

ПРИМЕЧАНИЯ к ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Основная деятельность Банка

Данная финансовая отчетность, подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк» (далее Банк) – это кредитная организация, созданная в форме закрытого акционерного общества в 1992 году. Банк осуществляет деятельность на основании:

Генеральной лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банком России), № 1987 от 09.09.2003 г. на осуществление следующих видов операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады.
- Размещение привлеченных во вклады денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.
- Открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц.
- Осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам.
- Инкассация денежных средств и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
- Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
- Выдача банковских гарантий.
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

Лицензии № 1987 от 09.09.2003 г. на осуществление следующих видов операций:

- Привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.
- Другие операции с драгоценными металлами.

Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг:

- № 077-04147-000100 от 20.12.2000 г. на осуществление депозитарной деятельности;
- № 077-04006-100000 от 21.12.2000 г. на осуществление брокерской деятельности;
- № 077-04054-010000 от 21.12.2000 г. на осуществление дилерской деятельности;
- № 077-04096-001000 от 21.12.2000 г. на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами;

- Лицензии биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле № 1442 от 22 сентября 2009 г. без ограничения срока действия.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк не имеет филиалов в Российской Федерации, а также зарубежных филиалов и представительств.

Банк зарегистрирован и находится по следующему адресу: Россия, 125167, г. Москва, Ленинградский проспект, дом 37, корпус 12.

Основным местом ведения деятельности Банка является г. Москва.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Реализация денежно-кредитной политики в 2011 году происходила в условиях неопределенности в динамике мировой экономики, обостряемой региональными и межрегиональными финансово-экономическими дисбалансами, сохранения инфляционных рисков и рисков для устойчивости экономического роста в России, обуславливавших необходимость принятия решений, обеспечивающих баланс между ними. Так в первой половине года для противодействия формированию негативных инфляционных ожиданий, Банком России были приняты решения о повышении нормативов обязательных резервов по обязательствам кредитных организаций перед юридическими лицами-нерезидентами с 2,5 до 5,5%, а по обязательствам перед физическими лицами с 2,5 до 4%. Вторая половина 2011 года характеризовалась нарастанием опасений по поводу долговых проблем в Европе и США, что обусловило значительное усиление неприятия риска в странах с развивающимися финансовыми рынками и выводом капитала из России. Усиление оттока капитала привело к увеличению спроса на иностранную валюту. Банк России

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»
Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

проводил операции по продаже валюты для сохранения стабильной ситуации на рынке и сглаживанию колебаний курса рубля.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями законодательства, применяемого в Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО. Основные корректировки относятся к пересчету активов и обязательств по амортизированной стоимости и учету отложенного налогообложения.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году.

В связи с введением нового стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка», обязательное применение которого предусмотрено с 1 января 2013 года, МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО 39. МСФО (IFRS) 9 вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В частности, в целях последующей оценки все финансовые активы должны классифицироваться как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости с переоценкой через прибыль или убыток, при этом возможен не подлежащий отмене выбор отражения переоценки долевых финансовых инструментов, предназначенных для торговли, через прочий совокупный доход отчета о совокупных доходах. Большинство требований по классификации и оценке финансовых обязательств было перенесено в МСФО 9 в основном без изменений из МСФО 39. Основным отличием является отражение и раскрытие информации о воздействии изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку того, как МСФО 9 повлияет на финансовую отчетность.

По мнению Банка, применение вновь принятых МСФО не повлияет существенно на финансовую отчетность в течение периода их первоначального применения.

Подготовленная отчетность не является консолидированной, так как Банк не имеет дочерних и ассоциированных организаций.

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;

- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, "Reuters" и "Bloomberg"), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса/предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»
Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

- фактическая цена сделки, совершенной Банком на типовых условиях, если с момента ее совершения до отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценке, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);

- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) - цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);

- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизованный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств. По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки. Пересчет эффективной ставки осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки процента.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода жизни финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента - это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты на совершение сделки, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»
Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком.

Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;

- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как он учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как имеющие в наличии для продажи. При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов срочные операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

4.3. Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям в финансовые активы, удерживаемые до погашения, в ссуды и дебиторскую задолженность,

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»
Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

а также по вложениям в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, справедливую стоимость которых невозможно надежно определить.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива "событие убытка", и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет (есть ли "событие убытка"), являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана неполадками в платежной системе;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва.

После корректировки финансового актива в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восста-

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»
Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

навливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям ("событиям убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убытки текущего отчетного периода.

4.4. Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом приняла на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий:

- Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);

- по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям.

- Банк не должен допускать существенных задержек с перечислением любых денежных потоков, получаемых от лица конечных получателей. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае, если Банк:

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохранные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то он определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохранные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

В случае, если переформирование активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переформируемого актива прекращается, а переформированный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае, если переформирование финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переформированный актив отражается по балансовой стоимости переформируемого финансового актива.

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»
Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

4.5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств и подверженные незначительному риску изменения их стоимости. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений "овернайт", показаны в составе средств в других кредитных организациях и банках-нерезидентах (далее – банках). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4.7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (то есть потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закрепленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение Бюджетного комитета.

- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок либо с применением различных методик оценки с использованием допущения возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим источником для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При нали-

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»
Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

тии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надежность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика. Реализованные и нерезализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по статье "Дивиденды полученные" в отчете о прибылях и убытках.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

4.8. Сделки продажи (покупки) ценных бумаг с обязательством обратного выкупа (продажи).

Сделки продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, которые фактически обеспечивают контрагенту доходность кредитора, рассматриваются как операции по привлечению средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, переданные по сделкам продажи с обязательством их обратного выкупа, отражаются по соответствующим статьям финансовых активов в зависимости от категории финансового инструмента, в которую они были включены на дату продажи. Соответствующие обязательства по привлеченным денежным средствам отражены по строке "Средства других банков" или "Прочие заемные средства". Разница между ценой продажи ценной бумаги и ценой обратного выкупа отражается как процентный расход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки по методу эффективной ставки процента.

Сделки покупки ценных бумаг с обязательством их обратной продажи, которые фактически обеспечивают Банку доходность кредитора, рассматриваются как операции по предоставлению денежных средств под обеспечение ценными бумагами. Ценные бумаги, приобретенные по сделкам покупки с обязательством их обратной продажи, не признаются в отчете о финансовом положении. Соответствующие требования по предоставленным денежным средствам отражаются по строке "Средства в других банках" или "Кредиты и дебиторская задолженность".

Разница между ценой покупки и ценой обратной продажи отражается как процентный доход и начисляется на протяжении всего срока действия сделки по методу эффективной ставки процента.

4.9. Средства в других банках

Средства в других банках включают непроеводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные Банком банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

- размещений "овернайт";
- тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющие в наличии для продажи.

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавшим на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита (депозита), возникающая при предоставлении кредитов (размещении депозитов) по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита (размещения депозита) по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных". Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов (депозитов)

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»
Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

тов) корректируется с учетом амортизации данного дохода/(расхода), и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов".

4.10. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают непроеизводные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющих в наличии для продажи;

- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются. Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов".

4.11. Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и впоследствии отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

4.12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает непроеизводные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости,

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»
Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методов оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о совокупных доходах. При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке "доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи".

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов".

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по статье "Прочие операционные доходы" в отчете о прибылях и убытках в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

4.13. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Данная категория включает непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением:

- тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- тех, которые Банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, которые подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными ею как удерживаемые до погашения, по состоянию на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, а впоследствии - амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

4.14. Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здание Банка регулярно переоценивается. Его справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая производится профессиональными оценщиками.

Переоценка здания осуществляется 1 раз в год. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит).

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования. Ценность использования представляет собой

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»
Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую сумму, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой суммы, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине. Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупном доходе в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой суммы основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

4.15. Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с использованием следующих норм амортизации:

- оборудование - от 10 % до 33 % в год;
- транспортные средства - 14 до 20 % в год.

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как удерживаемого для продажи (или включения его в группу выбытия) и даты прекращения признания данного актива.

4.16. Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды (включая договоры, срок которых должен завершиться), отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

4.17. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»
Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

4.18. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

4.19. Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску как и кредиты.

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

4.20. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

4.21. Привилегированные акции

Привилегированные акции Банка представляют собой акции, дивиденды по которым согласно его уставу выплачиваются по решению общего собрания акционеров и отражаются как собственный капитал.

4.22. Дивиденды

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.23. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отраже-

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»
Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

нием процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.24. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства России отчета о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций.

Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств, с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

4.25. Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк ("функциональная валюта"). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции.

