

***АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА 2009 ГОД***

***Акционерного коммерческого банка «Инвестбанк»
(открытое акционерное общество)***



ФИНЭКСПЕРТИЗА
АУДИТОРСКО-КОНСАЛТИНГОВАЯ ГРУППА

**Акционерам
Акционерного коммерческого банка «Инвестбанк»
(открытое акционерное общество)**

АУДИТОР

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза»

Место нахождения: 129110, г. Москва, Проспект Мира, дом 69, стр.1

Государственная регистрация: Свидетельство о государственной регистрации № 937.341 от 05 мая 1997 года, выдано Московской регистрационной палатой.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о регистрации Общества с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза» от 29 августа 2002 года, выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве. Основной государственный регистрационный номер 1027739127734.

Аудитор является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России».

Регистрационный номер в реестре auditors и аудиторских организаций: 10201028038.

Штатные сотрудники ООО «ФинЭкспертиза», имеющие квалификационные аттестаты на право осуществления аудиторской деятельности в области банковского аудита, принимавшие участие в аудиторской проверке:

1. Борзова Наталья Евгеньевна (квалификационный аттестат аудитора № К 002167);
2. Приваловская Людмила Владимировна (квалификационный аттестат аудитора № К 010053);
3. Пироженко Ольга Анатольевна (квалификационный аттестат аудитора № К 010049);
4. Плюснина Татьяна Александровна (квалификационный аттестат аудитора № К 025817).

АУДИРУЕМОЕ ЛИЦО

Наименование: Акционерный коммерческий банк «Инвестбанк» (открытое акционерное общество).

Место нахождения: 236040, г. Калининград, Ленинский пр-т, 28.

Государственная регистрация: Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 11.11.2002 г. за Основным государственным регистрационным номером 1023900001070.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 07 июня 1989 года.

Регистрационный номер: 107.

Лицензии на право осуществления банковских операций:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций от 14 мая 1997 года № 107, выдана Центральным банком Российской Федерации;
- Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов от 25 декабря 1997 года № 107, выдана Центральным банком Российской Федерации.

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого банка «Инвестбанк» (открытое акционерное общество) за период с 01 января 2009 года по 31 декабря 2009 года включительно. Бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного коммерческого банка «Инвестбанк» (открытое акционерное общество) состоит из следующих форм.

Годового отчета в составе:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01 января 2010 года;
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2009 год;
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 01 января 2010 года;
- Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 01 января 2010 года;
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2009 год;
- Пояснительная записка.

Ответственность за подготовку и представление этой бухгалтерской (финансовой) отчетности несет исполнительный орган Акционерного коммерческого банка «Инвестбанк» (открытое акционерное общество).

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:

- Федеральным законом «Об аудиторской деятельности»;
- Федеральными стандартами аудиторской деятельности;
- Внутренними стандартами аудиторской деятельности ООО «ФинЭкспертиза»;
- Нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, осуществляющего регулирование деятельности аудируемого лица.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности, рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мы полагаем, что проведенный аудит предоставляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности во всех существенных отношениях бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По мнению Общества с ограниченной ответственностью «ФинЭкспертиза», бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного коммерческого банка «Инвестбанк» (открытое акционерное общество) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2009 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 01 января 2009 года по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.

28 апреля 2010 года

Заместитель Генерального директора
ООО «ФинЭкспертиза»

Руководитель проверки



Борзова Н.Е.

По Доверенности № 267-12/09 от 09.12.09 г.

Приваловская Л.В.

Квалификационный аттестат аудитора
№ К 010053 на неограниченный срок

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
27	09806319	1023900001070	107	042748737

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 1 января 2010 г.

Кредитной организации Акционерный коммерческий банк "Инвестбанк" (открытое акционерное общество), АКБ "Инвестбанк" (ОАО)

Почтовый адрес РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ, 236006, г. КАЛИНИНГРАД, ЛЕНИНСКИЙ ПР., 28

Код формы 0409806
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	800181	531433
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	789711	643518
2.1	Обязательные резервы	285306	30111
3	Средства в кредитных организациях	578366	629128
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или	4189920	3535067
5	Чистая осудная задолженность	22358646	15259491
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	829548	1245147
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	595000	595000
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	454022	418068
9	Прочие активы	2747393	873777
10	Всего активов	32747787	23135629
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	290000	3362260
12	Средства кредитных организаций	7675997	7019977
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	18207439	9172333
13.1	Вклады физических лиц	12245429	4709573
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	299664	74726
15	Выпущенные долговые обязательства	710318	261212
16	Прочие обязательства	2363304	107667
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	26811	36089
18	Всего обязательств	29573533	20034264
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	1710097	1710097
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	381985	381985
22	Резервный фонд	193107	193107
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-766	-29315
24	Переоценка основных средств	113268	113503
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	732223	653753
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	44340	78235
27	Всего источников собственных средств	3174254	3101365
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	6288757	13894614
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	653025	250500

Председатель Правления АКБ "Инвестбанк" (ОАО)

Скочко М.Ю.

Главный бухгалтер

Пенкина А.Ю.

М.П.

Исполнитель

Фадеев Е.В.

Телефон 998-621

28 апреля 2010 г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
27	09806319	1023900001070	107	042748737

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (публикуемая форма)

за 2009 г.

Наименование кредитной организации Акционерный коммерческий банк "Инвестбанк" (открытое акционерное общество), АКБ "Инвестбанк" (ОАО)Почтовый адрес РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ, 236006, г. КАЛИНИНГРАД, ЛЕНИНСКИЙ ПР., 28

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:	4199253	2558243
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	69113	153775
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	3746275	2240562
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	383865	163906
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1917629	931544
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	577370	340268
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	1304498	548710
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	35761	42566
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2281624	1626699
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-530393	-347384
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-22265	-37650
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1751231	1279315
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	191446	42369
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-446	10985
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	200467	346954
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-26868	-277873
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	168	1724
12	Комиссионные доходы	356426	500750
13	Комиссионные расходы	72156	76730
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-19793	656
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	13763	-26788
17	Прочие операционные доходы	360313	57051
18	Чистые доходы (расходы)	2754551	1858413
19	Операционные расходы	2484636	1678559
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	269915	179854
21	Начисленные (уплаченные) налоги	225575	101619
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	44340	78235
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	44340	78235

Председатель Правления АКБ "Инвестбанк" (ОАО)

Скочко М.Ю.

Главный бухгалтер

Пенкина А.Ю.

М.П.

Исполнитель

Фадеев Е.В.

Телефон: 998-621

28 апреля 2010 г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/порядковый номер	БИК
27	09806319	1023900001070	107	042748737

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

на 1 января 2010 года

Наименование кредитной организации Акционерный коммерческий банк "Инвестбанк" (открытое акционерное общество), АКБ "Инвестбанк" (ОАО)

Почтовый адрес РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ, 236006, г. КАЛИНИНГРАД, ЛЕНИНСКИЙ ПР., 28

Код формы 0409808
Квартальная

Номер n/p	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	3057217	-65201	2992016
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	1710097	0	1710097
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	1710097	0	1710097
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	381985	0	381985
1.4	Резервный фонд кредитной организации	193107	0	193107
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	637660	35513	673173
1.5.1	прошлых лет	653753	78470	732223
1.5.2	отчетного года	-16093	-42957	-59050
1.6	Нематериальные активы	173	9	182
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем) по остаточной стоимости	721326	-69078	652248
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	31400	31400
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10,0	X	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	15,8	X	11,4
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	1743239	523355	2266594
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1671501	517744	2189245
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	35649	14889	50538
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	36089	-9278	26811
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 6213414, в том числе вследствие:

1.1. выдачи новых ссуд 2626571 ;
1.2. изменения качества ссуд 1961330 ;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 55028 ;
1.4. иных причин 1570485 ;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 5695670, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 12906 ;
2.2. погашения ссуд 2057387 ;
2.3. изменения качества ссуд 1776486 ;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 232431 ;
2.5. иных причин 1616460 ;

Председатель Правления АКБ "Инвестбанк" (ОАО)

Скочко М.Ю.

