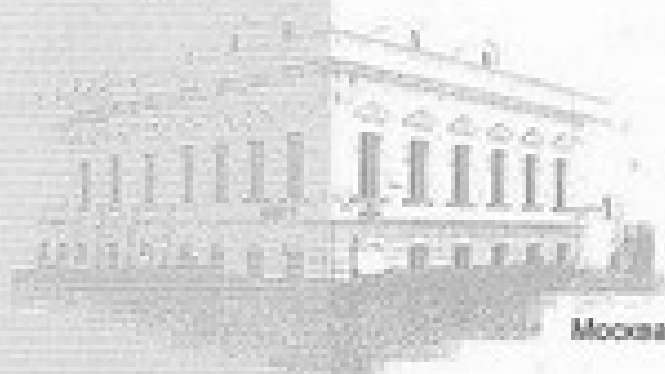


ФБК

■ аудит ■ консалтинг ■ обучение ■

**Аудиторское заключение
по финансовой (бухгалтерской) отчетности
Акционерного Коммерческого Банка
"ИнтрастБанк" (открытое акционерное
общество)**

за 2009 год



Москва 2010

PKF

Accountants &
business advisers

11.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-27169	-5852
11.2	Итого по разделу 1 (ср. 1.1 + стр. 1.2)	56729	-6949
12	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности		
12.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	4340	-27405
12.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
12.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	1704	1326
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	364	420
12.7	Дивиденды полученные	0	0
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	6408	-25659
13	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности		
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.4	Выплаченные дивиденды	0	0
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленным Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-45286	-29921
15	Изменение денежных средств и их эквивалентов	17851	-62529
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	366062	428591

Страница



Председатель Правления

Главный бухгалтер



Е.Н. Куртенова

Страница



Банковская отчетность				
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (фигуры)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
145284540000	129351826	11027739249670	3144	044579154

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ СУД И НИЖИХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01.01.2010 года

Наименование кредитной организации Акционерный Коммерческий Банк ИнтраСтанк (открытое акционерное общество)
Почтовый адрес 115054, г. Москва, 5-й Мещинковский пер., д.3, стр.1

Код формы 0409809
Квартальная

Исмер п/п	Наименование показателя	Данное на начало отчетного периода	Прирост (+) / сокращение (-) на отчетный период	Данное на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего,	1109297.0	-15238	1094059.0
	в том числе:			
1.1	Уставный капитал кредитной организации,	507000.0	0	507000.0
	в том числе:			
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	507000.0	0	507000.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0		0.0
1.1.3	Зарегистрированная величина уставного капитала иностранной кредитной организации	0.0		0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные	0.0		0.0

Страница



1.4. иных причин 177510;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам
в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 857998, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 1502;

2.2. погашения ссуд 643195;

2.3. изменения качества ссуд 82594;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России 8035;

2.5. иных причин 122652;

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Е.В. Тарасов

Е.Н. Куртепова



Банковская отчетность				
[Код территории] по ОКТО	Код кредитной организации (фирмы)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
145286540900	129351826	1027739249670	3144	044579154

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2010 года

Наименование кредитной организации Акционерный Коммерческий Банк ИнтрастБанк (открытое акционерное общество)
Почтовый адрес 115054, г.Москва, 5-й Монетчиковский пер., д.3, стр.1

Код формы 0409813
Годовая
процент

[Номер n/n]	Наименование показателя	[Нормативное значение]	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	[Достаточность собственных средств (капитала) банка (K1)]	10.0	23.5	21.6
2	[Показатель мгновенной ликвидности банка (K2)]	15.0	142.0	42.4
3	[Показатель текущей ликвидности банка (K3)]	50.0	117.7	62.2
4	[Показатель долгосрочной ликвидности банка (K4)]	120.0	38.4	32.1
5	[Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (K6)]	25.0	[Максимальное] 19.0 [Минимальное] 0.1	[Максимальное] 19.5 [Минимальное] 0.0
6	[Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (K7)]	800.0	291.8	298.8
	[Показатель максимального размера кредитов, обремененных гарантией и поручительством, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (K9.1)]	50.0	6.9	6.8
	[Показатель совокупной величины риска]			

Страница



по показателям банка (H10.1)		2.0	1.7	2.7
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	25.0	0.0	0.0

Председатель Правления



О.В. Тарасов

Главный бухгалтер

Е.Н. Куртеева



Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской) отчетности

Акционерам

Акционерного Коммерческого Банка «ИнтрастБанк»
(открытое акционерное общество)

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Место нахождения:

101090, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия Ю3 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Некоммерческое партнерство «Аудиторская палата России».

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в некоммерческом партнерстве «Аудиторская палата России» №5353, ОРНЗ – 10201039470.

Аудируемое лицо

Наименование:

Акционерный Коммерческий Банк «ИнтрастБанк» (открытое акционерное общество) (далее – АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО))

Место нахождения:

119054, г. Москва, 5-й Монастырский пер., д.3, стр.1

Государственная регистрация:

Регистрационный номер 3144 от 20 октября 1994 года (31 мая 1999 года перерегистрирован Банком России в результате преобразования КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ИНТРАСТБАНК» (товарищество с ограниченной ответственностью) в открытое акционерное общество на основании решения Общего собрания участников).

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24.10.2002 г. За основным государственным номером 1027739249670.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО) за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно.



финансовая (бухгалтерская) отчетность АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО) состоит из:

- Бухгалтерского баланса на 1 января 2010 года (публикуемая форма 0409806);
- Отчета о прибылях и убытках за 2009 год (публикуемая форма 0409807);
- Отчета о движении денежных средств за 2009 год (публикуемая форма 0409814);
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2010 года (публикуемая форма 0409808);
- Сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2010 года (публикуемая форма 0409813);
- Пояснительной записки за 2009 год.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО). Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о достоверности во всех существенных отношениях данной отчетности на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с:

1. Федеральным законом «Об аудиторской деятельности»;
2. Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»;
3. Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой (бухгалтерской) отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой (бухгалтерской) отчетности. Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности.

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 1 января 2010 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 года полностью в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности и принятой учетной политики.

Дополнительно, нами подготовлен отчет о результатах аудиторской проверки в соответствии со статьей 42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

«30» марта 2010 года

Вице - президент ООО «ФБК»

Руководитель аудиторской проверки



А.Х. Хаданова,
(квалификационный аттестат аудитора №К
025613 на право осуществления аудиторской
деятельности в области банковского ауди-
та, выданный 21.08.2006 г.)

АКБ «ИНТРАСТБАНК» (ОАО)

Отчет о результатах аудиторской проверки

В соответствии со статьей 42 Федерального
закона «О банках и банковской деятельности»

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмы)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
		(/порядковый номер)		
145286560000	29351826	1027739249670	3144	044579154

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2010 года

Кредитной организации Акционерный Коммерческий Банк ИнтрастБанк (открытое акционерное общество)
Почтовый адрес 115054, г. Москва, 5-й Монетчиковский пер., д.3, стр.1

Код формы 0409806
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВ			
11	Денежные средства	45642	76950
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	366384	295051
12.1	Обязательные резервы	28113	5939
13	Средства в кредитных организациях	805093	163885
14	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13324	198494
	осудная задолженность	4092546	4470664
	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые в наличии для продажи	2633	7000

Страница



Оглавление

Введение	3
1. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ	4
2. КАЧЕСТВО УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ	5
2.1. СТРУКТУРА УПРАВЛЕНИЯ	5
2.2. КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА	6
2.3. ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ	9
2.4. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ	10
2.5. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ И СОЗДАНИЕ БАНКОМ РЕЗЕРВОВ ПОД БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ПО ИНСТРУМЕНТАМ, ОТРАЖЕННЫМ НА ВНЕБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ И ПРОЧИЕ ПОТЕРИ	11
3. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ	12
4. СОБЫТИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	14



Введение

В соответствии со статьей 42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» Обществом с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» подготовлен настоящий Отчет о результатах аудиторской проверки.