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»
Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

За 31 декабря 2011 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рубля за 1 доллар США (2010 г. 30,4769 рубля за 1 доллар США), 41,6714 рубля за 1 евро (2010 г. 40,3331 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.26. Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие следующим требованиям:

- их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не относится специфически к одной из сторон по договору;

- для их приобретения не требуются первоначальные инвестиции или требуются небольшие первоначальные инвестиции;

- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Производные финансовые инструменты, чья справедливая стоимость является положительной, взаимозачитываются против производных финансовых инструментов, чья справедливая стоимость является отрицательной, только если существует юридически закреплённое право на взаимозачет. Производные финансовые инструменты отражаются по статье отчета о финансовом положении "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо по статье "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой, доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами (обязательствами), оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами в зависимости от типа сделки. Банк не проводит сделок, которые МСФО (IAS) 39 определены как хеджирующие.

4.27. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Активы, принадлежащие третьим лицам - клиентам Банка, переданные на основании депозитарного договора, агентского договора, договора доверительного управления и иного аналогичного договора, не являются активами Банка и не включаются в отчет о финансовом положении Банка. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

4.28. Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически закреплённое право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

4.29. Учет влияния инфляции

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»
Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применяла МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции" (далее – МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года – Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

По данным Государственного комитета Российской Федерации по статистике за 2011 год показатель инфляции не превысил 6,1% (2010: 8,8%), и, по прогнозам Правительства Российской Федерации, на 2012 год уровень инфляции не превысит 6%. Такие показатели позволяют не рассматривать Российскую Федерацию в качестве государства с гиперинфляционной экономикой. Соответственно МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» при составлении отчетности за 2011 год не применяется.

4.30. Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, – при их наступлении.

4.31. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2011	2010
Наличные средства	23 377	25 339
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	134 599	63 976
Корреспондентские счета и депозиты "овер-найт" в банках:		
Российской Федерации	10 434	13 990
других стран	247 083	210 556
Расчеты по ценным бумагам		
Остатки на счетах в расчетных небанковских кредитных организациях		1 332
Остатки на счетах на валютных и фондовых биржах	25 258	4 877
Итого денежных средств и их эквивалентов	440 751	328 070

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли.

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»
Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

	2011	2010
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	73 650	55 721
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	73 650	55 721

	2011	2010
Долевые ценные бумаги – имеющие котировки	73 650	55 721
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	73 650	55 721

Долевые ценные бумаги представлены акциями российских организаций. Финансовые активы, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости. Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет соответствующую лицензию Федеральной службы по финансовым рынкам Российской Федерации на осуществлении дилерской деятельности на рынке ценных бумаг.

7. Средства в других банках

	2011	2010
Кредиты и депозиты в других банках	817 680	730 541
Учтенные векселя	20 671	122 072
Резерв под обесценение средств в других банках	0	0
Итого кредитов банкам	838 351	852 613

Средства в других банках не имеют обеспечения. Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года:

2011	Кредиты и депозиты в других банках	Учтенные векселя	ИТОГО
Текущие и необесцененные	817 680	20 671	838 351
- (в 20 крупнейших российских банках)	5 000	0	5 000
- (в других российских банках)	103 850	20 671	124 521
- (в других банках)	708 830	0	708 830
- пересмотренные в 2010 году	0	0	0
Итого текущих и необесцененных	817 680	20 671	838 351
Средства в других банках до вычета резерва	817 680	20 671	838 351
Резерв под обесценение средств в других банках	0	0	0
Итого средств в других банках	817 680	20 671	838 351

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2010 года:

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»
Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

2010	Кредиты и депозиты в других банках	Учтенные векселя	ИТОГО
Текущие и необесцененные	730 541	122072	852613
- (в 20 крупнейших российских банках)	0	0	0
- (в других российских банках)	78 486	0	78486
- (в других банках)	652 055	122072	774127
- пересмотренные в 2010 году	0	0	0
Итого текущих и необесцененных	730 541	122072	852613
Средства в других банках до вычета резерва	730 541	122072	852613
Резерв под обесценение средств в других банках	0	0	0
Итого средств в других банках	730 541	122072	852613

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

Оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила:

За 31 декабря 2011 г. 838 351 тысяч рублей
за 31 декабря 2010 г.: 852 613 тысяч рублей

Анализ процентных ставок средств в других банках, анализ по срокам погашения и географический анализ представлены в Примечании 25.

Банк имел остатки денежных средств в других банках с общей суммой средств, превышающей 90 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих средств составляла:

	Сумма	Удельный вес в общем объеме средств в других банках, %
За 31 декабря 2011 г.	621 995	74%
за 31 декабря 2010 г.:	174 934	21%

Будучи активным участником банковских рынков, Банк имеет существенную концентрацию кредитного риска в отношении кредитных учреждений:

VTB Bank (Deutschland) AG, JP Morgan Chase Bank (2010 год: VTB Bank (Deutschland) AG, JP Morgan Chase Bank).

В целом, кредитный риск, связанный с финансовыми учреждениями, включает денежные средства и их эквиваленты, кредиты и депозиты в других банках, оценивается в сумме:

За 31 декабря 2010 г.: 838 351 тысяч рублей
за 31 декабря 2010 г.: 852 613 тысяч рублей

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2011	2010
Корпоративные кредиты	5 624 706	4 870 021
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	35 270	31 663
Учтенные векселя	0	116 140
Дебиторская задолженность	93 291	24 664
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	5 753 267	5 042 488
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-782 036	- 807 867
Итого кредиты и дебиторская задолженность	4 971 231	4 234 621

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»
Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2011 года:

	Корпоративные	Потребительские кредиты	Учтенные векселя	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2011 года	800 787	2 316	0	4 764	807 867
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	-101 295	-1 613	0	77 077	-25 831
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2011 года	699 492	703	0	81 841	782 036

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2010 года:

	Корпоративные	Потребительские кредиты	Учтенные векселя	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2010 года	658 708	797	0	0	659 505
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	142 079	1 519	0	4764	148 362
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2010 года	800 787	2 316	0	4 764	807 867

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма (в тысячах рублей)	%	Сумма (в тысячах рублей)	%
Предприятия торговли и общественного питания	4 014 900	69,78%	2 543 052	50,5%
Строительство	163 192	2,84%	790 280	15,7%
Лизинг	537 042	9,33%	551 064	10,9%
Предприятия химической промышленности (вторичная переработки драгоценных металлов)	219 733	3,82%	439 516	8,7%
Проектирование	173 592	3,02%	271 034	5,4%
Машиностроение	251 100	4,36%	267 042	5,3%
Прочие	80 102	1,39%	80 551	1,6%
Финансы и инвестиции	141 426	2,46%	56 523	1,1%
Физические лица	35 270	0,61%	31 663	0,6%
Производство	136 910	2,38%	6 999	0,1%
Добыча полезных ископаемых	0	0,00%	4 764	0,1%
Предприятия топливной промышленности	0	0,00%	0	0,0%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	5 753 267	100%	5 042 488	100%

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»
Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

На конец отчетного периода 31 декабря 2011 года Банк имеет 15 заемщиков (2010 г.: 16 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 130 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности:

	Сумма	Удельный вес в общем объеме кредитов и дебиторской задолженности, %
За 31 декабря 2011 г.:	2 482 670	43,0
за 31 декабря 2010 г.:	3 023 174	60,0

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2011 года:

2011	Корпоратив- ные кредиты	Потребитель- ские кредиты	Учтен- ные векселя	Дебиторская задолжен- ность	Итого
Необеспеченные кредиты	65 734	377	0	76 404	144 515
Кредиты обеспеченные:			0		
- недвижимостью	185 106	33 268	0	0	218 374
- оборудованием и транспортными средства- ми	707 155	0	0	14 887	722 042
- прочими активами	533 571	0	0	0	533 571
- поручительствами и банковскими гарантиями	4 133 140	1 625	0	0	4 134 765
Итого кредитов и деби- торской задолженности	5 624 706	35 270	0	93 291	5 753 267

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2010 года:

2010	Корпоратив- ные кредиты	Потребитель- ские кредиты	Учтен- ные векселя	Дебиторская задолжен- ность	Итого
Необеспеченные кредиты	451 287	873	116 140	24 664	592 964
Кредиты обеспеченные:					
- недвижимостью	30 478	30 478	0	0	30 478
- оборудованием и транспортными средства- ми	713 178	0	0	0	713 178
- прочими активами	305 081	0	0	0	305 081
- поручительствами и банковскими гарантиями	3 400 475	312	0	0	3 400 787
Итого кредитов и деби- торской задолженности	4 870 021	31 663	116 140	24 664	5 042 488

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года:

2011	Корпоратив- ные кредиты	Потребитель- ские кредиты	Учтенные векселя	Дебиторская задолжен- ность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:					
Крупные заемщики и кре- дитной историей свыше двух лет	3 767 837	-	-	-	3 767 837