Главный бухгалтер

Пенкина А.Ю.

М.П.

Исполнитель

Фадеев Е.В.

Телефон: 998-621

28 апреля 2010 г.



Код территории по ОКТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер/порядковый номер	БИК
27	09806319	1023900001070	107	042748737

**Сведения об обязательных нормативах
(публикуемая форма)**

по состоянию на 1 января 2010 года

Акционерный коммерческий банк "Инвестбанк" (открытое акционерное общество), АКБ "Инвестбанк" (ОАО)

Кредитной организации

Почтовый адрес РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ, 236006, г. КАЛИНИНГРАД, ЛЕНИНСКИЙ ПР., 28

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 (H1)	10.0	11.4	15.8
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (H2)	15.0	39.7	41.0
3	Показатель текущей ликвидности банка (H3)	50.0	55.6	59.2
4	Показатель долгосрочной ликвидности (H4)	120.0	74.9	47.3
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	25.0	максимальное 23.5 минимальное 0.0	максимальное 15.9 минимальное 3.0
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (H7)	800.0	627.4	422.5
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)	50.0	11.4	0.4
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)	3.0	1.7	0.9
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)	25.0	0.3	0.0
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)			
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)			
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)			
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (H17)			
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)			
15	Показатель максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (H19)			

Председатель Правления АКБ "Инвестбанк" (ОАО)

Скочко М.Ю.

Главный бухгалтер

Пенкина А.Ю.

М.П.

Исполнитель

Фадеев Е.В.

Телефон: 998-621

26 апреля 2010 г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
27	09806319	1023900001070	107	042748737

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2009 год

Кредитной организации

Акционерный коммерческий банк "Инвестбанк" (открытое акционерное общество), АКБ "Инвестбанк" (ОАО)

Почтовый адрес

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ, 236006, г. КАЛИНИНГРАД, ЛЕНИНСКИЙ ПР., 28

Код формы 0409814

Годовая

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от / использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	500824	155820
1.1.1	Проценты полученные	3956052	2441790
1.1.2	Проценты уплаченные	-1662190	-966044
1.1.3	Комиссии полученные	356426	500750
1.1.4	Комиссии уплаченные	-72156	-76730
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	215807	-63755
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-141458	48055
1.1.8	Прочие операционные доходы	359677	48068
1.1.9	Операционные расходы	-2396811	-1742416
1.1.10	Расход / возмещение по налогу на прибыль	-114523	-33898
1.2	Прирост / снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-1033038	560371
1.2.1	Чистый прирост / снижение по обязательным резервам на счетах Банка России	-255195	345634
1.2.2	Чистый прирост / снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-699809	-2308868
1.2.3	Чистый прирост / снижение по средствам в кредитных организациях	50986	260987
1.2.4	Чистый прирост / снижение по ссудной задолженности	-7608120	-304364
1.2.5	Чистый прирост / снижение по прочим активам	-1578918	775031
1.2.6	Чистый прирост / снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-3072260	3362260
1.2.7	Чистый прирост / снижение по средствам других кредитных организаций	656020	1174356
1.2.8	Чистый прирост / снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	9035106	-1247388
1.2.9	Чистый прирост / снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	224938	74726
1.2.10	Чистый прирост / снижение по выпущенным долговым обязательствам	312770	-357074
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	1901444	-1214929
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-532214	716191
2	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-197385	-768078
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	670873	41408
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	52143
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	25899
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-97275	-84657
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	700	-3217
2.7	Дивиденды полученные	0	1724
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	376913	-734778
3	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-10	-4
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-10	-4
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	315057	21026
5	Прирост / использование денежных средств и их эквивалентов	159746	2435
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1144840	1142405
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1304586	1144840

Председатель Правления АКБ "Инвестбанк" (ОАО)

Скочко М.Ю.

Главный бухгалтер

Пенкина А.Ю.

М.П.

Исполнитель

Фадеев Е.В.

Телефон 998-621

28 апреля 2010 г.



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА к годовому отчету АКБ «Инвестбанк» (ОАО)

за 2009 год

1. Общие сведения о Банке, лицензиях

АКБ «Инвестбанк» (ОАО) – первый коммерческий банк, зарегистрированный на территории Калининградской области 7 июня 1989 года. Банк входит в двадцатку старейших банков современной российской банковской системы. Банк был реорганизован в форме присоединения к нему Открытого акционерного общества «Воронежский Промышленный Банк», Открытого акционерного общества «Коммерческий банк «ГРАН» и Закрытого акционерного общества «КОНВЕРСБАНК» и с 15 апреля 2008 года является универсальным правопреемником вышеперечисленных банков.

АКБ «Инвестбанк» (ОАО) сегодня - это крупный универсальный банк федерального уровня, обслуживающий свыше 20 тысяч организаций и более 216 тысяч частных клиентов в 43-х городах и населенных пунктах Российской Федерации. Банк стабильно входит в TOP-100 российских банков по всем основным финансово-экономическим показателям своей деятельности, имеет высокие рейтинги кредитоспособности ведущих рейтинговых агентств.

Полное фирменное наименование Банка на русском языке: **Акционерный коммерческий банк «Инвестбанк» (открытое акционерное общество).**

Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: **АКБ «Инвестбанк» (ОАО).**

Полное фирменное наименование Банка на английском языке: **Joint Stock Commercial Bank INVESTBANK Open-end JSC.**

Место нахождения Банка - **Российская Федерация, 236006, г. Калининград, Ленинский проспект, 28.** Указанный адрес является почтовым адресом Банка.

АКБ «Инвестбанк» (ОАО) имеет следующие филиалы:

Филиал «Московский» Акционерного коммерческого банка «Инвестбанк» (открытое акционерное общество);

Местонахождение (почтовый адрес) филиала - Российская Федерация, 117418, г. Москва, Нахимовский проспект, д. 33/2;

Филиал «Центральный» Акционерного коммерческого банка «Инвестбанк» (открытое акционерное общество);

Местонахождение (почтовый адрес) филиала - Российская Федерация, 109240, г. Москва, ул. Гончарная, д.12 стр.1;

Филиал «Центрально-Черноземный» Акционерного коммерческого банка «Инвестбанк» (открытое акционерное общество);

Местонахождение (почтовый адрес) филиала - Российская Федерация, 394000, г. Воронеж, ул. Орджоникидзе, д.25;

Филиал «ГРАН» Акционерного коммерческого банка «Инвестбанк» (открытое акционерное общество);

Местонахождение (почтовый адрес) филиала - Российская Федерация, 620023, г. Екатеринбург, ул. Щербакова, д.47;

Филиал «Ростовский» Акционерного коммерческого банка «Инвестбанк» (открытое акционерное общество);

Местонахождение (почтовый адрес) филиала - Российская Федерация, 344002, город Ростов-на-Дону, ул. Красноармейская, дом 134.

