

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗАО «МАБ»

ПРАВЛЕНИЕ БАНКА

Синицына Ольга Игоревна	– ПРЕЗИДЕНТ, ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ БАНКА
Власенко Николай Андрианович	– Вице-президент
Смирнов Владимир Николаевич	– Вице-президент
Трепель Виктор Владиленович	– Директор департамента кредитных операций
Федоренко Елена Сергеевна	– Главный бухгалтер

Дата основания Банка - 04 августа 1992 года

Оплаченный уставный капитал – 300 млн. руб.

ОСНОВНЫЕ АКЦИОНЕРЫ БАНКА

- Российский фонд федерального имущества
- Общество с ограниченной ответственностью «ОЛАМИ»
- Общество с ограниченной ответственностью «Кристаллдиам»
- Открытое акционерное общество «Инвестиционно-финансовая компания «Евразия»
- Ассоциация производителей бриллиантов.

ЛИЦЕНЗИИ ЗАО «МАБ»

- Генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций от 21.08.92 г № 1987 (переоформлена 09.09.2003 г.).
- Лицензия Банка России на осуществление банковских операций от 28.05.97 г. № 1987 г. с правом привлечения во вклады и размещения драгоценных металлов (переоформлена 09.09.2003 г.).
- Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг:
 - от 20.12.2000 г. № 077-04147-000100 на осуществление депозитарной деятельности;
 - от 21.12.2000 г. № 077-04054-010000 на осуществление дилерской деятельности;
 - от 21.12.2000 г. № 077-04006-100000 на осуществление брокерской деятельности;
 - от 21.12.2000г. № 077-04096-001000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.
- Лицензия биржевого посредника от 16.10.2003 г. № 607 на совершение фьючерсных и опционных сделок в биржевой торговле на территории РФ.

ЧЛЕНСТВО В МЕЖБАНКОВСКИХ ОБЪЕДИНЕНИЯХ, БИРЖАХ И АССОЦИАЦИЯХ

- Ассоциация Российских банков;
- Московский межбанковский союз;
- Московская межбанковская валютная биржа - валютная секция, фондовая секция, секция срочного рынка, секция государственных ценных бумаг;
- Национальная Фондовая Ассоциация;
- Санкт-Петербургская валютная биржа;

- НП «Фондовая биржа «Санкт-Петербург»;
- НП «Фондовая биржа РТС»;
- Российская национальная ассоциация членов «СВИФТ»;
- Алмазная палата России;
- Ассоциация производителей бриллиантов.

ОСНОВНЫЕ ИТОГИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗАО «МАБ» В 2003 ГОДУ И ОСНОВНЫЕ ЗАДАЧИ БАНКА НА 2004 ГОД

В течение 2003 года состояние Банка характеризовалось устойчивым финансовым положением и широкой ресурсной базой. В Банке работают высококвалифицированные специалисты с современным базовым образованием и соответствующими аттестатами. ЗАО «МАБ» владеет всей совокупностью необходимых для эффективной работы лицензий, полностью обеспечен современными техническими и программными средствами. Банк взаимодействует с диверсифицированным кругом клиентов и контрагентов. Таким образом ЗАО «МАБ» являлся и является кредитной организацией, обладающей всеми возможностями для успешного решения финансовых задач различного уровня сложности.

ЗАО «МАБ» занимает место в списке двухсот крупнейших российских банков по размерам активов и собственных средств и входит в среднюю стабильную группу надежности кредитных организаций (по данным рейтинговых агентств и финансовой прессы).

В минувшем году, во исполнение постановления правительства РФ, пакет акций Банка в размере 68% от его Уставного фонда был передан от государства в лице Министерства имущественных отношений государству же в лице Специализированного государственного учреждения при Правительстве Российской Федерации «Российский фонд федерального имущества». Передача акций Банка в РФФИ означает, что в 2004 году указанный пакет акций Банка должен быть выставлен на продажу.

Прибыль, как основной показатель деятельности Банка, по состоянию на 01 января 2004 года достигла 107,8 млн. руб., продолжив тенденцию роста последних восьми лет. Валюта баланса, как показатель активности деятельности кредитной организации, составила на конец отчетного года 3,8 млрд. руб. Собственные средства ЗАО «МАБ» за 2003 год увеличились на 4,8%.

Как и в предшествующие годы подавляющая часть финансовых операций Банка была сосредоточена в следующих областях рынка:

- коммерческое кредитование;
- операции на фондовом рынке;
- операции на межбанковском рынке;
- операции на рынке драгоценных металлов и драгоценных камней.

Основной объем доходов получен Банком в 2003 году от операций с государственными ценными бумагами, номинированными в валюте. Этот факт объясняется тем, что в 2003 году Банком была осуществлена фиксация прибыли по указанным ценным бумагам. Решение о фиксации прибыли по государственным ценным бумагам, номинированным в валюте, являлось оправданным, т.к. в течение 2003 года их котировки значительно выросли, а доходность к датам их погашения снизилась до уровня 5-7% годовых, что сделало рациональным перевложение средств в более доходные финансовые инструменты (коммерческое кредитование и вложения в рублевые ценные бумаги).

В соответствии с действующим планом развития конкурентоспособной кредитной организации в 2003 году в Банке практически закончилось внедрение новой программно-технического комплекса управления банком «Диасофт 5NT», способного организовывать и комплексно оптимизировать работу Банка по всему спектру профильных видов его

деятельности. С внедрением комплекса «Диасофт 5NT» существенно увеличились возможности Банка по проведению и учету выполняемых финансовых операций, а также выросла их надежность.

В 2003 году ЗАО «МАБ» увеличил объемы кредитования строительных и риэлтерских компаний, при этом возрос и удельный вес заемщиков данного сектора в общем кредитном портфеле Банка. Эти изменения были обусловлены как улучшением ситуации с юридическим обеспечением сделок с недвижимостью, так и сохраняющейся высокой доходностью строительного бизнеса. В рамках работы по диверсификации кредитного портфеля ЗАО «МАБ» расширил взаимодействие с предприятиями, занятыми переработкой драгоценных металлов и в сфере оптово-розничной торговли.

Важнейшей составляющей деятельности Банка в отчетном году являлось управление и контроль за ликвидностью и платежеспособностью Банка, а также за рисками при проведении финансовых операций. Для решения этих задач в Банке работают постоянно действующие комитеты по бюджетной политике и по лимитам и рискам. Приоритетной задачей деятельности бюджетного комитета является выработка предложений по управлению активами и пассивами, анализ показателей рентабельности и ликвидности Банка. Основной задачей деятельности комитета по лимитам и рискам является выработка предложений по лимитам на проводимые Банком финансовые операции и оценка рисков, возникающих при их проведении. При необходимости предложения указанных комитетов рассматриваются и обсуждаются на заседаниях Правления Банка и его кредитного комитета.