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»
Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

Крупные новые заемщики	384 904	-	-	-	384 904
Кредиты субъектам среднего предпринимательства	474 788	-	-	11 450	486 238
Кредиты субъектам малого предпринимательства					0
Кредиты физическим лицам	-	2 382			2 382
Кредиты, пересмотренные в 2011 году	756 507	32 185	-	14 787	803 479
Итого текущих и необесцененных	5 384 036	34 567	-	26 237	5 444 840
Просроченные, но не обесцененные	-	-	-	-	-
С задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-
С задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-
С задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-	-
С задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-
Итого, просроченных, но не обесцененных	-	-	-	-	-
Индивидуально обесцененные:	-	-	-	-	-
С задержкой платежа от 30 до 90 дней	150	-	-	-	150
С задержкой платежа от 90 до 180 дней	1 132	-	-	100	1 232
С задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-	-
С задержкой платежа свыше 360 дней	239 388	703	-	66 954	307 045
Итого индивидуально обесцененных	240 670	703	-	67 054	308 427
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	5 624 706	35 270	-	93 291	5 753 267
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-699 492	-703	-	-81 841	-782 036
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4 925 214	34 567	-	11 450	4 971 231

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2010 года:

2010	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Учтенные векселя	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:					
Крупные заемщики и кредитной историей свыше двух лет	2 499 884	-	-	10 000	2 509 884
Крупные новые заемщики	1 664 550	-	116 140	-	1 780 690
Кредиты субъектам среднего предпринимательства	380 239	-	-	99 000	390 139
Кредиты субъектам малого предпринимательства	-	-	-	-	-
Кредиты физическим лицам	-	393	-	-	393
Кредиты, пересмотренные в 2010 году	72 296	30 478	-	-	102 774

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»
Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

Итого текущих и необесцененных	4 616 969	30 871	116 140	19 900	4 783 880
Просроченные, но не обесцененные					
С задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-	-
С задержкой платежа от 30 до 90 дней	5 206	-	-	-	5 206
С задержкой платежа от 90 до 180 дней	23 281	-	-	-	23 281
С задержкой платежа от 180 до 360 дней	7 281	-	-	-	7 281
Итого, просроченных, но не обесцененных	35 768	-	-	-	35 768
Индивидуально обесцененные:					
С задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-	-
С задержкой платежа от 90 до 180 дней	12 510	-	-	-	12 510
С задержкой платежа от 180 до 360 дней	110 760	-	-	-	110 760
С задержкой платежа свыше 360 дней	94 013	793	-	4 764	99 570
Итого индивидуально обесцененных	217 283	793	0	4 764	222 840
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	4 870 020	31 664	116 140	24 664	5 042 488
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-800 787	-2 316	0	-4 764	-807 867
Итого кредитов и дебиторской задолженности	4 069 233	29 348	116 140	19 900	4 234 621

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Текущие и индивидуально необесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но необесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2011	2010
Российские государственные облигации	95 457	184 537
Облигации субъектов федерации	11 258	26 986
Корпоративные облигации	351 917	725 342
Итого долговых ценных бумаг	458 632	936 865
Долевые ценные бумаги - имеющие котировки	642 053	586 953
Долевые ценные бумаги - не имеющие котировок	107 769	100 147
Итого долевых ценных бумаг	749 822	687 100
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 208 454	1 623 965

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»
Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

Российские государственные облигации представлены облигациями внешних облигационных займов Российской Федерации (ОВОЗ) с номиналом в долларах США, выпущенные Министерством Финансов Российской Федерации сроком погашения 31 марта 2030г. Купонный доход по ОВОЗ 30 составляет 7.5%, доходность к погашению - 4.52%

Корпоративные облигации представлены Еврооблигациями и облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке. Еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США, евро и рублях, выпущенными российскими организациями. Еврооблигации имеют сроки погашения с июля 2012 года по февраль 2018 года, купонный доход от 6.60% до 10.00%, доходность к погашению от 5.55% до 13.33% в зависимости от выпуска, эмитента и условий на рынке. Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, имеют сроки погашения от апреля 2012 года до октября 2017 года, купонный доход от 7.30% до 14.00%, доходность к погашению от 7.63 до 12.88%, в зависимости от выпуска, эмитента и условий на рынке.

Долевые ценные бумаги представлены акциями российских организаций.

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года:

2011	Российские государственные облигации	Облигации субъектов федерации	Корпоративные облигации	Итого
Текущие необесцененные				
- (российские государственные)	95 457	11 258	0	106 715
- (крупных российских корпораций)	0	0	351 917	351 917
- пересмотренные в 2010 году	0	0	0	0
Итого текущих и необесцененных	95 457	11 258	351 917	458 632
Индивидуально обесцененные				
С задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	12 084	12 084
Итого индивидуально обесцененных до вычета резерва	0	0	12 084	12 084
Резерв под обесценение	0	0	-12 084	-12 084
Итого долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	95 457	11 258	351 917	458 632

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2010 года:

2010	Российские государственные облигации	Облигации субъектов федерации	Корпоративные облигации	Итого
Текущие необесцененные				
- (российские государственные)	184 537	26 986	0	211 523
- (крупных российских корпораций)	0	0	725 342	725 342
- пересмотренные в 2010 году	0	0	0	0
Итого текущих и необесцененных	184 537	0	725 342	936 865
Итого долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	184 537	26 986	725 342	936 865

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. На основании данного фактора Банком подготовлен представленный выше анализ по срокам задолженности долговых ценных бумаг, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»
Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, представлены в примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 30.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания

	2011	2010
Долевые ценные бумаги - имеющие котировки	100 823	0
		0
Итого долевых ценных бумаг	100 823	0
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания	100 823	0

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа. См. примечание 16. Указанное обеспечение передано с правом продажи.

Справедливая стоимость существенных вложений в ценные бумаги оценивается на основании рыночных котировок.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, представлены в примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 30.

10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	2011	2010
Корпоративные облигации	0	111 443
Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва	0	111 443
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	-111 443
Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0

Ниже приведена информация об изменениях в течение 2011 года сумм резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения:

	Корпоративные облигации
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, на 1 января 2011 года	111 443
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, в течение года	-111 443
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, за 31 декабря 2011 года	0

Ниже приведена информация об изменениях в течение 2010 года сумм резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения:

	Корпоративные облигации
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, на 1 января 2010 года	90 193
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, в течение года	21 250
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, за 31 декабря 2010 года	111 443

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»
Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, отнесенных к категории удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные облигации
Индивидуально обесцененные (общая сумма)	111 443
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	111 443
Итого индивидуально обесцененных	111 443
Долговые финансовые активы до вычета резерва	111 443
Резерв под обесценение долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения	-111 443
Итого долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения	0

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности. На основании данного фактора Банком подготовлен представленный выше анализ по срокам задолженности долговых ценных бумаг, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, представлены в Примечании 25.

11. Основные средства

	Здания	Транспортные средства	Банковское оборудование	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2010 года	350 801	4 940	307	356 048
Первоначальная стоимость на 1 января 2010 года	350 801	10 459	16 357	377 617
Поступления	0		121	121
Выбытия	0	2 048	758	2 806
Переоценка	128	0	0	128
Остаток на 1 января 2011 года	350 929	8 411	15 689	375 029
Накопленная амортизация на 1 января 2010 года	0	5 519	12 516	18 035
Амортизационные отчисления	0	1 740	1 072	2 812
Выбытия	0	2 048	758	2 806
Остаток на 1 января 2011 года	0	5 211	12 830	18 041
Остаточная стоимость на 1 января 2011 года	350 929	3 200	2 859	356 988
Первоначальная стоимость на 1 января 2011 года	350 929	8 411	15 689	375 029
Поступления	0	5 045	1 516	6 561
Выбытия	0	2 401	1 136	3 537
Переоценка	787			787
Остаток на 31 декабря 2011 года	351 716	11 055	16 069	378 840
Накопленная амортизация на 1 января 2011 года	0	5 211	12 830	18 041
Амортизационные отчисления	0	1 404	1 036	2 440

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»
Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

Выбытия	0	2 159	1 136	3 295
Остаток на 31 декабря 2011 года	0	4 456	12 730	17 186
Остаточная стоимость на 31 декабря 2011 года	351 716	6 599	3 339	361 654

Здание было оценено ООО АФ "Аудит-финанс" на 01.01.2012 года. Оценка выполнялась независимым профессиональным оценщиком, обладающим признанной квалификацией и имеющим профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории.