Филиал «Новосибирский» Акционерного коммерческого банка «Инвестбанк» (открытое акционерное общество);

Местонахождение (почтовый адрес) филиала: Российская Федерация, 630004,

город Новосибирск, ул. Вокзальная Магистраль, дом 1.

Филиал «Приволжский» Акционерного коммерческого банка «Инвестбанк» (открытое акционерное общество);

Местонахождение (почтовый адрес) филиала: Российская Федерация, 443001, Самарская область, город Самара, улица Галактионовская, дом 150.

Филиал «Санкт-Петербургский» Акционерного коммерческого банка «Инвестбанк» (открытое акционерное общество);

Местонахождение (почтовый адрес) филиала: Российская Федерация, 191123, г. Санкт-Петербург, улица Фурштатская, дом 40, помещение 22Н, литер А.

АКБ «Инвестбанк» (ОАО) имеет следующие лицензии:

Генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций от 14 мая 1997 года №107.

Лицензия Банка России на осуществление банковских операций №107 (привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, осуществление иных операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации) от 25 декабря 1997 года.

Лицензии Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг (ФКЦБ) профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление следующих видов деятельности без ограничения срока действия:

- брокерской деятельности от 07.12.2000 г. № 039-03530-100000;
- дилерской деятельности от 07.12.2000 г. № 039-03633-010000;
- деятельности по управлению ценными бумагами от 07.12.2000 г. № 039-03711-001000;
- депозитарной деятельности от 20.12.2000 г. № 039-04116-000100.

Лицензия №1115 от 20 декабря 2007 года Биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле, без ограничения срока действия, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам.

Свидетельство о включении в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов от 2 декабря 2004 года № 259.

2. Перечень основных операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, информация относительно различных операций, проводимых в различных географических регионах

Основные виды бизнеса банка характеризуются тем, что они оказывают наибольшее влияние на финансовый результат. К таким видам операций относятся:

1. Кредитование юридических и физических лиц. При этом в 2009 г., характеризовавшемся кризисными явлениями в экономике и ухудшением финансового положения предприятий, кредитование банком конечных заемщиков имело свои особенности. В частности, кредитование юридических лиц проводилось в ограниченном масштабе, а кредитование физических лиц практически было временно приостановлено. Соответственно, основные усилия были направлены на обеспечение возвратности ранее выданных ссуд и на поиск потенциальных заемщиков, имевших финансовое состояние, позволяющее кредитовать без чрезмерного риска. Вместе с тем, ухудшение финансового состояния заемщиков и, в ряде случаев, неспособность их обслуживать основной долг, а также осуществлять его погашение в соответствии с установленными графиками вынудили банк к пересмотру оценки качества ряда ссуд, в том числе крупных. Следствием этого стал рост объемов резервов на возможные потери, что оказало весьма существенное влияние на финансовый результат банка. В связи с общим улучшением состояния финансов в реальном секторе и макроэкономики в целом к концу 2009 г. эта тенденция существенно ослабла. Прогнозируется, что в

2010 г. формирование резервов не будет оказывать прежнего отрицательного влияния на финансовый результат. Более того, предполагается рост доходов от ранее выданных и вновь выдаваемых кредитов как юридическим, так и физическим лицам.

2. Привлечение вкладов населения в 2009 г. было основным видом пассивных операций и преследовало цель формирования устойчивой ресурсной базы. Соответственно, процентные расходы по срочным депозитам физических лиц оказывали и оказывают существенное влияние на финансовый результат банка в целом. Данный вид расходов существенно зависит от величины процентных ставок. Начиная с III квартала 2009 г. банк поэтапно понижал процентные ставки по вновь привлекаемым вкладам, следуя за общими тенденциями рынка. Эта же линия на снижение стоимости ресурсов, как предполагается, будет продолжена и в 2010 г. Вместе с тем, на протяжении всего 2010 г. свое существенное влияние на величину процентных расходов будут оказывать выплаты по депозитам, привлеченным в более ранние периоды по более высоким процентным ставкам, соответствовавшим актуальной на то время рыночной конъюнктуре.

3. Привлечение депозитов юридических лиц в 2009 г. не играло определяющей роли. Однако в 2010 г. планируется сделать определенный акцент на росте этого вида пассивов. Соответственно, со временем процентные выплаты по депозитам юридических лиц начнут оказывать большее влияние на финансовый результат банка в целом.

4. Операционно-кассовое обслуживание клиентов, как физических, так и юридических лиц, формирует основную массу непроцентных доходов и расходов. В частности, комиссионные доходы, взимаемые при перечислениях денежных средств и переводах, формируют основную массу непроцентных доходов. Данный вид бизнеса продемонстрировал свою устойчивость на фоне кризисных явлений. И по мере их исчерпания наметилась тенденция дальнейшего роста чистых доходов от этого определяющего вида банковской деятельности. Предполагается, что комиссионные и иные непроцентные доходы в 2010 г. сохранят тенденцию роста, увеличиваясь как в абсолютном выражении, так и в общей доле чистых доходов банка.

5. Валютно-обменные операции являются одним из видов обслуживания клиентов, направленным на удовлетворение их потребностей в получении денежных средств в требуемой валюте. После существенного понижения валютных курсов в I полугодии 2009 г. произошла их существенная стабилизация, длившаяся до конца года. Тем не менее, банку удалось сформировать существенный объем чистых доходов от данного вида услуг, главным образом, за счет поддержания и роста объемов операций.

6. Операции с ценными бумагами проводятся, преимущественно, в интересах самого банка и призваны связать некоторый избыток мгновенной ликвидности, направив соответствующие активы в ликвидные инструменты фондового рынка. Чистые доходы от операций с ценными бумагами в 2009 г. существенно возросли по сравнению с предшествующим периодом. Рост доходов стал следствием наращивания объемов вложений в фондовые активы на фоне стабилизации финансовых рынков и соответствующего роста котировок активов.

Таким образом, основные виды операций, влияющих на финансовый результат, характеризуют АКБ «Инвестбанк» (ОАО) как банк универсального типа, с диверсифицированным бизнесом.

При этом региональный фактор не имеет существенного значения. К 1 января 2010 г. обслуживание клиентов банка проводилось в Калининградской области, Москве и городах Центрального федерального округа, Екатеринбурге и городах Уральского федерального округа, Воронеже и Воронежской области, в Ростове-на-Дону и городах Южного федерального округа, в Санкт-Петербурге и городах Северо-западного федерального округа, в Новосибирске и городах Сибирского федерального округа. Вне зависимости от географического расположения офисов АКБ «Инвестбанк» (ОАО) во всех регионах проводились однородные операции по обслуживанию клиентов, с примерно равными долями бизнеса в общем финансовом результате. Единственным принципиальным исключением являются операции с ценными бумагами, которые осуществляются только в офисах в Калининграде и Москве. Кроме того, филиалы, открытые в 2009 г., еще не развернули процесс кредитования своих клиентов до

объемов, сопоставимых с подразделениями ранее созданной инфраструктуры.

3. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный год

Важнейшим фактором, предопределяющим и дальнейшее развитие банка и его финансовые параметры, стало экстенсивное развитие сети продаж банковских услуг в 2009 году, состав которой за один только год фактически удвоился.

В частности, число филиалов возросло с 5 до 8, за год были открыты и приступили к работе три новых филиала банка («Санкт-Петербургский», «Приволжский» и «Новосибирский»). Всего за год число сетевых подразделений возросло на 55 единиц. В частности, новые подразделения открывались в Москве, Санкт-Петербурге, Воронеже, Екатеринбурге, Самарской, Московской, Вологодской, Владимирской, Рязанской, Тульской, Липецкой, Ярославской, Ивановской, Костромской, Калужской, Курской, Брянской, Белгородской, Ростовской, Новосибирской, Томской и Омской областях, а также в Краснодарском крае.