Управление рисками в ЗАО «МАБ» - это система регулирования возможных рисков на основе постоянного мониторинга работы Банка. Главными задачами такой системы являлось определение оптимального соотношения активов банка, обеспечивающих приемлемые уровни ликвидности и доходности; расчет лимитов на вложение денежных ресурсов в различные финансовые инструменты; оценка величин допустимых рисков, т.е. максимальных ожидаемых потерь для всех видов банковских операций; установление лимитов на контрагентов ЗАО «МАБ». Основным элементом системы управления рисками в ЗАО "Международный акционерный банк" являлось сценарное моделирование.

Важнейшей задачей политики Банка в отчетном году являлось поддержание устойчивого финансового положения и четкое выполнение своих обязательств перед клиентами и контрагентами. В связи с этим в Банке уделялось большое внимание вопросам уменьшения риска ликвидности, как мгновенной (глубина анализа до 3-х дней), так и долгосрочной. Расчет проводился как по рублевым и валютным средствам, так и по общей денежной позиции Банка.

ЗАО "Международный акционерный банк" постоянно следует принятой политике пропорционального распределения активов и, в соответствии с ней, помимо вложений в коммерческое кредитование, Банк традиционно поддерживает значительные вложения в валютные и рублевые ценные бумаги, обеспечивающие выполнение нормативов ликвидности деятельности Банка с сохранением его необходимой доходности.

Оперативное управление ликвидностью Банка обеспечивалось в том числе и за счет активной работы на рынке МБК. Общий объем чистых кредитных линий, открытых банками-контрагентами на ЗАО «МАБ» в 2003 году достиг более чем 1,5 млрд. рублей. Дополнительно, в целях управления ликвидностью, Банк обладал возможностью привлечения денежных ресурсов за счет механизма залоговых сделок с различными видами ценных бумаг.

Контролируя процентные риски операций на фондовом рынке, ЗАО «МАБ» использовал GAP метод; размещая средства в долгосрочный актив с фиксированным доходом и вариативное управление короткими пассивами за счет средств на корреспондентских счетах и чистых линий, открытых на Банк банками-партнерами на рынке МБК. Банк устанавливал лимиты на сделки с различными видами ценных бумаг,

определяя оптимальное процентное соотношение облигаций, акций и векселей в портфеле, разрабатывая алгоритмы действия в условиях меняющейся конъюнктуры рынка.

Специалисты ЗАО "МАБ" постоянно работали над минимизацией негативного влияния валютных рисков на текущую деятельность. Банк осуществлял раздельное вложение в валютные и рублевые активы в рамках заданных значений валютной позиции и в соответствии с объемом привлеченных средств. Также велась работа по прогнозированию курсов основных валют и изучались возможности краткосрочного хеджирования (страхования) валютных рисков за счет проведения срочных сделок.

С целью контроля за риском неэффективности использования средств в Банке регулярно составлялись сметы расходов и рассчитывалась рентабельность совершаемых банковских операций. Мониторинг уровня операционных и накладных издержек проводился на еженедельной основе, решения по значимым суммам непроцентных расходов принимались только после всестороннего анализа целесообразности и предоставления обоснований соответствующими подразделениями Банка.

Негативный эффект возможных операционных рисков ограничивался как за счет рациональной для принятия решений структуры Банка и его органов управления, так и за счет внедрения четких регламентов работы подразделений. В целях снижения операционных рисков в ЗАО «МАБ» действует принцип разделения сотрудников, заключающих, оформляющих и учитывающих сделки с клиентами от имени Банка в день проведения финансовых операций.

В течение 2003 года Банк своевременно и полностью выполнял взятые на себя обязательства перед клиентами и контрагентами. Следствием этого является отсутствие жалоб и судебных исков с их стороны. Специалисты ЗАО «МАБ» в работе с банками-партнерами придерживаются рыночной этики; внутренний контроль и аудит, действующие в Банке достаточно эффективны. Вследствие перечисленного риск репутации не оказывал существенного влияния на положение Банка на рынке, несмотря на происходящие в последние два года изменения в составе его акционеров.

В соответствии с логикой развития конкурентоспособной кредитной организации и с учетом экономических и правовых реалий текущего периода ЗАО «МАБ» и в дальнейшем будет осуществлять работу по поиску новых направлений деятельности, оптимизации управленческой структуры и структуры активов и пассивов, контролю за рисками проводимых финансовых операций.

По-прежнему, первостепенное значение для Банка будут иметь операции на фондовом и денежном рынках и операции коммерческого кредитования.

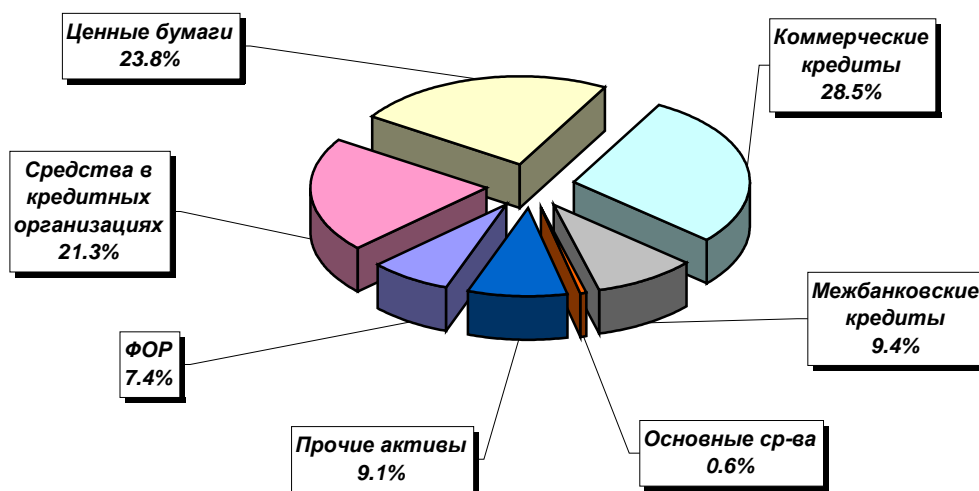
В следующем 2004 году ЗАО «МАБ» продолжит работу по отраслевой диверсификации заемщиков, с учетом специфики структуры пассивов Банка. Одним из приоритетных направлений останется деятельность казначейства по оптимизации структуры активов Банка.

Тарифная политика Банка будет все больше ориентирована на представителей среднего бизнеса, т.е. на сегмент предпринимательства, имеющий большой потенциал роста и, следовательно, потребность в кредитовании на срок 1-2 года. Величина комиссионного вознаграждения за услуги ЗАО «МАБ» для всех клиентов вписывается в рамки рыночных ставок.

