная) цена контракта, с НДС (рублей)	Предложение участника конкурса по цене (в руб.с учетом НДС)	Разница (гр.3-гр.4)	Рейтинг присвоенный заявке, (бал.) ((гр.5/4) * 100)
1	2	3	4	5	6
1	ЗАО «Интерком-Аудит»	2 360 000	1 200 000	1 160 000	49.15
2	ЗАО «Универс-Аудит»		1 269 000	1 091 000	46.23
3	ООО «ФБК»		2 341 120	18 880	0.8
4	ООО «Банкс-эксперт»		778 800	1 581 200	67.0

4. На первом этапе Комиссия произвела оценку заявок на участие в конкурсе по критерию «Качество услуг и квалификация участника конкурса при размещении заказа на оказание услуг». Оценка заявок по данному критерию производилась в соответствии с перечнем следующих показателей:

- описание предлагаемого качества услуг и образец предоставления письменной информации по результатам исполнения контракта на оказание услуг аудита,
- наличие опыта аудиторских проверок кредитных организаций, в том числе кредитных организаций, являющихся эмитентами ценных бумаг,
- количество и состав штатных сотрудников аудиторской организации,
- прохождение внешнего контроля качества работы аудиторской организации, наличие/отсутствие фактов претензионной работы со стороны заказчиков и третьих лиц при исполнении ранее заключенных договоров на оказание аудиторских услуг.

По итогам оценки заявкам были присвоены следующие рейтинги:

Таблица 2

	Наименование критериев оценки качества аудиторских услуг и квалификаций аудиторских компаний	Краснов А. В.	Паламарчук Т. Г.	Краснова Л. В.	Фролов Н. Е.	Валуев И. В.	Силос И. В.	Плонке И. Р.	Среднее арифметическое
ЗАО «Интерком-Аудит»									
1	Описание предлагаемого качества услуг и образец предоставления письменной информации по результатам исполнения контракта на оказание услуг аудита	35	35	35	35	35	35	35	35
2	Наличие опыта аудиторских проверок кредитных организаций, в том числе кредитных организаций, являющихся эмитентами ценных бумаг	20	20	20	20	20	20	20	20
3	Количество и состав штатных сотрудников аудиторской организации	30	30	30	30	30	30	30	30
4	Прохождение внешнего контроля качества работы аудиторской организации, наличие/отсутствие фактов претензионной работы со стороны заказчиков и третьих лиц при исполнении ранее заключенных договоров на оказание аудиторских услуг	15	15	15	15	15	15	15	15
	Рейтинг (стр.1+стр.2+стр.3+стр.4)	100	100	100	100	100	100	100	100
ЗАО «Универс-Аудит»									
1	Описание предлагаемого качества услуг и образец предоставления письменной информации по результатам исполнения контракта на оказание услуг аудита	30	30	30	32	30	30	30	30.28571
2	Наличие опыта аудиторских проверок кредитных организаций, в том числе кредитных организаций, являющихся эмитентами ценных бумаг	10	20	15	19	18	15	15	16
3	Количество и состав штатных сотрудников аудиторской организации	20	30	20	28	25	25	15	23.28571
4	Прохождение внешнего контроля качества работы аудиторской организации, наличие/отсутствие фактов претензионной работы со стороны заказчиков и третьих	11	15	15	15	12	10	15	13.28571

