

Закрытое акционерное общество  
«МЕЖДУНАРОДНЫЙ АКЦИОНЕРНЫЙ БАНК»

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ,

подготовленная в соответствии с МСФО и письмом Банка России №183-Т от 30.12.2010г. «О методических рекомендациях «О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности»,

по итогам деятельности за год,

закончившийся 31 декабря 2010 года

**СОДЕРЖАНИЕ**

<b>ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ .....</b>	<b>3</b>
<b>ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ .....</b>	<b>4</b>
<b>ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ .....</b>	<b>5</b>
<b>ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ .....</b>	<b>7</b>
<b>ПРИМЕЧАНИЯ к ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....</b>	<b>9</b>
1. Основная деятельность Банка.....	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	9
3. Основы представления отчетности .....	10
4. Принципы учетной политики .....	11
5. Денежные средства и их эквиваленты .....	24
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24
7. Средства в других банках.....	25
8. Кредиты и дебиторская задолженность.....	26
9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	31
10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения .....	32
11. Основные средства.....	33
12. Прочие активы.....	34
13. Средства других банков .....	35
14. Средства клиентов .....	35
15. Прочие заемные средства.....	36
16. Прочие обязательства .....	36
17. Уставный капитал и эмиссионный доход.....	37
18. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды) .....	37
19. Процентные доходы и расходы .....	38
20. Комиссионные доходы и расходы.....	38
21. Прочие операционные доходы .....	39
22. Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	39
23. Административные и прочие операционные расходы.....	39
24. Налог на прибыль.....	40
25. Управление рисками.....	41
26. Управление капиталом .....	51
27. Обязательства кредитного характера.....	52
28. Производные финансовые инструменты .....	53
29. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	53
30. Операции со связанными сторонами .....	57
31. События после отчетного периода.....	59

**Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»**  
**Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**  
**(в тысячах рублей)**

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ**

	Примечание	2010	2009
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	328 070	518 171
Обязательные резервы на счетах в Банке России		46 524	98 942
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,29	55 721	32 518
Средства в других банках	7	852 613	586 996
Кредиты и дебиторская задолженность	8,29	4 234 621	3 619 777
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9	1 623 965	1 554 876
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	10,29	-	68 001
Основные средства	11	356 988	356 048
Текущие требования по налогу на прибыль	24	6 034	27 996
Отложенный налоговый актив		-	0
Прочие активы	12	20 148	5 603
<b>ИТОГО активов</b>		<b>7 524 684</b>	<b>6 868 928</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства других банков	13	1 054 983	690 589
Средства клиентов	14	4 534 551	4 589 909
Обязательства по срочным сделкам		129 879	0
Прочие заемные средства	15	152 383	151 221
Прочие обязательства	16	9 591	13 289
Текущие обязательства по налогу на прибыль	24	59	0
Отложенное налоговое обязательство	24	4 505	313
<b>ИТОГО обязательств</b>		<b>5 885 951</b>	<b>5 445 321</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ (Дефицит собственного капитала)</b>			
Уставный капитал	17	844 705	844 705
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	-	-251 879
Фонд переоценки основных средств	11	278 941	278 838
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)		718 711	551 943
<b>Неконтрольная доля участия</b>		<b>-</b>	<b>0</b>
<b>ИТОГО собственный капитал (Дефицит собственного капитала)</b>	<b>26</b>	<b>1 638 733</b>	<b>1 423 607</b>
<b>ИТОГО обязательств и собственного капитала (Дефицита собственного капитала) '</b>		<b>7 524 684</b>	<b>6 868 928</b>

Примечания 1 - 43 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Утверждено Правлением Банка 15 июня 2011 года (протокол № 14 от 15.06.2011 г.) и подписано от имени Правления Банка

О.И. Сеницына  
Президент

Е.С. Федоренко  
Главный бухгалтер

**Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»**  
**Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**  
**(в тысячах рублей)**

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**

	Примечание	2010	2009
Процентные доходы	19	804 075	827 315
Процентные расходы	19	- 400 701	-352 297
<b>Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)</b>		<b>403 374</b>	<b>475 018</b>
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	8	- 148 362	-47 701
<b>Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках</b>		<b>255 012</b>	<b>427 317</b>
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22	7 057	15 833
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		51 240	82 849
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, удерживаемыми до погашения		- 1 164	876
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами		4 614	-3 387
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		74 986	16 273
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		- 44 160	-5 295
Дивиденды полученные		12 700	10 745
Комиссионные доходы	20	21 556	15 730
Комиссионные расходы	20	- 7 096	-9 573
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	9	13 932	1 483
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) финансовых активов, удерживаемым до погашения	10	- 21 250	-88 418
Прочие операционные доходы	21	3 295	1 093
<b>Чистые доходы (расходы)</b>		<b>370 722</b>	<b>465 526</b>
Административные и прочие операционные расходы	23	- 147 913	-330 520
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>		<b>222 809</b>	<b>135 006</b>
Расходы (Возмещение) по налогу на прибыль		- 56 041	-29 953
Прибыль (Убыток) от продолжающейся деятельности		166 768	105 053
Прибыль (Убыток) от прекращенной деятельности			0
<b>Прибыль (Убыток) за период</b>		<b>166 768</b>	<b>105 053</b>
<b>Прибыль (Убыток) за период, приходящаяся на:</b>			
собственников кредитной организации		166 768	105 053
неконтрольную долю участия			-

Примечания 1 - 43 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Утверждено Правлением Банка 15 июня 2011 года (протокол № 14 от 15.06.2011 г.) и подписано от имени Правления Банка

О.И. Сеницына  
Президент

Е.С. Федоренко  
Главный бухгалтер

**Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»**  
**Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**  
**(в тысячах рублей)**

**ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ**

	Примечание	2010	2009
<b>Прибыль (Убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках</b>	<b>18</b>	<b>166 768</b>	<b>105 053</b>
<b>Прочие компоненты совокупного дохода (убытка)</b>			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		60 319	455 721
Изменение фонда курсовых разниц		0	0
Изменение фонда переоценки основных средств		128	126 568
Доля в изменениях прочего совокупного дохода ассоциированных организаций			
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		-12 089	-139 871
<b>Прочие компоненты совокупного дохода (убытка) за вычетом налога</b>		<b>48 358</b>	<b>442 418</b>
<b>Совокупный доход (убыток) за период</b>		<b>215 126</b>	<b>547 471</b>
<b>Совокупный доход (убыток), приходящийся на:</b>			
собственников кредитной организации		215 126	547 471
неконтрольную долю участия		0	0

Примечания 1 - 43 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Утверждено Правлением Банка 15 июня 2011 года (протокол № 14 от 15.06.2011 г.) и подписано от имени Правления Банка

\_\_\_\_\_  
О.И. Сеницына  
Президент

\_\_\_\_\_  
Е.С. Федоренко  
Главный бухгалтер

**Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»**  
**Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**  
**(в тысячах рублей)**

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ**

	Примечание	Приходится на участников Банка					Итого собственный капитал (дефицит)
		Уставный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого	
<b>Остаток за 31 декабря 2008 года</b>		<b>844 705</b>	<b>(585633)</b>	<b>170 174</b>	<b>446 890</b>	<b>876 136</b>	<b>876 136</b>
Совокупный доход	18	X	333 754	108 664	105 053	547 471	547 471
Эмиссия акций:						0	0
номинальная стоимость		0	x	x	x	0	0
эмиссионный доход		0	x	x	x	0	0
Покупка (Продажа) собственных акций, выкупленных у акционеров)		0	x	x	x	0	0
Объединение организаций		0	0	0	0	0	0
Дивиденды , объявленные:						0	0
по обыкновенным акциям		x	x	x	0	0	0
по привилегированным акциям		x	x	x	0	0	0
<b>Остаток за 31 декабря 2009 года</b>		<b>844 705</b>	<b>(251879)</b>	<b>278 838</b>	<b>551 943</b>	<b>1 423 607</b>	<b>1 423 607</b>
Совокупный доход		X	48 255	103	166 768	215 126	215 126
Эмиссия акций:						0	0
номинальная стоимость			x	x	x	0	0
эмиссионный доход			x	x	x	0	0
Покупка (Продажа) собственных акций, выкупленных у акционеров)			x	x	x	0	0
Объединение организаций						0	0
Дивиденды , объявленные:						0	0
по обыкновенным акциям		x	x	x	0	0	0
по привилегированным акциям		x	x	x	0	0	0
<b>Остаток за 31 декабря 2010 года</b>		<b>844 705</b>	<b>(203624)</b>	<b>278 941</b>	<b>718 711</b>	<b>1 638 733</b>	<b>1 638 733</b>