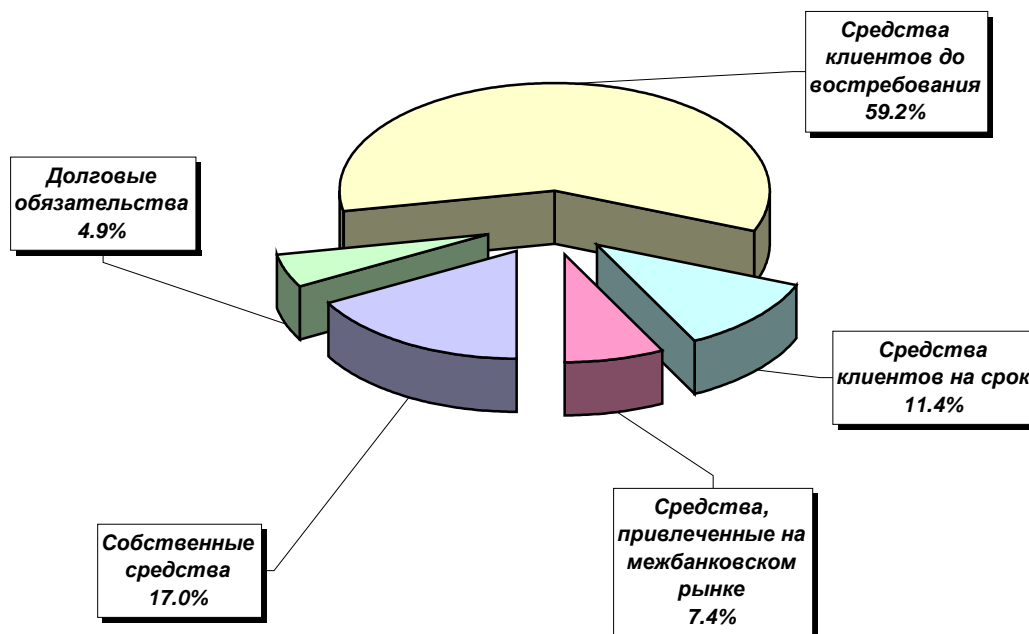
Совершенствование системы внутреннего контроля в будущем году будет направлено, в первую очередь, на реализацию комплекса мероприятий, имеющих целью борьбу с легализацией доходов, полученных преступным путем, а также на дальнейшую автоматизацию контрольных процедур и процедур финансового мониторинга и обеспечение комплексного подхода при проведении проверок деятельности структурных подразделений Банка.

Структура активов и пассивов Банка по состоянию на 01.01.2004 г. представлена соответствующими диаграммами.

Активы на 01.01.2004 г.



Пассивы на 01.01.2004 г.



КЛИЕНТСКАЯ ПОЛИТИКА

ЗАО «МАБ» предоставляет своим клиентам комплекс услуг, включающий:

- открытие и ведение счетов в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц, резидентов и нерезидентов;
- расчетно-кассовые и валютно-обменные операции;
- предоставление кредитов в рублях и иностранной валюте;
- осуществление всех видов международных расчетов;
- проведение операций по купле-продаже валюты;

- прием депозитных вкладов;
- предоставление в аренду индивидуальных банковских сейфов;
- оформление и обслуживание экспортно-импортных операций, выполняя функции агента валютного контроля;
- оказание консультационных услуг.

Основываясь на принципе индивидуального подхода к каждому клиенту и создавая оптимальные условия его обслуживания, Банк стремится к персональной работе с клиентом и установлению индивидуальных тарифов на проведение банковских операций на взаимовыгодных условиях. Надежность и эффективность обслуживания обеспечивается с помощью использования современной автоматизированной банковской системы “DIASOFT 5NT” и системы электронных платежей “Банк-Клиент”.

Тарифная политика Банка направлена на снижение ставок комиссии за собственные услуги. Банк бесплатно осуществляет открытие всех видов счетов, исполнение срочных переводов денежных средств во внеоперационное время, обслуживание в системе “Банк-Клиент”.

Расширяя комплекс услуг для частных лиц в отчетном году, Банк вступил в члены корреспондентской сети “Контакт”, позволяющей частным лицам без открытия счетов осуществлять денежные переводы в рублях и иностранной валюте на территории Российской Федерации и за ее пределами.

В истекшем году на 30% увеличилась клиентская база по отношению к предыдущему году. Кредитовые обороты по вновь открытым счетам увеличились по сравнению с аналогичными показателями предыдущего года на 56%.

Клиентами Банка стали крупные предприятия и организации, занимающиеся инвестированием, строительством и реализацией недвижимости, оптовой и розничной торговлей продуктами питания и другими товарами народного потребления.

КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк» на протяжении 2003 года придерживался оптимальной кредитной политики, предполагающей сбалансированность между доходами и уровнем риска по предоставляемым кредитам. Осуществлялось кредитование юридических и физических лиц.

Увеличение объема кредитного портфеля происходило как за счет развития и разнообразия кредитных операций банка, так и за счет привлечения новых клиентов и увеличения объемов кредитования имеющейся клиентской базы.

В 2003 году МАБ предлагал клиентам следующие виды кредитования: единовременные кредиты, кредитные линии, инвестиционное кредитование, банковские гарантии и другие.

Общий объем кредитов, предоставленных на 31.12.2003 г., составил 37,3 млн. долларов США. В иностранной валюте было предоставлено 98% кредитов от общего объема кредитного портфеля ЗАО «МАБ». Доля кредитов в структуре активов Банка на конец 2003 года составила 28,5%.

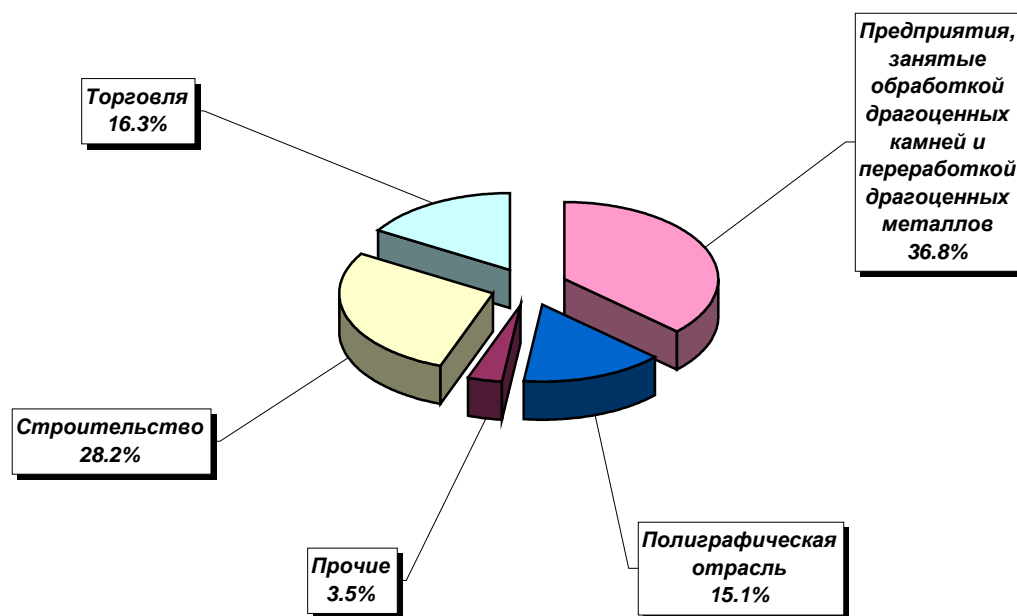
Юридических лиц, которым ЗАО «МАБ» предоставлял кредиты в 2003 году, можно разделить по следующей отраслевой принадлежности:

- предприятия, занятые обработкой драгоценных камней и переработкой драгоценных металлов;
- компании, работающие в области строительства;
- торговые организации;
- предприятия полиграфической отрасли;
- прочие.