Справедливая стоимость была рассчитана с использованием двух из трех основных подходов оценки недвижимости: сравнения (рыночный) и доходного. Подход сравнения (рыночный) основан на предположении, что стоимость любого имущества зависит от цен, которые сложились к настоящему моменту на аналогичное или схожее имущество. Доходный подход основывается на предположении, что стоимость любого имущества зависит от величины дохода, который, как ожидается, оно принесет.

В остаточную стоимость здания Банка включена сумма положительной переоценки в размере:

За 31.12.2011 г.: 349 463 тыс. руб.
за 31.12.2010 г.: 348 676 тыс. руб.,

На отчетную дату совокупное отложенное налоговое обязательство было рассчитано в отношении данной переоценки здания по справедливой стоимости и отражено в составе собственных средств в соответствии с МСФО 16 в сумме:

За 31 декабря 2011 г.: (69 893) тысяч рублей
за 31 декабря 2010 г.: (69 735) тысяч рублей

В случае если здание было бы отражено по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, то его балансовая стоимость составила бы:

За 31 декабря 2011 г.: 1 173 тысяч рублей.
за 31 декабря 2010 г.: 1 211 тысяч рублей

12. Прочие активы

	2011	2010
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	46 876	15 440
Предоплата за услуги	2 849	1 907
Расчеты по отдельным операциям	430	1 754
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	1 536	658
Расчеты по ценным бумагам	316	320
Незавершенные расчеты	46	46
Драгоценные металлы и камни	23	23
Материальные запасы	7	0
Итого прочих активов	52 083	20 148

13. Средства других банков

	2011	2010
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	201 077	566 880
Краткосрочные депозиты других банков	435 000	336 521
Долгосрочные депозиты других банков	432 723	151 579
Обязательства по уплате процентов	194	0
Счета кредитных организаций по другим операциям	3	3
Итого средств других банков	1 068 997	1 054 983

Балансовая стоимость средств других банков приблизительно равна справедливой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств других банков составляла:

за 31 декабря 2011 г.: 1 068 997 тысяч рублей

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»
Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

За 31 декабря 2010 г.: 1 054 983 тысяч рублей

14. Средства клиентов

	2011	2010
Государственные организации	4 282 933	3 615 205
Счета организаций, находящихся в федеральной собственности	31 068	26 069
Депозиты организаций, находящихся в федеральной собственности	4 251 865	3 589 136
Прочие юридические лица	492 373	532 784
Счета негосударственных организаций	167 356	208 748
Депозиты негосударственных организаций	325 017	324 021
Прочие привлеченные средства негосударственных организаций	0	15
Средства в расчетах	0	0
Физические лица	438 690	362 907
Депозиты физических лиц	416 907	348 253
Прочие счета	21 783	14 654
Средства клиентов по операциям с ценными бумагами	13 098	23 655
Расчеты по отдельным операциям	0	0
Итого средств клиентов	5 227 094	4 534 551

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2011		2010	
	Сумма (в тысячах рублей)	%	Сумма (в тысячах рублей)	%
Внеэкономическая деятельность	4 282 933	81,9%	3 615 205	79,7%
Физические лица	438 690	8,4%	362 907	8,0%
Прочее	25 869	0,5%	266 836	5,9%
Нерезиденты	284 261	5,4%	222 577	4,9%
Предприятия торговли	103 883	2,0%	59 679	1,3%
Финансы и инвестиции	91 458	1,8%	7 347	0,2%
Итого средств клиентов	5 227 094	100%	4 534 551	100%

Банк по состоянию на 01.01.2012 имел двух клиентов с остатками средств свыше 100 000 тысяч рублей (2010 г.: двух клиентов). Совокупный остаток средств клиентов составил:

	Сумма	Удельный вес в общем объеме средств клиентов, %
за 31 декабря 2011 г.:	4 566 217	87,4%
за 31 декабря 2010 г.:	3 837 709	84,6%

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила:
 За 31 декабря 2010г. : 5 227 094 тысячи рублей
 за 31 декабря 2009 г.: 4 534 551 тысяч рублей

Анализ процентных ставок средств клиентов, анализ по срокам погашения и географический анализ представлены в Примечании 25. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 30.

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»
Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

15. Прочие заемные средства

	2011	2010
Субординированные кредиты	160 971	152 383
Итого прочих заемных средств	160 971	152 383

Субординированный долг в сумме 160 971 тысяч рублей (2010 г.: 152 383 тысяч рублей) имеет фиксированную процентную ставку 6 % в год и срок погашения до 19 марта 2017 года. В случае ликвидации погашение данного депозита будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

См. примечание 29 в отношении информации о справедливой стоимости каждой категории прочих заемных средств. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих заемных средств представлены в примечании 25. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 30.

16. Прочие обязательства

	2011	2010
Обязательства по обратному выкупу ценных бумаг	99 660	0
Итого прочих финансовых обязательств	99 660	0
Расчеты с дебиторами и кредиторами	9 667	7 507
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	2 047	1 974
Предоплаты, полученные за проведение банковских операций	81	60
Расчеты по отдельным операциям	2 557	50
Итого прочих нефинансовых обязательств	14 352	9 591
Итого прочих обязательств	114 012	9 591

В составе статьи "Расчеты с дебиторами и кредиторами" отражены средства, зарезервированные Банком для благотворительности. Оценочная справедливая стоимость данных средств по состоянию на 31 декабря 2011 года составила 9 565 тыс. руб. (2010 г.: 7 441 тыс. руб.).

17. Уставный капитал и эмиссионный доход

	Количество акций в обращении (в тысячах штук)	Обыкновенные акции	Привилеги- рованные акции	Собственные акции, вы- купленные у акционеров	Итого
На 1 января 2010 го- да	30 000	29 980	20	-	30 000
Выпущенные новые ак- ции	-	-	-	-	-
Собственные акции, выкупленные у акционе- ров	-	-	-	-	-
Реализованные собст- венные акции	-	-	-	-	-
За 31 декабря 2010 го- да	30 000	29 980	20	-	30 000
Выпущенные новые ак- ции	-	-	-	-	-
Собственные акции, выкупленные у акционе- ров	-	-	-	-	-

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»
Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

Реализованные собственные акции	-	-	-	-	-
За 31 декабря 2011 года	30 000	29 980	20	-	30 000

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2009 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года составляет 300 000 тысяч рублей.

Находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и оплачены:

	Количество объявленных, штук	Количество выпущенных, штук	Полностью оплаченных	Неполностью оплаченных
за 31 декабря 2011 г.:	30 000	30 000	30 000	0
за 31 декабря 2010 г.:	30 000	30 000	30 000	0

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей, имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка.

Дивиденды по привилегированным акциям установлены в размере 150% годовых и имеют преимущество перед дивидендами по обыкновенным акциям. Если дивиденды не объявляются или принимается решение о неполной их выплате, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

За 31 декабря 2011 г. Банк не имеет собственных акций, выкупленных у акционеров (2010 г.: 0 шт.).

18. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

	2011	2010
Основные средства:		
- изменение фонда переоценки	787	128
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:		
- переоценка	-189 115	60 319
Прочие компоненты совокупного дохода за год	-188 328	60 447
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:		
- Изменение фонда переоценки основных средств	-157	-25
- Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	37 823	-12 064
Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога	-150 662	48 358

Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переносится в отчет о прибылях и убытках в случае его реализации через продажу или обесценение в порядке переклассификационных корректировок. Фонд переоценки основных средств, переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через амортизацию, обесценение, продажу или иное выбытие.

*Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»
 Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
 (в тысячах рублей)*

19. Процентные доходы и расходы

	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	777 050	698 161
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	48 916	88 479
Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения	8 824	3 721
Средства в других банках	11 221	13 714
Долговые финансовые активы, оцениваемые по Справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Прочие	0	0
Итого процентных доходов	846 011	804 075
Процентные расходы		
Депозиты юридических лиц	-291 711	-357 262
Срочные вклады физических лиц	-31 744	-30 657
Срочные депозиты банков	-28 963	-11 906
Текущие расчетные счета	-538	-667
Корреспондентские счета других банков	-35	-209
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	0	0
Итого процентных расходов	-352 991	-400 701
Чистые процентные доходы	493 020	403 374

20. Комиссионные доходы и расходы

	2011	2010
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	8 476	6 384
Комиссия по операциям с ценными бумагами	6 431	5 523
Комиссия по операциям с валютой	5 658	5 073
Комиссия по операциям доверительного управления	1 438	4 229
Прочие	573	276
Комиссия по выданным гарантиям	54	71
Итого комиссионных доходов	22 630	21 556
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	-4 638	-3 496
Комиссия по операциям с валютой	-1 299	-1 643
Комиссия по операциям с ценными бумагами	-1 111	-1 344
Прочие	-2 018	-613
Итого комиссионных расходов	- 9 066	- 7 096
Чистый комиссионный доход (расход)	13 564	14 460