1. Обязательные нормативы

Нами была проведена проверка правильности расчета и соблюдения АКБ «ИнтрастБанк»(ОАО) (далее Банк) установленных Банком России обязательных нормативов по состоянию на 01 января 2010 года.

Вывод. В результате проведения аудиторских процедур, в соответствии с описанными выше целями, мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о некорректности расчета, либо несоблюдения Банком установленных Банком России обязательных нормативов по состоянию на 01 января 2010 года.

При проведении аудиторской проверки мы опирались на:

- Положение Банка России от 10 февраля 2003 года № 215-П «О методах определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» (с последующими изменениями и дополнениями);
- Инструкцию Банка России от 16 января 2004 года № 110-И «Об обязательных нормативах банков» (с последующими изменениями и дополнениями);
- другие нормативные документы.



2. Качество управления Банком

Нами была проведена оценка общего качества управления Банком в соответствии с требованиями Банка России.

Мы считаем, что руководство Банка несет ответственность за организацию системы внутреннего контроля, состояние которой рассмотрено нами при планировании и проведении аудита бухгалтерской отчетности Банка за 2009 год.

Мы рассмотрели состояние системы внутреннего контроля главным образом для формирования аудиторского заключения о финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Проведенная в процессе аудита работа не означает проведения полной и всеобъемлющей проверки системы внутреннего контроля Банка с целью выявления всех возможных недостатков.

2.1. Структура управления

В ходе оценки общего качества управления Банком нами, в частности, было рассмотрено соответствие структуры управления видям и объемам выполняемых Банком операций.

В соответствии с Уставом Банка, органами его управления являются:

- Общее собрание акционеров;
- Совет Директоров Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Правление Банка.

Вышим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, которое осуществляет общее руководство деятельностью Банка, разрабатывает цели и стратегию его развития. В течение проверяемого периода проведено годовое Общее собрание акционеров (Протокол от 22.05.2009 г. № 17), на котором рассматривались вопросы, входящие в компетенцию Общего собрания акционеров.

В период между Общими собраниями акционеров Банка высшим органом управления Банка является Совет Директоров Банка, в компетенцию которого входит решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров. Годовым Общим собранием акционеров 22.05.2009 г. был утвержден состав Совета Директоров Банка в количестве 5-ти человек.

Совет Директоров Банка действует в соответствии с Положением «О Совете Директоров АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО)», утвержденным Общим собранием акционеров.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка, действующим на основании Положения «О Правлении АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО)», утвержденного Общим собранием акционеров.

Решения, принимаемые органами управления Банка в проверяемом периоде, относятся к их компетенции.

Вывод. В результате проведения аудиторских процедур, в соответствии с описанными выше целями, нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о неадекватности структуры управления Банком характеру и объему осуществляемых им операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации.

При проведении аудиторской проверки мы опирались на:

- Федеральный закон от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- Устав АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО), утвержденный Общим собранием акционеров 07 августа 2002 года, протокол № 6 (с последующими изменениями и дополнениями).



- другие нормативные документы.

2.2. Кредитная политика

В Банке разработаны основные положения, регламентирующие выдачу кредитов:

- Кредитная политика, утвержденная Советом директоров (Протокол от 25.05.2007 г. №3/07);
- Положение о Кредитном комитете, утвержденное Правлением Банка (Протокол от 31.05.2007 г. №13/07);
- Положение по кредитованию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, утвержденное Правлением Банка (Протокол от 15.08.2008 г. №12/08);
- Положение по кредитованию физических лиц, утвержденное Правлением Банка (Протокол от 15.08.2008 г. №12/08);
- Методика оценки справедливой стоимости залога, утвержденная Правлением Банка (Протокол от 30.08.2007 г. №18/07);
- Положение «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудной задолженности», утвержденное Правлением Банка (Протокол от 19.10.2007 г. №22/07);
- Положение «О порядке формирования резервов на возможные потери», утвержденное Правлением Банка (Протокол от 24.01.2008 г. №2/08);

Назначение кредитного комитета, распределение полномочий

Кредитный комитет Акционерного Коммерческого Банка «НипрастБанк» (далее - Кредитный комитет) является постоянным рабочим коллегиальным органом Банка.

В соответствии с внутренним нормативным документом, Кредитный комитет рассматривает и одобряет заявки, в случае если предполагаемая сумма кредитования составляет не менее 30 000 долларов США, или 30 000 евро, или 1 000 000 рублей.

Процедура рассмотрения кредитной заявки, наличие необходимой и достаточной информации о заемщике

Банк предоставляет кредиты предприятиям и организациям, зарегистрированным в установленном порядке, имеющим самостоятельный баланс, независимо от их организационно-правовой формы и формы собственности, а также физическим лицам, при соблюдении принципов срочности, платности, обеспеченности, возвратности и целевого назначения кредитов.

Процедура рассмотрения кредитной заявки включает в себя несколько этапов:

1. Предварительные переговоры:
 - обращение клиента в Банк путем представления заявки утвержденной формы;
 - рассмотрение кредитной заявки назначенным кредитным инспектором на предмет ее соответствия принципам Кредитной политики Банка;
 - первичное обсуждение с потенциальным клиентом требований к кредитному продукту
2. Истребование необходимых документов.

Для рассмотрения вопроса о предоставлении кредита клиент-юридическое лицо предоставляет в Банк следующие документы:

- финансовую отчетность;
- управленческую отчетность;
- аудиторское заключение;
- технико-экономическое обоснование выдачи кредита (бизнес-план);



- учредительные и регистрационные документы Заемщика (в случае отсутствия таких документов в Банке).

Полный перечень предоставляемых потенциальными заемщиками документов приведен в п.4.3 «Положения по кредитованию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», утвержденного Правлением Банка (Протокол от 15.08.2008 г. №13/08).

3. Оценка кредитных заявок:

- экспертиза заявки Департаментом экономической безопасности;
- экспертиза заявки Юридическим отделом;
- экспертиза финансового положения потенциального заемщика Управлением кредитования;
- рассмотрение заявки и вынесение решения Кредитным комитетом.

4. Исполнение решения Кредитного комитета:

- подготовка необходимых договоров;
- физическая проверка обеспечения.

В случае необходимости Банк вправе запросить у Заемщика дополнительные документы, характеризующие его финансовое состояние.

Оценка кредитоспособности заемщиков осуществлялась Банком в соответствии с:

- Методикой оценки финансового положения юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, утвержденной Правлением Банка (Протокол от 19.10.2007 г. № 22/07);
- Методикой оценки финансового положения страховых компаний, утвержденной Правлением Банка (Протокол от 06.06.2007 г. № 13/07);
- Методикой расчета кредитоспособности и анализа финансового положения физического лица, утвержденной Правлением Банка (Протокол от 19.10.2007 г. №22/07).

Анализ финансового положения заемщика предусматривает анализ ряда показателей, характеризующих платежеспособность заемщика, производственную активность, рентабельность деятельности, финансовую устойчивость, соразмерность собственного капитала величине чужих средств (финансовый рычаг). Методика предусматривает градацию финансовых показателей, на основании которой можно сделать вывод о финансовом состоянии заемщика.

Профессиональное суждение о категории качества заемщика выносится по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по срокам, в том числе и в прошлом, а также всей имеющейся в распоряжении кредитной организации информации о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка (рынков), на которых он работает.

В ходе осуществления аудиторской проверки аудиторами произведены процедуры тестирования внутренней методики оценки финансового состояния заемщиков на предмет ее соответствия требованиям Положения № 254-П. По мнению аудиторов, указанная методика в целом соответствует требованиям Банка России и позволяет адекватно оценить финансовое состояние заемщиков. В тоже время, при анализе хозяйственной деятельности заемщика Банком не учитывается зависимость заемщика от поставщиков и покупателей и не используются эти данные при оценке кредитных рисков.