Распределение кредитного портфеля Банка по отраслям в 2003 году было равномерным, что способствовало значительной диверсификации кредитных рисков.

В течение года наибольший объем кредитов был предоставлен предприятиям, занятым обработкой драгоценных камней и переработкой драгоценных металлов и составил 36,8% от общего объема портфеля, а также предприятиям строительной отрасли и риэлторам, который составил 28,2% от общего объема предоставленных коммерческих кредитов (см. диаграмму “Структура кредитного портфеля”).

Структура кредитного портфеля



Примерно одинаково распределились кредиты, предоставленные предприятиям сферы торговли и полиграфического сектора экономики, которые составили соответственно 16,3% и 15,1% от общего объема кредитов, выданных ЗАО «МАБ». В деятельности банка происходили значительные изменения, связанные с диверсификацией кредитного портфеля и появлением новых групп заемщиков. Так, например, доля кредитования предприятий сферы торговли возросла в 2003 году на 96,4% по сравнению с 2002 годом с 8,3% до 16,3% от общего объема кредитов.

Учитывая особенности деятельности и отраслевую принадлежность клиентов, Банк стремился разнообразить формы и методы их кредитования, использовать индивидуально разработанные схемы, оптимально сочетающие интересы кредитора и заемщика.

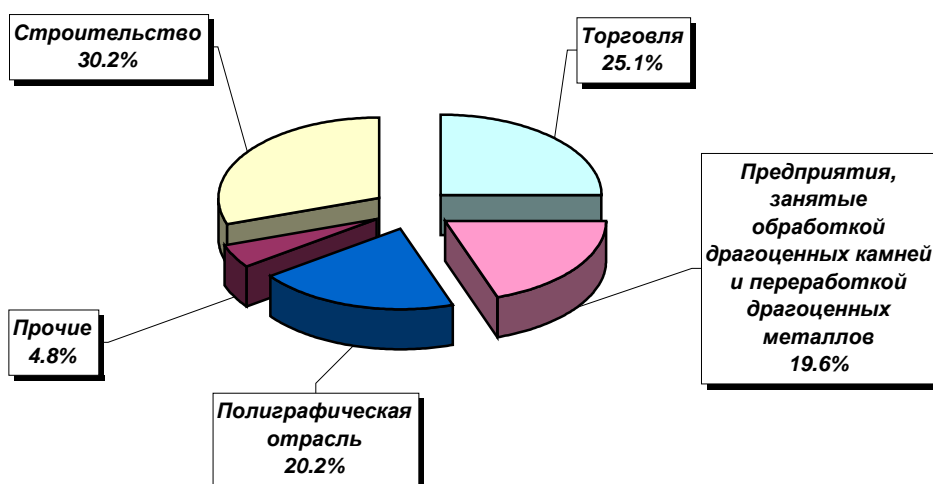
Банком проведена работа по усовершенствованию процесса оформления и учета кредитных операций, в том числе их автоматизации.

Приоритетами в кредитном направлении деятельности Банк считает не только прибыльность и надежность данных операций, но и повышение эффективности работы клиентов ЗАО «МАБ». Для решения этой задачи осуществляется тщательный отбор кредитных проектов и проводится индивидуальная работа с заемщиками.

Банком была достигнута приемлемая доходность кредитных операций. Распределение дохода, полученного в виде процентов по кредитам, предоставленным заемщикам различной отраслевой принадлежности, происходило следующим образом: максимальный объем доходов был получен от размещения средств в строительный сектор (30% от общего объема полученных доходов), в область торговли (25% от общего объема полученных доходов), полиграфическую отрасль (20% от общего объема полученных

доходов) и в предприятия, занятые обработкой драгоценных камней и переработкой драгоценных металлов (19.6% от общего объема полученных доходов).

Структура доходов по кредитам



Таким образом, кредитная политика в 2003 году носила взвешенный характер, что обеспечило качественное размещение денежных средств в коммерческие кредиты при достижении оптимального соотношения между доходностью и риском.

ОПЕРАЦИИ НА ФОНДОВОМ РЫНКЕ

Международный акционерный банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляет брокерскую, дилерскую деятельность на фондовом рынке на основе бессрочных лицензий ФКЦБ от 21.12.2000 г. № 077-04006-100000 и от 21.12.2000 г. № 077-04054-010000. Заключены дилерские договоры и соглашения о членстве с основными организаторами торговли ценными бумагами, обеспечивающими возможность проведения операций на следующих торговых площадках:

- дилер на рынке ГКО-ОФЗ с 1995 г. (№ 00119/М);
- член Фондовой секции ММВБ с 1997 г.;
- дилер на рынке Государственных именных облигаций Санкт-Петербурга (договор от 14.08.2002 № 11-1/424);
- член фондовой секции ЗАО «СПВБ»;
- член НП «Фондовая Биржа «Санкт-Петербург» (с 09.04.2001 г.);
- расчетная фирма-участник клиринга на срочном рынке НП «Фондовая биржа РТС» (с 14.09.2001);
- член НП «Фондовая биржа РТС» с 2001 г.;

Основной объем операций ЗАО «МАБ» и его клиентов на фондовом рынке составили операции со следующими финансовыми инструментами:

- государственные облигации, номинированные в рублях (ГКО-ОФЗ), ОВГВЗ, ОВОЗ;
- государственные облигации, номинированные в валюте (ОВГВЗ, ОВОЗ);
- акции российских эмитентов,
- облигации субъектов РФ (субфедеральные, муниципальные облигации);

- корпоративные облигации;
- евроноты российских корпораций;
- векселя крупнейших банков.

