

**Пояснительная записка к годовому бухгалтерскому отчету
Закрытого акционерного общества «Международный акционерный банк»
за 2012 год**

Международный акционерный банк (далее Банк или ЗАО «МAB») создан в форме закрытого акционерного общества, Учредительный договор подписан 12 мая 1992 года. Регистрация кредитной организации в ЦБ РФ произведена 04 августа 1992 года за № 1987. Последняя редакция Устава общества утверждена Общим собранием акционеров 27 февраля 2003 года, протокол № 1, последние изменения в Устав внесены Общим собранием акционеров 04 июля 2008 года, протокол № 2. Запись о государственной регистрации кредитной организации внесена в единый государственный реестр юридических лиц 21 августа 2002 года, ОГРН 1027739097165, ИНН 7703025925, КПП 774401001. Банк является участником системы страхования вкладов с 18 ноября 2004 года.

Банк действует на основании:

1. Генеральной лицензии № 1987 от 09 сентября 2003 года 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 (за исключением почтовых переводов).

2. Лицензии № 1987 от 09 сентября 2003 года на осуществление следующих видов операций:

- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- другие операции с драгоценными металлами.

3. Лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг:

- № 077-04147-000100 от 20 декабря 2000 г. на осуществление депозитарной деятельности;
- № 077-04006-100000 от 21 декабря 2000 г. на осуществление брокерской деятельности;
- № 077-04054-010000 от 21 декабря 2000 г. на осуществление дилерской деятельности;
- № 077-04096-001000 от 21 декабря 2000 г. на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

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

5. Лицензий на осуществление деятельности в сфере шифрования, выданных ФСБ России на новый срок (до 30.12.2015г.):

- № 9881 X от 30.12.2010 на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств;
- № 9882 P от 30.12.2010 на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств;
- № 9883 Y от 30.12.2010 на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации.

В соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ от 27.06.2011 г. «О национальной платежной системе» 28.12.2012 были внесены изменения в Устав Банка и 08.02.2013 в генеральную лицензию ЗАО «МAB» № 1987.

У Банка нет филиалов и дополнительных офисов. Все банковские операции проводятся по юридическому адресу Банка - г. Москва, Ленинградский проспект, дом 37, корпус 12

Позиции ЗАО «МAB» в рейтингах и ранкингах крупнейших банков:

Согласно данным рэнкинга «Интерфакс-100», Банк на 1 января 2013 года занимает 264 место по активам, 211 место по собственному капиталу и 185 место по нераспределенной прибыли (<http://www.finmarket.ru/z/bw/rankings.asp?rt=20®ion=0&per=0&orgname=&page=1&s=5&d=0&p=7>).

В рейтинге НРА «Крупнейшие банки по чистой прибыли по состоянию на 1 января 2013 года Банк занял 184 место (<http://www.ra-national.ru/rankings/ranking-banks/r-banks-010113/p-512293e1/>).

В рейтинге банков "Капитал" по состоянию на 1 января 2013 года, подготовленном BANKIR.RU, Банк занял 220 место (<http://bankir.ru/rating/1/2013/20>).

В рейтинге банков "Активы" по состоянию на 1 января 2013 года, подготовленном BANKIR.RU, Банк занял 256 место (<http://bankir.ru/rating/1/2013/19>).

В рейтинге РБК по чистым активам на 1 января 2013 года Банк занял 261 место (http://rating.rbc.ru/articles/2013/02/21/33889469_tbl.shtml?2013/02/20/33888863).

В 2012 году была проведена работа по регистрации увеличения уставного капитала с 300 000,00 тыс.руб. до 690 000,00 тыс. рублей (30 миллионов акций номинальной стоимостью 23 рубля каждая, в том числе 29 980 000 обыкновенных акций, 20 000 привилегированных акций) - соответствующие изменения были зарегистрированы Банком России 16.04.2012. Согласно Уставу ЗАО «МАН» 20 000 привилегированных акций подлежали конвертации в 20 000 обыкновенных акций. 30.11.2012 Банком России зарегистрировано решение о выпуске акций, на основании которого привилегированные акции конвертированы в обыкновенные. 09.01.2013 Банком России зарегистрирован соответствующий Отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг.

По итогам 2012 года прибыль Банка после налогообложения – 158 631 тыс. руб.

В 2012 году ЗАО «МАН» увеличивал объем собственных средств, добивался обеспечения стабильных темпов роста, повышения уровня качественных показателей работы и укрепления своего положения на рынке.