Главным образом, сеть АКБ «Инвестбанк» расширялась за счет открытия и введения в эксплуатацию операционных офисов.

На начало 2010 года банк располагал 84 дополнительными и операционными офисами и 7 операционными кассами, расположенными в интенсивно развивающихся регионах России в 6 Федеральных Округах, в том числе:

на базе Головного офиса – 13 точек (Северо-Западный Федеральный Округ),

на базе Филиала «Центрально-Черноземный» – 12 точек (Центральный Федеральный Округ),

на базе Филиала «Гран» - 12 точек (Уральский Федеральный Округ),

на базе Филиала «Московский» - 39 точек (Центральный Федеральный Округ),

на базе Филиала «Ростовский» - 3 точки (Южный Федеральный Округ)

на базе Филиала «Приволжский» - 3 точки (Приволжский Федеральный Округ)

на базе Филиала «Новосибирский» - 3 точки (Северный Федеральный Округ)

на базе Филиала «Санкт-Петербургский» - 6 точек (Северо-Западный Федеральный Округ).

Общее число сетевых подразделений достигло ровно 100.

По итогам 2009 года формирование инфраструктуры АКБ «Инвестбанк» (ОАО) было в целом завершено. Предполагается, что филиалы и новые точки продаж будут продолжать создаваться, однако этот процесс не будет столь активным, как в 2009 году.

В 2010 году предстоит вывести вновь открытые точки продаж банковских услуг на их проектные мощности, в целях активного совершения активно-пассивных операций, получения комиссионных и иных непроцентных доходов.

4. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями

Концентрация рисков, возникающих при функционировании АКБ «Инвестбанк» (ОАО) (далее - Банк), обусловлена характером проводимых операций. Поскольку Банк позиционирует себя как универсальный и фактически проводит операции во всех рыночных сегментах, то он подвержен всем рискам, характерным для банковской сферы: рыночным (валютным, фондовым, процентным), кредитным, операционным, рискам ликвидности.

Степень концентрации рисков напрямую зависит от объемов операций банка. С этой точки зрения наиболее рисковыми для банка являются следующие направления:

- кредитование;
- операции с ценными бумагами;

- операции по привлечению ресурсов (с точки зрения процентного риска и риска ликвидности);
- операционно-кассовое обслуживание (с точки зрения операционного риска);
- операции с валютой и драгоценными металлами (с точки зрения валютного риска).

В АКБ «Инвестбанк» (ОАО) создана оптимальная система управления рисками, которая позволяет контролировать, управлять, минимизировать возникающие в процессе деятельности Банка риски на всех этапах проводимых Банком операций.

В Банке на постоянной основе выявляются и оцениваются основные виды рисков, которые могут оказать влияние на его деятельность, связанные с различными банковскими операциями. Документом, определяющим основные задачи, подходы, методы и инструменты управления рисками банковской деятельности в АКБ «Инвестбанк» (ОАО) является Политика управления рисками АКБ «Инвестбанк» (ОАО), утверждённая Наблюдательным Советом 11.12.2008 года (введена в действие Приказом № 01-08/379 от 30.12.2008 года), которая учитывает все аспекты деятельности объединенного банка.

Основными принципами политики управления банковскими рисками в АКБ «Инвестбанк» (ОАО), определенными данным документом, являются:

- Закрепление всех процедур предоставления банковских услуг (продуктов), порядка проведения операций во внутрибанковских организационно-нормативных, организационно-распорядительных и функционально-технологических документах.
- Ограничение влияния каждого фактора риска, диверсификация рисков, покрытие рисков (обеспечение, страхование, хеджирование).
- Осторожность и разумный консерватизм при проведении банковских операций - предоставлении клиентам услуг (продуктов).
- Осуществление мониторинга состояния рисков, принимаемых Банком, с надлежащей периодичностью.
- Непрерывность и постоянство использования процедур и механизмов управления банковскими рисками.
- Открытость и прозрачность системы управления банковскими рисками для акционеров, клиентов, инвесторов, органов контроля.
- Комплексное, системное управление всеми видами рисков на агрегированном уровне.
- Лимитирование проведения операций (сделок) и полномочий принятия определенных решений.
- Совершенствование процедур и механизмов управления банковскими рисками.
- Незамедлительность передачи информации об изменениях пассивов и активов, состоянии и размере соответствующих рисков, обо всех нестандартных операциях и ситуациях.
- Использование процедур управления банковскими рисками в кризисных ситуациях, проведение стресс-тестирования, разработка плана мероприятий при реализации негативного сценария развития ситуации.
- Недопустимость использования Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
- Безусловное соблюдение действующего законодательства и требований нормативных документов Банка России.

Принципы политики управления рисками являются обязательными и безусловными для соблюдения всеми структурными подразделениями и сотрудниками Банка.

Инструментами политики управления банковскими рисками являются:

- распределение сфер ответственности, компетенции и полномочий,
- система контроля,
- система лимитов и ограничений,
- комплекс мероприятий в кризисных ситуациях.

Кредитный риск. Наличие зон возникновения кредитного риска в Банке связано с

проведением операций кредитного характера с физическими и юридическими лицами, операций на межбанковском рынке, на фондовом рынке, операций с контрагентами, имеющими дебиторскую задолженность перед Банком. В рамках проведения мероприятий по снижению уровня кредитного риска в АКБ «Инвестбанк» (ОАО) осуществляется мониторинг финансового состояния банков-контрагентов, текущего уровня риска проводимых активных операций и его отклонений от заданных значений, контроль активных операций на межбанковском рынке.

В целях мониторинга кредитного риска по действующим и потенциальным заемщикам и гарантополучателям из категории нефинансовой клиентуры на основе мотивированного суждения выявляются факторы, способные привести к реализации кредитного риска, а также оценивается вероятность и величина возможных потерь.

Решение о предоставлении продуктов, несущих кредитный риск, принимаются Коллегиальными органами Банка.

Объемы полномочий по принятию решения о предоставлении продуктов, несущих кредитный риск, распределяются между Коллегиальными органами Банка (вышестоящими и нижестоящими) и Уполномоченными лицами посредством делегирования вышестоящим Коллегиальным органом полномочий нижестоящему Коллегиальному органу и/или Уполномоченному лицу в соответствии с внутренними документами Банка.

В целях ограничения кредитного риска вышестоящими Коллегиальными органами Банка в рамках делегированных полномочий устанавливаются лимиты кредитования/самостоятельного принятия решения по предоставлению продуктов, несущих кредитный риск. Внутренние документы прописывают условия и процедуру предоставления кредитов и обеспечения их возвратности.

При кредитовании заемщиков Банк придерживается умеренно консервативного подхода.

В АКБ «Инвестбанк» (ОАО) на ежегодной основе разрабатывается Кредитная политика, которая определяет приоритеты и параметры кредитных сделок в целях формирования кредитного портфеля, обеспечивающего сбалансированное соотношение риска и доходности, а также устанавливает лимиты кредитного портфеля в целях ограничения риска концентрации и снижения возможных потерь при ухудшении состояния отдельных заемщиков/категорий заемщиков, отраслей экономики и т.п.