Примечания 1 - 43 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Утверждено Правлением Банка 15 июня 2011 года (протокол № 14 от 15.06.2011 г.) и подписано от имени Правления Банка

О.И. Сеницына  
Президент

Е.С. Федоренко  
Главный бухгалтер

**Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»**  
**Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**  
**(в тысячах рублей)**

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

	Приме- чание	2010	2009
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные	19	708 272	662 452
Проценты уплаченные	19	-352 604	(315 951)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	22	10 605	9 908
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами		4 615	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		74 986	19 418
Дивиденды, полученные		12 700	10 745
Комиссии полученные	20	20 309	15 730
Комиссии уплаченные	20	-7 096	(9 573)
Прочие операционные доходы	21	3 215	796
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	23	-148 323	(324 641)
Уплаченный налог на прибыль		-41 917	(64)
<b>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>284 762</b>	<b>68 821</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>			
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке России	5	52 418	(84 075)
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	-26 752	(22 605)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	7	-264 910	(6 990)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	8	-640 433	(793 315)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	12	-12 956	31 049
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	13	376 428	518 549
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	14	-126 641	711 403
Чистый прирост (снижение) по обязательствам по срочным сделкам		129 879	0
Чистый прирост (снижение) по прочим заемным средствам	15	1 164	0
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	16	-7 652	(2641)
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>		<b>-234 693</b>	<b>420 196</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	9	-1 602 553	(927 468)
Выручка от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	9	1 684 005	679 299
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	10	-1 437	(184)
Выручка от погашения финансовых активов, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	10	3 708	0
Приобретение основных средств	11	-121	(2 382)
Выручка от реализации основных средств	11	102	85
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		<b>83 704</b>	<b>(250 651)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			

**Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»**  
**Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**  
**(в тысячах рублей)**

Погашение выпущенных долговых ценных бумаг			0
Привлечение прочих заемных средств	15	0	151 221
Средства, потраченные на благотворительность		0	0
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>		<b>0</b>	<b>151 221</b>
<b>Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>25</b>	<b>-39 112</b>	<b>(1 109)</b>
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>5</b>	<b>-190 101</b>	<b>319 657</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>	<b>5</b>	<b>518 171</b>	<b>198 514</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>5</b>	<b>328 070</b>	<b>518 171</b>

Примечания 1 - 43 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

Утверждено Правлением Банка 15 июня 2011 года (протокол № 14 от 15.06.2011 г.) и подписано от имени Правления Банка

\_\_\_\_\_  
О.И. Сеницына  
Президент

\_\_\_\_\_  
Е.С. Федоренко  
Главный бухгалтер

**Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»**  
**Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**  
**(в тысячах рублей)**

## **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 N 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**

Состояние денежной сферы Российской Федерации в 2010 г. характеризовалось постепенным укреплением национальной валюты, нормализацией ситуации с ликвидностью банковской системы, снижением ставки рефинансирования Банка России и увеличением спроса на национальную валюту.

В 2010 году основными задачами Банка являлись сохранение существующей клиентской базы и улучшение качества обслуживания. По первом направлению была проведена работа по привлечению к сотрудничеству с Банком новых клиентов из числа предприятий промышленности, строительства, нефтегазового сектора, торговли и сферы услуг. В другом направлении акцент был сделан на совершенствование и расширение предлагаемых услуг. Для удобства клиентов были открыты новые счета типа «НОСТРО» в китайских юанях, австралийских долларах. Банком была выполнена одна из основных стратегических задач по посткризисному сохранению и наращиванию клиентской базы –

**Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»**  
**Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**  
**(в тысячах рублей)**

количество клиентов увеличилось на 5%. Привлеченные средства на счетах клиентов юридических лиц и банков-корреспондентов увеличились на 15%.

Благодаря проведению более осторожной кредитной политики объем кредитного портфеля по состоянию на 01.01.2011г. увеличился по сравнению с 01.01.2010г. на 16,9%. и составил 56,26% от активов (2009: 52,7%).

Объем вложений в портфель ценных бумаг по состоянию на 01.01.2011г. составил 1679686 тыс. руб. При этом проведена диверсификация портфеля – расширены вложения в долговые финансовые инструменты с фиксированным доходом РФ, юридических лиц-резидентов, номинированных в рублях, и юридических лиц-нерезидентов, номинированных в иностранной валюте и обращающихся на европейских торговых площадках. При формировании портфеля ценных бумаг соблюдался принцип высокой доходности и ликвидности.

В 2010 году ситуация на внутреннем денежном рынке оставалась стабильной и характеризовалась высоким уровнем ликвидности кредитных организаций. В условиях снижения ставки рефинансирования ЦБ РФ происходило и постепенное снижение ставки рефинансирования ЦБ РФ происходило и постепенное снижение краткосрочных ставок денежного рынка до уровня, близкого к нижней границе коридора процентных ставок Банка России, определяемого фиксированными ставками по однодневным депозитным операциям.

В течение 2010 года ЗАО «МАБ» продолжил проводить консервативную стратегию управления краткосрочными ресурсами на денежном и валютном рынках. Основной задачей было – снижение рисков и максимизация прибыли.

Учитывая современные международные тенденции и возрастание значения борьбы с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма в 2010 году, при проведении анализа деятельности потенциальных и действующих партнеров Банк на постоянной основе проводит их изучение, в частности, в рамках программы «Знай своего клиента» проводилось анкетирование и анализ финансовой отчетности, изучались направления развития бизнеса клиентов, проводились встречи с руководителями организаций. Осуществлялось активное взаимодействие между всеми подразделениями Банка, включающее в себя методологическую поддержку, предусматривающую комплекс мероприятий по изучению и идентификацию.

Система управления рисками Банка построена с учетом рекомендаций Базельского комитета и тенденций мировой практики и нацелена на выявление рисков, их анализа и управления ими. С целью выявления, оценки, и управления рисками ежемесячно проводится финансовый анализ деятельности Банка по основным финансовым показателям Банка по сравнению с аналогичными показателями банковской системы в целом. Проводится оценка устойчивости Банка в соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2008г. №2005-У «Об оценке экономического положения банков».

Активно продолжают работы по совершенствованию методик оценки финансового положения заемщиков, контрагентов, векселедателей, эмитентов ценных бумаг.

### **3. Основы представления отчетности**

Финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку основных средств (инвестиционной недвижимости), имеющих в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости в отчете о прибылях и убытках. 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. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации.

В связи с внесенными в 2008 году изменениями в МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты – признание и оценка" и МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты – раскрытия" – Переклассификация финансовых активов" Банк в 2008 г. переклассифицировал часть финансовых активов из категории «имеющихся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения».

Снижение рыночных цен, имевшее место в третьем квартале 2008 года, является редким событием, так как оно в значительной степени не соответствует общей тенденции волатильности, наблюдавшейся на финансовых рынках за прошедшие периоды.

Далее указана балансовая стоимость всех переклассифицированных финансовых активов, которые еще не проданы или признание которых не прекращено каким-либо иным образом:

	2010	2009
<b>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</b>		

**Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»**  
**Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**  
**(в тысячах рублей)**

Корпоративные облигации	0	158 195
<b>Итого</b>	<b>0</b>	<b>158 195</b>

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения Банком новых, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 01 января 2010 года.

В связи с введением нового стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка», обязательное применение которого предусмотрено с 1 января 2013 года., но возможно применение с 2009 года.

Применение данного стандарта потребует внесения изменений в Учетную политику про МСФО:

- Категория "удерживаемые до срока погашения" отменяется
- Вводятся две категории оценки финансовых инструментов
  - амортизированная стоимость
  - справедливая стоимость
- Отменяется реклассификация актива из категории в категорию, кроме ситуаций, когда меняется бизнес-модель использования финансового актива (что предполагается как крайне редкое событие и может производиться только на первый день следующего отчетного периода)
- Учет всех долевого инструментов и акций должен осуществляться по справедливой стоимости
- Все прибыли или убытки признаются в составе прочего совокупного дохода
- Нет переноса в отчет о прибылях и убытках при продаже или реклассификации
- Нет обесценения
- Предполагается применение ретроспективного подхода.

При переходе на МСФО (IFRS) 9 ранее 2012 года предусмотрено ряд послаблений:

- не требуется пересчет сравнительной информации
- не потребуется ранее принять вторую и третью фазы проекта по замене МСФО 39
- но при досрочном принятии более поздних фаз проекта требуется принять первую фазу

В 2010 году Советом по МСФО внесены следующие изменения:

В течение 2010 года поправки к стандарту «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности». Согласно введенным изменениям компании, переходящие на МСФО, не должны будут давать сопоставимые сведения по дополнительным раскрытиям. Также поправки коснулись оценки и прекращения признания финансовых активов и обязательств, которое теперь происходит на перспективной основе, то есть с даты перехода организации на МСФО (ранее применялась дата 1.01.2004г.)