Депозитарный учет операций с вышеперечисленными инструментами ведет Депозитарий банка, действующий на основании бессрочной лицензии на осуществление депозитарной деятельности от 20.12.2000 г № 077-04147-000100, выданной ФКЦБ России. Депозитарий оформляет операции по всему спектру эмиссионных ценных бумаг, обращающихся на биржевом и внебиржевом рынках (акции российских эмитентов, государственные, субфедеральные и муниципальные облигации, корпоративные облигации, еврооблигации резидентов и нерезидентов РФ, облигации внешних облигационных займов (ОВОЗ) и облигации внутреннего государственного валютного облигационного займа (ОВГВЗ), а также неэмиссионные ценные бумаги – векселя). Для учёта ценных бумаг, принятых на обслуживание в Депозитарий, ЗАО «МАБ» имеет счета в депозитариях «Внешэкономбанка» и «Внешторгбанка», НП «Национальный Депозитарный Центр» (НДЦ), ЗАО «Санкт-Петербургский Расчетно-Депозитарный Центр» (РДЦ), АКБ «РОСБАНК», в депозитарии № 883 КБ «Газпромбанк», у регистратора ОАО «Реестр», в депозитариях крупных брокерских компаний. Наряду с оформлением операций по итогам сделок на рынке ценных бумаг, Депозитарий осуществляет оформление залоговых и других комплексных операций.

Трейдера и сотрудники бэк-офиса по ценным бумагам и Депозитария ЗАО «МАБ» имеют высокую квалификацию и многолетний стаж работы, что подтверждено соответствующими аттестатами ФКЦБ. В 2003 году сотрудники банка дополнительно прошли обучение и успешно сдали экзамены, получили квалификацию «Контролер по ценным бумагам» и «Специалист по корпоративным финансам».

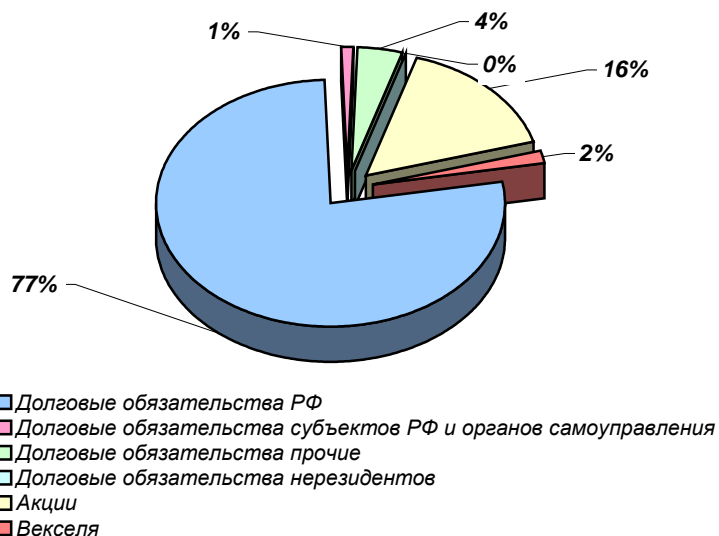
2003 год был благоприятным для фондового рынка. Экономическая стабильность, повышение странового рейтинга России, повышение кредитных рейтингов ведущих российских компаний, ожидание притока инвестиций – все это поддерживало интерес к фондовому рынку России практически весь год.

Важной особенностью 2003 года явилось снижение курса доллара США к рублю, что привело к повышению эффективности операций с рублевыми ценными бумагами по сравнению с операциями с ценными бумагами, номинированными в валюте.

Вследствие перечисленного в основу операций Банка на фондовом рынке в 2003 году был положен прогноз о росте рынка ценных бумаг в целом и об опережающем ценовом росте корпоративных рублевых финансовых инструментов. В целом в 2003 году Банк наращивал портфель ценных бумаг (с 627 млн. руб. на 01.01.2003 г. до 950 млн. руб. на 01.01.2004 г.). Одновременно осуществлялась реструктуризация портфеля, заключающаяся в увеличении доли акций и корпоративных рублевых облигаций за счет снижения доли государственных бумаг и, прежде всего, государственных ценных бумаг, номинированных в валюте. В 2003 году Банк активно участвовал в первичных размещениях на ММВБ, увеличив портфель долговых обязательств российских эмитентов более, чем в 5 раз. Ниже приводятся диаграммы, характеризующие изменение структуры портфеля ценных бумаг Банка в 2003 году (в процентах от общего объема вложений Банка в ценные бумаги).

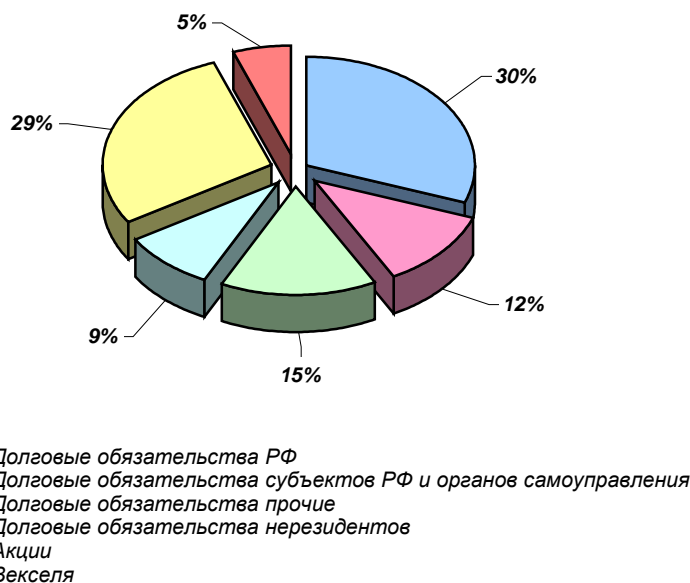
Структура портфеля ценных бумаг на 01.01.2003 г.

Общий объем вложений составляет 627 млн. руб.



Структура портфеля ценных бумаг на 01.01.2004 г.

Общий объем вложений составляет 950 млн. руб.



ОПЕРАЦИИ НА ДЕНЕЖНОМ РЫНКЕ

Операции на денежном рынке – необходимая составляющая деятельности любого кредитно-финансового учреждения, обеспечивающая как доходность его деятельности, так и возможность управления ликвидностью банка.

В 2003 году ЗАО «МАБ» продолжал активно работать на разных сегментах финансового рынка. Репутация «Международного акционерного банка» как надежного делового партнера со стабильным финансовым положением позволила ему существенно

укрепить свои позиции на всех сегментах финансового рынка. Постоянное совершенствование и расширение операций на денежном рынке, грамотная политика управления рисками привели к значительному увеличению количества банков-контрагентов, росту объема и доходности проводимых конверсионных сделок и сделок по межбанковскому кредитованию.

В настоящее время такие операции проводятся со 148-ю российскими и 10-ю зарубежными банками.

В 2003 году Банк оставался активным оператором рынка межбанковских кредитов (МБК). Оборот по операциям МБК в 2003 году существенно вырос по сравнению с 2002 годом и составил 144 млрд. руб. Рост оборота по операциям МБК был достигнут за счет увеличения круга контрагентов Банка и активному использованию при проведении таких операций залоговых схем.