Решение о возможности кредитования заемщика принимается после детального изучения финансового положения, кредитоспособности потенциального заемщика с учетом его отраслевой принадлежности, кредитной истории, деловой репутации, специфики деятельности, качества обеспечения возвратности кредита и прочих факторов, влияющих на уровень кредитного риска, а также определения степени риска планируемой сделки и сумме формируемого резерва по ней. Мероприятия по анализу финансового состояния, оценке залога, классификации ссудной задолженности регламентированы внутренними документами Банка.

Окончательное решение о возможности кредитования клиента принимает Коллегиальный орган согласно установленной внутренними документами Банка иерархии принятия решений в зависимости от делегированных полномочий.

Проведение кредитных операций с банками-контрагентами в АКБ «Инвестбанк» (ОАО) регламентируется внутренними документами Банка, согласно которым проводится оценка финансового состояния банка-заемщика, устанавливается предельно допустимая сумма лимита риска по операциям на рынке межбанковского кредитования и на валютном рынке, а также осуществляется постоянный контроль соблюдения установленных лимитов. Применение методов управления кредитным риском в операциях с банками-контрагентами позволило Банку полностью избежать каких-либо потерь на рынке межбанковского кредитования.

Управление рыночными рисками (ценовым (фондовым), процентным, валютным) регламентированы отдельными внутрибанковскими Положениями о порядке управления фондовым риском, валютным риском, процентным риском и основываются на следующих принципах:

- принцип установления ограничений на объемы операций банка (лимитная политика);
- принцип создания оправданных резервов по операциям, несущим риски (политика оправданных резервов);
- принцип рыночной оценки активов банка, имеющих рыночные котировки;
- принцип статистического контроля (оценка активов и пассивов банка по объемным и стоимостным показателям, средневзвешенной доходности активов и цены пассивов, расчет величин гэпа, спрэда, чистого процентного дохода).

Кроме того, в целях оценки рыночных рисков применяются также подходы стресс-тестирования, результаты которого содержатся в регулярно подготавливаемых отчетах руководству и коллегиальным органам.

Риск ликвидности связан с возможным невыполнением Банком своих обязательств в установленные сроки и в полном объеме или не обеспечением требуемого роста ликвидных активов.

Основной задачей управления ликвидностью является поддержание необходимых условий для обеспечения бесперебойного проведения текущих платежей Банка. Банком проводится предварительная оценка ликвидной позиции по установленным срокам платежей при проведении активно-пассивных операций Банка; планирование окончания сроков по вновь заключаемым сделкам с клиентами (для сглаживания дисбаланса активно-пассивных операций по срокам); расширение источников покупной ликвидности Банка; оптимизация величины накопленной ликвидности Банка; определение альтернативных сценариев развития ситуации на рынке и их влияния на ликвидность, разработку стратегии поведения в случае наступления непредвиденного кризиса ликвидности в Банке.

В целях управления риском ликвидности разработана «Политика по управлению и контролю за состоянием ликвидности АКБ «Инвестбанк» (ОАО), утверждённая Наблюдательным Советом 30.09.2008 (введена в действие Приказом № 01-08/291/А от 02.10.2008 года). Политика определяет процедуры принятия решений, влияющих на состояние ликвидности, эффективный контроль ее состояния, порядок составления краткосрочного прогноза ликвидности, перечень мер по поддержанию ликвидности в случае возможного ухудшения ликвидности в условиях кризисных ситуаций, а также порядок контроля соблюдения политики и процедур по управлению ликвидностью. Уполномоченными сотрудниками осуществляется постоянный мониторинг состояния ликвидности Банка, оценка влияния ликвидности на финансовое положение Банка, определение потребностей Банка в ликвидных средствах, анализ риска снижения ликвидности, нарушения обязательных нормативов, установленных Банком России.

Одним из элементов системы управления риском ликвидности является проводимое в Банке на регулярной основе стресс-тестирование, имеющее целью оценить последствия воздействия на банк экстремальных изменений внешней среды (валютных курсов, процентных ставок, колебаний на фондовых рынках и др.). Результаты стресс-тестирования с предложениями по минимизации рисков доводятся до органов управления Банком и учитываются при принятии управленческих решений.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. В целях управления операционным риском в Банке действует «Политика управления операционным риском АКБ «Инвестбанк» (ОАО)», последняя редакция которой утверждена Наблюдательным советом Банка 10.12.2009 года (введена в действие Приказом № 01-08/9 от 22.01.2010 года). Действующая система управления операционными рисками обеспечивает реализацию процедур по выявлению, идентификации, минимизации и контролю операционных рисков банка.

В целях минимизации операционного риска Банк осуществляет следующий комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков:

- непрерывно совершенствует организационную структуру в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете;
- осуществляет контроль за соблюдением служащими установленных:
 - порядков и процедур,
 - лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам; порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- проводит мониторинг эффективности внутреннего контроля;
- осуществляет регулярную выверку первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Система контроля операционного риска предусматривает сбор подразделениями Службы риск-менеджмента статистических данных о случаях реализации операционных рисков для последующего анализа состояния операционного риска в АКБ «Инвестбанк» (ОАО) и принятия мер по снижению его уровня в случае необходимости. В процессе контроля и управления операционным риском Банка, помимо непосредственно Службы риск-менеджмента, задействованы сотрудники всех подразделений Банка, в том числе, осуществляющих банковские операции и сделки.

В целях минимизации операционных рисков в банке действует и постоянно обновляется система внутрибанковских документов, определяющих порядок, правила и процедуры совершения банковских операций, организацию внутренних процессов.

Таким образом, система управления операционными рисками интегрирована в целостную систему управления АКБ «Инвестбанк» (ОАО) через учредительные документы, решения Правления, приказы Председателя Правления Банка, внутрибанковские положения, инструкции, регламенты, должностные инструкции сотрудников.

Правовой риск - риск возникновения убытков вследствие допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), вследствие несоблюдения Банком или его контрагентами требований нормативных правовых актов и заключенных договоров.

В целях минимизации правового риска в Банке осуществляется непрерывный мониторинг изменений в банковском законодательстве, гражданском праве, валютном регулировании, налоговом законодательстве, в требованиях по лицензированию основной деятельности кредитной организации, в судебной практике по вопросам, связанным с деятельностью кредитной организации и т.п. Вся информация оперативно отслеживается, принимаются соответствующие меры по приведению деятельности АКБ «Инвестбанк» (ОАО) в соответствие законодательству Российской Федерации. Кроме того, все разрабатываемые в Банке нормативные документы согласовываются юридической службой; ее представители входят в коллегиальные органы принятия решений. Кредитные и другие сделки, типовые условия договоров, тарифы также проходят юридическую экспертизу.

Риск потери деловой репутации - риск возникновения у Банка убытков, явившихся следствием формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации или качестве оказываемых ею услуг, снижения фактической деловой репутации Банка относительно планового уровня в результате деятельности Банка, его владельцев, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций.

Управление репутационным риском подразумевает снижение возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации кредитной организации перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами

государственной власти и местного самоуправления. В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц Банка;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- проведение на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации.

Система контроля риска потери деловой репутации, действующая в Банке, предусматривает проведение на постоянной основе мониторинга показателей, характеризующих уровень репутационного риска, и, в случае выявления в ходе мониторинга факторов, отрицательно влияющих на уровень данного вида риска, проведение мероприятий в целях его снижения.

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов и организационных мер, которые направлены на достижение стратегических целей деятельности Банка. Процесс управления стратегическим риском строится на анализе

воздействия внутренних и внешних факторов на стратегию развития Банка, согласованности стратегических целей, наличия ресурсов, качества выполнения и отклонения фактических показателей от плановых. Управление стратегическим риском производится в соответствии с требованиями Политики управления рисками АКБ «Инвестбанк» (ОАО).