Будут внесены изменения метода оценки нефинансовых обязательств, который регулируется МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы». Данные изменения окажут существенное влияние на величину резервов, в связи с тем, что величина резервов предприятия будет обуславливаться показателем текущей стоимости той суммы, которую оно было бы готово «рационально» понести, для освобождения от данного обязательства. Данная величина – это оценочно-кастоимости, а не предполагаемых затрат.

Будут внесены изменения в учет аренды. Арендаторы должны будут признавать актив, который, по сути, является их правом пользования арендуемым активом на весь период аренды, а также их обязательства по осуществлению установленных платежей. Порядок учета операционной аренды, применяемый в настоящее время будет отменен. Следовательно, будут устранены различия между операционной и финансовой арендой.

В 2010 году была сделана поправка под названием «Классификация вопросов, касающихся прав», которая относится к стандарту 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации». Поправка регламентирует учет прав, которые выражаются в валюте, которая отличается от действующей валюты эмитента. С выходом поправки эти права теперь классифицируются стандартом как капитал. Напомним, что ранее эти инструменты должны учитывались как производные финансовые обязательства. Эта поправка в соответствии с требованиями стандарта 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» должна будет применяться ретроспективно, покрывая отчетные периоды, начиная с 1 января 2011 г.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2010 года.

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

#### **4. Принципы учетной политики**

##### **4.1. Ключевые методы оценки**

**Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»**  
**Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**  
**(в тысячах рублей)**

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;

- 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 оценках, 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. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и нарощенные

**Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»**  
**Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**  
**(в тысячах рублей)**

процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный 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.

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 по сделке, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости 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 по сделке 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;

**Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»**  
**Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**  
**(в тысячах рублей)**

- 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 имеющиеся в наличии для продажи. При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов 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, 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), ра-

**Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»**  
**Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**  
**(в тысячах рублей)**

нее 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 восстанавливаются 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 ("событиями 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 прибыли 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

**Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»**  
**Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**  
**(в тысячах рублей)**

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 сохраненные 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 сохраненные 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 переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае, если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

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 подвергающиеся 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 приобретает 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

**Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»**  
**Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**  
**(в тысячах рублей)**

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 наличии 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 нереализованные 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 "Прочие операционные доходы" 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. Средства в других банках**

Средства в других банках включают непроизводные 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 имеющиеся 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, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

**Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»**  
**Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**  
**(в тысячах рублей)**

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) 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".

#### **4.9. Кредиты и дебиторская задолженность**

Кредиты и дебиторская задолженность включают непроизводные 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".

#### **4.10. 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.

#### **4.11. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

Данная категория включает непроизводные 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 долевыми 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 плюс затраты по сделке.

**Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»**  
**Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**  
**(в тысячах рублей)**

ке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющих 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, 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, имеющих в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о совокупных доходах. При выбытии финансовых активов, имеющих 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.

#### **4.12. 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 имеющих 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 процентной ставки.

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.

#### **4.13. 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) после реализации дохода от переоценки, то

**Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»**  
**Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**  
**(в тысячах рублей)**

есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

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 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 совокупных доходах 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.

#### **4.14. Амортизация**

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

- здание - 2 % в год;
- оборудование - от 10 % до 25 % в год;
- транспортные средства - 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.

#### **4.15. 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 2010 года**  
**(в тысячах рублей)**

**4.16. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность**

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

**4.17. Обязательства кредитного характера**

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществляемые 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.

**4.18. Уставный капитал и эмиссионный доход**

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 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.

**4.19. 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.

**4.20. 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.

**4.21. 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.

**Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»**  
**Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**  
**(в тысячах рублей)**

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

#### **4.22. 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.

#### **4.23. 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.

**Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»**  
**Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**  
**(в тысячах рублей)**

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

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 2010 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,4769 рубля за 1 доллар США (2009 г. 30,2442 рубля за 1 доллар США), 40,3331 рубля за 1 евро (2009 г. 43,3883 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

#### **4.24. 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 валютообменные 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 закрепленное 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.

#### **4.25. 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.

#### **4.26. Взаимозачеты**

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

#### **4.27. Учет влияния инфляции**

**Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»**  
**Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2010 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 2010 год показатель инфляции не превысил 8,8% (2009: 8,8%), и, по прогнозам Правительства Российской Федерации, на 2011 год уровень инфляции не превысит 12%. 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 2010 год не применяется.

#### **4.28. 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.

#### **4.29. 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**

	<b>2010</b>	<b>2009</b>
Наличные средства	25 339	39 108
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	63 976	18 130
Корреспондентские счета и депозиты "овер-найт" в банках:		
Российской Федерации	13 990	15 442
других стран	218 556	306 408
Расчеты по ценным бумагам		108 732
Остатки на счетах в расчетных небанковских кредитных организациях	1 332	21
Остатки на счетах на валютных и фондовых биржах	4 877	30 330
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>328 070</b>	<b>518 171</b>

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

**Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»**  
**Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**  
**(в тысячах рублей)**

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

	2010	2009
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	55 721	32 518
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>55 721</b>	<b>32 518</b>

**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли**

	2010	2009
Долевые ценные бумаги – имеющие котировки	55 721	32 518
<b>Итого долевых ценных бумаг</b>	<b>55 721</b>	<b>32 518</b>
<b>Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли</b>	<b>55 721</b>	<b>32 518</b>

Долевые ценные бумаги представлены акциями российских организаций. Финансовые активы, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

**7. Средства в других банках**

	2010	2009
Кредиты и депозиты в других банках	730 541	586 996
Учтенные векселя	122 072	
Резерв под обесценение средств в других банках	0	0
<b>Итого кредитов банкам</b>	<b>852 613</b>	<b>586 996</b>

Средства в других банках не имеют обеспечения. Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2010 года:

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
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>730 541</b>	<b>122072</b>	<b>852613</b>
<b>Средства в других банках до вычета резерва</b>	<b>730 541</b>	<b>122072</b>	<b>852613</b>
Резерв под обесценение средств в других банках	0	0	0
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>730 541</b>	<b>122072</b>	<b>852613</b>

**Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»**  
**Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**  
**(в тысячах рублей)**

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2009 года:

	<b>Кредиты и депозиты в других банках</b>
Текущие и необесцененные	
- (в 20 крупнейших российских банках)	235 000
- (в других российских банках)	93 408
- (в других банках)	258 588
- пересмотренные в 2009 году	0
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>586 996</b>
<b>Средства в других банках до вычета резерва</b>	<b>586 996</b>
Резерв под обесценение средств в других банках	0
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>586 996</b>

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности средств в других банках, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные. Текущие и необесцененные средства в других банках включают средства в других банках, договорные условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

Оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила:  
 За 31 декабря 2010 г. 852 613 тысяч рублей  
 за 31 декабря 2009 г.: 586 996 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 2010 г.	174 934	21%
за 31 декабря 2009 г.:	378 588	64%

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

VTB Bank (Deutschland) AG, JP Morgan Chase Bank (2009 год: ОАО «МДМ Банк», 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.: 852 613 тысяч рублей  
 за 31 декабря 2009 г.: 586 996 тысяч рублей

## 8. Кредиты и дебиторская задолженность

	<b>2010</b>	<b>2009</b>
Корпоративные кредиты	4 870 021	4 232 621
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	31 663	38 661
Учтенные векселя	116 140	-
Дебиторская задолженность	24 664	8 000
<b>Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>5 042 488</b>	<b>4 279 282</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	- 807 867	- 659 505
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>4 234 621</b>	<b>3 619 777</b>

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

**Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»**  
**Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**  
**(в тысячах рублей)**

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

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2009 года

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2009 года</b>	<b>606 386</b>	<b>5 331</b>	<b>53</b>	<b>34</b>	<b>611 804</b>
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	52 322	(4 534)	(53)	(34)	47 701
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря 2009 года</b>	<b>658 708</b>	<b>797</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>659 505</b>

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

	2010		2009	
	Сумма (в тысячах рублей)	%	Сумма (в тысячах рублей)	%
Предприятия торговли и общественного питания	2 543 052	50,5%	1 569 169	36,7
Строительство	790 280	15,7%	1 165 876	27,2
Лизинг	551 064	10,9%	509 562	11,9
Предприятия химической промышленности (вторичная переработки драгоценных металлов)	439 516	8,7%	419 523	9,8
Проектирование	271 034	5,4%	145 917	3,4
Машиностроение	267 042	5,3%	107 140	2,5
Прочие	80 551	1,6%	60 209	1,4
Финансы и инвестиции	56 523	1,1%	42 219	1
Физические лица	31 663	0,6%	38 661	0,9
Производство	6 999	0,1%	23 906	0,6
Добыча полезных ископаемых	4 764	0,1%	181 497	4,2
Предприятия топливной промышленности	0	0,0%	15 603	0,4
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>5 042 488</b>	<b>100%</b>	<b>4 279 282</b>	<b>100</b>