Аудиторами произведена выборочная проверка выполнения установленных внутренними документами процедур, а так же полноты формирования кредитных досов. По результатам выборочной проверки аудиторами установлено, что в рамках аудиторской проверки Банком, в основном, выполнялись все установленные внутренними регламентами процедуры, связанные с кредитованием заемщиков, в кредитных досов содержалась, в основном, необходимая информация о заемщиках.



Обеспеченность ссуд

Выборочной проверкой установлено, что в качестве обеспечения возвратности кредитов Банком принимаются:

- залог имущества (материальных ценностей, ценных бумаг и иного имущества);
- залог собственных векселей Банка;
- залог товаров в обороте;
- поручительство.

Принятое Банком обеспечение на 01.01.2010 г. составило сумму 5 609 716 тыс. руб. или 130,02% к кредитному портфелю Банка.

В необходимых случаях обеспечение страхуется в пользу Банка от рисков утраты. Для целей оценки рисков и уменьшения расчетного резерва на возможные потери по ссудам Банк запрашивал сведения о рыночной стоимости залога (в основном, на основе отчетов независимых оценщиков о рыночной стоимости принятого обеспечения).

Контроль за своевременностью возврата кредитов

В соответствии с внутренними документами Банка, в течение срока действия кредитного договора, специалист Управления кредитования обязан контролировать выполнение заемщиком условий кредитного договора и уровень рисков по кредитам, выданным заемщикам, в том числе исайдером и работникам Банка.

Особое внимание уделяется контролю за просроченными кредитами. Совместно с клиентом разрабатываются меры, способствующие возврату кредитов, решаются вопросы об их пролонгации, взыскиваются дополнительные гарантии, уточняется дальнейшая возможность кредитования неплатежеспособных клиентов.

На 01.01.2010 г. Банк имеет просроченную задолженность по предоставленным кредитам на сумму 38 459 тыс. руб. Просроченная задолженность увеличилась на 42 632 тыс. руб. по отношению к просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2009 г.

Обоснованность пролонгации ссуд

В соответствии с внутренними документами Банка решение о пролонгации кредитов принималось кредитным комитетом Банка. В ходе выборочной проверки нарушений в порядке пролонгации кредитов не установлено.

Полнота сформированного резерва на возможные потери по ссудам

Классификация кредитного портфеля, выполняемая Банком в отчетном периоде, производилась на основании внутренних положений и методов с учетом требований Положения Банка России № 254-П.

Вывод. В результате проведения аудиторских процедур, в соответствии с описанными выше целями, мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о несоответствии кредитной политики и качества управления кредитными рисками в Банке нормативным требованиям Банка России, либо о неполноте сформированного резерва на возможные потери по ссудам.

При проведении аудиторской проверки данного раздела мы опирались на:

- Положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учетом последующих изменений и дополнений);



- Положение Банка России от 31 августа 1996 года № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» (с учетом последующих изменений и дополнений);
- Положение Банка России от 26 июня 1996 года № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» (с учетом последующих изменений и дополнений);
- другие нормативные документы.

2.3. Профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг

Мы провели тестирование состояния внутреннего учета и отчетности по видам профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

В 2009 году Банк осуществлял операции на рынке ценных бумаг в соответствии с лицензиями профессионального участника рынка ценных бумаг. Соответствующими лицензиями Банку разрешено осуществление следующих видов деятельности:

- депозитарная деятельность;
- брокерская деятельность;
- дилерская деятельность;
- деятельность по управлению ценными бумагами.

В Банке разработаны внутренние документы, регулирующие операции на рынке ценных бумаг, в том числе:

- «Правила ведения внутреннего учета сделок, включая срочные сделки, и операций с ценными бумагами в АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО)-профессиональном участнике рынка ценных бумаг», утвержденные Правлением Банка (Протокол от 31.05.2007 г. № 13/07);
- «Положение о работе с ценными бумагами», утвержденное Правлением Банка (Протокол от 19.04.2004 г. № 9);
- «Регламент брокерского обслуживания на рынке ценных бумаг», утвержденный Правлением Банка (Протокол от 21.02.2007 г. № 04/07).

Банк проводил операции по покупке и продаже ценных бумаг через брокера – ООО «Компания Брокер-директор», на основании Генерального соглашения, а также на организованном рынке ценных бумаг через Московскую Межбанковскую Валютную Биржу (ММВБ).

В отчетном периоде Банк осуществлял депозитарное и брокерское обслуживание клиентов на основании заключенных договоров.

Деятельность по доверительному управлению ценными бумагами в отчетном периоде Банк не осуществлял.

Вывод. В результате проведения аудиторских процедур, в соответствии с описанными выше целями, мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о несоответствии ведения Банком внутреннего учета и отчетности по видам профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг нормативным актам Банка России, относящимся к указанным вопросам.

При проведении аудиторской проверки данного раздела мы опирались на:

- Инструкцию Банка России от 26 июля 1996 года № 44 «Правила ведения учета депозитарных операций кредитных организаций в Российской Федерации» (с последующими изменениями и дополнениями);
- Указание Банка России от 24 ноября 1997 года № 28-У «О нормативных актах Банка России, регламентирующих осуществление депозитарной деятельности и ведение депозитарного учета»;



- Положение Банка России от 28 марта 2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с учетом последующих изменений и дополнений);
- другие нормативные документы.

2.4. Управление рисками по операциям с ценными бумагами

В отчетном периоде Банк осуществлял операции с государственными ценными бумагами, долговыми обязательствами и акциями различных эмитентов.

Банком разработаны и утверждены внутренние документы, регулирующие порядок управления рисками при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в том числе:

- Перечень мер по предупреждению манипулирования ценами на рынке ценных бумаг при осуществлении дилерских и брокерских операций, утвержденный Правлением Банка (протокол от 10.11.2003 г. № 10101003/д);
- Перечень мер снижения рисков совмещения дилерской, брокерской и депозитарной деятельности, утвержденный Правлением Банка (протокол от 10.11.2003 г. № 10101003/д);
- Перечень мер, направленных на предотвращение неправомерного использования служебной информации, утвержденный Правлением Банка (протокол от 10.11.2003 г. № 10101003/д);
- Перечень мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, утвержденный Правлением Банка (протокол от 10.11.2003 г. № 10101003/д).

В отчетном периоде контроль соответствия деятельности Банка требованиям законодательства о ценных бумагах и других нормативных документов, регулирующих операции с ценными бумагами и профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг возложен на Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг. В своей деятельности Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг руководствуется нормативными документами федеральной службы по финансовым рынкам, Банка России, Положением о внутреннем контроле профессионального участника на рынке ценных бумаг в Акционерном Коммерческом Банке «ИстратБанк» (ОАО), утвержденном Правлением Банка (Протокол от 25.10.2006 г. № 16/06), Должностной инструкцией Контролера, утвержденной Председателем Правления Банка 01.07.2006 г.

Резерв на возможные потери по ценным бумагам на 01.01.2010 г. создан по долевым ценным бумагам в размере 27 тыс.руб., что соответствует 1% балансовой стоимости акций. По облигациям, не посвященным в срок резерв создан в размере 100 % от балансовой стоимости и составляет 30 597 тыс.руб.

Вывод. В результате проведения аудиторских процедур, в соответствии с описанными выше целями, мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о ненадлежащем управлении рисками при осуществлении Банком операций на рынке ценных бумаг в соответствии с нормативными требованиями Банка России либо о неполноте оформленного резерва.

При проведении аудиторской проверки данного раздела мы опирались на:

- Положение Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
- Положение Банка России от 28 марта 2004 года № 254-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с последующими изменениями и дополнениями);
- Положение Банка России от 28 марта 2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с последующими изменениями и дополнениями).