	лиц при исполнении ранее заключенных договоров на оказание аудиторских услуг								
5	Рейтинг (стр.1+стр.2+стр.3+стр.4)	71	95	80	94	85	80	75	82.85714
ООО «ФБК»									
1	Описание предлагаемого качества услуг и образец предоставления письменной информации по результатам исполнения контракта на оказание услуг аудита	35	35	35	35	30	35	35	34.28571
2	Наличие опыта аудиторских проверок кредитных организаций, в том числе кредитных организаций, являющихся эмитентами ценных бумаг	12	20	20	20	18	20	20	18.57143
3	Количество и состав штатных сотрудников аудиторской организации	20	30	30	30	23	30	30	27.57143
4	Прохождение внешнего контроля качества работы аудиторской организации, наличие/отсутствие фактов претензионной работы со стороны заказчиков и третьих лиц при исполнении ранее заключенных договоров на оказание аудиторских услуг	12	15	15	15	12	15	15	14.14286
5	Рейтинг (стр.1+стр.2+стр.3+стр.4)	79	100	100	100	83	100	100	94.57143
ООО «Банкс-эксперт»									
1	Описание предлагаемого качества услуг и образец предоставления письменной информации по результатам исполнения контракта на оказание услуг аудита	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Наличие опыта аудиторских проверок кредитных организаций, в том числе кредитных организаций, являющихся эмитентами ценных бумаг	1	0	0	0	0	0	1	0.285714
3	Количество и состав штатных сотрудников аудиторской организации	0	0	0	0	0	0	1	0.142857
4	Прохождение внешнего контроля качества работы аудиторской организации, наличие/отсутствие фактов претензионной работы со стороны заказчиков и третьих лиц при исполнении ранее заключенных договоров на оказание аудиторских услуг	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Рейтинг (стр.1+стр.2+стр.3+стр.4)	1	0	0	0	0	0	2	0.428571

По итогам оценки заявок по критерию «Качество аудиторских услуг и квалификация аудиторской организации» участникам конкурса были присвоены следующие рейтинги:

Таблица 3

N п/п	Наименование аудиторской организации	Рейтинг, присуждаемый заявке по критерию «Качество услуг и квалификация участника конкурса при размещении заказа на оказание услуг» (среднее арифметическое оценок в балах, присвоенных всеми членами конкурсной комиссии)
1	2	3
1	ЗАО «Интерком-Аудит»	100
2	ЗАО «Универс-Аудит»	82.86
3	ООО «ФБК»	94.57
4	ООО «Банкс-эксперт»	0.43

5. После оценки заявок на участие в конкурсе по критериям «Цена контракта» и «Качество услуг и квалификация участника конкурса при размещении заказа на оказание услуг» Конкурсной комиссией определены итоговые рейтинги участников конкурса:

Таблица 4

	Наименование аудиторской организации	Рейтинг по критерию «цена контракта» (таб.1 гр.6)	Итоговый рейтинг по критерию «цена контракта» (гр.3*0,8)	Рейтинг по критерию «Качество услуг» (таб.3, гр.3)	Итоговый рейтинг по критерию «Качество услуг» (гр.5*0,2)	Итоговый рейтинг оценки заявок (гр.4+гр.6)
1	2	3	4	5	6	7
1	ЗАО «Интерком-Аудит»	49.15	39.32	100	20	59.32
2	ЗАО «Универс-Аудит»	46.23	36.98	82.86	16.57	53.55
3	ООО «ФБК»	0.8	0.64	94.57	18.91	19.55
4	ООО «Банкс-эксперт»	67.0	53.6	0.43	0.086	53.69

6. На основании итоговых оценок Конкурсной комиссией принято решение о присвоении полученным заявкам следующих порядковых номеров:

Порядковый номер	Итоговая оценка заявки	Наименование аудиторской организации
1	2	3
1 (первый)	59.32	ЗАО «Интерком-Аудит»
2 (второй)	53.69	ООО «Банкс-эксперт»

Постановили:

- признать победителем конкурса организацию ЗАО «Интерком-Аудит» (почтовый адрес: г.Москва, ул.Ямского поля, дом 2, корп. 13) с ценой контракта 1 200 000 (один миллион двести тысяч) рублей (с учетом НДС), в заявке которой содержатся лучшие условия исполнения контракта и которой присвоен первый порядковый номер;

- признать участником конкурса, предложившим лучшие условия исполнения контракта после победителя ООО «Банкс-эксперт» (почтовый адрес г.Москва, Строительный

проезд, д.7А,кор.7, офис 6) с ценой контракта 778 800 (семьсот семьдесят восемь тысяч
восемьсот) рублей которой присвоен второй порядковый номер.