На конец отчетного периода 31 декабря 2010 года Банк имеет 16 заемщиков (2009 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:

**Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»**  
**Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**  
**(в тысячах рублей)**

	Сумма	Удельный вес в общем объеме кредитов и дебиторской задолженности, %
За 31 декабря 2010 г.:	3 023 174	60,0
за 31 декабря 2009 г.:	2 646 307	61,8

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

2010	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Учтенные векселя	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	451 287	873	116 140	24 664	592 964
Кредиты обеспеченные:					
- недвижимостью		30 478			30 478
- оборудованием и транспортными средствами	713 178				713 178
- прочими активами	305 081				305 081
- поручительствами и банковскими гарантиями	3 400 475	312			3400787
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>4 870 021</b>	<b>31 663</b>	<b>116 140</b>	<b>24 664</b>	<b>5 042 488</b>

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2009 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	37 615	917	0	8 000	46 532
Кредиты обеспеченные:					
- недвижимостью	0	36 293	0	0	36 293
- оборудованием и транспортными средствами	738 939	0	0	0	738 939
- прочими активами	721 202	661	0	0	721 863
- поручительствами и банковскими гарантиями	2 734 865	790	0	0	2 735 655
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>4 232 621</b>	<b>38 661</b>	<b>0</b>	<b>8 000</b>	<b>4 279 282</b>

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		116140		1 780 690
Кредиты субъектам среднего предпринимательства	380 239			9900	390 139
Кредиты субъектам малого предпринимательства					0
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 2010 года**  
**(в тысячах рублей)**

<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>4 616 969</b>	<b>30 871</b>	<b>116 140</b>	<b>19 900</b>	<b>4 783 880</b>
Просроченные, но не обесцененные					
С задержкой платежа менее 30 дней	-				0
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
<b>Итого, просроченных, но не обесцененных</b>	<b>35 768</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>35 768</b>
Индивидуально обесцененные:					
С задержкой платежа от 30 до 90 дней	-				0
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
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>217 283</b>	<b>793</b>	<b>0</b>	<b>4 764</b>	<b>222 840</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>4 870 020</b>	<b>31 664</b>	<b>116 140</b>	<b>24 664</b>	<b>5 042 488</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>-800 787</b>	<b>-2 316</b>	<b>0</b>	<b>-4 764</b>	<b>-807 867</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>4 069 233</b>	<b>29 348</b>	<b>116 140</b>	<b>19 900</b>	<b>4 234 621</b>

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2009 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:					
Крупные заемщики и кредитной историей свыше двух лет	1 298 310	0	0	8 000	1 306 310
Крупные новые заемщики	1 418 602	0	0	0	1 418 602
Кредиты субъектам среднего предпринимательства	598 543	0	0	0	598 543
Кредиты субъектам малого предпринимательства	0	0	0	0	0
Кредиты физическим лицам	0	1 571	0	0	1 571
Кредиты, пересмотренные в 2009 году	86 435	36 293			122 728
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>3 401 890</b>	<b>37 864</b>	<b>0</b>	<b>8 000</b>	<b>3 447 754</b>
Просроченные, но не обесцененные					
С задержкой платежа менее 30 дней	728	0	0	0	728
С задержкой платежа от 30 до 90 дней	1 053	0	0	0	1 053
<b>Итого, просроченных, но не обесцененных</b>	<b>1 781</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 781</b>
Индивидуально обесцененные:					
Без задержки платежа	804 134	0	0	0	804 134
С задержкой платежа свыше 360 дней	24 816	795	0	0	25 611
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>828 950</b>	<b>797</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>829 747</b>

**Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»**  
**Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**  
**(в тысячах рублей)**

<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	4 232 621	38 661	0	8 000	4 279 282
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	658 708	797	0	0	659 505
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>3 573 913</b>	<b>37 864</b>	<b>0</b>	<b>8 000</b>	<b>3 619 777</b>

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.

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2010 года:

	<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Потребительские кредиты</b>	<b>Учтенные векселя</b>	<b>Дебиторская задолженность</b>	<b>Итого</b>
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам					
- оборудованием и транспортными средствами	21 117				21 117
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенным как обесцененные					
- оборудованием и транспортными средствами	0				0
- прочими активами	0				0
- поручительствами и банковскими гарантиями	0				0
<b>Итого</b>	<b>21 117</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>21 117</b>

Далее представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и дебиторской задолженности и по кредитам и дебиторской задолженности, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию за 31 декабря 2009 года:

	<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Потребительские кредиты</b>	<b>Ипотечные жилищные кредиты</b>	<b>Дебиторская задолженность</b>	<b>Итого</b>
Справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам					
- оборудованием и транспортными средствами	2 753	0	0	0	2 753
Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенным как обесцененные					
- оборудованием и транспортными средствами	140 000	0	0	0	140 000
- прочими активами	748 071	0	0	0	748 071
- поручительствами и банковскими гарантиями	59 471	0	0	0	59 471

**Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»**  
**Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**  
**(в тысячах рублей)**

<b>Итого</b>	<b>950 295</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>950 295</b>
--------------	----------------	----------	----------	----------	----------------

**9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

	<b>2010</b>	<b>2009</b>
Российские государственные облигации	184 537	65 601
Облигации субъектов федерации	26 986	
Корпоративные облигации	725 342	686 541
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>936 865</b>	<b>752 142</b>
Долевые ценные бумаги - имеющие котировки	586 953	672 409
Долевые ценные бумаги - не имеющие котировок	100 147	130 325
<b>Итого долевых ценных бумаг</b>	<b>687 100</b>	<b>802 734</b>
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>1 623 965</b>	<b>1 554 876</b>

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 - 5.57%.

Корпоративные облигации представлены Еврооблигациями и облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке. Еврооблигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в долларах США и рублях, выпущенными российскими организациями. Еврооблигации имеют сроки погашения с мая 2010 года по январь 2014, купонный доход от 7.88% до 12.00%, доходность к погашению от 7.81% до 16.44% в зависимости от выпуска, эмитента и условий на рынке. Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, имеют сроки погашения от августа 2011 года до мая 2014 года, купонный доход от 8.20% до 18.90%, доходность к погашению от 11.95 до 28.2%, в зависимости от выпуска, эмитента и условий на рынке.

Далее представлено описание основных вложений (более 5 % от капитала Банка) в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за 31 декабря 2010 года:

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Справедливая стоимость	
			2010	2009
ОАО Газпром	Энергетическая компания	Россия	148 104 тыс. руб.	93 345 тыс.руб.
GAZ CAPITAL SA	Энергетическая компания	Россия	90 254 тыс. руб.	-

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

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, имеющихся 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
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>184 537</b>	<b>0</b>	<b>725 342</b>	<b>936 865</b>
<b>Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>184 537</b>	<b>26 986</b>	<b>725 342</b>	<b>936 865</b>

**Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»**  
**Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**  
**(в тысячах рублей)**

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2009 года:

	Российские государственные облигации	Корпоративные облигации	Итого
Текущие необесцененные			
- (российские государственные)	65 601	0	65 601
- (крупных российских корпораций)	0	686 541	686 541
- пересмотренные в 2009 году	0	0	0
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>65 601</b>	<b>686 541</b>	<b>752 142</b>
<b>Итого долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи</b>	<b>65 601</b>	<b>686 541</b>	<b>752 142</b>

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. Текущие и необесцененные долговые ценные бумаги включают долговые ценные бумаги, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. 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. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 30.

**10. Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

	2010	2009
Корпоративные облигации	111 443	158 195
<b>Итого долговых ценных бумаг до вычета резерва</b>	<b>111 443</b>	<b>158 195</b>
Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения	-111 443	-90 193
<b>Итого финансовых активов, удерживаемых до погашения</b>	<b>0</b>	<b>68 002</b>

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

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

Далее приведена информация об изменениях в течение 2009 года сумм резерва под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения:

	Корпоративные облигации
<b>Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, на 1 января 2009 года</b>	<b>1 775</b>
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, в течение года	88 418
<b>Резерв под обесценение финансовых активов, удерживаемых до погашения, за 31 декабря 2009 года</b>	<b>90 193</b>

**Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»**  
**Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**  
**(в тысячах рублей)**

Информация о справедливой стоимости финансовых активов, удерживаемых до погашения, представлена в примечании 29.