- другие нормативные документы.

2.5. Управление рисками и создание Банком резервов под балансовые активы, по инструментам, отраженным на внебалансовых счетах и прочие потери.

В соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Банком выполнены в элементы расчетной базы остатки по соответствующим счетам. Оценка риска по категориям имущества производилась в соответствии с критериями разработанными АИД «ИнфраСтрБанк» (ОАО).

Вывод. В результате проведения аудиторских процедур, в соответствии с описанными выше целями, мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о неадекватности управления рисками при осуществлении Банком операций по балансовым активам, по инструментам, отраженным на внебалансовых счетах и прочим потерям в соответствии с нормативными требованиями Банка России, либо о неполноте оформленного резерва.

При проведении аудиторской проверки данного раздела мы опирались на:

- Положение Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
- Положение Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с последующими изменениями и дополнениями);
- другие нормативные документы.



16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	7000
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
18	Осложненные средства, нематериальные активы и материальные запасы	239601	247002
19	Прочие активы	44614	43377
110	Всего активов	5629837	5502423
II. ПАССИВЫ			
111	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	86675
112	Средства кредитных организаций	563321	436665
113	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3652562	3401761
113.1	Вклады физических лиц	1578716	1294599
114	Финансовые обязательства, оцененные по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
115	Выпущенные долговые обязательства	400491	552644
116	Прочие обязательства	38160	75395
117	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3618	1024
118	Всего обязательств	4658160	4554164
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
119	Средства акционеров (участников)	507000	507000
120	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
121	Высший доход	53454	53454
122	Резервный фонд	64500	64500
123	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, лежащих в наличии для продажи	0	0

Страница



3. Внутренний контроль

На основании Положения Банка России № 242-П от 16.12.2003 г. «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» Банком разработано Положение «Об организации системы внутреннего контроля», которое утверждено решением Совета директоров Банка (Протокол №03/07 от 25.05.2007 г.).

Данным Положением определено, что система внутреннего контроля Банка включает в себя:

- органы управления Банка (Совет директоров, Правление Банка, Председатель Правления);
- Ревизионную комиссию;
- главного бухгалтера (его заместителей);
- Службу внутреннего контроля;
- ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- контролера профессионального участника рынка ценных бумаг;
- юридический отдел;
- департамент по экономической безопасности.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценки банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- мониторинг системы внутреннего контроля.

В соответствии с нормами действующего законодательства, Устава Банка (статья 16) и Положения «О Ревизионной комиссии АКБ «Интрабанк» (ОАО)», утвержденного Общим собранием акционеров (протокол от 18.06.03 г. № 7) в Банке для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общего собрания акционеров сроком на один год избирается Ревизионная комиссия. В проверяемом периоде Ревизионная комиссия была избрана акционерами Банка (протокол от 22.06.2009 г. №17).

В Банке создана Служба внутреннего контроля, разработаны документы, регулирующие деятельность службы внутреннего контроля. Сведения о Службе внутреннего контроля, о порядке ее образования и полномочиях отражены в Уставе Банка. При тестировании состояния внутреннего контроля мы определили, что в Службе внутреннего контроля Банка на отчетную дату работает два сотрудника. Положение о Службе внутреннего контроля Банка (далее Положение), утверждено Советом директоров Банка 25.05.2007 года (протокол № 03/07).

Действующий на отчетную дату руководитель СВК назначен на должность на основании решения Совета Директоров (Протокол от 20.01.2006 г. № 1/06).

В Банке разработан План проведения проверок Службой внутреннего контроля на 2009 г., утвержденный Советом Директоров (Протокол от 30.01.2009 г. № 01/09).

По результатам проверок составлялись акты, которые представлялись на рассмотрение руководству Банка. При выявлении недостатков разрабатывались рекомендации по их устранению.



По результатам своей работы Служба внутреннего контроля регулярно (раз в полугодие) составляла отчеты, которые выносились на рассмотрение Совета директоров Банка. В отчетах раскрывалась информация о проведенных проверках, выявленных недостатках и нарушениях, последующем устранении выявленных нарушений, а так же имеющихся рисках банковской деятельности и причинах их возникновения. В отчетном периоде Советом директоров рассмотрен отчет Службы внутреннего контроля за второе полугодие 2008 года (Протокол от 30.01.2009 г. № 01/09) и за первое полугодие 2009 г. (Протокол от 07.08.2009 г. № 05/09).

Внутренний контроль по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в Банке организован в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» и нормативными документами Банка России. В Банке приняты «Правила внутреннего контроля, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее Правила ПОД/ФТ), утвержденные Председателем Правления 30.11.2008 г. и согласованные 15.12.2008 г. с МПТУ Банка России. Обязанности сотрудника, ответственного за организацию и осуществление мер по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, возложены на начальника Службы финансового мониторинга (приказ Председателя Правления от 01.04.2008 г. №29-К). Положение о Службе финансового мониторинга, утверждено Председателем Правления (протокол от 12.04.2007 г. №66/07).

В Банке разработан и действует План реализации программы обучения сотрудников Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – Программа обучения).

Мы рассмотрели состояние внутреннего контроля главным образом для формирования аудиторского заключения о достоверности бухгалтерской отчетности.

Проведенная в процессе аудита работа не означает проведение полной и всеобъемлющей проверки системы внутреннего контроля Банка с целью выявления всех возможных недостатков.

Вывод. В результате проведения аудиторских процедур, в соответствии с описанными выше целями, мы отмечаем, что нами не обнаружены существенные факты, свидетельствующие о несоответствии качества управления Банком и состояния системы внутреннего контроля Банка характеру и объему осуществляемых им операций в рамках текущего этапа развития сектора банковских услуг в Российской Федерации.

При проведении аудиторской проверки данного раздела мы опирались на:

- Положение Банка России от 16 декабря 2003 года № 342-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;
- Положение Банка России от 28 марта 2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с последующими изменениями и дополнениями);
- другие нормативные документы.



4. События, произошедшие после отчетной даты

В соответствии с нормативными документами:

- Указанием Банка России от 08 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета»;
- Учетной политикой Банка,

были отражены события после отчетной даты, относящиеся к отчетности 2009 года.

После отражения всех операций, связанных с событиями после отчетной даты (СПОД):

- Прибыль к распределению составляет 23 388 тыс. руб.

30 марта 2010 года

Вице - президент ООО «ФБК»



С.А. Толмачев
подписавший Доверенности № 19/09 от
19.04.2009 г., выданной сроком на три года)



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к годовому бухгалтерскому отчету

на 1 января 2010 года

1. Общие сведения о Банке	2
2. Перечень основных операций Банка. Объемы проводимых операций	2
3. Операции, проводимые в различных географических регионах	4
4. Существенные изменения, произошедшие в деятельности Банка за 2009 год	5
5. События, оказавшие или способные оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, произошедшие в 2009 году	5
6. События после отчетной даты, отраженные в годовом отчете	5
7. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными операциями, наиболее характерными для Банка	6
8. Перечень существенных изменений, внесенных Банком в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности	8
9. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса	8
10. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности	8
11. Сведения о просроченной задолженности	9
12. Сведения о средствах на счетах до востребования	9
13. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса	9
14. Некорректирующие события после отчетной даты	12
15. Факты неприменения правил бухгалтерского учета	12
16. Изменения в Учетной политике Банка на следующий отчетный год	13



1. Краткие сведения о банке.

АКБ «ИнтрастБанк» (открытое акционерное общество) создан в форме товарищества с ограниченной ответственностью решением Общего собрания владельцев от 16.02.1994 г. Учредителями банка выступили ряд инвестиционных, консалтинговых и торговых компаний. Банк зарегистрирован Банком России 20.10.1994 г., регистрационный номер 3144.

До августа 1999 года банк осуществлял операции только в рублевом секторе. Лицензия Банка России на осуществление банковских операций со средствами юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте получена 05.08.1999 г.