Как и в прежние годы, в 2003 году банк активно осуществлял разного рода конверсионные операции, как в интересах клиентов, так и арбитражные операции в интересах Банка. Конверсионные операции в СКВ осуществлялись на российском и международном финансовых рынках. Узкие спреды по котировкам, выставляемые дилерами банка, отсутствие ограничений сделок по их сумме, позволили значительно увеличить объем и количество проведенных конверсионных операций. Совокупный годовой оборот по конверсионным арбитражным операциям в 2003 году превысил 3 млрд. долл. США. В целях получения максимально возможной доходности Банк активно проводил операции типа конверсионный своп.

По объему осуществленных конверсионных операций Банк традиционно занимает лидирующие позиции в рейтинге ММВБ среди ведущих операторов по евро, швейцарским франкам и японским йенам.

Снижение рисков при проведении операций на денежном рынке достигалось за счет постоянного мониторинга финансового состояния банков-контрагентов, использования ликвидного обеспечения, включая проведение операций типа депозитный своп, сделок под залог остатков в иностранной валюте на ЛОРО-счетах банков-контрагентов, под залог ценных бумаг.

КОРРЕСПОНДЕНТСКИЕ ОТНОШЕНИЯ И МЕЖДУНАРОДНЫЕ РАСЧЕТЫ

Углубление существующих и налаживание новых межбанковских связей и корреспондентских отношений оставались важным аспектом деятельности ЗАО «МАБ» в 2003 году. Банк успешно продолжает работать на внутреннем и международном валютных рынках. Совершает операции в свободно конвертируемой валюте, используя как собственные средства, так и средства клиентов по их поручению.

По состоянию на 01.01.2004 г. ЗАО «МАБ» открыто 46 счетов НОСТРО и 67 счетов ЛОРО. Высокий уровень оперативности и надежности международных расчетов Банка обеспечивает Deutsche Bank Trust Company Americas, входящий в десятку крупнейших в мире расчетных банков. ЗАО «МАБ» уделяет особое внимание расширению взаимовыгодного сотрудничества с региональными банками, а также с банками стран СНГ и Балтии.

Банк производит переводы за рубеж денежных средств частных лиц в иностранной валюте в соответствии с установленными правилами и действующим валютным законодательством Российской Федерации. Начиная с сентября 2003 года ЗАО «МАБ» предоставляет новую услугу - возможность осуществления денежных переводов без открытия счета физическим лицам через сеть «CONTACT». Эта технология позволяет

осуществлять денежные переводы в рублях и долларах США через корреспондентские счета банков-участников. Частные клиенты нашли для себя надежный и дешевый способ перевода средств родственникам и знакомым, банки – возможность расширения спектра услуг в розничном бизнесе и получения стабильных дополнительных комиссионных доходов.

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ И ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ

Важнейшим фактором успешной и стабильной работы каждого банка является управление финансовыми рисками. Созданная в Международном акционерном банке система управления рисками состоит из совокупности методов и процедур, позволяющих не только идентифицировать и оценивать уровень рисков, но и постоянно контролировать степень подверженности Банка рискам, исследовать их в динамике. Для эффективного управления банковскими рисками в ЗАО «МАБ» созданы такие органы как Кредитный комитет, Комитет по лимитам и рискам, Комитет по учетной налоговой политике и Бюджетный комитет. Решения, принимаемые данными подразделениями, позволяют эффективно управлять активами и пассивами Банка и поддерживать финансовую устойчивость на должном уровне.

Важное место в системе управления рисками занимает обеспечение ликвидности и управление процентным риском. При этом, для обеспечения мгновенной ликвидности, Банком создан диверсифицированный резерв из высоколиквидных ценных бумаг, которые могут быть в любое время реализованы или предоставлены в залог.

Особое внимание уделяется управлению кредитным риском. Принятые в Банке внутренние документы направлены на формирование кредитного портфеля высокого качества путем привлечения первоклассных заемщиков. Операции на межбанковском рынке совершаются в рамках лимитов кредитного риска с финансовыми институтами высокой степени кредитоспособности.

Кроме того, в настоящее время в Банке функционирует система внутреннего контроля, одной из главных задач которой является обеспечение разработки внутренних регламентов и процедур, соответствующих действующему законодательству и регулирующих порядок подготовки, заключения, подтверждения и контроля проводимых операций.

Банком, в соответствии с законодательством Российской Федерации, неукоснительно осуществляется и постоянно совершенствуется работа, направленная на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В 2003 году в системе внутреннего контроля в отдельное направление был выделен контроль за соответствием деятельности ЗАО «МАБ» как профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации и нормативных правовых актов Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг, а также соблюдением внутренних правил и процедур, связанных с деятельностью на рынке ценных бумаг.

ИНФОРМАЦИОННЫЕ И БАНКОВСКИЕ ТЕХНОЛОГИИ

Основными приоритетами в развитии информационных и банковских технологий за прошедший год было внедрение в Банке новой автоматизированной банковской системы (далее АБС) “Диасофт 5NT”, компьютерная безопасность и расширение спектра финансовых операций клиентов, работающих в системе электронных платежей.

Внедрение таких модулей новой АБС, как расчетно-кассовое обслуживание, валютный дилинг, МБК, клиентская конверсия, рынок ценных бумаг (биржевой и

внебиржевой), собственные и учтенные векселя, и депозитарный учет, позволило реализовать комплексный подход в работе всего Банка в целом, консолидировать данные практически всех структур банка, автоматизировать ряд операций, которые раньше исполнялись в ручную, тем самым повысить качество и скорость обработки документов, улучшить обслуживание клиентов, оперативно получать информацию о текущем состоянии банка.

Серьезные мероприятия по усилению мер связанных с безопасностью и конфиденциальностью баз данных и других документов представленных в электронном виде, проводились практически весь год, были установлены новые программы фильтрации и защиты данных от компьютерных вирусов и несанкционированного доступа в компьютерной сети банка, внедрение новой АБС, реализованное в КЛИЕНТ-СЕРВЕРНОЙ технологии с механизмом онлайн репликации данных, также серьезно усилило безопасность и надежность компьютерной системы Банка в целом.

В связи с плановым переходом банков на новую инфраструктуру - систему международных платежей S.W.I.F.T., членом которой является ЗАО «МАБ», были проведены соответствующие мероприятия по изменению сетевой и программно-аппаратной конфигурации всего комплекса оборудования, обеспечивающего доступ к системе S.W.I.F.T., что позволит нам в апреле 2004 года полностью перейти на новую технологическую основу подключения к данной платежной системе.

В отчетном году специалистами Банка закончена модернизация клиентской части системы электронных платежей, которая позволила совершать специфические финансовые операции и получать подтверждения не только юридическим и физическим лицам, но и банкам, являющимися нашими корреспондентами, при этом существенно повышена оперативность и надежность функционирования данной системы в целом.