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

	<b>Корпоративные облигации</b>
Текущие необесцененные	0
- (крупных российских корпораций)	
- пересмотренные в 2010 году	
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>0</b>
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
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>111 443</b>
<b>Долговые финансовые активы до вычета резерва</b>	<b>111 443</b>
<b>Резерв под обесценение долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения</b>	<b>-111 443</b>
<b>Итого долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения</b>	<b>0</b>

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, отнесенных к категории удерживаемых до погашения, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2009 года:

	<b>Корпоративные облигации</b>
Текущие необесцененные	
- (крупных российских корпораций)	99 079
- пересмотренные в 2009 году	0
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>99 079</b>
Индивидуально обесцененные (общая сумма)	
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	53 581
- с задержкой платежа от 180 до 360 дней	5 534
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	<b>59 115</b>
<b>Долговые финансовые активы до вычета резерва</b>	<b>158 195</b>
<b>Резерв под обесценение долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения</b>	<b>(90 193)</b>
<b>Итого долговых финансовых активов, удерживаемых до погашения</b>	<b>68 001</b>

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. Текущие и необесцененные долговые ценные бумаги, включают долговые ценные бумаги, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Долговые ценные бумаги не имеют обесценения.

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

## 11. Основные средства

	<b>Здания</b>	<b>Транспортные средства</b>	<b>Банковское оборудование</b>		<b>Итого</b>
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2009 года</b>	221 098	4 228	1 262	0	226 588

**Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»**  
**Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**  
**(в тысячах рублей)**

Первоначальная стоимость на 1 января 2009 года	221 098	9 113	16 067	0	246 278
Поступления		1 604	777		2 381
Выбытия		258	487		745
Переоценка	129 703		0		129 703
<b>Остаток на 1 января 2010 года</b>	<b>350 801</b>	<b>10 459</b>	<b>16 357</b>	<b>0</b>	<b>377 617</b>
Накопленная амортизация на 1 января 2009 года	0	4 885	14 805	0	19 690
Амортизационные отчисления		634	1 732		2 366
Выбытия			487		487
<b>Остаток на 1 января 2010 года</b>		<b>5 519</b>	<b>16 050</b>		<b>21 569</b>
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2010 года</b>	<b>350 801</b>	<b>4 940</b>	<b>307</b>	<b>0</b>	<b>356 048</b>
Первоначальная стоимость на 1 января 2010 года	350 801	10 459	16357	0	377 617
Поступления			121		121
Выбытия		2 048	758		2 806
Переоценка	128				128
<b>Остаток на 31 декабря 2010 года</b>	<b>350 929</b>	<b>8 411</b>	<b>15 689</b>	<b>0</b>	<b>375 029</b>
Накопленная амортизация на 1 января 2010 года	0	5 519	12 516	0	18 035
Амортизационные отчисления		1 740	1 072		2 812
Выбытия		2 048	758		2 806
<b>Остаток на 31 декабря 2010 года</b>		<b>5 211</b>	<b>12 830</b>		<b>18 041</b>
<b>Остаточная стоимость на 31 декабря 2010 года</b>	<b>350 929</b>	<b>3 200</b>	<b>2 859</b>		<b>356 988</b>

Здание было оценено ООО "Центр Оценки и Аудита" на 31.12.2010 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 предпосылке, что стоимость любого имущества зависит от цен, которые сложились к настоящему моменту на аналогичное или схожее имущество. Доходный подход основывается на предпосылке, 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 31.12.2010 г.: 348 676 тыс. руб.  
за 31.12.2009 г.: 348 548 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 2010 г.: (69 735) тысяч рублей  
за 31 декабря 2009 г.: (69 710) тысяч рублей

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

За 31 декабря 2010 г.: 6 839 тысяч рублей.  
за 31 декабря 2009 г.: 8 291 тысяч рублей

## 12. Прочие активы

	2010	2009
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	15440	0

**Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»**  
**Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**  
**(в тысячах рублей)**

Предоплата за услуги	1907	1 193
Расчеты по отдельным операциям	1754	3 741
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	658	316
Расчеты по ценным бумагам	320	319
Незавершенные расчеты	46	2
Драгоценные металлы и камни	23	23
Материальные запасы	0	9
<b>Итого прочих активов</b>	<b>20 148</b>	<b>5 603</b>

**13. Средства других банков**

	2010	2009
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	566880	404 341
Краткосрочные депозиты других банков	336521	286 221
Долгосрочные депозиты других банков	151579	
Обязательства по уплате процентов		24
Счета кредитных организаций по другим операциям	3	3
<b>Итого средств других банков</b>	<b>1 054 983</b>	<b>690 589</b>

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

Зв 31 декабря 2010 г.: 1 054 983 тысяч рублей  
за 31 декабря 2009 г.: 690 589 тысяч рублей

**14. Средства клиентов**

	2010	2009
<b>Государственные организации</b>	<b>3 615 205</b>	<b>3 147 496</b>
Счета организаций, находящихся в федеральной собственности	26 069	25 163
Депозиты организаций, находящихся в федеральной собственности	3 589 136	3 122 333
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>532 784</b>	<b>918 585</b>
Счета негосударственных организаций	208 748	333 760
Депозиты негосударственных организаций	324 021	584 795
Прочие привлеченные средства негосударственных организаций	15	14
Средства в расчетах	-	16
<b>Физические лица</b>	<b>362 907</b>	<b>264 482</b>
Депозиты физических лиц	348 253	254 930
Прочие счета	14 654	9 552
<b>Средства клиентов по операциям с ценными бумагами</b>	<b>23 655</b>	<b>66 563</b>
<b>Расчеты по отдельным операциям</b>	<b>-</b>	<b>192 783</b>
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>4 534 551</b>	<b>4 589 909</b>

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2010		2009	
	Сумма	%	Сумма	%

**Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»**  
**Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**  
**(в тысячах рублей)**

	(в тысячах рублей)		(в тысячах рублей)	
Внеэкономическая деятельность	3 615 205	79,7%	3 892 479	85,8%
Физические лица	362 907	8,0%	263 817	5,8%
Прочее	266 836	5,9%	211 495	4,7%
Нерезиденты	222 577	4,9%		0,0%
Предприятия торговли	59 679	1,3%	161 132	3,6%
Финансы и инвестиции	7 347	0,2%	60 986	1,3%
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>4 534 551</b>	<b>100%</b>	<b>4 589 909</b>	<b>100%</b>

Банк по состоянию на 01.01.2011 имел двух клиентов с остатками средств свыше 100 000 тысяч рублей (2009 г.: двух клиентов). Совокупный остаток средств клиентов составил:

	Сумма	Удельный вес в общем объеме средств клиентов, %
за 31 декабря 2010 г.:	3 837 709	84,6%
за 31 декабря 2009 г.:	3 892 479	84,9%

Балансовая стоимость средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила:

За 31 декабря 2010г. : 4 534 551 тысяча рублей  
за 31 декабря 2009 г.: 4 589 909 тысяча 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.

#### 15. Прочие заемные средства

	2010	2009
Субординированные кредиты	152 383	151 221
<b>Итого прочих заемных средств</b>	<b>152 383</b>	<b>151 221</b>

Субординированный долг в сумме 152 383 тысяч рублей (2009 г.: 151 221 тысяча 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

	2010	2009
Расчеты с дебиторами и кредиторами	7 507	11 961
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	1 974	1 153
Предоплаты, полученные за проведение банковских операций	60	79
Расчеты по отдельным операциям	50	96
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>9 591</b>	<b>13 289</b>

В составе статьи "Расчеты с дебиторами и кредиторами" отражены средства, зарезервированные Банком для благотворительности. Оценочная справедливая стоимость данных средств по состоянию за 31 декабря 2010 года составила 7 441 тыс. руб. (2009 г.: 11 772 тыс. руб.).

**Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»**  
**Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**  
**(в тысячах рублей)**

**17. Уставный капитал и эмиссионный доход**

	Количество акций	Обыкновенные акции	Привилеги- рованные акции	Собственные акции, вы- купленные у акционеров	Итого
	в обращении (в тысячах штук)				
<b>На 1 января 2009 го- да</b>	30 000	29 980	20	-	30 000
Выпущенные новые ак- ции	-	-	-	-	-
Собственные акции, выкупленные у акционе- ров	-	-	-	-	-
Реализованные собст- венные акции	-	-	-	-	-
<b>За 31 декабря 2009 го- да</b>	30 000	29 980	20	-	30 000
Выпущенные новые ак- ции	-	-	-	-	-
Собственные акции, выкупленные у акционе- ров	-	-	-	-	-
Реализованные собст- венные акции	-	-	-	-	-
<b>За 31 декабря 2010 го- да</b>	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 13 декабря 2010 г.:	30 000	30 000	30 000	0
за 31 декабря 2009 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 2010 г. Банк не имеет собственных акций, выкупленных у акционеров (2009 г.: 0 шт.).