21. Прочие операционные доходы

	2011	2010
Штрафы, пени, неустойки полученные	15 832	3031
Прочее	730	184
Доход от выбытия (реализации) имущества	776	80
Итого прочих операционных доходов	17 338	3 295

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»
Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

22. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Далее представлена информация о доходах за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	
	2011	2010
Муниципальные облигации	0	0
Долевые ценные бумаги, имеющие котировки	-1 042	7 057
Производные финансовые инструменты	0	0
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-1 042	7 057

23. Административные и прочие операционные расходы

	2011	2010
Расходы на персонал	115 207	96 007
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	14 135	11 744
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	12 849	11 616
Охрана	5 101	7 054
Арендная плата и коммунальные услуги	10 385	9 819
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	4 131	3 657
Амортизация основных средств	2 439	2 812
Расходы по страхованию	472	445
Расходы на благотворительность	5 233	-
Расходы по переуступке права требования	376 859	-
Прочие	8 467	4 759
Итого административных и прочих операционных расходов	555 278	147 913

Расходы на содержание персонала включают, в том числе установленные законом взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации, в размере:

за 31 декабря 2011 г.: 14 298 тысяч рублей
за 31 декабря 2010 г.: 10 812 тысячи рублей

24. Налог на прибыль

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	2011	2010
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	23 463	63 939
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	-33 143	4 191

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»
Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

- влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	-	-
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственных средствах (дефиците собственных средств) акционеров	37 666	12 089
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	27 986	56 041

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20 % (2010 год: 20 %). (Начиная с 1 января 2009 года, ставка налога уменьшилась с 24 % до 20%).

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	2011	2010
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	140 850	220 569
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке (2010 г.: 20 %; 2009 г.: 20 %)	28 170	44 114
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
- доходы, не принимаемые к налогообложению	- 3 189	- 2 540
- расходы, не принимаемые к налогообложению	3 210	6 162
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:		
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым по иным ставкам	-205	62
- прочие невременные разницы	-	8 367
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	27 986	56 041

	31.12.2011	2011	31.12.2010	2010	31.12.2009
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налоговую базу					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или имеющиеся в наличии для продажи	64 329	12 368	51 961	- 16 180	68 141
- в т.ч. за счет собственных средств (переоценка имеющихся в наличии для продажи)	88 729	37 823	50 906	- 12 064	62 970
Кредиты и дебиторская задолженность	34 747	23 517	11 230	6 356	4 874
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	- 1 389	1 389	1938	-549
Основные средства	- 71 342	- 2 587	- 68 755	1 344	-70 099
- в т.ч. за счет собственных средств (переоценка)	- 69 892	- 157	- 69 735	- 25	-69 710
Прочие активы	1 886	- 588	2 474	736	1 738
Средства других банков	54	215	161	- 161	0
Средства клиентов	- 1 029	229	- 1 258	2 762	-4 020
Прочие обязательства	- 7	1 377	- 1384	- 986	-398
Итого чистый отложенный налоговый актив / (обязательство)	28 638	33 142	- 4 504	- 4 191	- 313

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»
Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

Отложенное налоговое обязательство в сумме 69 892 тысяч рублей (2010 г.: 69 735 тысяч рублей) было отражено в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах в связи с переоценкой здания Банка. См. примечания 11 и 18.

Отложенный налоговый актив в сумме 88 729 тысяч рублей (2010 г.: 50 906 тысяч рублей) был отражен в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах в связи с переоценкой по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. См. примечания 9 и 18.

25. Управление рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски – валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым риском должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

В Банке действует многоуровневая система принятия решений, осуществления контроля и управления рисками.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Правление, Кредитный комитет, Бюджетный комитет. Контроль за операционным риском осуществляет Департамент внутреннего контроля Банка. Наблюдательный совет и Правление Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на них Собранием акционеров, утверждают политики и методики по управлению каждым из существенных видов риска. Правление, Кредитный и Бюджетный комитет в пределах своей компетенции устанавливают лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Банка. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение указанных коллегиальных органов подаются подразделениями, проводящими операции, подверженные риску и Департаментом финансового анализа и управления рисками (далее – ДФАиУР). ДФАиУР работает независимо от подразделений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Стресс-тестирование, связанное со всеми существенными видами рисков, проводится Банком регулярно в соответствии с утвержденными политиками по управлению рисками, но не реже, чем один раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением Банка.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка, или риск снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижения их кредитных рейтингов). Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. примечание 8.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков и ограничения на вложения в ценные бумаги.

Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются Банком. Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе не реже 1 раза в квартал, кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов. В Банке функционирует Кредитный комитет, который утверждает кредитные лимиты на заемщиков. Кредитные заявки от Департамента проектно-инвестиционного кредитования передаются в Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительства организаций и физических лиц. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Департамента проектно-инвестиционного кредитования составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Кредитного комитета и Правления, анализируется ими. Департамент финансового анализа и управления рисками и Департамент проектно-инвестиционного кредитования осуществляют анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. Поэтому Банк предоставляет данные о сроках задолженности и прочую информацию о кредитном риске, как это представлено в примечаниях.

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»
Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортное и производственное оборудование, материальные запасы, драгоценные металлы, права по контрактам и личная собственность. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. Банк в примечаниях к финансовой отчетности раскрывает информацию об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредита.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Географический риск

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	Россия	Страны организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	193 668	247 083	-	440 751
Обязательные резервы на счетах в Банке России	84 573	-	-	84 573
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	73 650	-	-	73 650
Средства в других банках	201 709	636 642	-	838 351
Кредиты и дебиторская задолженность	4 971 231	-	-	4 971 231
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 049 368	159 086	-	1 208 454
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	100 823	-	-	100 823
Основные средства	361 654	-	-	361 654
Текущие требования по налогу на прибыль	11 801	-	-	11 801
Отложенный налоговый актив	28 638	-	-	28 638
Прочие активы	52 083	-	-	52 083
Итого активов	7 129 198	1 042 811	-	8 172 009
Обязательства				
Средства других банков	505 167	563 830	-	1 068 997
Средства клиентов	4 943 810	-	283 284	5 227 094
Обязательства по срочным сделкам	-	-	-	-
Прочие заемные средства	-	160 971	-	160 971
Прочие обязательства	114 012	-	-	114 012
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-
Итого обязательств	5 562 989	724 801	283 284	6 571 074
Чистая балансовая позиция	1 566 209	318 010	-283 284	1 600 935

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»
Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	Россия	Страны организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	109 514	218 556	-	328 070
Обязательные резервы на счетах в Банке России	46 524	-	-	46 524
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55 721	-	-	55 721
Средства в других банках	200 558	652 055	-	852 613
Кредиты и дебиторская задолженность	4 234 621	-	-	4 234 621
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 098 298	462 181	63 486	1 623 965
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	-	-	0
Основные средства	356 988	-	-	356 988
Текущие требования по налогу на прибыль	6 034	-	-	6 034
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-
Прочие активы	20 148	-	-	20 148
Итого активов	6 128 406	1 332 792	63 486	7 524 684
Обязательства				
Средства других банков	517 904	537 079	-	1 054 983
Средства клиентов	4 306 144	-	228 407	4 534 551
Обязательства по срочным сделкам	129 879	-	-	129 879
Прочие заемные средства	-	152 383	-	152 383
Прочие обязательства	9 591	-	-	9 591
Текущие обязательства по налогу на прибыль	59	-	-	59
Отложенное налоговое обязательство	4505	-	-	4505
Итого обязательств	4 968 082	689 462	228 407	5 885 951
Чистая балансовая позиция	1 160 324	643 330	-164 921	1 638 733

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок). Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток вероятные изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на конец отчетного периода.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с политиками/методиками по управлению рыночным риском. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотноше-

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»
Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

ния риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях Правление Банка и Бюджетный комитет Банка устанавливает лимиты открытых позиций, лимиты стоп-лосс и другие ограничения. Правление Банка утверждает методологию в отношении управления рыночным риском, устанавливает лимиты на конкретные операции. Лимиты рыночного риска устанавливаются на основе (анализа стоимости, подверженной риску (Value-at-Risk), сценарного анализа, стресс-тестов), а также с учетом регуляторных требований Банка России.

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

Валютный риск

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на конец отчетного периода:

	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция
Рубли	4 137 483	3 221 161	474 598	1 390 920
Доллары США	3 108 357	3 166 289	48 004	-9 928
Евро	457 598	69 612	-522 559	-134 573
Прочие	14 394	-	-	14 394
Итого	7 717 832	6 457 062	43	1 260 813

За 31 декабря 2010 года:

	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция
Рубли	3 489 778	-2 711 943	-	777 835
Доллары США	3 051 645	-2 996 698	-164 877	-109 930
Евро	581 259	-145 228	-437 210	-1 179
Прочие	18 832	-17 927	-	905
Итого	7 141 514	-5 871 796	-602 087	667 631

Позиция Банка по производным инструментам, представленная в каждой колонке, отражает справедливую стоимость на отчетную дату соответствующей валюты, в отношении которой достигнуто согласие о покупке (полная сумма) или продаже (отрицательная сумма).