5. Перечень существенных изменений, внесенных в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Изменения, внесенные АКБ «Инвестбанк» (ОАО) в Учетную политику отчетного года, не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса АКБ «Инвестбанк» (ОАО), принятые на следующий отчетный год не изменились.

6. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В соответствии с Указанием Банка России №2089-У от 08.10.2008г. и Приказом №01-08/360 от 13.11.2009г. «О проведении инвентаризации в АКБ «Инвестбанк» (ОАО)» головной организацией и всеми обособленными подразделениями Банка была проведена инвентаризация по состоянию на 01 декабря 2009 года.

По результатам проведенной ревизии банкнот, монет и других ценностей, находящихся в денежных хранилищах, сейфах головной организации, филиалов, дополнительных офисов, операционных офисов, касс внекассового узла, нарушений порядка ведения кассовых операций не установлено. Денежная наличность подвергнута

радиационному контролю, радиоактивного загрязнения денежной наличности не выявлено. Сумма денежной наличности соответствует записям бухгалтерского учета.

По результатам проведенной инвентаризации имущества излишков и недостач не выявлено. В ходе инвентаризации выявлены объекты прочего инвентаря, непригодные к дальнейшей эксплуатации. Стоимость списанных по результатам инвентаризации объектов составила 87 178,14 руб.

7.Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 01 января 2010 года дебиторская задолженность по счетам 474 и 603 с учетом событий после отчетной даты составила 2 149 604 тыс.руб., из них задолженность, по которой сроки погашения наступили составляет 2,3 %.

Дебиторская задолженность со сроком нахождения на балансе менее 30 дней составляет 90,5% (1 945 471 тыс.руб.) от общей дебиторской задолженности. Основная дебиторская задолженность учитывается на счете 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам» и составляет 1 903 351 тыс.руб.

По остаткам дебиторской задолженности произведена сверка по состоянию на 01.01.2010г. Дебиторам, поставщикам, подрядчикам и покупателям направлены акты для осуществления сверки дебиторской задолженности. По 152 дебиторам получены необходимые подтверждения, процедура получения письменных подтверждений остатков продолжена до момента их получения.

По состоянию на 01 января 2010 года на счете 47417 «Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения» числились денежные средства в сумме 158 тыс.руб., из них в связи с отсутствием необходимых расшифровок для отнесения на соответствующие счета – 148 тыс.руб. Наибольшая сумма задолженности (138 тыс.руб.) возникла 15.12.2009 года, остальная задолженность – 31.12.2009 года.

Величина всей кредиторской задолженности, числящейся в бухгалтерской отчетности АКБ "Инвестбанк" (ОАО) на отчетную дату с учетом событий после отчетной даты составляет 2 026 714 тыс.руб., из них 93,9 % (1 903 318 тыс.руб.) составляют обязательства по операциям, учитываемым на балансовом счете 47407 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам». При этом 99,2 % кредиторской задолженности (2 010 710 тыс.руб.) числится на балансе до 30 дней.

По состоянию на 01 января 2010 года на счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» числились денежные средства в сумме 5 154 тыс.руб. в связи с необходимостью уточнения реквизитов получателя. Вся указанная задолженность со сроком возникновения до 7 дней.

8.Сведения о просроченной задолженности

По состоянию на 01 января 2010 года дебиторская задолженность по счетам 474 и 603 с учетом событий после отчетной даты, по которой сроки погашения уже наступили, составила 50 483 тыс.руб., из них задолженность по которой срок просрочки превысил 30 дней – 45 569 тыс. рублей.

Основная сумма просроченной задолженности 12 041 тыс.руб. образовалась в ноябре 2007 года в результате технического сбоя автоматизированной банковской системы, в результате которого с корреспондентского счета ЗАО «КОНВЕРСБАНК» (правопреемник - АКБ «Инвестбанк» (ОАО)) были ошибочно дважды отправлены денежные средства.

Просроченной кредиторской задолженности, числящейся в бухгалтерской отчетности АКБ "Инвестбанк" (ОАО) на отчетную дату, не имеется.

9.Методы оценки видов имущества и обязательств

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных учредителями в счет вкладов в уставный капитал банка — исходя из денежной оценки, согласованной учредителями, если иное не предусмотрено законодательством РФ;
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования основных средств и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. При определении рыночной цены следует руководствоваться статьей 40 Налогового кодекса РФ;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, — исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования основных средств и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов, учитываемых в составе расходов.

К фактическим затратам на приобретение, сооружение и изготовление основных средств относятся:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу);
- суммы, уплачиваемые организациям за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;
- регистрационные сборы, государственные пошлины и другие, аналогичные платежи, произведенные в связи с приобретением (получением) прав на объект основных средств;
- таможенные пошлины и иные платежи;
- невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением объекта основных средств;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект основных средств;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств.

Не включаются в фактические затраты на приобретение основных средств, в целях бухгалтерского учета, общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением основных средств.

Оценка имущества (включая затраты на его приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Центрального банка РФ, действующему на дату принятия имущества к учету.

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из рыночной цены аналогичных нематериальных активов на дату оприходования нематериальных активов и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, — исходя из рыночной цены аналогичных нематериальных активов на дату оприходования нематериальных активов и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов, учитываемых в составе расходов.

Стоимость нематериальных активов, созданных самим банком, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление, в том числе: материальных

расходов; расходов на оплату труда; расходов на услуги сторонних организаций; патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств и других аналогичных расходов.

В стоимость нематериальных активов не включаются суммы налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым кодексом РФ.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости для объектов:

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, — исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования материальных запасов и фактические затраты на их доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, — исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования материальных запасов фактические затраты на их доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из цен их приобретения (без учета налога на добавленную стоимость и акцизов), включая расходы, связанные с их приобретением.

Приобретенные ценные бумаги Банк учитывает по справедливой стоимости этих ценных бумаг. Справедливой стоимостью ценных бумаг признаётся сумма, за которую её можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомлёнными сторонами, независимыми друг от друга и желающими совершить такую сделку.

Наличие опубликованных ценовых котировок на организованном рынке ценных бумаг является наилучшим методом оценки для определения справедливой стоимости.

Для акций под текущей (справедливой) стоимостью (далее – ТСС) понимается рыночная цена бумаги по данным организатора торгов на том рынке, на котором работает Банк, его обособленное структурное подразделение.

Для долговых обязательств ТСС определяется как рыночная цена, включающая начисленный на эту дату процентный доход по данным организатора торгов на том рынке, на котором работает Банк, его обособленное структурное подразделение.

Если Банк совершает сделки с одним выпуском ценных бумаг на разных рынках, то под ТСС понимается рыночная цена по данным организатора торгов, на котором зафиксирован больший объем сделок с ценными бумагами этого выпуска за последний календарный месяц, предшествующий отчетному или за отчетный месяц, в случае определения ТСС в последний рабочий день месяца.

Если Банк совершает сделки с одним выпуском ценных бумаг на разных секторах одного организованного рынка ценных бумаг, для определения текущей (справедливой) стоимости принимается рыночная цена того сектора, на котором зафиксирован больший объем сделок с ценными бумагами этого выпуска по данным организатора торгов.

Рыночной ценой является средневзвешенная цена, рассчитанная организатором торгов, а в случае её отсутствия, средневзвешенная цена, рассчитанная в дату последних торгов, совершенных за последние 30 торговых дней.