В декабре 2002 года получена Генеральная лицензия на осуществление банковских операций.

С 16.09.2005 г. АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО) включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов под номером 916.

По состоянию на 01 января 2010 года банком зарегистрировано 4 филиала в городах Санкт-Петербург, Самара, Воронеж, Волжский.

Осенью 2009 года филиалом банка в г. Санкт-Петербурге был открыт дополнительный фис.

Банк располагается в отдельно стоящем здании по адресу: г. Москва, 3-й Монетчиковский переулок, дом 3, стр. 1, находящемся в собственности банка.

АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО) является профессиональным участником рынка ценных бумаг, обладает лицензиями ФКЦБ России на осуществление следующей деятельности:

- брокерской - № 077-03228-100000 от 29.11.2000 г.;
- дилерской - № 077-03320-010000 от 29.11.2000 г.;
- по управлению ценными бумагами - № 077-03358-001000 от 29.11.2000 г.;
- депозитарной - № 077-04180-000100 от 20.12.2000 г.

В марте 2009 года АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО) получил лицензию ФСФР «Биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле» № 1331 от 05.03.2009 г.

23 ноября 2009 года рейтинговое агентство АК&М присвоило АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО) рейтинг кредитоспособности по национальной шкале «B++» со стабильными перспективами. Рейтинг «B++» означает, что АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО) относится к классу заемщиков с удовлетворительным уровнем надежности. Рейтинговое агентство АК&М получило признание: ЦБ РФ, ВОВ, РосЕФР, ММВБ, РОСНАНО, АИСКК; а также кредитовано СРО «Национальная фондовая ассоциация».

По состоянию на 01.01.2010 г. зарегистрированный капитал банка составил 507 000 000 (Пятьсот семь миллионов) рублей.

2. Перечень основных операций банка. Объемы проводимых операций.

Области рынка, где сосредоточены основные операции отчетного года, оказавшие влияние на финансовый результат:

- размещение денежных средств посредством предоставления кредитов юридическим лицам;
- операций с ценными бумагами, в том числе с производными финансовыми инструментами.

Основные статьи доходов и расходов банка за 2009 год, оказавшие существенное влияние на рентабельность деятельности кредитной организации (по данным формы 0409-102)



процентные доходы, полученные за размещение средств, составили 683 265 тыс. руб. или 34,18 % от всех полученных доходов за 2009 год. Из них наибольший удельный вес имели проценты, полученные по предоставленным кредитам 658 821 тыс. руб. или 96,42 % от суммы всех процентных доходов, полученных за размещение средств.

В 2008 году процентные доходы, полученные за размещение средств, составили 676 340 тыс. руб. или 36,2 % от всех полученных доходов за 2008 год. Из них наибольший удельный вес имели проценты, полученные по предоставленным кредитам 574 265 тыс. руб. или 84,9 % от суммы всех процентных доходов, полученных за размещение средств.

доходы от операций с ценными бумагами (кроме процентов), составили 20 066 тыс. руб. или 1,00 % от всех доходов полученных в 2009 году. Из них: доходы от операций с векселями – 6 тыс. руб. или 0,03 % от всех доходов, полученных от операций с ценными бумагами; доход от вложений в долговые обязательства – 2 306 тыс. руб. или 11,49 %; доход от вложений в акции – 17 754 тыс. руб. или 88,48 %.

В 2008 году доходы от операций с ценными бумагами, составили 2 092 тыс. руб. или 0,1 % от всех доходов, полученных в 2008 году. Из них: доходы от операций с векселями – 183 тыс. руб. или 18,3 % от всех доходов, полученных от операций с ценными бумагами; доход от вложений в долговые обязательства – 1 669 тыс. руб. или 79,8 %; доход от вложений в акции – 40 тыс. руб. или 1,9 %.

доходы от восстановления сумм резервов – 919 878 тыс. руб. или 46,01 %.

В 2008 году доходы от восстановления сумм резервов – 881 690 тыс. руб. или 47,1 %.

доходы от проведения операций с опционами – 20 800 тыс. руб. или 1,04 %.

В 2008 году доходы от проведения операций с опционами – 118 444 тыс. руб. или 6,3 %.

комиссионное вознаграждение – 62 742 тыс. руб. или 3,14 %.

В 2008 году комиссионное вознаграждение – 93 392 тыс. руб. или 5,0 %.

доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах составили 273 603 тыс. руб. или 13,69 %.

В 2008 году доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах составили 88 943 тыс. руб. или 4,8 %.

процентные расходы, уплаченные за привлеченные средства клиентов, составили 412 932 тыс. руб. или 21,39 % от всех расходов произведенных в 2009 году. Из них наиболее существенные: проценты, уплаченные по депозитам юридических лиц – 155 777 тыс. руб. или 8,07 % в составе процентных расходов; проценты, уплаченные по депозитам физических лиц – 146 985 тыс. руб. или 7,61 %; проценты, уплаченные по полученным кредитам от кредитных организаций – 69 435 тыс. руб. или 3,60 %.

В 2008 году процентные расходы, уплаченные за привлеченные средства клиентов, составили 271 828 тыс. руб. или 15,1 % от всех расходов произведенных в 2008 году. Из них наиболее существенные: проценты, уплаченные по депозитам юридических лиц – 136 314 тыс. руб. или 50,1 % в составе процентных расходов; проценты, уплаченные по



депозитам физических лиц – 113 050 тыс. руб. или 41,6 %; проценты, уплаченные по полученным кредитам от кредитных организаций – 12 115 тыс. руб. или 4,46 %.

расходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах, составили 182 130 тыс. руб. или 9,43 %.

В 2008 году расходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах, составили 53 450 тыс. руб. или 2,96 %.

- расходы на содержание аппарата, составили 301 694 тыс. руб. или 15,63 %.

В 2008 году расходы на содержание аппарата, составили 288 976 тыс. руб. или 16,0 %.

расходы по созданию резервов, составили 984 530 тыс. руб. или 51,00 %.

В 2008 году расходы по созданию резервов, составили 1 042 005 тыс. руб. или 57,8 %.

расходы по комиссионному вознаграждению, составили 6 236 тыс. руб. или 0,32 %.

В 2008 году расходы по комиссионному вознаграждению, составили 7 403 тыс. руб. или 0,4 %.

Данные по доходам и расходам скорректированы на переоценку счетов в иностранной валюте.

3. Операции, проводимые в различных географических регионах.

Ниже приводится сравнительная таблица кредитования Банком заемщиков, зарегистрированных в различных регионах.

Регион	тыс. рублей	
	2009 год	2008 год
Калужская область	0	11 050
Республика Карелия	150	0
Ростовская область	3 258	4 294
Ярославская область	491 561	422 153
Волгоградская область	49 928	307 398
Смоленская область	22 690	2 085
Тверская область	3 000	1 500
Воронежская область	988 389	1 264 117
Рязанская область	72 509	11 415
Калининградская область	0	20 000
Ленинградская область и г. Санкт-Петербург	803 863	587 049
Самарская область	16 497	178 965
Краснодарский край	6 976	4 450
Московская область и г. Москва	4 507 956	5 535 067
Республика Саха (Якутия)	101 429	12 207
Курская область	0	130
Вологодская область	339	16 000



Основной объем вновь выданных кредитов за 2009 год - 4 507 956 тыс. руб. (3 535 067 тыс. руб. за 2008) приходится на г. Москву и Московскую область. Из вышеуказанного объема осудной задолженности - задолженность, предоставленная физическим лицам, составляет 609 395 тыс. руб. (в 2008 году - 165 302 тыс. руб.).

4. Существенные изменения, произошедшие в деятельности банка за 2009 год.