Чистая общая сумма представляет собой справедливую стоимость валютных производных финансовых инструментов. Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

Воздействие на прибыль или убыток	31.12.2011	31.12.2010
Укрепление доллара США на 5%	-496	- 5 496
Ослабление доллара США на 5%	496	5 496

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»
Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

Укрепление евро на 5%	-6 729	-	59
Ослабление евро на 5%	6 729		59
Укрепление прочих валют на 5%	720		45
Ослабление прочих валют на 5%	-720	-	45
Диапазон изменения финансового результата	-6 505	-	5 510
	6 505		5 510

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка. Открытые позиции в долларах США и ЕВРО, а также балансирующая позиция в рублях не превышают пруденциальных норм.

Риск изменения процентных ставок

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться и даже приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Бюджетный комитет Банка устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также минимальные ставки размещения ресурсов в кредиты юридическим лицам, минимальные доходности инвестиций в ценные бумаги. Процентные ставки по вкладам физических лиц утверждаются Правлением Банка и зависят от суммы и срока размещения средств.

Оценка процентного риска проводится с применением гэл-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках.

На регулярной основе Банк проводит стресс-тестирование процентного риска. В этом случае оценка изменения процентных доходов и расходов производится при значительном изменении процентных ставок, при этом учитывается риск, связанный с досрочным (до даты, предусмотренной договором) погашением/пересмотром процентной ставки и досрочным погашением кредитов.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

2011 г.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденежные	Итого
31 декабря 2011 года						
Итого финансовых активов	2 440 895	397 817	1 513 642	3 592 445	227 210	8 172 009
Итого финансовых обязательств	1 472 773	1 094 357	1 729 269	1 952 731	321 944	6 571 074
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2011 года	968 122	-696 540	-215 627	1 639 714	-94 734	1 600 935

2010 г.

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»
Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденежные	Итого
31 декабря 2010 года						
Итого финансовых активов	1 931 100	538 794	1 111 562	3 560 058	383 170	7 524 684
Итого финансовых обязательств	1 321 460	1 221 984	1 479 876	1 848 476	14155	5 885 951
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2010 года	609 640	-683 190	-368 314	1 711 582	369 015	1 638 733

Анализ чувствительности прибыли и собственных средств Банка к изменению рыночных процентных ставок (составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов,) может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2011г.		31 декабря 2010 г.	
	Прибыль, тыс. руб.	Собственные средства, тыс.руб.	Прибыль, тыс. руб.	Собственные средства, тыс.руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-3 805	-3 805	-82	-82
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	3 805	3 805	82	82

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

	2011 г.				2010г.			
	Доллары США	Рубли	Евро	Прочие валюты	Доллары США	Рубли	Евро	Прочие валюты
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	0,00%	0,21%	1,12%	0,34%	0,00%	0,29%	0,73%	0,34%
Средства в других банках	1,25%	4,25%	0,27%	0,15%	0,26%	8,43%	0,24%	0,35%
Кредиты и дебиторская задолженность	15,52%	16,86%	-	-	15,24%	18,22%	-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10,18%	9,17%	6,61%	-	10,45%	8,40%	7,00%	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	7,00%	-	-
Обязательства								
Средства других банков	4,63%	3,43%	-	-	7,03%	2,60%	-	-
Средства клиентов: текущие (расчетные) счета	0,60%	1,00%	0,10%	-	3,00%	1,00%	0,10%	-
срочные депозиты	6,77%	7,83%	3,92%	-	7,15%	9,30%	5,05%	-
Прочие заемные средства	4,52%	-	-	-	6,14%	-	-	-

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»
Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)
Прочий ценовой риск

Ценовой риск – это риск колебаний стоимости финансового инструмента в результате изменения рыночных цен, вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или же факторами, влияющими на все инструменты, обращающиеся на рынке. Банк подвержен риску изменения котировок ценных бумаг.

Анализ чувствительности прибыли за год и собственных средств Банка к изменению котировок ценных бумаг (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 годов, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок ценных бумаг) может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2011 г.		31 декабря 2010 г.	
	Прибыль, тыс. руб.	Собственные средства, тыс. руб.	Прибыль, тыс. руб.	Собственные средства, тыс. руб.
Влияние 10% снижения котировок ценных бумаг	-7 365	-117 434	-5 572	-152 382
Влияние 10% роста котировок ценных бумаг	7 365	117 434	5 572	152 382

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Концентрация прочих рисков

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала. См. примечание 8. У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

Риск ликвидности

Риск потери ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязательств по финансовым обязательствам. Процедуры управления ликвидностью выполняются Банком по следующим направлениям:

- мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков с целью обеспечения выполнения обязательств по выплате депозитов и финансированию клиентов;
 - поддержание избыточного уровня коэффициентов ликвидности и больших остатков средств на корреспондентских счетах Банка в Банке России;
 - мониторинг коэффициентов ликвидности на их соответствие внутренним лимитам и требованиям регулирующих органов;
 - анализ величины и характера неиспользованных клиентами лимитов по кредитным линиям и влияния условных обязательств, таких как предоставленные гарантии;
 - поддержание высокой степени диверсифицированности привлеченных средств по контрагентам.
- Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов. Из таблицы следует, что Банк выполняет установленные Банком России нормативы ликвидности с большим запасом.

	Н2		Н3		Н4	
	2011	2010	2011	2010	2011	2010
	%	%	%	%	%	%
31 декабря	111,22	110,11	149,2	142,46	92,14	82,72
Среднее	129,00	122,69	158,92	190,01	96,96	79,99
Максимум	170,82	181,58	174,39	248,23	99,10	92,16
Минимум	71,10	63,51	94,89	135,11	82,53	71,01
	min		min		max	
Лимит	15%		50%		120%	

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»
Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Бюджетный комитет. Бюджетный комитет обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку. Банк контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки.

Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы отчета о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса ЦБ на конец отчетного периода.

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	До вос- тре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	787 156	80 490	0	0	160 981	1 028 626
Средства клиентов- физических лиц	113 571	0	0	325 940	0	439 511
Средства клиентов - прочие	386 877	1 014 467	1 731 413	1 629 015	0	4 761 772
Обязательства по сроч- ным сделкам	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средст- ва	0	0	0	0	161 326	161 326
Обязательства по опе- рационной аренде	726	2 877	3 415	0	0	7 018
Неиспользованные кре- дитные линии	0	1 590	29 510	0	0	31 100
Итого потенциальных будущих выплат по фи- нансовым обязательст- вам	1 288 330	1 099 425	1 764 338	1 954 954	322 307	6 429 353

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	До вос- требова- ния и ме- нее 1 ме- сяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	903 748	5 441	5 531	155 090	0	1 069 810
Средства клиентов- физических лиц	30 837	210 686	129 570	8 133	0	379 226
Средства клиентов - прочие	258 487	1 057 843	1 438 736	1 673 121	0	4 428 187
Обязательства по сроч- ным сделкам	129 879	0	0	0	0	129 879
Прочие заемные средст- ва	0	4 534	4 609	36 597	163 532	209 272
Обязательства по опе- рационной аренде	537	2 689	3 227	0	0	6 453
Неиспользованные кре- дитные линии	58 448	0	0	0	0	58 448

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»
Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 381 936	1 281 193	1 581 673	1 872 941	163 532	6 281 275
---	-----------	-----------	-----------	-----------	---------	-----------

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2011 года:

	До восстановления и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	440 751	0	0	0	0	440 751
Обязательные резервы на счетах в Банке России	84 573	0	0	0	0	84 573
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	73 650	0	0	0	0	73 650
Средства в других банках	817 679	20 672	0	0	0	838 351
Кредиты и дебиторская задолженность	173 593	364 301	1 308 433	3 078 467	46 437	4 971 231
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	749 821	12 845	53 818	211 197	180 773	1 208 454
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	100 823	0	0	0	0	100 823
Итого финансовых активов	2 440 890	397 818	1 362 251	3 289 664	227 210	7 717 833
Обязательства						
Средства других банков	827 279	80 747			160 971	1 068 997
Средства клиентов	531 484	1 013 610	1 729 269	1 952 731		5 227 094
Обязательства по срочным сделкам						
Прочие заемные средства	0	0	0	0	160 971	160 971
Итого финансовых обязательств	1 358 763	1 094 357	1 729 269	1 952 731	321 942	6 457 062
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2011 года	1 082 127	-696 539	-367 018	1 336 933	-94 732	1 260 771
Совокупный разрыв ликвидности 31 декабря 2011 года	1 082 127	385 588	18 570	1 355 503	1 260 771	1 260 771