ПЕРСОНАЛ И ОБЩЕСТВЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Численность персонала ЗАО «МАБ» по состоянию на 01.01.2004 составила 125 человек, средний возраст которых равняется 38 годам. Высшее образование имеют более 75 % сотрудников, два высших - 5 человек. В Банке работают выпускники МГУ им. М.В.Ломоносова, МГИМО, Финансовой Академии при Правительстве РФ, РЭА им. Г.В.Плеханова, Государственной Академии Управления, МГТУ им. Н.Э. Баумана, МГУ экономики, статистики и информатики и других престижных ВУЗов.

Проводя в 2003 году мероприятия по повышению квалификации персонала, ЗАО «МАБ» обеспечил участие 25 % работников в различных формах профессионального обучения.

Руководство и специалисты ЗАО «МАБ» представляли кредитную организацию на различных межбанковских форумах и конференциях, участвовали в работе Ассоциации Российских Банков и Национальной Фондовой Ассоциации.

ОСНОВНЫЕ РЕКВИЗИТЫ

- Россия, 125167, Москва, Ленинградский просп., 37, кор.12
- тел. (095) 967-86-49; 967-68-02
- факс (095) 913-91-33
- телекс: 412092 PAUL RU
- S.W.I.F.T. Code INTJRU MM
- REUTERS Dealing MABM

- SPRINT: IJSBANK/CUSTOMERS
- E-mail: INFO@MAB.RU

- платежные реквизиты: БИК 044525832,
к\сч 30101810000000000832 в ОПЕРУ
Московского ГТУ Банка России, ИНН 7703025925

ИЗ АУДИТОРСКОГО ЗАКЛЮЧЕНИЯ

ООО «Пачоли. Аудиторская компания», действующей на основании лицензии № Е 0007333 на осуществление аудиторской деятельности, выданной 25 июня 2002 года Министерством финансов Российской Федерации, был проведен аудит бухгалтерской отчетности Закрытого акционерного общества «Международный акционерный банк по итогам деятельности за 2003 год.

По результатам аудита сделаны выводы о том, что бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, данные о движении денежных средств и информация о достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов отражают достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации Закрытого акционерного общества «Международный акционерный банк» на 31 декабря 2003 года и результаты финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2003 года включительно.

Заместитель Генерального директора
ООО «Пачоли. Аудиторская компания»
Горячева О.В.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
на 1 января 2004 года

кредитной организации Закрытое акционерное общество
«Международный акционерный банк» (ЗАО «МАБ»)

(тыс. руб.)

N п/п	Наименование статей	На отчетную дату
1	2	3
I	АКТИВЫ	
1.	Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	346691
2.	Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	241712
3.	Средства в кредитных организациях за вычетом резервов (ст. 3.1 - ст. 3.2)	351592
3.1.	Средства в кредитных организациях	351592
3.2.	Резервы на возможные потери	0
4.	Чистые вложения в торговые ценные бумаги (ст. 4.1 - ст.4.2)	380574
4.1.	Вложения в торговые ценные бумаги	380574
4.2.	Резервы под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	0
5.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	1514132
6.	Резервы на возможные потери по ссудам	272541
7.	Чистая ссудная задолженность (ст. 5 -ст. 6)	1241591
8.	Проценты начисленные (включая просроченные)	68361
9.	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения(ст. 9.1 - ст. 9.2)	184960
9.1.	Вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	217120
9.2.	Резервы на возможные потери	32160
10.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	20885
11.	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (ст.11.1 - ст. 11.2)	213810
11.1.	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	304391
11.2.	Резервы под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	90581
12.	Расходы будущих периодов по другим операциям, скорректированные на наращенные процентные доходы	4609
13.	Прочие активы за вычетом резервов (ст. 13.1 - ст. 13.2)	226490
13.1.	Прочие активы	226670
13.2.	Резервы на возможные потери	180
14.	Всего активов (ст. 1 + 2 + 3 + 4 + 7 +8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 13)	3281275

II	ПАССИВЫ	
15.	Кредиты, полученные кредитными организациями от Центрального банка Российской Федерации	0
16.	Средства кредитных организаций	335456
17.	Средства клиентов	2224336
17.1.	в том числе вклады физических лиц	23090
18.	Доходы будущих периодов по другим операциям	0
19.	Выпущенные долговые обязательства	162127
20.	Прочие обязательства	863
21.	Резервы на возможные потери по срочным сделкам и внебалансовым обязательствам и по расчетам с дебиторами по операциям с резидентами офшорных зон	0
22.	Всего обязательств (ст. 15 + 16 + 17 + 18 + 19 + 20 + 21)	2722782
III	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	
23.	Уставный капитал (средства акционеров (участников)) (ст. 23.1 + 23.2 + 23.3), в т.ч.:	300000
23.1.	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	299800
23.2.	Зарегистрированные привилегированные акции	200
23.3.	Незарегистрированный уставный капитал не акционерных кредитных организаций	0
24.	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0
25.	Эмиссионный доход	0
26.	Фонды и прибыль, оставленная в распоряжении кредитной организации	126170
27.	Переоценка основных средств	6186
28.	Прибыль (убыток) за отчетный период	107858
29.	Дивиденды, начисленные из прибыли текущего года	0
30.	Распределенная прибыль (исключая дивиденды)	47835
31.	Нераспределенная прибыль (ст. 28 - ст. 29 - ст. 30)	60023
32.	Расходы и риски, влияющие на собственные средства	-66114
33.	Всего источников собственных средств (ст. 23 - 23.3 - 24 + 25 + 26 + 27 + 31 - 32 - для прибыльных кредитных организаций), (ст. 23 - 23.3 - 24 + 25 + 26 + 27 + 28 - 32 - для убыточных кредитных организаций)	558493
34.	Всего пассивов: (ст. 22 + ст. 23.3 + ст. 33)	3281275
IV	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
35.	Безотзывные обязательства кредитной организации	389166
36.	Гарантии, выданные кредитной организацией	0

Операции доверительного управления не осуществлялись

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
за 2003 год

**кредитной организации Закрытое акционерное общество
«Международный акционерный банк» (ЗАО «МАБ»)**

(тыс. руб.)