Валюта баланса Банка в 2009 году (с учетом СПОД) по данным, приведенным в публикуемой форме бухгалтерского баланса № 0409806, выросла на 127 414 тыс. руб., с 5 302 423 тыс. руб. на 01.01.2009 до 5 629 837 тыс. руб. на 01.01.2010 или на 2,26 %. Увеличение валюты баланса связано с ростом экономической активности клиентов Банка, повышением эффективности работы Банка по привлечению денежных средств на финансовых рынках, а также активизацией работы филиалов.

5. События, оказавшие или способные оказать влияние на финансовую устойчивость банка, произошедшие в 2009 году.

До момента составления годового отчета вышеперечисленных событий не происходило.

6. События после отчетной даты, отраженные в годовом отчете.

1. Перенос остатков, отраженных на счете № 706 «Финансовый результат текущего года - доходы» в сумме - 3 298 774 757,28 рублей.
2. Перенос остатков, отраженных на счете № 706 «Финансовый результат текущего года - расходы» в сумме - 3 238 496 309,04 рублей.
3. Переоценка основных средств по состоянию на 01.01.2010 г. в сумме - 1 961 172,00 рублей.
4. Начисление амортизации при переоценке основных средств по состоянию на 01.01.2010 г. в сумме - 160 969,84 рублей.
5. Доначисление налога на прибыль в сумме - 10 609,00 рублей.
6. Отражение излишне перечисленного налога на прибыль - 720 957,00 рублей.
7. Комиссионные сборы - 129 707,78 рублей.
8. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами - 4 830,51 рублей.
9. Расчеты по Пенсионному фонду - 2 072,00 рублей.
10. Расчеты по мед. страхованию - 320,00 рублей.
11. Расчеты по налогу на добавленную стоимость - 8,65 рублей.
12. Комиссионное вознаграждение - 445,75 рублей.
13. Возврат процентов по депозитам физических лиц при досрочном погашении в сумме - 5 644,72 рублей.
14. Начисление процентов по депозитам физических лиц при досрочном погашении в сумме - 519,35 рублей.
15. Корректировка курсовой разницы - 69,97 рублей.
16. Возврат начисленных процентов по остаткам на кор. счете - 13 982,27 рублей.
17. Начисление процентов по остаткам на кор. счете - 475 977,60 рублей.
18. Плата за расчетное обслуживание - 196 845,50 рублей.
19. Расчеты с дебиторами банка по хозяйственным расходам - 857 310,74 рублей.
20. Налог на добавленную стоимость по хозяйственным операциям - 46 015,40 рублей.
21. Уплаченная госпошлина - 4 978,25 рублей.
22. Создание резерва по осудной задолженности - 36 826 562,55 рублей;



23. Перенос на счет № 70801 «Прибыль прошлого года» остатков:

- со счетов доходов прошлых лет – 3 299 237 128,39 рублей;
- со счетов расходов прошлых лет – 3 275 849 420,08 рублей.

7. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными операциями, наиболее характерными для банка.

Управление рисками в АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО) осуществлялось с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

В своей деятельности (в т.ч. в 2009 году) АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО) был подвержен влиянию кредитного риска, рыночного риска (к нему относятся риск изменения процентных ставок, валютный риск, фондовый риск), а также риска потери ликвидности, операционного риска, правового, риска потери деловой репутации.

В Банке функционирует система управления рисками, позволяющая учитывать их как в стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности. Эта система базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификация и классификация, анализе, измерении и оценке рискованных позиций, а также в применении конкретных методов управления банковскими рисками. Процедуры оценки рисков и управление ими интегрированы в процессы осуществления текущих операций.

Основными методами управления банковскими рисками являлись:

- обеспечение ежедневного соблюдения обязательных нормативов банка, определяемых Инструкцией ЦБ РФ №110-И;
- обеспечение ежедневного соответствия критериям системы обязательного страхования вкладов, определяемых Указанием ЦБ РФ № 1379-У;
- расчет, установление и ежедневное соблюдение основных лимитов на активные операции банка, устанавливаемых как в разрезе банковских продуктов, контрагентов, так и на отдельные числовые показатели, характеризующие уровень банковских рисков.

В связи с тем, что в 2009 году, Банк продолжил работать на рынке кредитов, кредитный риск для АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО) является одним из основных видов риска.

Оценка кредитного риска, классификация и оценка осуды, определение размера расчетного резерва и резерва производится на постоянной основе при возникновении оснований или признаков обесценения осуды, предусмотренных нормативными документами ЦБ РФ и внутренними нормативными документами АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО).

Классификация кредитного риска осуды в одну из пяти категорий качества, осуществляется на основе профессионального суждения исходя из факторов финансового положения заемщика и качества обслуживания долга.

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по осуде, а также всей имеющейся в распоряжении сотрудников Управления кредитования информации о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка (рынков), на котором (которых) работает заемщик. Все выданные кредиты рассматриваются на Кредитном комитете.

В рамках системы управления рисками в Банке организована система управления ликвидностью. Целью организации системы управления ликвидностью является обеспечение текущей и перспективной платежеспособности Банка в сочетании с максимально эффективным использованием ресурсов. Управление ликвидностью



осуществляется ежедневно и непрерывно согласно распределению функций и полномочий. Функция управления ликвидностью предполагает принцип централизации решений по привлечению и размещению ресурсов, который реализуется деятельностью Комитета по привлечению активов и пассивам (КУАП). При этом приоритетным является обеспечение необходимого уровня ликвидности и платежеспособности Банка. Размер запаса ликвидности определяется на основании утвержденной методики расчета ожидаемого в конкретном временном интервале разрыва между притоком и оттоком денежных средств. Прогноз движения денежных средств на плановый период базируется на учете дат заключенных договоров и сделок, сведения о которых в обязательном порядке заносятся во внутрибанковскую информационно-аналитическую систему.

В основе системы анализа ликвидности лежит метод оценки разрыва в сроках исполнения требований (активов) и обязательств (пассивов) Банка, для чего ежедневно рассчитываются показатели и коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, в соответствии с указаниями Центрального Банка РФ.

Управление рыночным риском в Банке основано на принципах разграничения зон ответственности рыночного риска, ответственности за принимаемый риск, ограничения возможных потерь и централизации управления рыночным риском.

Целями эффективного управления рыночными рисками в Банке используется процедура ежедневной переоценки позиций и система объемных и стоп лимитов по позициям, несущим рыночный риск. Для установления и пересмотра объемных и стоп лимитов, а также для расчета дисконтов используется методика Value at Risk (VAR). При расчете лимитов устанавливается ограничительная ликвидность инструментов.

Банком в соответствии с разработанными внутренними документами устанавливаются лимиты по операциям с ценными бумагами.

В соответствии с внутренней Методикой выявления, анализа и оценки уровня рыночного риска Банк осуществляет сопоставление по срокам процентных доходов и расходов Банка факто определении GAP и сокращения GAP-разрыва.

На основании проведенного анализа Банк определяет оптимальную величину процентных ставок по своим инструментам. Утверждение процентных ставок по типовым процентным инструментам осуществляется на стандартизированной основе Комитетом по управлению активами и пассивами Банка.

Управление операционным риском входящее в систему управления рисками Банка, в 2009 году было построено (в том числе) с учетом изменений, предусматривающих включение в расчет норматива III величину операционного риска, которая рассчитывается в соответствии Положением, реализующему Базовый индикативный подход Базеля II, в размере 1% от среднего показателя дохода кредитной организации за последние 3 года.

Мониторинг операционного риска осуществляется путем регулярного изучения ключевых показателей (в том числе статистических, финансовых) деятельности Банка.

Осуществление мониторинга операционного риска на основе его существенности для ответствующего направления деятельности, внутреннего процесса или информационно-технологической системы проводится в АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО) не реже двух раз в год.