Председатель Комиссии
(Заказчик)

(подпись)

Краснов Андрей Владимирович

Члены Комиссии

(подпись)

Паламарчук Татьяна Геннадьевна

(подпись)

Краснова Лада Викторовна

(подпись)

Фролов Николай Евгеньевич

(подпись)

Валуев Игорь Викторович

(подпись)

Силос Ирина Викторовна

(подпись)

Плонке Ирина Рудольфовна

Секретарь Комиссии

(подпись)

Плонке Ирина Рудольфовна

Экземпляр протокола получен «__» _____ 2012 г. _____ (победитель конкурса).

ООО «Банкс-эксперт»

105082, г.Москва, Спартаковская пл., д.14, стр.1
Дополнительный офис: 125362, г.Москва, Строительный проезд, д.7А, кор.7
тел./факс: (499) 750-91-51 E-mail: banksexpert@mail.ru

№18 от 23.05.2012г.

Коммерческий Банк
«Московское ипотечное агентство»
(Открытое Акционерное Общество)

Генеральному директору,
Председателю Правления
г-ну А. В. Краснову

В соответствии с требованиями ст.28 п.13 Федерального закона от 21.07.2005г. №94-ФЗ «О размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд» прошу предоставить копию либо скан-копию ПРОТОКОЛА оценки и сопоставления заявок на участие в открытом конкурсе на право заключения контракта на оказание услуг по аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «МИА» (ОАО) за 2012 год с подписями всех присутствующих членов конкурсной комиссии.

E-mail: banksexpert@mail.ru
Факс: (499) 750-91-51

Участник размещения заказа
Заместитель директора ООО «Банкс-эксперт» _____ Денисова Т.М.

«23» мая 2012г.



Сведения об опыте проведения аудиторских проверок кредитных организаций аудиторской организацией ООО «Банкс-эксперт»

2000г.

АКБ «Универбанк» (аудит); КБ «Меритбанк» (аудит); КБ «ВЕК-Банк» (аудит);
КБ «Энтузиастбанк» (аудит), АКБ «Мосбизнесбанк» (АФХД), АКБ «МАПО-Банк» (АФХД)

2001г.

АКБ «Одинцово» (аудит); КБ «Акрополь» (аудит); КБ «ПромЭнергоБанк»(аудит);
КБ «УниверсалСтройБанк» (аудит); АКБ «Держава» (подтверждение проспекта эмиссии);
УКБ «Центурион» (аудит); КБ «АНТАЛБАНК» (аудит); КБ «Новый символ» (аудит);
ОАО «Универсальный кредит» (аудит); АКБ «Универбанк» (аудит); АКБ «РНИБ» (аудит)
КБ «Меритбанк» (аудит); КБ «ВЕК-Банк» (аудит); АКБ «Электробанк» (АФХД);

2002г.

КБ «Максима» (аудит); АКБ «Мурманский социальный коммерческий банк» (аудит);
КБ «Объединенный транспортный» (аудит); КБ «ПромЭнергоБанк»(аудит);
КБ «Клиентский»; КБ «Природа» (аудит); КБ «УниверсалСтройБанк» (аудит);
КБ «Региональная перспектива» (аудит); УКБ «Центурион» (аудит);
КБ «АНТАЛБАНК» (аудит); КБ «Новый символ» (аудит); КБ «ИФКО-Банк» (аудит);
ОАО «Универсальный кредит» (аудит); АКБ «Универбанк» (аудит);
КБ «Меритбанк» (аудит); КБ «ТАНДЕМБАНК» (аудит); КБ «Газстройбанк» (аудит);
АКБ «Мир» (АФХД); КБ «МБМ-Банк» (АФХД); ОАО АБ «Промрадтехбанк» (АФХД)

2003г.