Решались поставленные задачи диверсификации операций, наращивания клиентской и ресурсной базы, освоения новых сегментов работы, внедрения новых банковских технологий и расширения банковской продуктовой линейки.

Поскольку Банк нацелен на максимальное удовлетворение запросов как корпоративных клиентов различных отраслей промышленности, так и частных лиц, в рамках предлагаемого продуктового ряда постоянно корректируются параметры оказываемых услуг, устанавливаются гибкие и конкурентоспособные тарифы.

Одними из основных задач в 2012 году являлось сохранение существующей клиентской базы и привлечение новых клиентов.

Клиентами Банка являются предприятия различных отраслей экономики, в т.ч.:

- промышленные предприятия;
 - лизинговые компании;
 - строительные компании;
 - предприятия оптовой торговли;
 - предприятия торговли драгоценными камнями и металлами,
- которым Банк предлагает конкурентоспособные продукты, позволяющие развивать бизнес, модернизировать производство, реализовывать инвестиционные проекты:
- расчетно-кассовое обслуживание;
 - кредитование;
 - размещение денежных средств в депозиты;
 - операции с ценными бумагами по договорам брокерского обслуживания и депозитарное обслуживание;
 - услуги по конвертации валюты и сопровождению внешнеэкономической деятельности клиентов;
 - зарплатные проекты с использованием Mastercard.

При работе с частными лицами Банк предлагает как традиционные операции по осуществлению платежей, так и операции, позволяющие сохранять и приумножать денежные средства:

- расчетно-кассовое обслуживание, включая валютно-обменные операции;
- инструменты для накопления и роста капитала, такие как депозиты в рублях и иностранной валюте, брокерские операции;
- кредитные операции;

- международные банковские карты Mastercard;
- денежные переводы;
- аренда сейфовых ячеек.

ЗАО «МАБ» осуществляет все виды расчетного обслуживания клиентов, предусмотренные международной банковской практикой. Являясь участником БЭСП - системы рублевых расчетов в реальном времени и международной системы S.W.I.F.T. и имея разветвленную корреспондентскую сеть, Банк обеспечивает высокую скорость и надежность расчетов.

Для удобства клиентов и банков-корреспондентов в течение 2012 года были открыты корреспондентские счета в украинских гривнах PJSC 'VTB BANK' UKRAINE, в польских злотых RAIFFEISEN BANK POLSKA S.A.

При работе с корпоративными клиентами ЗАО «МАБ» активно использует современные инструменты дистанционного обслуживания. Контроль и управление счетами компании с помощью системы «iBank2» обеспечивают необходимую оперативность и удобство для клиентов. Современные средства расчетов позволяют сократить количество визитов в Банк, экономить время и снижать расходы на банковское обслуживание.

Основная доля операций приходится на расчеты клиентов в рублях, общее количество платежей по сравнению с 2011 годом увеличилось на 12,7 %.

О доверии и лояльности клиентов к Банку говорит факт роста средств, размещенных на расчетных, текущих и депозитных счетах в Банке на 7,9 %.

Основной акцент в работе с корпоративными клиентами был сделан на:

- расширение клиентской базы за счет привлечения новых клиентов из числа предприятий промышленности, строительства, торговли и сферы услуг, в том числе и финансового лизинга;
- развитие отношений с действующими клиентами на основе гибкого индивидуального подхода к каждому в сочетании с оперативным и качественным финансовым сервисом за счет совершенствования и расширения предлагаемых услуг.

Финансовая политика Банка, нацеленная на обеспечение высокой ликвидности баланса, основывается на следующих принципах: ежедневном планировании ликвидности, ежемесячном планировании доходов и расходов; предварительном текущем и последующем анализе прибыли, статей баланса, а также финансовых результатов от проведения отдельных операций; оперативном перераспределении ресурсов в наиболее доходные сферы с определением оптимального размера риска; минимизация объемов рискованных операций; контроль обоснованности затрат.

Основными направлениями, оказывающими наибольшее влияние на изменение финансового результата ЗАО «МАБ», являются – вложения в кредиты, операции с ценными бумагами и с иностранной валютой, а также расчетно-кассовое обслуживание клиентов. Соответственно, основными статьями доходов в 2012 году были процентные доходы от предоставления средств клиентам. Определенный в соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2008 N 2005-У "Об оценке экономического положения банков" показатель чистой процентной маржи Банка составляет 6,4 % годовых. Структура расходов Банка в 2012 году не претерпела существенных изменений. По-прежнему, самая значительная доля приходилась на плату за клиентские средства.