В целях мониторинга операционного риска в Банке создана система индикаторов уровня операционного риска - показателей, которые теоретически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого кредитной организацией.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке в Департаменте расчетов, бухгалтерского учета и отчетности ведется аналитический учет данных о понесенных операционных убытках, в котором отражаются сведения об их видах и размерах в разрезе направлений деятельности, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления.



124	Берошения основаных средств	1000000	1000000
125	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	124401	88172
126	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	23388	37999
127	Всего источников собственных средств	971677	948259
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
128	Безотзывные обязательства кредитной организации	606714	661904
129	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	36143	570

Председатель Правления

Главный бухгалтер



О.Б. Тарасов

Е.Я. Курченко

Страница



Наряду с основными вышеперечисленными рисками, Банк осуществляет постоянный контроль и управление всеми принятыми на себя рисками.

Выстроенная в АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО) система управления рисками, позволяет учитывать их как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности. Проводимые Банком мероприятия по контролю за уровнем рисков позволяют ограничивать риски банка уровнем, соответствующим достоверительной оценке групп показателей финансовой устойчивости.

Применяемые способы и методы текущего контроля и ограничения рисков соответствуют видам и объемам проводимых Банком операций.

8. Перечень существенных изменений, внесенных Банком в учетную политику, влияющих на составимость отдельных показателей деятельности.

АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО) внес в Учетную политику на 2009 год изменения связанные с изменениями в законодательстве РФ и изменениями в нормативных документах ЦБ РФ.

9. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

Инвентаризация имущества Банка проводилась по состоянию на 01.11.2009 г. При инвентаризации было проверено соответствие остатков на счетах по учету основных средств, материальных запасов, нематериальных активов - фактическому наличию имущества, в том числе по арендованному, данному в аренду, либо принятому по договорам лизинга имуществу. Излишков и недостач не выявлено.

По состоянию на 01.01.2010 г. проводилась инвентаризация денежных средств и ценностей кредитной организации (излишки и недостачи не выявлены), расчетов по требованиям и обязательствам банка по срочным сделкам, проводилась сверка остатков по счетам с дебиторами и кредиторами - контрагентами банка (результаты сверки - расходный нет).

Кроме этого, банк ежегодно проводит инвентаризацию всех счетов, открытых на банковских, внебалансовых счетах, счетах по срочным сделкам, счетам ДНПО, а также инвентаризацию образцов подписей на финансовых документах, оформляемых в банке.

Результаты всех проверок оформляются соответствующими актами.

10. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

Кредиторская задолженность по состоянию на 01.01.2010 г. отражена на балансовых счетах:

- № 60301 в сумме 1 823 103,68 рублей - налоги, начисленные к уплате;
- № 60309 в сумме 11 396,55 рублей - налог на добавленную стоимость;
- № 60311 в сумме 941 840,62 рублей - расчеты с прочими кредиторами;
- № 60313 в сумме - 64 479,27 рублей - расчеты с кредиторами-нерезидентами;
- № 60322 в сумме - 3 620,36 рублей - расчеты с прочими кредиторами.

Дебиторская задолженность отражена на балансовых счетах №№ 60302, 60308, 60310, 60312, 60323 и представляет собой в частности:

- счет № 60302 в сумме 720 957,00 рублей - переплата в бюджеты по налогу на прибыль;
- счет № 60302 в сумме 249 383,45 рублей - расчеты по социальному страхованию;



- счет № 60308 в сумме 13 000,00 рублей – расчеты с сотрудниками по подотчетным средствам;
- счет № 60310 в сумме 15,98 рублей – НДС по товарно-материальным ценностям, находящимся на складе;
- счет № 60312 в сумме 476 440,95 рублей – расчеты с прочими дебиторами банка, в основном по договорам заключенным на возмездной основе, а также начисленные к получению комиссии;
- счет № 60323 в сумме 860 542,32 рублей – дебиторская задолженность по кредитным договорам.

Данные по остаткам на счетах дебиторской и кредиторской задолженности приведены с учетом СПОД.

11. Сведения о просроченной задолженности.

По состоянию на 01.01.2010 г. на балансе банка отражена просроченная осудная задолженность:

	2008 год			2009 год		
	Кол-во	Сумма, тыс. руб.	Резерв, тыс. руб.	Кол-во	Сумма, тыс. руб.	Резерв, тыс. руб.
Юридические лица	5	9 458	2 641	2	34 811	12 268
Физические лица	8	4 364	3 028	15	21 644	11 928

По состоянию на 01.01.2010 на балансе банка отражена просроченная задолженность в процентах (с учетом процентов, отраженных на внебалансовом счете № 91604):

	2008 год			2009 год		
	Кол-во	Сумма, тыс. руб.	Резерв, тыс. руб.	Кол-во	Сумма, тыс. руб.	Резерв, тыс. руб.
Юридические лица	6	3 615	114	6	18 456	246
Физические лица	9	864	33	23	4 784	381

12. Сведения о средствах на счетах до выяснения.

По состоянию на 01.01.2010 г. на балансовом счете № 47416 был отражен остаток в сумме 1 105 204,68 рублей. Причиной возникновения остатка на балансовом счете № 47416 является неверное указание наименования получателя в платежном документе.

13. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Бухгалтерский учет в Банке организуется на следующих принципах:

Непрерывность деятельности. Бухгалтерский учет ведется Банком непрерывно с момента его государственной регистрации в качестве юридического лица. При этом действует допущение, что Банк продолжает осуществлять в обозримом будущем (в течение календарного 2009 года) уставную деятельность, направленную на расширение масштабов бизнеса и получение оптимального финансового результата.



Постоянство и сопоставимость бухгалтерского учета. Банк должен действовать исходя из необходимости стандартизации, унификации и долгосрочного применения типовых процедур. Однако принцип постоянства не может служить препятствием для альтернативных либо усовершенствованных методов ведения бухгалтерского учета, внедрение которых объективно будет иметь для Банка положительный результат. В этом случае следует обеспечить возможность сопоставления данных бухгалтерского учета по идентичным операциям, проведенным Банком в различных отчетных периодах.

Осторожность и нейтральность. Банком должна применяться разумная степень осторожности при формировании оценок, используемых для отражения в бухгалтерском учете операций либо событий, имеющих неопределенный (недостаточно определенный) характер. Соблюдение принципа осторожности следует рассматривать как основное препятствие для искусственного завышения размера активов (доходов) Банка либо занижения размера его обязательств (расходов) и, как следствие, создания дополнительных (скрытых существующих) рисков Банка.

С другой стороны, приоритет выбора в пользу отрицательного варианта дальнейшего развития событий не должен служить основанием для создания на балансе Банка скрытых резервов (резервных запасов), что может повлечь за собой нарушение нейтрального характера бухгалтерской отчетности Банка и формирование предвзятого отношения у ее пользователей.

Метод начислений. Отражение в бухгалтерском учете проводимых Банком операций, признание полученных Банком доходов и понесенных им расходов осуществляется по методу начислений. При реализации метода начислений финансовые результаты от проведенных операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения и уплаты денежных средств (эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Своевременность отражения операций. Операции отражаются в бухгалтерском учете Банка в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

Раздельное отражение активов и пассивов. В бухгалтерском учете Банка активные и пассивные счета оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

Для парных счетов в конце операционного дня при необходимости производится отнесение итогового сальдо, противоположного признаку счета, на соответствующий противный лицевой счет. Кредитовое сальдо по корреспондентскому НОСТРО счету Банка либо дебетовое сальдо по расчетному, текущему, корреспондентскому ДОРО, депозитному счету клиента Банка, образовавшееся в порядке кредитования соответствующего счета, в конце операционного дня подлежит отнесению на балансовые счета по учету полученных (предоставленных) кредитов.

Преемственность баланса. Входные остатки по открытым Банком лицевым счетам на начало операционного дня (текущего отчетного периода) всегда должны быть равны исходящим остаткам по соответствующим лицевым счетам на конец предыдущего операционного дня (предыдущего отчетного периода).