**18. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)**

	2010	2009
Основные средства:		
- изменение фонда переоценки	128	126 568

**Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»**  
**Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**  
**(в тысячах рублей)**

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:		
- переоценка	60 319	455 721
<b>Прочие компоненты совокупного дохода за год</b>	<b>60 447</b>	<b>582 289</b>
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:		
- Изменение фонда переоценки основных средств	-25	-17 904
- Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-12 064	-121 967
<b>Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога</b>	<b>48 358</b>	<b>442 418</b>

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.

**19. Процентные доходы и расходы**

	2010	2009
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	698161	714 490
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	88 479	66 905
Долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения	3 721	24 095
Средства в других банках	13 714	21 825
Долговые финансовые активы, оцениваемые по Справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Прочие	0	0
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>804 075</b>	<b>827 315</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Депозиты юридических лиц	-357 262	-316 176
Срочные вклады физических лиц	-30 657	-22 656
Срочные депозиты банков	-11 906	-13 059
Текущие расчетные счета	-667	-357
Корреспондентские счета других банков	-209	-49
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	0	0
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>-400 701</b>	<b>- 352 297</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>403 374</b>	<b>475 018</b>

**20. Комиссионные доходы и расходы**

	2010	2009
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	6384	6 177
Комиссия по операциям с ценными бумагами	5523	493
Комиссия по операциям с валютой	5073	7 178
Комиссия по операциям доверительного управления	4229	1 252
Прочие	276	578
Комиссия по выданным гарантиям	71	52
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>21 556</b>	<b>15 730</b>

**Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»**  
**Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**  
**(в тысячах рублей)**

Комиссия по расчетно-кассовым операциям	-3496	-4 427
Комиссия по операциям с валютой	-1643	-3 702
Комиссия по операциям с ценными бумагами	-1344	-161
Прочие	-613	-1 283
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>- 7 096</b>	<b>- 9 573</b>
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>14 460</b>	<b>6 157</b>

**21. Прочие операционные доходы**

	2010	2009
Штрафы, пени, неустойки полученные	3031	423
Прочее	184	665
Доход от выбытия (реализации) имущества	80	5
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>3 295</b>	<b>1 093</b>

**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	
	2010	2009
Муниципальные облигации	0	0
Долевые ценные бумаги, имеющие котировки	7 057	15 833
Производные финансовые инструменты	0	0
<b>Итого доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>7 057</b>	<b>15 833</b>

**23. Административные и прочие операционные расходы**

	2010	2009
Расходы на персонал	96 007	83 005
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	11 744	10 159
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	11 616	12 890
Охрана	7 054	7 134
Арендная плата и коммунальные услуги	9 819	10 245
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	3 657	2 146
Амортизация основных средств	2 812	2 966
Расходы по страхованию	445	393
Расходы по переуступке права требования	-	191 960
Прочие	4 759	9 622

**Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»**  
**Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**  
**(в тысячах рублей)**

<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>147 913</b>	<b>330 520</b>
--	----------------	----------------

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 2010 г.:	10 812 тысяч рублей
за 31 декабря 2009 г.:	9 143 тысячи рублей

#### 24. Налог на прибыль

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

	2010	2009
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	63 939	28 525
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	4 191	117 801
- влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	-	23 498
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственных средствах (дефиците собственных средств) акционеров	- 12 089	-139 871
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>56 041</b>	<b>29 953</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20 % (2009 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.

	2010	2009
<b>Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения</b>	<b>220 569</b>	<b>135 006</b>
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке (2010 г.: 20 %; 2009 г.: 20 %)	44 114	27 001
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
- доходы, не принимаемые к налогообложению	- 2 540	-2 149
- расходы, не принимаемые к налогообложению	6 162	5 101
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:		
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым по иным ставкам	- 62	0
- прочие невременные разницы	8 367	0
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль</b>	<b>56 041</b>	<b>29 953</b>

	31.12.2010	2010	31.12.2009	2009	31.12.2008
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налоговую базу</b>					

**Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»**  
**Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**  
**(в тысячах рублей)**

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или имеющиеся в наличии для продажи	51 961	- 16 180	68 141	-118 847	186 988
- в т.ч. за счет собственных средств (переоценка имеющихся в наличии для продажи)	50 906	- 12 064	62 970	-121 967	184 937
Кредиты и дебиторская задолженность	11 230	6 356	4 874	2 699	2 175
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	1 389	1 938	-549	-1 763	1 214
Основные средства	- 68 755	1 344	-70 099	-18 990	-51 109
- в т.ч. за счет собственных средств (переоценка)	- 69 735	- 25	-69 710	-17 904	-51 806
Прочие активы	2 474	736	1 738	21	1 717
Средства других банков	- 161	- 161	0	-30	30
Средства клиентов	- 1 258	2 762	-4 020	-4 020	0
Прочие обязательства	- 1 384	- 986	-398	-368	-30
<b>Итого чистый отложенный налоговый актив / (обязательство)</b>	<b>- 4 504</b>	<b>- 4 191</b>	<b>- 313</b>	<b>-141 298</b>	<b>140 985</b>

Отложенное налоговое обязательство в сумме 69735 тысяч рублей (2009 г.: 69 710 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 50906 тысяч рублей (2009 г.: 62 970 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 подготавливаются 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, по крайней мере один раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением Банка.

### Кредитный риск

**Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»  
 Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2010 года  
 (в тысячах рублей)**

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, лимиты по географическим и отраслевым сегментам и прочие лимиты 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.

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 2010 года:

	Россия	Страны организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
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

**Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»**  
**Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**  
**(в тысячах рублей)**

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
<b>Итого активов</b>	<b>6 128 406</b>	<b>1 332 792</b>	<b>63 486</b>	<b>7 524 684</b>
<b>Обязательства</b>	<b>0</b>			
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	0	152 383		152 383
Прочие обязательства	9 591			9 591
Текущие обязательства по налогу на прибыль	59			59
Отложенное налоговое обязательство	4505			4505
<b>Итого обязательств</b>	<b>4 968 082</b>	<b>689 462</b>	<b>228 407</b>	<b>5 885 951</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 160 324</b>	<b>643 330</b>	<b>-164 921</b>	<b>1 638 733</b>

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2009 года:

	Россия	Страны организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	211 832	306 329	0	518 171
Обязательные резервы на счетах в Банке России	98 942	0	0	98 942
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32 518	0	0	32 518
Средства в других банках	328 408	258 588		386 996
Кредиты и дебиторская задолженность	3 586 424		33 353	3 619 777
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	902 274	569 774	82 828	1 554 876
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	68 001	0	0	68 001
Основные средства	356 048	0	0	356 048
Текущие требования по налогу на прибыль	27 996	0	0	27 996
Отложенный налоговый актив	0	0	0	
Прочие активы	5 134	469	0	5 603
<b>Итого активов</b>	<b>5 617 577</b>	<b>1 135 160</b>	<b>116 191</b>	<b>6 868 928</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства других банков	479 440		211 149	690 589
Средства клиентов	4 012 989	3 252	573 668	4 589 909
Прочие заемные средства	0	0	151 221	151 221
Прочие обязательства	13 289	0	0	13 289
Отложенные налоговые обязательства	313			313
<b>Итого обязательств</b>	<b>4 506 031</b>	<b>3 252</b>	<b>936 038</b>	<b>5 445 321</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>1 111 546</b>	<b>1 131 908</b>	<b>(819 847)</b>	<b>1 423 607</b>

**Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»**  
**Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**  
**(в тысячах рублей)**

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

Управление рыночным риском включает управление открытыми валютными позициями по долговым и долевым ценным бумагам, валютам 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	Денежные	Производные	Чистая
	финансовые	финансовые	финансовые	балансовая
	активы	обязательства	инструменты	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	-1 180
Прочие	18 832	-17 927		905
<b>Итого</b>	<b>7 141 514</b>	<b>-5 871 796</b>	<b>-602 087</b>	<b>667 631</b>

За 31 декабря 2009 года:

	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция
Рубли	3 033 547	(2 167 416)	231 540	1 097 671
Доллары США	3 113 434	(3 127 341)	(36 293)	(50 199)
Евро	331 616	(136 282)	(195 247)	86
Прочие	682	(679)	0	3
<b>Итого</b>	<b>6 479 281</b>	<b>(5 431 719)</b>	<b>0</b>	<b>1 047 561</b>

Банк предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской

**Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»**  
**Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**  
**(в тысячах рублей)**

Федерации может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

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:

<b>Воздействие на прибыль или убыток</b>	<b>31.12.2010</b>	<b>31.12.2009</b>
Укрепление доллара США на 5%	- 5 496	- 2 510
Ослабление доллара США на 5%	5 496	2 510
Укрепление евро на 5%	- 59	188
Ослабление евро на 5%	59	- 188
Укрепление прочих валют на 5%	45	-
Ослабление прочих валют на 5%	- 45	-
<b>Диапазон изменения финансового результата</b>	<b>- 5 510</b>	<b>- 2 322</b>
	<b>5 510</b>	<b>2 322</b>

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка. Валютный риск Банка на отчетную дату не отражает типичный риск в течение года.