Общий объем резервов, созданных Банком на конец 2012 года, соответствует фактическому качеству активов и составляет 858 166 тысяч рублей, резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера создан в размере 2 015 тысяч рублей.

Информация по сопоставимости данных по перечню основных операций Банка представлена в следующей таблице:

тыс. руб.

Наименование статей вложений Банка	Данные на 01.01.2013	Данные на 01.01.2012
Всего активов	9 672 115	8 171 760
из них основные статьи:		
Денежные средства	25 798	23 377
Средства в Банке России	303 982	241 074
Средства в других кредитных организациях	402 175	260 601

Чистые вложения в ценные бумаги оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток и в ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи	1 029 141	1 425 539
Чистая ссудная задолженность	7 074 799	5 575 402
Основные средства	332 454	303 329
Прочие активы	498 888	337 560

В рейтинге РБК по кредитному портфелю на 1 января 2013 года Банк занял 220 место (http://rating.rbc.ru/articles/2013/02/21/33889469_tbl.shtml?2013/02/20/33889068).

В рейтинге РБК по кредитам юридическим лицам на 1 января 2013 года Банк занял 168 место (http://rating.rbc.ru/articles/2013/02/21/33889469_tbl.shtml?2013/02/20/33889140). При этом в рейтинге РБК по объему потерь по кредитным операциям на 1 января 2013 года Банк занял 438 место (http://rating.rbc.ru/articles/2013/02/21/33889469_tbl.shtml?2013/02/20/33889178).

В рейтинге BANKIR.RU "Кредиты предприятиям" по состоянию на Январь 2013 – Банк занял 184 место (<http://bankir.ru/rating/1/2013/21>).

В рейтинге BANKIR.RU "Рублевые кредиты предприятиям" по состоянию на Январь 2013 – Банк занял 248 место (<http://bankir.ru/rating/1/2013/22>).

В рейтинге BANKIR.RU "Валютные кредиты предприятиям" по состоянию на Январь 2013 – Банк занял 73 место (<http://bankir.ru/rating/1/2013/23>).

Концентрация предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) раскрывается в Таблице 1.

Таблица 1

Концентрация предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам)

Номер п/п	Наименование показателя	2012	2011
1	Предоставлено кредитов - всего (стр.2+стр.3), в том числе:	6 508 192	5 270 444
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр.2.1+2.2), в том числе:	6 456 186	5 235 160
2.1	по видам экономической деятельности:	6 431 733	5 204 118
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:		
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых		
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	98 537	187 873
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака		
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева		
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	42 037	42 041
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов		
2.1.2.5	химическое производство		
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов		
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий		
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	92 070	102 070
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:		
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях		

2.1.5	строительство, из них:	0	128 784
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	0	128 784
2.1.6	транспорт и связь, из них:	0	0
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	0	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	3 879 340	3 051 658
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	764 021	399 776
2.1.9	прочие виды деятельности	1 597 765	1 333 957
2.2	на завершение расчетов	24 453	31 042
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юр.лицам и инд.предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:		
2.3.1	индивидуальным предпринимателям		
3	Физическим лицам	52 006	35 284

В 2012 году Банк продолжал проведение операций на рынке ценных бумаг.

Основные фондовые индексы России по итогам года показали невятную динамику. Так, ориентируясь на динамику индекса ММВБ (+5.4%), можно констатировать наличие стагнации и потерю ликвидности внутреннего рынка ценных бумаг. Что также подтверждается снижением оборотов на Московской бирже по сравнению с предыдущим годом на 40.7% и зафиксированным ЦБ РФ значительным чистым оттоком частного капитала из страны в объеме \$56.8 млрд. (\$84,2 млрд. в 2011 г.).

В отчетном году портфель ценных бумаг Банка формировался, исходя из принципов высокой ликвидности.

В связи с изменениями в сфере регулирования деятельности ОФБУ, фактически отменяющими с 01.01.13 г. действие общих фондов банковского управления Банк прекратил с 01.11.12 г. прием взносов в ОФБУ "МАБ-АКЦИИ"; по состоянию на 01.01.13 г. осуществил полную реализацию имущества ОФБУ и возврат имущества учредителям управления

На валютном и денежном рынках 2012 год характеризовался высокой волатильностью и неопределенностью ввиду продолжающегося экономического и долгового кризиса в странах Европы. В частности, в первом полугодии валютная пара евро/доллар показала минимальные значения – 1,2040, нефть марки Brent 88,49 долларов за баррель. Данное положение вещей отражает негативный настрой участников рынка и глобальный отказ от вложения инвестиций в рискованные активы. Вследствие этого произошло достаточно серьезное обесценение национальной валюты РФ. Рост бивалютной корзины во втором квартале 2012 года составил 4,4 рубля с 33,4600 до 37,8600. Однако второе полугодие было выражено более оптимистичными настроениями и определенной коррекцией практически всех финансовых инструментов.