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»
Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	До востребо- вания и ме- нее 1 ме- сяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	328 070	0	0	0	0	328 070
Обязательные резервы на счетах в Банке России	46 524	0	0	0	0	46 524
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55 721	0	0	0	0	55 721
Средства в других банках	797 633	54 980	0	0	0	852 613
Кредиты и дебиторская задолженность	16 052	342 235	1 111 562	2 764 772	0	4 234 621
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	687 100	141 579	0	606 390	188 896	1 623 965
Финансовые активы, удерживаемые до погашения						0
Итого финансовых активов	1 931 100	538 794	1 111 562	3 371 162	188 896	7 141 514
Обязательства						
Средства других банков	903 404	0	0	151 579	0	1 054 983
Средства клиентов	286 177	1 221 984	1 479 876	1 544 514	0	4 534 551
Обязательства по срочным сделкам	129 879	0	0	0	0	129 879
Прочие заемные средства	0	0	0	0	152 383	152 383
Итого финансовых обязательств	1 321 460	1 221 984	1 479 876	1 696 093	152 383	5 871 796
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года	609 640	-683 190	-368 314	1 675 069	36 513	1 269 718
Совокупный разрыв ликвидности 31 декабря 2010 года	609 640	-73 550	-441 864	1 233 205	1 269 718	1 269 718

Просроченные обязательства относятся в колонку "До востребования и менее 1 месяца".
 Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Операционный риск

Операционный риск - это 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 служащими 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.

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»
Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

Когда перестает функционировать система внутреннего контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска. В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Технологический риск (как часть операционного риска) – риск возникновения внеплановых расходов вследствие нарушения технологии проведения Банковских операций. В это же понятие входят и более узкие понятия риска операционных и накладных расходов, риска банковских злоупотреблений – риски потери части доходов при возникновении проблем в процессе предоставления банковских продуктов, услуг (например, мошенничество). Методы управления такого рода рисками заключаются в осуществлении систематического и полного внутреннего контроля за совершаемыми операциями, соблюдением правил учета и документооборота, внедрение системы контроля за сверкой данных, прошедших электронную обработку, системы защиты доступа сотрудников к различной информации, клиентов – к финансовым услугам.

Риск внедрения новых продуктов и технологий (внедренческий риск) – риск неполучения доходов или возникновения убытков в связи с недостаточностью информации для принятия обоснованного решения о внедрении новой технологии либо нового банковского продукта. Минимизируется такой риск путем проведения Банком дополнительной (независимой) экспертизы (в том числе с финансовой и юридической сторон) проекта.

Правовой риск

Правовой риск возникает у Банка вследствие несоблюдения требований нормативных актов, условий заключенных договоров (в том числе контрагентами), допускаемых правовых ошибок, несовершенства правовой системы. В целях снижения правового риска в Банке установлена процедура предварительной юридической проверки проектов договоров, инструкций и других документов правового характера до окончательного подписания указанных документов по сделке (операции). Одновременно осуществляется контроль соответствующим структурным подразделением, по линии которого осуществляется сделка (операция), а также на стадии подписания документа – отслеживание правовых сторон сделки службой внутреннего контроля. Документы по операциям представляются для подписи руководству Банка только после наличия всех необходимых виз ответственных сотрудников Банка и после устранения замечаний, поступивших в ходе рассмотрения документа ответственными сотрудниками соответствующих структурных подразделений. Регистрация всех заключенных договоров и учет выполнения договорных обязательств возложен на сотрудников юридического управления и соответствующего характеру сделки структурного подразделения Банка. Все нормативные документы, поступающие в Банк из уполномоченных органов государства и регламентирующие деятельность Банка, доводятся до сведения соответствующих подразделений (ответственных лиц) через секретариат Банка после визирования руководством. Юридическое управление Банка даёт разъяснения по запросам структурных подразделений. Руководство регулярно направляет ответственных сотрудников на семинары, проводимые при принятии новых нормативных актов.

Риск потери деловой репутации

Риск потери репутации на рынке предоставления Банковских услуг возникает как при несоблюдении договорных отношений с контрагентами (клиентами, Банками, государственными структурами и др.), так и при нарушении этических норм и принципов общественного кодекса поведения. Система внутреннего контроля четкого исполнения договорных обязательств наряду с разработанным порядком работы с внешними структурами позволяет Банку минимизировать такой риск.

26. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала. За 31 декабря 2011 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 1 775 053 тысяч рублей (2010 год: 1 546 737,00 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Президентом и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»
Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне 10%.

В таблице далее представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	2011	2010
Основной капитал	1 309 705	1 089 878
Дополнительный капитал	465 348	456 859
Итого нормативного капитала	1 775 053	1 546 737

В течение 2011 и 2010 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню нормативного капитала.

27. Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденную руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств.

Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

	2011	2010
Неиспользованные кредитные линии	6 525	58 448
Гарантии выданные	2 835	0
Резерв по обязательствам кредитного характера	27	0
Итого обязательств кредитного характера	9 333	58 448

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила:

за 31 декабря 2011 г.: 9 360 тысяч рублей
за 31 декабря 2010 г.: 58 448 тысяч рублей

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2011	2010
Рубли	9 360	58 448
Доллары США	0	0
Итого обязательств кредитного характера	9 360	58 448

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»
Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

28. Производные финансовые инструменты

Валютные и прочие производные финансовые инструменты обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками рынка на основе стандартизированных контрактов. Производные финансовые инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютнообменных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Общая справедливая стоимость производных финансовых инструментов может существенно изменяться с течением времени.

Справедливая стоимость форвардов и свопов, заключенным Банком на конец отчетного периода, представлена в таблице далее. Сделки имеют краткосрочный характер.

	2011		
	Договорная или согласо- ванная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
Валютные контракты	1 036 932	1 005	0
Форварды и свопы - внутренние контракты			
Контракты на акции	1 609		(8)
Продажа	1 609	30	
Покупка			
Итого производных финансовых активов (обязательства)	1 040 150	1 035	(8)

Справедливая стоимость форвардов и свопов, заключенных Банком, представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	2010		
	Договорная или согласо- ванная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
Валютные контракты	2 133 261	0	(3898)
Форварды и свопы - внутренние контракты			
Итого производных финансовых активов (обязательства)	2 133 261	0	(3898)

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли (и производные финансовые инструменты), прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая финансовые активы, перенесенные без прекращения признания, или долгосрочные активы, удерживаемые для продажи (или группы выбытия), финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (примечание 9), по которым

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»
Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

отсутствуют внешние независимые рыночные котировки, и некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (примечание 6). Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях – объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях – объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки. В ходе применения методик оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Справедливая стоимость инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости, в случае необходимости производится корректировка с целью отражения изменения требуемого кредитного спреда с момента их первоначального признания. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения инструмента и кредитного риска контрагента.

Анализ этих ставок представлен далее:

	2011, % в год		2010, % в год	
	от	до	от	до
Средства в других банках				
Кредиты и депозиты в других банках	0,11	6,25	0,23	8,43
Кредиты и дебиторская задолженность				
Корпоративные кредиты	5,76	24,41	10,2	28,16
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	5,66	20,17	12	21
Ипотечные кредиты	0	0	0	0

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на конец отчетного периода 31 декабря 2010 года и 31 декабря 2009 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или, в некоторых случаях, с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом, также используется метод дисконтированных потоков.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Справедливая стоимость обязательств, погашаемых по требованию или погашаемых при заблаговременном уведомлении (обязательства, подлежащие погашению по требованию) рассчитывается как сумма к выплате по требованию, дисконтированная начиная с первой даты потенциального предъявления требования о погашении обязательства. Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения инструмента контрагента. Анализ ставок представлен далее:

	2011, % в год		2010, % в год	
	от	до	от	до
Средства других банков	0,05	7,99	0,05	7,87
Средства клиентов				

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»
Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

- Текущие (расчетные) счета	0,1	1,0	0,1	3,0
- Срочные депозиты	2,05	13,25	3,05	13,5

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2011 года:

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого	Итого
	рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	справедливая стоимость	балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты					
- Наличные средства	-	-	23 377	23 377	23 377
- Остатки по счетам в Банке России	-	-	134 599	134 599	134 599
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	-	-	282 775	282 775	282 775
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли					
- Долевые ценные бумаги	73 650	-	-	73 650	73 650
Средства в других банках					
- Кредиты и депозиты в других банках	-	-	817 680	817 680	817 680
- Учетные векселя	-	-	20 671	20 671	20 671
Кредиты и дебиторская задолженность					
- Корпоративные кредиты	-	-	4 925 214	4 925 214	4 925 214
- Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	-	-	34 567	34 567	34 567
- Учетные векселя	-	-	-	-	-
- Дебиторская задолженность			11 450	11 450	11 450
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
- Российские государственные облигации	95 457	-	-	95 457	95 457
- Облигации субъектов федерации	11 258	-	-	11 258	11 258
- Корпоративные облигации	351 917	-	-	351 917	351 917
- Долевые ценные бумаги	742 876	-	107 769	850 645	850 645
Финансовые активы, удерживаемые до погашения					
- Корпоративные облигации	-	-	-	-	-
Итого финансовых активов	1 275 158	0	6 358 102	7 633 260	7 633 260
Средства других банков					
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	-	-	201 077	201 077	201 077

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»
Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

найт» других банков					
- Краткосрочные депозиты других банков	-	-	435 000	435 000	435 000
- Долгосрочные депозиты других банков	-	-	432 920	432 920	432 920
Средства клиентов					
- Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	-	-	31 068	31 068	31 068
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	-	-	4 251 865	4 251 865	4 251 865
- Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	-	-	167 356	167 356	167 356
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	-	-	325 017	325 017	325 017
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	-	-	21 783	21 783	21 783
- Срочные вклады физических лиц	-	-	416 907	416 907	416 907
- Средства клиентов по операциям с ценными бумагами	-	-	13 098	13 098	13 098
Обязательства по срочным сделкам	-	-	-	-	-
Прочие заемные средства					
- Субординированные кредиты	-	-	160 971	160 971	160 971
Итого финансовых обязательств	0	0	6 457 062	6 457 062	6 457 062

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2010 года:

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	рыночные котировки	модель оценки, исполь- зующая данные наблю- даемых рынков	модель оцен- ки, исполь- зующая значи- тельный объем ненаблюдаемых данных		
Денежные средства и их эквиваленты					
- Наличные средства	-	-	25 339	25 339	25 339
- Остатки по счетам в Банке России	-	-	63 976	63 976	63 976
- Корреспондентские счета и депозиты «овер-найт»	-	-	238 755	238 755	238 755
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли					
- Долевые ценные бумаги	55 721	-	-	55 721	55 721
Средства в других банках					
- Кредиты и депозиты в других банках	-	-	730 541	730 541	730 541

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»
Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

- Учетные векселя	-	-	122 072	122 072	122 072
Кредиты и дебиторская задолженность					
- Корпоративные кредиты	-	-	4 069 233	4 069 233	4 069 233
- Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	-	-	29 348	29 348	29 348
- Учетные векселя	-	-	116 140	116 140	116 140
- Дебиторская задолженность	-	-	19 900	19 900	19 900
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
- Российские государственные облигации	184 537	-	-	184 537	184 537
- Облигации субъектов федерации	26 986	-	-	26 986	26 986
- Корпоративные облигации	725 342	-	-	725 342	725 342
- Долевые ценные бумаги	586 953	-	100 147	687 100	687 100
Финансовые активы, удерживаемые до погашения					
- Корпоративные облигации	-	-	-	-	-
Итого финансовых активов	1 579 539	0	5 515 451	7 094 990	7 094 990
Средства других банков					
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	-	566 883	566 883	566 883
- Краткосрочные депозиты других банков	-	-	336 521	336 521	336 521
- Долгосрочные депозиты других банков	-	-	151 579	151 579	151 579
Средства клиентов					
- Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	-	-	26 069	26 069	26 069
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	-	-	3 589 136	3 589 136	3 589 136
- Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	-	-	208 763	208 763	208 763
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	-	-	324 021	324 021	324 021
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	-	-	14 654	14 654	14 654
- Срочные вклады физических лиц	-	-	348 253	348 253	348 253
- Средства клиентов по операциям с ценными бумагами	-	-	23 655	23 655	23 655
Обязательства по срочным сделкам	-	-	129 879	129 879	129 879
Прочие заемные средства					
- Субординированные кредиты	-	-	152 383	152 383	152 383
Итого финансовых обязательств	0	0	5 871 796	5 871 796	5 871 796

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»
Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

30. Операции со связанными сторонами

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими акционерами, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки за 31 декабря 2011 по операциям со связанными сторонами:

	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	225	-
Контрактная процентная ставка в % годовых	15%	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	0	-
Средства клиентов (депозиты)	174 225	0
Контрактная процентная ставка в % годовых	1-13,5%	0

Далее указаны остатки за 31 декабря 2010 по операциям со связанными сторонами:

	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	101	-
Контрактная процентная ставка в % годовых	17%	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	0	-
Средства клиентов (депозиты)	168 496	0
Контрактная процентная ставка в % годовых	1-14,5%	0

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	16	5
Процентные расходы	(13 006)	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	0
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	0	0
Комиссионные доходы	0	0
Комиссионные расходы	0	0
Административные и прочие операционные расходы	(12 990)	0

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2010 год:

	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	28	5
Процентные расходы	(15 962)	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	0
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностран-	0	0

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»
Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

ной валюты		
Комиссионные доходы	0	0
Комиссионные расходы	0	0
Административные и прочие операционные расходы	(26 467)	0

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2011 года, представлена далее:

	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторо- нам в течение периода	300	0
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	100	772

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2010 года, представлена далее:

	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторо- нам в течение периода	0	750
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	150	772

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2011 и 2010 годы:

	2011	2010
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	34 045	26 467

31. События после отчетного периода

Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обяза-
 тельств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются
 на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение ко-
 торых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При
 определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк
 использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых
 потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть
 определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о
 том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных
 экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка.

Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с харак-
 теристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержа-
 щимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения,
 используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной
 основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»
Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

Возможные изменения величины резервов на возможные потери по ссудной (приравненной к ней) задолженности из-за задержки в выплате основного долга с 5% суммы кредитов и дебиторской задолженности, согласно оценке представлены ниже:

	+ месяц		- месяц	
За 31 декабря 2011 г.:	Увеличение на	(27 224)	Уменьшение на	27 224
За 31 декабря 2010г.:	Увеличение на	(24 403)	Уменьшение на	24 403

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, не котирующихся на активных рынках, определяется с использованием техник оценки. При использовании техник оценки, они периодически пересматриваются квалифицированным персоналом. Все модели подлежат сертификации при введении в использование, и модели проверяются для обеспечения отражения действующих данных и сопоставимых рыночных цен.

В целях практической модели используют только фактические данные, однако такие риски как кредитный (собственный, и встречной стороны), изменчивость в динамике и корреляции требуют осуществления оценки руководством. Изменения в допущениях по этим факторам могут повлиять на признанную справедливую стоимость финансовых инструментов.

Обесценение долевого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

Банк определяет, что долевого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической. Данное определение существенности и продолжительности требует применения профессионального суждения. При принятии суждения, Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги.

Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных финансовых потоков денежных средств. Если бы все снижение справедливой стоимости до уровня ниже стоимости приобретения рассматривалось в качестве значительного и длительного, Банк понес бы дополнительные убытки которые бы нашли выражение в переводе всего дебетового остатка фонда переоценки по справедливой стоимости в отчет о прибылях и убытках в сумме:

За 31 декабря 2010 г.:	(354 916) тысячи рублей
за 31 декабря 2010 г.:	(203 624) тысяч рублей

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Банк выполняет требования МСФО (IAS) 39 по классификации производных финансовых активов с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения как «удерживаемые до погашения». Такая классификация требует профессионального суждения. При принятии такого суждения Банк оценивает свое намерение и возможность удерживать такие финансовые активы до погашения.

Если Банку не удастся удержать финансовые активы по причинам, отличным от определенных в стандарте – например, продажа незначительной суммы незадолго до окончания срока – она должна будет переклассифицировать всю категорию в категорию «имеющиеся в наличии для продажи». Финансовые активы будут оцениваться по справедливой, а не амортизированной стоимости.

Если вся категория удерживаемых до погашения финансовых активов будет реклассифицирована, их балансовая стоимость уменьшится на:

за 31 декабря 2011 г.:	0 рублей
за 31 декабря 2010 г.:	111 443 тысячи рублей

При этом делается соответствующая проводка по фонду переоценки активов по справедливой стоимости в составе собственных средств.

Налог на прибыль

Банк является налогоплательщиком в большом количестве юрисдикций. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»
Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2011 года
(в тысячах рублей)

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства адекватных обстоятельствам.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Принцип непрерывно действующей организации

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в Банке учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Утверждено Правлением Банка 13 июня 2012 года (протокол № 14 от 13.06.2012 г.) и подписано от имени Правления Банка

О.И. Синицына
Президент



Е.С. Фадеев
Главный бухгалтер