АКБ «Мурманский социальный коммерческий банк» (аудит);
КБ «Объединенный транспортный» (аудит); КБ «ПромЭнергоБанк»(аудит);
КБ «Природа» (аудит); КБ «УниверсалСтройБанк» (аудит);
КБ «Региональная перспектива» (аудит); УКБ «Центурион» (аудит);
КБ «АНТАЛБАНК» (аудит); КБ «Новый символ» (аудит); КБ «ИФКО-Банк» (аудит);
ОАО «Универсальный кредит» (аудит); АКБ «Универбанк» (аудит);
КБ «Меритбанк» (аудит); КБ «ТАНДЕМБАНК» (аудит);
АКБ «Бизнес» (АФХД); КБ «МБМ-Банк» (АФХД)

2004г.

КБ «ПромЭнергоБанк» (аудит); КБ «Газэнергобанк» (г.Калуга) (консультации);
КБ «Природа» (аудит, МСФО); КБ «УниверсалСтройБанк» (аудит, МСФО);
КБ «Региональная перспектива» (аудит, МСФО); УКБ «Центурион» (аудит, МСФО);
КБ «АНТАЛБАНК» (аудит); КБ «Новый символ» (аудит, МСФО);
КБ «ИФКО-Банк» (аудит); ОАО «Универсальный кредит» (аудит, МСФО);
АКБ «Универбанк» (аудит, МСФО); КБ «Меритбанк» (аудит); КБ «МакПромБанк» (аудит);
КБ «ТВК-Банк» (АФХД для определения признаков преднамеренного банкротства.

2005г.

КБ «Природа» (аудит, МСФО); КБ «УниверсалСтройБанк» (аудит, МСФО);
КБ «Региональная перспектива» (аудит, МСФО); УКБ «Центурион» (аудит, МСФО);

КБ «АНТАЛБАНК» (аудит); КБ «Новый символ» (оценка, аудит, МСФО);
КБ «ИФКО-Банк» (аудит); ОАО «Универсальный кредит» (аудит, МСФО);
КБ «МакПромБанк» (аудит); АКБ «Универбанк» (аудит, МСФО);
АКБ «Бург Капитал Банк» (аудит, МСФО);
КБ «Диалог-Оптим» (консультационные услуги по определению реальной стоимости активов);
КБ «Коммерческий банк сбережений» (консультационные услуги по определению реальной стоимости активов).

2006г.

КБ «СахаДаймондБанк» (аудит, МСФО); КБ «Природа» (аудит, МСФО); КБ «Региональная перспектива» (аудит, МСФО); УКБ «Центурион» (аудит, МСФО); АКБ «Бург Капитал Банк» (аудит, МСФО); АКБ «Универбанк» (аудит, МСФО); КБ «УниверсалСтройБанк» (аудит, МСФО); КБ «АНТАЛБАНК» (аудит, МСФО); КБ «Новый символ» (оценка, аудит, МСФО); КБ «ИФКО-Банк» (аудит, МСФО); ОАО «Универсальный кредит» (аудит, МСФО); КБ «Агрорыбпромбанк» (аудит, МСФО); ООО КБ «ЭКО-ИНВЕСТ» (аудит, МСФО); ИКБ «ЛОГОС» (аудит, МСФО), КБ «ХОЛДИНГ-КРЕДИТ» (АФХД).

2007г.

ЗАО АКБ «ТексБанк»; ИКБ «ЛОГОС» (аудит, МСФО); КБ «Новый символ» (оценка, аудит, МСФО); ОАО «Универсальный кредит» (аудит, МСФО); ОАО «МАКСВЕЛЛ БАНК» (аудит, МСФО); КБ «СахаДаймондБанк» (аудит, МСФО); АКБ «Бург Капитал Банк» (аудит, МСФО); КБ «Природа» (аудит, МСФО); ООО КБ «ЭКО-ИНВЕСТ» (аудит, МСФО); КБ «АНТАЛБАНК» (аудит, МСФО);

2008г.