В данных условиях ЗАО «МАБ» удалось обеспечить стабильные доходы на рынке FOREX, сохранив при этом устойчивую ликвидность в течение всего года. Наличие генеральных соглашений о сотрудничестве на валютном и денежном рынках, а также значительный объем беззалоговых лимитов, в том числе от зарубежных партнеров, способствуют эффективному управлению текущей ликвидностью. Постепенное увеличение объемов взаимных лимитов, и как следствие, оборотов при проведении межбанковских операций позволило Банку сохранить активную позицию и авторитет в данном сегменте денежного рынка.

Постоянный мониторинг изменений экономической ситуации на внутреннем и международном финансовых рынках позволил Банку оперативно управлять своими финансовыми потоками, своевременно наращивая или сокращая свое присутствие на различных сегментах рынка.

В минувшем году ЗАО «МАБ» начал проводить и постепенно наращивал объем операций с ОКВ Польский злотый (PLN). По всем остальным парам объемы торгов характеризовались как стабильные.

Сведения о страновой концентрации активов и обязательств банка на отчетную дату и сопоставимые данные на предыдущую отчетную дату приведены в Таблице 2.

Сведения о страновой концентрации активов и обязательств

№п/п	Виды активов и обяза- тельств	Объем активов и обязательств на конец 2012 года тыс. руб.					Объем активов и обязательств на конец 2011 года тыс. руб.				
		Россия	Страны СНГ	Страны "Груп- пы развитых стран"	Другие страны	Эстония	Россия	Страны СНГ	Страны "Груп- пы развитых стран"	Другие страны	Эстония
I Активы											
1	Средства в кредитных ор- ганизациях	15 642	0	390 223	1285	0	35 687	0	246 823	0	0
2	Чистая ссудная задолжен- ность	6 002 425	0	1 072 374	0	0	4 866 572	0	708 830	0	0
3	Чистые вложения в ценные бумаги, в т.ч.	986 415	0	0	47 604	0	1 430 417	0	179 692	0	0
3.1	оцениваемые по ТСС	200 774					73 650	0	0	0	0
3.2	имеющиеся в наличии для продажи	780 763	0	0	47 604	0	1 351 889	0	179 692	0	0
3.3	удерживаемые "до пога- шения"	4 878	0	0	0	0	4 878	0	0	0	0
4	Основные средства. НМА и материальные запасы	332 454	0	0	0	0	303 329	0	0	0	0
II Обязательства											
5	Средства кредитных орга- низаций	654 153	0	0	0	1 352 433	650 439	0	0	0	579 073
6	Средства клиентов не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	4 900 323	0	53	607 454	52	4 820 871	0	0	283 213	0
6.1	вклады физических лиц	325 402	0	3265	4258	0	430 527	0	0	7 024	0

Система управления рисками Банка построена с учетом нормативных документов Банка России и нацелена на исполнение четырех основных функций:

1. Аналитическая: создание единого информационно-аналитического пространства банка; анализ банковских операций с точки зрения их доходности, эффективности и рискованности; оценка возможных потерь и вероятности их наступления.
2. Регулирующая: управление активами и пассивами, ценообразование банковских продуктов и услуг, реализация кредитной политики, установление внутрибанковских нормативов и лимитов.
3. Контрольная: внутрибанковский мониторинг, внутренний и внешний аудит, деятельность службы внутреннего контроля и службы безопасности.
4. Методологическая: разработка внутрибанковских положений, системы требований к отчетности и документообороту, системы распределения полномочий в процессе принятия решений

Ежемесячно проводится финансовый анализ деятельности Банка, включающий в себя сравнительный анализ основных финансовых показателей Банка с аналогичными показателями по банковской системе в целом, а также оценка собственной финансовой устойчивости в соответствии с Указанием Банка России от 30 апреля 2008 г. № 2005-У «Об оценке экономического положения банков».