N п/п	Наименование статей	За отчетный период
1	2	3
	Проценты полученные и аналогичные доходы от:	
1.	Размещения средств в банках в виде кредитов, депозитов, займов и на счетах в других банках	31377
2.	Ссуд, предоставленных другим клиентам	123853
3.	Средств, переданных в лизинг	0
4.	Ценных бумаг с фиксированным доходом	57797
5.	Других источников	1572
6.	Итого проценты полученные и аналогичные доходы: (ст. 1 + ст. 2 + ст. 3 + ст. 4 + ст. 5)	214599
	Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:	
7.	Привлеченным средствам банков, включая займы и депозиты	6681
8.	Привлеченным средствам других клиентов, включая займы и депозиты	79479
9.	Выпущенным долговым ценным бумагам	16444
10.	Арендной плате	4180
11.	Итого проценты уплаченные и аналогичные расходы: (ст. 7 + ст. 8 + ст. 9 + ст. 10)	106784
12.	Чистые процентные и аналогичные доходы (ст. 6 - ст. 11)	107815
13.	Комиссионные доходы	3384
14.	Комиссионные расходы	179
15.	Чистый комиссионный доход (ст. 13 - ст.14)	3205
	Прочие операционные доходы:	
16.	Доходы от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	918901
17.	Доходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, положительные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества	433101
18.	Доходы, полученные в форме дивидендов	744
19.	Другие текущие доходы	879
20.	Итого прочие операционные доходы: (ст.16 + ст. 17 + ст. 18 + ст. 19)	1353625
21.	Текущие доходы: (ст. 12 + ст. 15 + ст.20)	1464645

	Прочие операционные расходы:	
22.	Расходы на содержание аппарата	65475
23.	Эксплуатационные расходы	23638
24.	Расходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	908584
25.	Расходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, отрицательные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг	57672
26.	Другие текущие расходы	13873
27.	Всего прочих операционных расходов: (ст. 22 + ст. 23 + ст. 24 + ст. 25 +ст. 26)	1069242
28.	Чистые текущие доходы до формирования резервов и без учета непредвиденных доходов/расходов (ст. 21 - ст. 27)	395403
29.	Изменение величины резервов на возможные потери по ссудам	167083
30.	Изменение величины резервов под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	120462
31.	Изменение величины прочих резервов	
32.	Чистые текущие доходы без чета непредвиденных доходов/расходов: (ст.28 - ст. 29 - ст. 30 - ст. 31)	107858
33.	Непредвиденные доходы за вычетом непредвиденных расходов	
34.	Чистые текущие доходы с учетом непредвиденных доходов/расходов: (ст.32 + ст. 33)	107858
35.	Налог на прибыль	47835
36а.	Непредвиденные расходы после налогообложения	0
37.	Прибыль (убыток) за отчетный период:(ст.34 - ст.36а)	107858

**Список банков-корреспондентов
Закрытого акционерного общества “Международный Акционерный банк”
List of Correspondent Banks of International Joint-Stock Bank**

СЧЕТА НОСТРО (NOSTRO ACCOUNTS)

№	Наименование банка (Name of the Bank) – <i>SWIFT</i>	Код валюты (Currency)	Номер счета (Account Number)
1.	DEUTSCHE BANK TRUST COMPANY AMERICAS – <i>BKTRUS33</i>	USD	04-402-701
2.	ISRAEL DISCOUNT BANK OF NEW YORK – <i>IDBYUS33</i>	USD	00-7628-3
3.	OST-WEST HANDELSBANK AG – <i>OWHBDEFF</i>	EUR USD SEK	0103520011 0103520417 0103520425
4.	DEUTSCHE BANK AG – <i>DEUTDEFF</i>	EUR	9476557 00
5.	ANTWERPSE DIAMANTBANK N.V. – <i>ADIABE22</i>	USD	640-0093401-33
6.	ABN AMRO BANK N.V. (Belgian branch) – <i>ABNABEBR</i>	EUR	724-4627294-31
7.	ING BELGIUM SA/NV – <i>BBRUBEBB</i>	EUR	301-0179858-04
8.	ABN AMRO BANK N.V. – <i>ABNANL2A</i>	USD	48.75.07.223
9.	RUSSIAN COMMERCIAL BANK LTD. – <i>RKBZCHZZ</i>	CHF USD SEK	659001.0001 659001.0333 659001.0864
10.	RAIFFEISEN CENTROBANK AG – <i>CENBATWW</i>	Multi- currency	6107327000
11.	DONAU-BANK AG – <i>DOBAATWW</i>	USD	11.00.0615189.001
12.	BANK OF TOKYO- MITSUBISHI, Ltd. – <i>BOTKJPJT</i>	JPY	653-0420859
13.	БАНК ТУРАНАЛЕМ (BANK TURANALEM) - <i>ABKZKZKX</i>	KZT	035169564
14.	ТАЛЛИНСКИЙ БИЗНЕС БАНК (TALLINN BUSINESS BANK) – <i>TABUEE22</i>	USD	9390000106
15.	БАНК ВНЕШНЕЙ ТОРГОВЛИ (ВНЕШТОРГБАНК) (BANK FOR FOREIGN TRADE OF THE RUSSIAN FEDERATION) – <i>VTBRRUMM</i>	USD RUR	30109840400000000641 30109810355550000030
16.	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК “ЕВРОФИНАНС MOSNARBANK“ (JOINT-STOCK COMMERCIAL BANK "EVROFINANCE MOSNARBANK") – <i>EVRFRUMM</i>	USD RUR	30109840800001942191 30109810200001942190
17.	МЕЖДУНАРОДНЫЙ МОСКОВСКИЙ БАНК (INTERNATIONAL MOSCOW BANK) – <i>IMBKRUMM</i>	USD BYB	30109840600010008710 30109974700010146914
18.	КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "МЕРИТБАНК" (COMMERCIAL BANK "MERITBANK") – <i>MEIBRUMI</i>	USD RUR	30109840500000000832 30109810200000000832

19.	КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "РУССКИЙ СЛАВЯНСКИЙ БАНК" ("РУССЛАВБАНК") (RUSSKY SLAVIANSKY BANK) – <i>RSLBRUMM</i>	USD EUR RUR	3010984000000000163 3010997800000000163 3010981010000000163
20.	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "СОЮЗ" (JOINT-STOCK COMMERCIAL BANK "SOYUZ") – <i>JCAMRUMM</i>	USD	30109840800010000054
21.	ОАО "БАНК МОСКВЫ"	RUR USD	30109810500002000832 30109840800002000832
22.	КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "САХАДАЙМОНДБАНК" (COMMERCIAL BANK "SAKHADIAMONDBANK") – <i>SADCRUMI</i>	RUR	30109810000000000004
23.	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "СОФИЯ" (SOFIA BANK) – <i>SOFYRUMM</i>	USD	30109840700000000011
24.	КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "СОЦИАЛЬНЫЙ ГОРОДСКОЙ БАНК" ("СОЦГОРБАНК") (COMMERCIAL BANK "SOTSIALNIY GORODSKOY BANK") – <i>SLSORUMM</i>	USD RUR	30109840800000000832 30109810500000000832
25.	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ФЬЮЧЕР" (JOINT-STOCK COMMERCIAL BANK "FUTURE") – <i>JCFORUMI</i>	USD RUR	30109840400000356001 30109810100000356001