#### **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 гээ-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.

**Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»**  
**Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**  
**(в тысячах рублей)**

2010 г.

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	Более 1 года	Неденеж- ные	Итого
<b>31 декабря 2010 года</b>						
Итого финансовых ак- тивов	1 931 100	538 794	1 111 562	3 560 058	383 170	7 524 684
Итого финансовых обя- зательств	1 321 460	1 221 984	1 479 876	1 848 476	14155	5 885 951
<b>Чистый разрыв по про- центным ставкам за 31 декабря 2010 года</b>	<b>609 640</b>	<b>-683 190</b>	<b>-368 314</b>	<b>1 711 582</b>	<b>369 015</b>	<b>1 638 733</b>

2009 г.

	До востре- бования и менее 1 ме- сяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденеж- ные	Итого
<b>31 декабря 2009 года</b>						
Итого финансовых активов	2 131 389	839 799	650 437	2 857 656	389 647	6 868 928
Итого финансовых обяза- тельств	1 153 588	435 720	1 749 347	2 093 377	13 289	5 445 321
<b>Чистый разрыв по про- центным ставкам за 31 декабря 2009 года</b>	<b>977 801</b>	<b>404 079</b>	<b>(1 098 910)</b>	<b>764 279</b>	<b>376 358</b>	<b>1 423 607</b>

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 2010 и 2009 годов,) может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2010 г.		31 декабря 2009 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	-82	-82	-9 486	-9 486
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	82	82	9 486	9 486

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.

	2010 г.				2009 г.			
	Долла- ры США	Рубли	Евро	Прочие валюты	Долла- ры США	Рубли	Евро	Прочие валюты
<b>Активы</b>								
Денежные средства и их эквиваленты	0,00%	0,29%	0,73%	0,34%	1.06%	0.10%	1.06 %	-
Средства в других банках	0,26%	8,43%	0,24%	0,35%	0.10%	4.58%	0	-
Кредиты и дебиторская задолженность	15,24%	18,22%	-	-	16.03%	18.87%	18.00%	-

**Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»**  
**Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**  
**(в тысячах рублей)**

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10,45%	8,40%	7,00%	-	10.47%	16.54%	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	7,00%	-	-	-	15.90%	-	-
<b>Обязательства</b>								
Средства других банков	7,03%	2,60%	-	-	7.50%	3.69%	-	-
Средства клиентов:								
текущие (расчетные) счета	3,00%	1,00%	0,10%	-	0.14%	0.29%	0.14%	-
срочные депозиты	7,15%	9,30%	5,05%	-	7.73%	10.09%	6.00%	-
Прочие заемные средства	6,14%	-	-	-	6,14	-	-	-

**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 2010 и 2009 годов, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок ценных бумаг) может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2010 г.		31 декабря 2009 г.	
	Прибыль, тыс. руб.	Собственные средства, тыс.руб.	Прибыль, тыс. руб.	Собственные средства, тыс.руб.
Влияние 10% снижения котировок ценных бумаг	-5 572	-152 382	-3 252	-83 492
Влияние 10% роста котировок ценных бумаг	5 572	152 382	3 252	83 492

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные кредиты, 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 2010 года и 31 декабря 2009 года.

**Риск ликвидности**

Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогноиро-

**Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»**  
**Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**  
**(в тысячах рублей)**

вать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Рискком ликвидности управляет Бюджетный комитет Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц (вкладов физических лиц), а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте. Наиболее ликвидными активами являются государственные ценные бумаги. Дополнительным источником ликвидности также служат однодневные депозиты (включая остатки на счетах "НОСТРО"), значительные регулярные притоки денежных средств от погашений краткосрочных ценных бумаг, кредитные линии в банках-корреспондентах.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассматривает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2010 года данный норматив составил 109,9 % (2009 г.: 81,6 %);

- норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2010 года данный норматив составил 142,3% (2009 г.: 173,8%);

- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2010 года данный норматив составил 82,6% (2009 г.: 70,6%).

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 2010 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки, цены, указанные в валютных форвардных контрактах на покупку финансовых активов за денежные средства, контрактные суммы, подлежащие обмену по свопам, расчет по которым осуществляется на валовой основе.

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 спот на конец отчетного периода.

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	903 748	5 441	5 531	155 090		1 069 810
Средства клиентов-физических лиц	30 837	210 686	129 570	8 133		379 226
Средства клиентов - прочие	258 487	1 057 843	1 438 736	1 673 121		4 428 187
Обязательства по срочным сделкам	129 879					129 879
Прочие заемные средства	0	4 534	4 609	36 597	163 532	209 272
Обязательства по операционной аренде	537	2 689	3 227			6 453
Неиспользованные кредитные линии	58448					58 448

**Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»**  
**Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**  
**(в тысячах рублей)**

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

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2009 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	539 368	0	0	151 221	0	690 589
Средства клиентов-физических лиц	20 127	128 761	116 365	7 190	0	272 443
Средства клиентов - прочие	593 835	307 258	1 649 990	1 786 483	0	4 337 566
Прочие заемные средства	0	0	0	0	151 221	151 221
Поставочные производные финансовые инструменты	1 855	0	0	0	0	1 855
Обязательства по операционной аренде	539	3 004	3 542	0	0	7 085
Неиспользованные кредитные линии	519	0	0	0	0	519
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>1 156 243</b>	<b>439 023</b>	<b>1 769 897</b>	<b>1 944 894</b>	<b>151 221</b>	<b>5 461 278</b>

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 2010 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	328 070					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	797 633	54 980				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 по-						0

**Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»**  
**Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**  
**(в тысячах рублей)**

гашения						
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 931 100</b>	<b>538 794</b>	<b>1 111 562</b>	<b>3 371 162</b>	<b>188 896</b>	<b>7 141 514</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	903 404			151 579		1 054 983
Средства клиентов	288 177	1 221 984	1 479 876	1 544 514		4 534 551
Обязательства по срочным сделкам	129 879					129 879
Прочие заемные средства					152 383	152 383
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>1 321 460</b>	<b>1 221 984</b>	<b>1 479 876</b>	<b>1 696 093</b>	<b>152 383</b>	<b>5 871 796</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2010 года</b>	<b>609 640</b>	<b>-683 190</b>	<b>-368 314</b>	<b>1 675 069</b>	<b>36 513</b>	<b>1 269 718</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности 31 декабря 2010 года</b>	<b>609 640</b>	<b>-73 550</b>	<b>-441 864</b>	<b>1 233 205</b>	<b>1 269 718</b>	

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2009 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	518 171	0	0	0	0	518 171
Обязательные резервы на счетах в Банке России	98 942	0	0	0	0	98 942
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32 518	0	0	0	0	32 518
Средства в других банках	586 996	0	0	0	0	586 996
Кредиты и дебиторская задолженность	90 911	362 227	979 969	2 186 670	0	3 619 777
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	803 852	0	143 841	561 444	45 739	1 554 876
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	4 198	63 803	0	68 001
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>2 131 389</b>	<b>362 227</b>	<b>1 128 009</b>	<b>2 811 917</b>	<b>45 739</b>	<b>6 479 282</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	539 368	0	0	151 221	0	690 589
Средства клиентов	613 962	196 707	1 985 568	1 793 672	0	4 589 909
Прочие заемные средства	0	0	0	0	151 221	151 221
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>1 153 330</b>	<b>196 707</b>	<b>1 985 568</b>	<b>1 944 893</b>	<b>151 221</b>	<b>5 431 719</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2009 года</b>	<b>978 059</b>	<b>165 520</b>	<b>(857 559)</b>	<b>867 024</b>	<b>(105 482)</b>	<b>1 047 562</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности 31 декабря 2009 года</b>	<b>978 059</b>	<b>1 143 579</b>	<b>286 020</b>	<b>1 153 044</b>	<b>1 047 562</b>	

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.

**Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»**  
**Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**  
**(в тысячах рублей)**

**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.

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 нестандартных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

**Правовой риск**

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. В целях снижения правового риска Банк может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка.

**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 в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. За 31 декабря 2010 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 1 546 737 тысяч рублей (2009 год: 1 159 296,00 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Президентом и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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 выше обязательного минимального значения.