КБ «СахаДаймондБанк» (аудит, МСФО); КБ «Природа» (аудит, МСФО); ИКБ «ЛОГОС» (аудит, МСФО); КБ «Новый символ» (аудит, МСФО); ОАО «Универсальный кредит» (аудит, МСФО); ОАО «РБК Банк» (аудит, МСФО); ООО КБ «ЭКО-ИНВЕСТ» (аудит, МСФО); ОАО «МАКСВЕЛЛ БАНК» (аудит, МСФО); КБ «Банк новых программ кредитования» (АФХД).

2009г.

ОАО «РБК Банк» (аудит, МСФО); ИКБ «ЛОГОС» (аудит, МСФО); КБ «Новый символ» (аудит, МСФО); КБ «Природа» (аудит, МСФО); ОАО «Универсальный кредит» (аудит, МСФО); ООО КБ «ЭКО-ИНВЕСТ» (аудит, МСФО); ОАО «МАКСВЕЛЛ БАНК» (аудит, МСФО); КБ «СахаДаймондБанк» (аудит, МСФО); «Сергиево-Посадский коммерческий банк» (ООО) (аудит, МСФО);

2010г.

КБ «СахаДаймондБанк» (аудит, МСФО); ОАО «АМБ Банк» (аудит, МСФО); ОАО КБ «Агроимпульс» (АФХД); Банк «Квота» (ООО) (АФХД); КБ «Новый символ» (аудит, МСФО); ОАО «Универсальный кредит» (аудит, МСФО); ИКБ «ЛОГОС» (аудит, МСФО); ООО КБ «ЭКО-ИНВЕСТ» (аудит, МСФО); «Сергиево-Посадский коммерческий банк» (ООО) (аудит, МСФО); «Банк-Т» (ОАО) (аудит, МСФО);


2011г.

ИКБ «ЛОГОС» (аудит, МСФО); ОАО «АМБ Банк» (аудит, МСФО); КБ «Новый символ» (аудит, МСФО); ОАО «Универсальный кредит» (аудит, МСФО); ООО КБ «ЭКО-ИНВЕСТ» (аудит, МСФО); «Банк-Т» (ОАО) (аудит, МСФО).

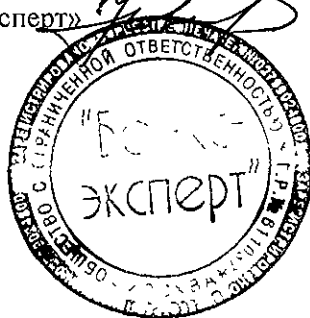
2012г.

ИКБ «ЛОГОС» (аудит, МСФО); ОАО «АМБ Банк» (аудит, МСФО);
ОАО «Универсальный кредит» (аудит, МСФО); ООО КБ «ЭКО-ИНВЕСТ» (аудит, МСФО);
«Банк-Т» (ОАО) (аудит, МСФО); ОАО Банк «Онего» (г.Петрозаводск)(аудит, МСФО)

За период с 17.05.1999г. по настоящее время проведено 179 (Сто семьдесят девять) аудиторских проверок кредитных организаций. С информацией о выданных ООО «Банк-эксперт» аудиторских заключениях кредитным организациям можно ознакомиться на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» (www.cbr.ru) в разделе «Информация по кредитным организациям».

Директор ООО «Банк-эксперт»  Новиков О.В.

«17» мая 2012г.