В первую очередь для определения ТСС Банк принимает опубликованные рыночные цены торговых площадок ММВБ, РТС, СПВБ и других российских или иностранных бирж, используя данные информационной системы «Reuters». В случае отсутствия рыночных цен в информационной системе «Reuters», в качестве рыночной цены используются данные информационного агентства «Bloomberg» или иного источника информации.

При отсутствии в информационной системе «Reuters» и «Bloomberg» данных по средневзвешенной цене, в качестве рыночной цены берется цена закрытия.

Для акций и долговых обязательств, по которым нет информации о рыночной цене по данным последних торгов, совершенных за последние 30 дней, текущая (справедливая) стоимость определяется как одно из нижеперечисленного:

- Информация о последних рыночных сделках;
- Ссылки на текущую справедливую стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента;
- Анализ дисконтированных денежных потоков.

Собственные акции банка, выкупленные у акционеров, приходятся на баланс по номинальной стоимости.

Учтенные банком векселя, кроме просроченных векселей, принимаются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов; облигации внутреннего и внешнего валютного государственного займа; акции в иностранной валюте, удостоверяющие право получения иностранной валюты; валютные векселя с оговоркой эффективного платежа в иностранной валюте и т.п.), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей, т.е. в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке.

Векселя, номинированные в иностранной валюте, без оговорки эффективного платежа, не являются валютной ценностью и учитываются на балансе банка в рублях, по курсу Банка России на дату учета векселя. В дальнейшем такие векселя переоцениваются с применением НВПИ (неотделимых встроенных производных инструментов).

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги, находящиеся на хранении по договорам хранения, и др.).

Ценные бумаги и векселя, полученные банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Дебиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте — в иностранной валюте и рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет, с последующей переоценкой в установленном порядке.

Финансовые требования банка могут возникать как в денежной форме (в валюте РФ или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Требования в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учет, с последующей переоценкой в установленном порядке.

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Требования по поставке ценных бумаг по операциям на возвратной основе (при совершении Банком операций с заимствованными ценными бумагами) отражаются на балансе на счетах по учету прочих размещенных средств по справедливой стоимости.

Требования по возврату долевых ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых не может быть надежно определена, не переоцениваются.

Требования по поставке драгоценных металлов отражаются на балансе в сумме сделки.

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением неотделимых встроенных производных инструментов (НВПИ), подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний операционный день месяца.

Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной

(биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта-эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу.

Под валютой обязательства понимается также валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством РФ, условиями выпуска или непосредственно в долгом обязательстве (например, оговорен эффективный платеж в векселе) однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой-эквивалентом.

Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением, начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) по дату фактически произведенной оплаты.

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний *операционный* день месяца. Методика учета НВПИ определяется в Положении о порядке бухгалтерского учета неотделимых встроенных производных инструментов (НВПИ).

Все выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя) учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в иностранной валюте и рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет, с последующей переоценкой в установленном порядке.

Финансовые обязательства банка могут возникать как в денежной форме (в валюте РФ или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте — в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет, с последующей переоценкой в установленном порядке.

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

Обязательства по возврату долевых ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых не может быть надежно определена, не переоцениваются.

Обязательства по поставке драгоценных металлов отражаются на балансе в сумме сделки.

10.1. Принятие основных управленческих решений

За период с 01.01.2010 по дату составления годового отчета каких-либо управленческих решений, существенно влияющих на финансовое состояние Банка, не принималось.

10.2. Принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг

За период с 01.01.2010 по дату составления годового отчета решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг не принимались.

10.3.Информация о событиях, которые привели к существенному снижению рыночной стоимости инвестиций

За период с 01.01.2010 по дату составления годового отчета не имело место каких-либо событий, которые привели бы к существенному снижению рыночной стоимости инвестиций Банка.

10.4.Информация о крупных сделках по приобретению финансовых активов, в т.ч. ОС и НМА

Крупных сделок, связанных с приобретением и выбытием основных средств, нематериальных активов и финансовых активов с 01.01.2010 по дату составления годового отчета, существенно влияющих на финансовое состояние Банка, не заключалось.

10.5.Информация о событиях, которые привели к существенному снижению стоимости ОС, если оно не отражено на отчетный год в переоценке ОС

Существенного снижения стоимости основных средств после отчетной даты не было.

10.6.Информация об изменениях законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающих в силу после отчетной даты

Основные изменения в налоговом законодательстве, которые будут учитываться при определении налоговых обязательств Банка, начиная с 2010 года:

1. Единый социальный налог (ЕСН, глава 24 НК РФ) отменен, введены страховые взносы в Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования.

1.1. Тарифы страховых взносов для плательщиков, производящих выплаты физическим лицам: в ПФР - 20 процентов, в ФСС - 2,9 процента, в ФФОМС - 1,1 процента и в ТФОМС - 2 процента (ч. 1 ст. 57 Федерального закона от 24.07.2009 N 212-ФЗ).

1.2. База для начисления взносов плательщиками, производящими выплаты физическим лицам, не должна превышать 415 000 руб., исчисленных нарастающим итогом с начала календарного года. С сумм превышения этого предела страховые взносы не взимаются (ч. 4, 5 ст. 8 Федерального закона от 24.07.2009 N 212-ФЗ).

1.3. Из перечня не облагаемых страховыми взносами сумм, выплачиваемых в пользу физических лиц, исключены:

- компенсационные выплаты за неиспользованный отпуск;
- суммы единовременной материальной помощи, выплачиваемые членам семьи умершего работника; выплаты в денежной форме за работу с тяжелыми, вредными и (или) опасными условиями труда;
- выплаты в иностранной валюте взамен суточных членам экипажей судов заграничного плавания и личному составу экипажей российских воздушных судов, выполняющих международные рейсы;
- стоимость форменной одежды, выдаваемой обучающимся и воспитанникам в соответствии с законодательством РФ;
- стоимость льгот по проезду, предоставляемых обучающимся и воспитанникам (ч. 1 ст. 9 Федерального закона от 24.07.2009 N 212-ФЗ).

1.4. Уплата страховых взносов плательщиками, производящими выплаты в пользу физических лиц, осуществляется отдельными платежными поручениями, которые направляются в каждый из четырех фондов: ПФР, ФСС, ФФОМС, ТФОМС (ч. 1, 8 ст. 15 Федерального закона от 24.07.2009 N 212-ФЗ).

1.5. Плательщики, производящие выплаты в пользу физических лиц, в течение расчетного (отчетного) периода по итогам каждого календарного месяца не позднее 15-го числа следующего месяца уплачивают ежемесячный обязательный платеж (ч. 3 - 5 ст. 15 Федерального закона от 24.07.2009 N 212-ФЗ).

1.6. Расчеты по страховым взносам плательщики, производящие выплаты физическим лицам, подают по месту своего учета в территориальные органы: ПФР - до 1 мая, 1 августа, 1 ноября и 1 февраля следующего года соответственно), и ФСС - до 15 апреля, 15 июля, 15 октября, 15 января следующего года) (ч. 9 ст. 15 Федерального закона от 24.07.2009 N 212-ФЗ).

1.7. Плательщики, имеющие среднесписочную численность работников за предшествующий календарный год более 100 человек представляют расчеты только в электронной форме с электронной цифровой подписью (ст. 61 Федерального закона от 24.07.2009 N 212-ФЗ).