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

	<b>2010</b>	<b>2009</b>
Основной капитал	1 089 878	1 287 620
Дополнительный капитал	456 859	-128 327
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>1 546 737</b>	<b>1 159 293</b>

Банк также обязан соблюдать требования к минимальному уровню капитала, установленные кредитными соглашениями, включая уровень достаточности капитала, рассчитанный на основе требований Базельского соглашения о капитале, как определено в Отчете о международной конвергенции оценки капитала и стандартов по капиталу (обновлен в апреле 1998 года) и в Дополнении к Базельскому соглашению о капитале, которое ввело рассмотрение рыночных рисков (обновлено в ноябре 2005 года), обычно называемого "Базель I".

Далее представлена структура капитала Банка, рассчитанного на основе Базельского соглашения о капитале:

**Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»**  
**Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**  
**(в тысячах рублей)**

	2010	2009
<b>Капитал 1-го уровня</b>		
Уставный капитал	844 705	844 705
Нераспределенная прибыль	718 711	551 943
<b>Итого капитала 1-го уровня</b>	<b>1 563 416</b>	<b>1 396 648</b>
<b>Капитал 2-го уровня</b>		
Фонд переоценки	75 317	26 959
Субординированный депозит	152 383	151 221
<b>Итого капитала 2-го уровня</b>	<b>227 700</b>	<b>178 180</b>
<b>Итого капитала</b>	<b>1 791 116</b>	<b>1 574 828</b>

В течение 2010 и 2009 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню 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, утвержденных 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:

	2010	2009
Неиспользованные кредитные линии	58448	519
Резерв по обязательствам характера	0	0
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>58 448</b>	<b>519</b>

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 2010 г.: 58 448 тысяч рублей  
за 31 декабря 2009 г.: 519 тысяч рублей

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2010	2009
Рубли	58448	519
Доллары США	0	0
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>58448</b>	<b>519</b>

**Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»**  
**Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2010 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.

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

Справедливая стоимость форвардов и свопов, заключенных Банком, представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2009 года:

2009			
	Договорная или согласо- ванная сумма	Положительная справедливая стоимость	Отрицательная справедливая стоимость
Валютные контракты			
Форварды и свопы - внутренние контракты	229 685	0	(1 855)
<b>Итого производных финансовых активов (обязательств)</b>			
	<b>229 685</b>	<b>0</b>	<b>(1 855)</b>

**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, переданные 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, имеющих в наличии для продажи (примечание 9), по которым 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,

**Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»**  
**Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**  
**(в тысячах рублей)**

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:

	2010, % в год		2009, % в год	
	от	до	от	до
<b>Средства в других банках</b>				
Кредиты и депозиты в других банках	0,23	8,43	0,10	4,58
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>				
Корпоративные кредиты	10,2	28,16	10,20	28,33
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	12	21	10	25
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:

	2010, % в год		2009, % в год	
	от	до	от	до
Средства других банков	0,05	7,87	3,69	7,5
Средства клиентов				
- Текущие (расчетные) счета	0,1	3,0	0,14	0,29
- Срочные депозиты	3,05	13,5	6	14,16

**Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»**  
**Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**  
**(в тысячах рублей)**

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

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки		Итого	Итого
	рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков		
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>				
- Наличные средства			25 339	25 339
- Остатки по счетам в Банке России			63 976	63 976
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»			238 755	238 755
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли</b>				
- Долевые ценные бумаги	55 721		55 721	55 721
<b>Средства в других банках</b>				
- Кредиты и депозиты в других банках			730 541	730 541
- Учтенные векселя			122 072	122 072
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>				
- Корпоративные кредиты			4 069 233	4 069 233
- Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты			29 348	29 348
- Учтенные векселя			116 140	116 140
- Дебиторская задолженность			19 900	19 900
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>				
- 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
<b>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</b>				
- Корпоративные облигации			0	0
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 579 539</b>	<b>0</b>	<b>5 515 451</b>	<b>7 094 990</b>
<b>Средства других банков</b>				

**Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»**  
**Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**  
**(в тысячах рублей)**

- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков			566 883	566883	566883
- Краткосрочные депозиты других банков			336 521	336521	336521
- Долгосрочные депозиты других банков			151 579	151579	151579
<b>Средства клиентов</b>					
- Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций			26 069	26069	26069
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций			3 589 136	3589136	3589136
- Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц			208 763	208763	208763
- Срочные депозиты прочих юридических лиц			324 021	324021	324021
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц			14 654	14654	14654
- Срочные вклады физических лиц			348 253	348253	348253
- Средства клиентов по операциям с ценными бумагами			23 655	23655	23655
<b>Обязательства по срочным сделкам</b>			129 879	129879	129879
<b>Прочие заемные средства</b>					
- Субординированные кредиты			152 383	152383	152383
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 871 796</b>	<b>5871796</b>	<b>5871796</b>

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2009года:

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных		
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>					
- Наличные средства			39 108	39 108	39 108
- Остатки по счетам в Банке России			18 130	18 130	18 130
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»			460 933	460 933	460 933
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли</b>					
- Долевые ценные бумаги	32 518			32 518	32 518
<b>Средства в других банках</b>					
- Кредиты и депозиты в			586 996	586 996	586 996

**Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»**  
**Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**  
**(в тысячах рублей)**

других банках					
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>					
- Корпоративные кредиты			3 573 913	3 573 913	3 573 913
- Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты			37 864	37 864	37 864
- Дебиторская задолженность			8 000	8 000	8 000
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>					
- Российские государственные облигации	65 601			65 601	65 601
- Корпоративные облигации	657 967		28 574	686 541	686 541
- Долевые ценные бумаги	672 409		130 325	802 734	802 734
<b>Финансовые активы, удерживаемые до погашения</b>					
- Корпоративные облигации	69 724			69 724	68 001
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 498 219</b>	<b>0</b>	<b>4 883 843</b>	<b>6 382 062</b>	<b>6 380 339</b>
<b>Средства других банков</b>					
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков			404 341	404 341	404 341
- Краткосрочные депозиты других банков			286 248	286 248	286 248
<b>Средства клиентов</b>					
- Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций			25 163	25 163	25 163
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций			3 122 333	3 122 333	3 122 333
- Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц			333 790	333 790	333 790
- Срочные депозиты прочих юридических лиц			584 795	584 795	584 795
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц			268 898	268 898	268 898
- Срочные вклады физических лиц			254 930	254 930	254 930
<b>Прочие заемные средства</b>					
- Субординированные кредиты			151 221	151 221	151 221
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 431 719</b>	<b>5 431 719</b>	<b>5 431 719</b>

### 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 2010 по операциям со связанными сторонами:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	101	-

**Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»**  
**Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**  
**(в тысячах рублей)**

сти		
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 остатки за 31 декабря 2009 по операциям со связанными сторонами:

	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	237	661
Контрактная процентная ставка в %% годовых	17 %	9 %
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	0	132
Средства клиентов	151 564	12
Контрактная процентная ставка в %% годовых	1 - 14,5 %	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 иностранной валюты	0	0
Комиссионные доходы	0	0
Комиссионные расходы	0	0
Административные и прочие операционные расходы	(26 467)	0

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2009 год:

	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	21	84
Процентные расходы	(12 699)	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	0	(80)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	1	0
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(1 333)	39
Комиссионные доходы	4	0
Комиссионные расходы	0	0
Административные и прочие операционные расходы	(20 215)	0

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 сторонам в течение периода	0	750
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	150	772

**Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»**  
**Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**  
**(в тысячах рублей)**

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2009 года, представлена далее:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	300	0
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	63	451

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2010 и 2009 годы:

	2010	2009
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	26 467	20 215

### 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 обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых 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 характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся 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.

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 2010 г.:	Увеличение на	(24 403)	Уменьшение на	24 403
За 31 декабря 2009 г.:	Увеличение на	(13 574)	Уменьшение на	13 574

#### 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.

**Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»**  
**Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**  
**(в тысячах рублей)**

**Обесценение долевых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи**

Банк определяет, что долевые 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 и 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.:	(203 624) тысячи рублей
за 31 декабря 2009 г.:	(251 879) тысяч рублей

**Финансовые активы, удерживаемые до погашения**

Банк выполняет требования МСФО (IAS) 39 по классификации непроемких 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 2010 г.:	111 443 тысячи рублей
за 31 декабря 2009 г.:	90 193 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.

**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**

**Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»**  
**Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2010 года**  
**(в тысячах рублей)**

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 15 июня 2011 года (протокол № 14 от 15.06.2011 г.) и подписано от имени Правления Банка

\_\_\_\_\_  
О.И. Синицына  
Президент

\_\_\_\_\_  
Е.С. Федоренко  
Главный бухгалтер