**«Сведения о должностном составе штатных сотрудников ООО «Банк-эксперт»,
квалификационных аттестатах, дипломах МСФО»**

1. Директор **Новиков Олег Владимирович**, квалификационный аттестат аудитора по банковскому аудиту № К 017379, выданный на неограниченный срок 24 июня 2004г., **ОРНЗ 20104009841**
Стаж работы в банковском аудите 12 лет.
2. Заместитель директора **Денисова Татьяна Марковна**, квалификационный аттестат аудитора по банковскому аудиту № К 009488, выданный на неограниченный срок 19 декабря 2003г., **ОРНЗ 29704017058**. Диплом Института финансовых аналитиков (Великобритания) №207121
Стаж работы в банковском аудите 15 лет.
3. Аудитор отдела банковского аудита, **Акишина Елена Борисовна**, квалификационный аттестат аудитора по банковскому аудиту № К 028921, выданный на неограниченный срок 07 июля 2008г., **ОРНЗ 20804011086** Квалификационный аттестат аудитора № 04-000032 выдан Некоммерческим партнерством «Гильдия аудиторов ИПБР» 28.11.2011г. Стаж работы в банковском аудите 4 года.
4. Аудитор отдела банковского аудита **Полякова Наталья Викторовна**, квалификационный аттестат аудитора по банковскому аудиту № К 000749, выданный на неограниченный срок 26 августа 2002г., **ОРНЗ 29904018862** Квалификационный аттестат аудитора № 04-000026 выдан Некоммерческим партнерством «Гильдия аудиторов ИПБР» 30.12.2011г. Стаж работы в банковском аудите 17 лет.
5. Специалист отдела банковского аудита **Хомякова Ольга Владимировна**.
Стаж работы в банковском аудите 9 лет.
6. Специалист отдела банковского аудита **Мирошкина Надежда Александровна**.
Стаж работы в банковском аудите 15 лет.
7. Специалист по отчетности, составленной в соответствии с МСФО **Сухогузова Лариса Михайловна**, Диплом АССА по Международной Финансовой Отчетности №1315763. **ОРНЗ 20302022946**
Стаж работы в банковском аудите 10 лет.
8. Специалист по отчетности, составленной в соответствии с МСФО **Феденев Эдуард Андреевич**, Диплом Института финансовых аналитиков (Великобритания) №212159. **ОРНЗ 29503035358**
Стаж работы в банковском аудите 15 лет.
9. Заместитель главного бухгалтера **Зотова Татьяна Леонидовна**.

Директор ООО «Банк-эксперт»

Новиков О.В.

«17» мая 2012г.





Центральный
банк
Российской
Федерации

Коммерческий Банк Московское ипотечное агентство (Открытое Акционерное Общество)

Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2006 года

Регистрационный номер 3344

БИК-код 44585185

Адрес 127055, г Москва, ул Тихвинская, д 9 стр 1

№№	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	Собственные средства (капитал), тыс руб	865993	924417
2	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) процент	25	36,2
3	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), процент	10	10
4	Расчетный резерв на возможные потери по ссудам ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс руб	84534	66432
5	Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс руб	84534	66432
6	Расчетный резерв на возможные потери, тыс руб	418	10
7	Фактически сформированный резерв на возможные потери, тыс руб	418	10

Генеральный директор, Председатель Правления Будаков Д Ю

Главный бухгалтер Паламарчук Г Г

Дата опубликования годового отчета 11 07 2006

Дата аудиторского заключения 11 05 2006

Аудиторское заключение безоговорочно положительное мнение

Наименование аудиторской организации ООО "ФИНАНСОВЫЕ И БУХГАЛТЕРСКИЕ КОНСУЛЬТАНТЫ"

Лицензия 000001 (Министерство финансов Российской Федерации)

Дата выдачи лицензии 10 04 2002

Срок действия лицензии 10 04 2002-09 04 2007

Свидетельство о государственной регистрации аудиторской организации 484 583 (15 11 1993)

Членство в аккредитованном профессиональном аудиторском объединении да

Руководитель аудиторской организации Шапигузов С М

Лицо, проводившее аудит (возглавлявшее проверку) Ирина Рудольфовна Понке, Руководитель группы аудиторов, квалификационный аттестат 005674 (16 07 2003-15 07 2006)