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должниками финансовых обязательств перед ним в соответствии с условиями договора. Основным источником кредитного риска для Банка могут являться операции кредитования корпоративных клиентов. Кроме того, кредитному риску подвержены вложения Банка в долговые обязательства корпораций (векселя, облигации), кредитование банков-контрагентов и остатки по счетам НОСТРО.

В части управления кредитными рисками Банк придерживается консервативных подходов, применяет методы и процедуры, требуемые регулирующими органами.

Для снижения риска возможных потерь Банк осуществляет всестороннюю оценку контрагентов, которая включает в себя анализ бизнеса заемщика, его финансового состояния, кредитной истории, структуры сделки, целей кредитования, а также оценку качества предлагаемого обеспечения и соответствие всех необходимых юридических документов заемщика требованиям законодательства

В 2012 году Банком проводились мероприятия по дальнейшему совершенствованию системы управления рисками, связанными с кредитными операциями. Индивидуальный подход к каждому проекту и заемщику, тщательный анализ технико-экономического обоснования кредитуемых проектов и постоянный мониторинг выданных ссуд позволяют Банку оперативно контролировать возникающие кредитные риски.

Основная часть предоставленных кредитов имеет ликвидное обеспечение. По данным на 01 января 2013 года общая сумма обеспечения по кредитному портфелю Банка полностью покрывала величину ссудной задолженности, существенно ограничивая вероятность финансовых потерь по кредитным операциям.

Информация о результатах классификации по категориям качества, объемах просроченной и реструктурированной задолженности, о размерах расчетного и фактически сформированного резерва в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П и Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П на отчетную дату представляется в Таблице 3 и в Таблице 4 - на предыдущую отчетную дату.

Информация о качестве активов и просроченных активах по состоянию на 01.01.2013.

Состав активов		Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			1	2	3	4	5	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Резерв расчётный	Резерв расчётный, с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
														Итого	По категориям качества			
															2	3	4	5
Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	1	8 551 899	1 490 699	5 442 887	1216230	257168	144 915	162562	158842	5247	163601	1082011	763318	858166	460985	239267	13000	144914
Кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе:	1.1	7 612 998	1380093	4 898 016	1029453	255638	49 798	162562	158842	3578	147170	963437	644744	644744	402608	180120	12218	49798
Кредиты, предоставленные акционерам (участникам)	1.1.1.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Учтенные векселя	1.2	69367	69367	0	0	0	0	0	0	0	0	285	285	285	285	0	0	0
Вложения в ценные бумаги	1.3	248733	2399	64950	109985	0	71399	0	0	0	0	115973	115973	115973	7624	36951	0	71398
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	1.4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие требования	1.5	40657	38055	1	0	0	2601	0	0	0	0	2601	2601	2601	0	0	0	2601
Требования по получению процентных доходов	1.6	580 144	785	479 920	76 792	1 530	21 117	0	0	1 669	16 431	x	x	94 848	50 753	22 196	782	21 117
Кредиты, предоставленные на льготных условиях, всего, в том числе:	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные акционерам (участникам)	2.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Реструктурированные активы, всего, в том числе:	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Реструктурированные ссуды	3.1	2207198	0	1930826	276372	0	0	0	0	0	0	303 633	303633	303633	223 294	80 339	0	0

Информация о качестве активов и просроченных активах по состоянию на 01.01.2012.

Состав активов		Сумма требова-ния	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			1	2	3	4	5	до 30 дне й	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Резерв расчёт-ный	Резерв расчет-ный, с учетом обеспе-чения	Фактически сформированный				
														Итого	По категориям качества			
2	3	4	5															
Активы, подвержен-ные кредитному рис-ку, всего, в том числе:	1	6846145	1089213	4 999 394	434354	48585	274 599	0	1057	46433	260048	783408	712007	767848	397800	98212	11923	259913
Кредиты (займы) и размещенные депо-зиты, в том числе:	1.1	6014276	920236	4 558 856	303516	48219	183 449	0	1057	46433	168632	662804	591403	591403	352503	58580	11557	168763
Кредиты, предостав-ленные акционерам (участникам)	1.1. 1.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Учтенные векселя	1.2	20354	20354	0	0	0	0	0	0	0	0	285	285	285	285	0	0	0
Вложения в ценные бумаги	1.3	311455	15053	93481	130838	0	72083	0	0	0	72083	120503	120503	120503	8788	39632	0	72083
Требования по воз-врату денежных средств, предостав-ленных по операци-ям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания полу-чаемых ценных бумаг	1.4	1450	1450	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие требования	1.5	131641	131540	0	0	0	101	0	0	100	1	101	101	101	0	0	0	101
Требования по полу-чению процентных доходов	1.6	366969	580	347057	0	366	18966	0	0	0	19332	X	X	55841	36509	0	366	18966
Кредиты, предостав-ленные на льготных условиях, всего, в том числе:	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
кредиты, предостав-ленные акционерам (участникам)	2.1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Реструктурированные активы, всего, в том числе:	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Реструктурированные ссуды	3.1	1238280	10500	1227780	0	0	0	0	0	0	0	115781	110951	110951	110951	0	0	0

Сведения о реструктурированных активах и ссудах.