Приоритет содержания над формой. Проводимые Банком операции должны отражаться в бухгалтерском учете в соответствии с их сущностью и экономической реальностью, даже если они не совпадают с юридической формой соответствующих



репутационной, определенной в наименовании, содержании и терминологии договоров, гарантий и иных правовых документов. Реализация данного принципа позволяет сделать бухгалтерскую отчетность Банка более полной, надежной и понятной для пользователей.

Оценка активов и пассивов. Активы Банка отражаются в бухгалтерском учете по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения.

В дальнейшем, активы Банка оцениваются (пересцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери в порядке, установленном Учетной политикой и внутренними нормативными документами Банка.

Результаты оценки (пересенки) активов отражаются с применением корректирующих счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (пересенке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее - **контрсчет**).

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате пересенки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления износа в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных действующими нормативными документами и Учетной политикой Банка также пересцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Положения настоящего пункта не распространяются на пересенку средств в иностранной валюте и драгоценных металлов.

Открытость и понятность. Процесс ведения Банком бухгалтерского учета и формирования бухгалтерской отчетности должен быть доступен для восприятия и понимания заинтересованным пользователям с учетом допущения, что последние обладают достаточными навыками, чтобы понять, оценить и использовать полученную информацию.

Рациональность. Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, а по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Непротиворечивость. Данные аналитического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам синтетического учета.

Полнота и надежность. Все проводимые Банком операции, а также значимые для деятельности Банка события, влияющие на величину активов, обязательств, капитала и финансовых результатов Банка, подлежат раскрытию в бухгалтерском учете без каких-либо допущений и изъятий, которые могут сделать учетную информацию ложной либо дезориентирующей ее пользователей. При этом, процесс ведения Банком бухгалтерского учета должен осуществляться с учетом поддержания разумного баланса между пользой, получаемой от раскрытия информации в бухгалтерской отчетности, и затратами, которые несет Банк на сбор и обработку такой информации. В случае если такого рода информация не имеет существенного влияния на формируемую Банком бухгалтерскую отчетность либо ее раскрытие не представляет сколько-нибудь значимого интереса для пользователей отчетности, эта информация может не отражаться в бухгалтерском учете либо отражаться в агрегированном виде (упрощенной форме).



Бухгалтерский учет Банка также должен быть надежен, т.е. не нести в себе ошибок, искажений либо субъективных немотивированных оценок, способных ввести в заблуждение пользователей бухгалтерской отчетности.

Саморегулирование. Если в отношении отдельных проводимых Банком операций правила бухгалтерского учета и нормативные акты Банка России прямо не устанавливают порядок отражения в бухгалтерском учете, Банк вправе самостоятельно разработать такой порядок, соответствующий общим требованиям правил бухгалтерского учета, и зафиксировать его в Учетной политике либо внутренних нормативных документах Банка по вопросам ведения бухгалтерского учета.

При этом в отношении совершаемых Банком операций и сделок, условия которых регулируются международным правом, целесообразно применение порядка отражения в бухгалтерском учете, соответствующего требованиям Международных стандартов финансовой отчетности, под которыми понимаются общепринятые стандарты финансовой отчетности, направленные на достижение прозрачности и сравнимости информации, содержащейся в финансовой отчетности организации (компании), разрабатываемые Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности (IASB).

Автономность. Основной целью ведения Банком бухгалтерского учета является формирование полной, детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности Банка и достигнутых им финансовых результатах, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности Банка. В этой связи система ведения в Банке бухгалтерского учета должна функционировать параллельно с другими системами учета осуществляемых Банком операций (налогового, внутреннего, управленческого и пр.) и независимо от них. Однако если в отдельных случаях правилами бухгалтерского учета и иными нормативными актами Банка России допускается ведение бухгалтерского учета по различным вариантам, один из которых наиболее оптимально соответствует требованиям иных видов учета, то именно такой вариант является приоритетным.

14. Некорректирующие события после отчетной даты.

Подлежащих раскрытию в годовом отчете банка за 2009 год некорректирующих событий в 2010 году не происходило.

15. Факты неприменения правил бухгалтерского учета.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО) зафиксировано не было.



16. Изменения в Учетной политике банка на следующий отчетный год.

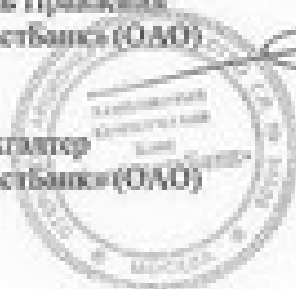
АКБ «Инфрастбанк» (ОАО) внос в Учетную политику на 2010 год изменения связанные с изменениями в законодательстве РФ и изменениями в нормативных документах ЦБ РФ.

Председатель Правления
АКБ «Инфрастбанк» (ОАО)



О.В. Тарасов

Главный бухгалтер
АКБ «Инфрастбанк» (ОАО)



Е.Н. Куртешова







Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филiales)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (//порядковый номер)	БИК
45286560000	129351826	1027739249670	3144	044579154

ОТЧЕТ О ПРИЗНАКАХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2009 год

Наименование кредитной организации: Акционерный Коммерческий Банк ИнтрастБанк (открытое акционерное общество)
Почтовый адрес: 115054, г. Москва, 5-й Монетчиковский пер., д.3, стр.1

Код формы: 0409807
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	688091	678167
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	7906	45181
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	670277	587037
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	9908	45949
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	412932	328366
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	73240	20750
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	304157	251077
2.3	По выполненным долговым обязательствам	35535	56539

Страница

13	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	275159	349801
14	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:	-64388	-129140
14.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-3956	-494
15	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	210771	220361
16	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36232	76784
17	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
19	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	91475	35492
110	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-45286	-29921
111	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
112	Комиссионные доходы	61578	94807
113	Комиссионные расходы	6235	7404
114	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-27	-30597
115	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
116	Изменение резерва по прочим потерям	-237	-276
117	Прочие операционные доходы	2121	2258
118	Чистые доходы (расходы)	350392	361504
119	Операционные расходы	299958	287205
120	Прибыль (убыток) до налогообложения	50434	74299
121	Начисленные (уплаченные) налоги	27046	36300
122	Прибыль (убыток) после налогообложения	23388	37999
123	Выплата из прибыли после налогообложения, всего,	0	0

Страница



	(в том числе)		
123.1	Распределение между акционерами (участниками)	0	0
	(в виде дивидендов)		
123.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
124	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	23388	37999

Председатель Правления  О. В. Тарасов

Главный бухгалтер  Е. Н. Куртенова



Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286560000	129351826	11027739249670	3144	044579154

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2009 г.

Кредитной организации Акционерный Коммерческий Банк ИнтрастБанк (открытое акционерное общество)

Почтовый адрес 115054, г. Москва, 5-й Монетчиковский пер., д.3, стр.1

Код формы 0409814
Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	87367	271074
1.1.1	Притоки	643655	677481
1.1.2	Оттоки	-401567	-324000
1.1.3	Камбали	41577	94807

Страница



11.1.4	Комиссии уплаченные	-5909	-7404
11.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи	24275	92843
11.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
11.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	91475	35492
11.1.8	Прочие операционные доходы	1451	3048
11.1.9	Операционные расходы	-306460	-280594
11.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	-21130	-20579
11.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операций с активами и обязательствами, всего, в том числе:	-30638	-278023
11.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-22174	38792
11.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	201733	-56371
11.2.3	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	-641208	-137457
11.2.4	Чистый прирост/снижение по осудной задолженности	325528	-296421
11.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	-4471	54296
11.2.6	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-86675	86675
11.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	126656	391265
11.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	250801	-303539
11.2.9	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
11.2.10	Чистый прирост/снижение по выданным долговым обязательствам	-153639	-49411

Страница