Адрес: 107016, Москва, ул Петлиная, 12, Тел.: (495) 771 91 00, Факс: (495) 621 64 65, E-mail: webmaster@www.cbr.ru
Copyright © 2000-2009 Банк России



Центральный
Банк
Российской
Федерации

Коммерческий Банк Московское ипотечное агентство (Открытое Акционерное Общество)

Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2007 года

Регистрационный номер 3344

БИК-код 44585185

Адрес 127055, г Москва, ул Тихвинская, д 9 стр 1

№№	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	Собственные средства (капитал), тыс руб	914514	865993
2	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), процент	20,2	25
3	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), процент	10	10
4	Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс руб	160247	84534
5	Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс руб	160247	84534
6	Расчетный резерв на возможные потери, тыс руб	215	418
7	Фактически сформированный резерв на возможные потери, тыс руб	215	418

Исполняющий обязанности Генерального директора Фролов Н Н

Главный бухгалтер Паламарчук Т Г

Дата опубликования годового отчета 10 07 2007

Дата аудиторского заключения 28 04 2007

Аудиторское заключение безоговорочно положительное мнение

Наименование аудиторской организации ООО "ФИНАНСОВЫЙ И БУХГАЛТЕРСКИЙ КОНСУЛЬТАНТЫ"

Лицензия 000001 (Министерство финансов Российской Федерации)

Дата выдачи лицензии 05 04 2007

Срок действия лицензии 10 04 2007-09 04 2012

Свидетельство о государственной регистрации аудиторской организации 484 583 (15 11 1993)

Членство в аккредитованном профессиональном аудиторском объединении да

Руководитель аудиторской организации Шапигузов С М

Лицо, проводившее аудит (во главе/авшее проверку) Шлонке Ирина Рудольфовна, Руководитель группы аудиторов, квалификационный аттестат 005674 (16 07 2003-)

Адрес: 107016, Москва, ул Неглинная, 12. Тел.: (495) 771 91 00. Факс: (495) 621 64 65, E-mail: webmaster@www.cbr.ru
Copyright © 2000-2009 Банк России



Центральный
Банк
Российской
Федерации

Коммерческий Банк Московское ипотечное агентство (Открытое Акционерное Общество)

Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2008 года

Регистрационный номер 3344

БИК-код 44585185

Адрес 107045, г. Москва, Селиверстов пер., д. 4, стр. 1

NN	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	997836	914514
2	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) процент	14,5	20,2
3	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), процент	10	10
4	Расчетный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	228166	160247
5	Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	228166	160247
6	Расчетный резерв на возможные потери, тыс. руб.	9320	215
7	Фактически сформированный резерв на возможные потери, тыс. руб.	9320	215

Генеральный директор, Председатель Правления Краснов Андрей Владимирович

Заместитель Главного бухгалтера Майзус Анна Николаевна

Дата опубликования годового отчета 08.07.2008

Дата аудиторского заключения 05.05.2008

Аудиторское заключение безоговорочно положительное мнение

Наименование аудиторской организации ООО "ФИНАНСОВЫЕ И БУХГАЛТЕРСКИЕ КОНСУЛЬТАНТЫ"

Лицензия 000001 (Министерство финансов Российской Федерации)

Дата выдачи лицензии 05.04.2007

Срок действия лицензии 10.04.2007-09.04.2012

Свидетельство о государственной регистрации аудиторской организации 484.583 (15.11.1993)

Членство в аккредитованном профессиональном аудиторском объединении да

Руководитель аудиторской организации Шапигузов Сергей Михайлович

Лицо, проводившее аудит (возглавлявшее проверку) Плонке Ирина Рудольфовна, ведущий эксперт, квалификационный аттестат 005674 (16.07.2003-16.07.2050)

Адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная 12. Тел.: (495) 771 91 00. Факс: (495) 621 64 65. E-mail: webmaster@www.cbr.ru
Copyright © 2000-2009 Банк России