1.8. Плательщики, производящие выплаты физическим лицам, обязаны представить в ПФР отчетность для персонифицированного учета в срок до 1 августа 2010 г. и 1 февраля 2011 г. соответственно (п. 12 ст. 37 Федерального закона от 24.07.2009 N 213-ФЗ).

2. Налог на добавленную стоимость (глава 21 НК РФ)

2.1. Переуступка требований по договору займа или кредитному договору, а также исполнение заемщиком обязательств перед теми кредиторами, к которым это требование перешло в результате переуступки, освобождаются от обложения НДС (пп. 26 п. 3 ст. 149 НК РФ).

2.2. Ошибки, допущенные при заполнении счетов-фактур, если они не препятствуют идентификации продавца или покупателя, наименований товаров (работ, услуг, имущественных прав), их стоимости, а также налоговой ставки и суммы налога, не являются основанием для отказа в принятии покупателем предъявленных сумм НДС к вычету (п. 2 ст. 169 НК РФ).

3. Налог на доходы физических лиц (глава 23 НК РФ)

3.1. Применять имущественный вычет без ограничения можно в отношении процентов по кредитам, предоставленным банками в целях перекредитования займов, которые были использованы для строительства или покупки жилья (абз. 19 пп. 2 п. 1 ст. 220 НК РФ).

3.2. Имущественный налоговый вычет с сумм, полученных при продаже имущества (за исключением жилых домов, квартир, комнат, дач, садовых домиков или земельных участков и долей в указанном имуществе), которое находилось в собственности налогоплательщика менее трех лет, не должен превышать 250 тыс. руб. (пп. 1 п. 1 ст. 220 НК РФ).

3.3. Не облагается налогом материальная выгода от экономии на процентах при перекредитовании займов на строительство или приобретение жилья и земельных участков вместе с домами (пп. 1 п. 1 ст. 212 НК РФ).

3.4. Налогоплательщик вправе обратиться к своему работодателю за получением социального вычета по договорам негосударственного пенсионного обеспечения или добровольного пенсионного страхования (п. 2 ст. 219 НК РФ).

3.5. При невозможности удержать у налогоплательщика НДФЛ налоговый агент обязан сообщить об этом в инспекцию в течение месяца после окончания налогового периода, в котором физическим лицом получен доход (п. 5 ст. 226 НК РФ).

4. Налог на прибыль организаций (глава 25 НК РФ)

4.1. В отношении расходов в виде процентов по долговым обязательствам, возникшим до 1 ноября 2009 г., с 1 января по 30 июня 2010 г. применяется предельная величина, равная ставке рефинансирования, увеличенной в два раза (по обязательствам в рублях), и 15 процентам (по обязательствам в валюте) (ст. 4 Федерального закона от 27.12.2009 N 368-ФЗ).

4.2. Затраты работодателей на оплату медицинских услуг, оказываемых сотрудникам, наряду со взносами по договорам добровольного личного страхования, предусматривающим оплату медицинских расходов застрахованных работников, включаются в состав расходов в размере, не превышающем 6 процентов от суммы расходов на оплату труда (абз. 9 п. 16 ст. 255 НК РФ).

4.3. При реализации материально-производственных запасов и прочего имущества, не являющегося амортизируемым, которое выявлено в ходе инвентаризации, доходы от его продажи можно уменьшить на рыночную стоимость имущества (п. 2 ст. 254 и пп. 2 п. 1 ст. 268 НК РФ).

4.4. При амортизации капитальных вложений в арендованное имущество арендатор может определить сумму ежемесячных амортизационных платежей, исходя из срока полезного использования самого неотделимого улучшения, если этот срок можно установить в соответствии с Классификацией основных средств (абз. 6 п. 1 ст. 258 НК РФ).

4.5. Проценты по договору займа включаются организацией в доходы (расходы) на последнее число каждого месяца (п. 6 ст. 271 и п. 8 ст. 272 НК РФ).

4.6. Организация обязана определять налоговую базу по операциям с ценными бумагами с учетом изменений, внесенных в ст. 280 НК РФ, а именно: при списании на расходы стоимости ценных бумаг не использовать метод ЛИФО; при реализации ценных бумаг, обращающихся на ОРЦБ, по цене выше максимальной учитывать именно максимальную цену, а не фактическую; применять новые правила определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на ОРЦБ.

5. Земельный налог (глава 31 НК РФ)

5.1. Налоговая база в отношении земельного участка, образованного в течение налогового периода, определяется как его кадастровая стоимость на дату постановки на кадастровый учет (п. 1 ст. 391 НК РФ).

10.7. Информация о прекращении существенной части основной деятельности Банка

За период с 01.01.2010 года дату составления годового отчета Банк не прекращал своей основной деятельности ни по одному из направлений.

10.8. Информация о чрезвычайной ситуации, в результате которой уничтожена значительная часть активов Банка

За период с 01.01.2010 по дату составления годового отчета не было каких-либо ситуаций, при которых была бы уничтожена значительная часть активов Банка.

10.9. Информация о непрогнозируемых изменениях курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты

Изменения курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов за период с 01.01.2010 по дату составления годового отчета не оказали существенного влияния на финансовое состояние Банка.

10.10.Информация о действиях органов государственной власти

За период с 01.01.2010 по дату составления годового отчета не принималось каких-либо решений и действий органов государственной власти, которые бы оказали существенное влияние на финансовое состояние Банка.

10.11.Информация о событиях, которые привели к существенным сделкам с собственными акциями

За период с 01.01.2010 по дату составления годового отчета существенных сделок с собственными акциями АКБ "Инвестбанк" (ОАО) не совершалось.

10.12.Информация о событиях, которые привели к принятию существенных договорных или условных обязательств

Событий после отчетной даты, которые привели к принятию существенных договорных или условных обязательств, в Банке не было.

10.13.Информация о принятии решения о выплате дивидендов

За период с 01.01.2010 по дату составления годового отчета решений о выплате дивидендов по акциям АКБ "Инвестбанк" (ОАО) не принималось.

10.14.Информация о судебных разбирательствах, истекающих из событий, произошедших после отчетной даты

Судебные разбирательства, произошедшие после отчетной даты, не оказывают существенного влияния на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

10.15.Информация о приобретении, выбытии дочерней, зависимой организации

За период с 01.01.2010 по дату составления годового отчета приобретение, а также выбытие дочерних, зависимых организаций не производилось.

10.16.Прочая информация о событиях, существенно повлиявших на финансово-хозяйственную деятельность Банка

За период с 01.01.2010 по дату составления годового отчета не было событий, которые оказали бы существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность Банка.

11.Информация о прибыли (убытке) на акцию

Базовая прибыль на акцию за 2009 год составляет 0,0026 руб./акцию, определенная как отношение базовой прибыли отчетного периода (44339824,68 руб.) к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода (17 100 974 056 шт.). Банк не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров купли - продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости.

Базовая прибыль на акцию за 2008 год составила 0,0065 руб./акцию, определенная как отношение базовой прибыли отчетного периода (78234768,66 руб.) к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода (12 067 316 037 шт.). Банк не имел конвертируемых ценных бумаг или

договоров купли - продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости.

12. Информация об изменениях, внесенных в Учетную политику на следующий год

Изменения в Учетной политике Банка на 2010 год связаны с изменениями действующего законодательства.

13. Информация о фактах неприменения правил бухгалтерского учета с соответствующим обоснованием.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, не было.

Председатель Правления АКБ «Инвестбанк» (ОАО)

Главный бухгалтер



Скочко М.Ю.

Пенкина А.Ю.