тыс.руб.			
№ строки	Перечень активов по видам реструктуризации	01.01.2013	01.01.2012
1	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	8 551 899	6 846 145
1.1	реструктурированные активы, всего:	-	-
	сумма	-	-
	доля в общей сумме активов, %	-	-
2	Ссуды, всего, в том числе	6 508 192	5 270 444
2.1	реструктурированные ссуды, всего:		
	сумма	2 207 198	1 238 280
	доля в общей сумме ссуд, %	33.91%	23.49%
	В том числе по видам реструктуризации		
2.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	1 567 445	560 955
2.1.2.	при снижении процентной ставки	73 783	10 500
2.1.3.	при изменении графика уплаты процентов	565 970	666 865

Из общего объема реструктурированных ссуд планируется к возврату в течение 2013 года 1 445 425 тыс. руб., оставшийся объем равномерно гасится до конца 2014 года.

В целях снижения рисков при осуществлении операций с ценными бумагами, в том числе репутационных, утверждены и применяются в работе:

- Комплект документов, разработанный на основании Федерального закона № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», в составе которого утверждены: Перечень Инсайдерской информации ЗАО «МАН»; Положение о мерах по предотвращению манипулирования рынком ЗАО «МАН»; Порядок доступа к инсайдерской информации, охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований Федерального закона № 224-ФЗ; Приказы, возлагающие соответствующие полномочия по ведению /поддержанию в актуальном состоянии списка инсайдеров, направлению уведомлений о включении/исключении из списка, передаче списка инсайдеров организаторам торговли, контролю за соблюдением требований закона № 224-ФЗ.

- Перечень мер, направленных на предотвращение неправомерного использования служебной информации при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в Закрытом акционерном обществе "Международный акционерный банк";

- Перечень мер, направленных на предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в ЗАО «МАН»;

- Перечень мер по снижению рисков, связанных с профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг, включающий меры при совмещении различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в ЗАО «МАН».

Управление процентными рисками в Банке осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам. Чистый процентный доход продолжает оставаться одним из основных видов доходов Банка.

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Действующая в Банке система управления ликвидностью способствует

принятию взвешенных и обоснованных решений по размещению средств в длинные активы при минимизации риска потери ликвидности.

Мониторинг текущего и прогнозного состояния краткосрочной и среднесрочной ликвидности осуществляется Банком ежедневно на основе составления платежного календаря и прогноза потребности в ресурсах в краткосрочном периоде. В Банке непрерывно осуществляется анализ перспективной ликвидности с целью обеспечения платежеспособности Банка на всех временных диапазонах в сочетании с максимально эффективным использованием ресурсов. При размещении денежных средств Банк руководствуется соотношением риск/доходность, а также необходимостью поддержания ликвидности на должном уровне в целях обеспечения интересов клиентов Банка.

Банк выполняет все обязательные нормативы Банка России, регулирующие достаточность капитала, ликвидность, размер рисков на заемщика/группу связанных заемщиков.

Значения нормативов ликвидности Банка на 01.01.2013 (с учетом СПОД) составили:

Норматив достаточности капитала (Н1) на конец года составил 20,09 % (при норме 10 %).

- Н2 показатель мгновенной ликвидности Банка – 208,10 % (норма не менее 15 %),
- Н3 показатель текущей ликвидности Банка – 114,44 % (норма не менее 50 %),
- Н4 показатель долгосрочной ликвидности – 82,27 % (норма не более 120 %).

Рыночные риски – это риски того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и курсы ценных бумаг.

Основной способ ограничения рыночных рисков – поддержание открытых позиций Банка (открытых валютных позиций, открытых позиций по вложениям в ценные бумаги) в пределах установленных лимитов, нормативов и ограничений. При этом Банк стремится к поддержанию баланса между степенью рискованности собственных операций и их рентабельностью (доходностью).

Значение рыночного риска, определенного в соответствии с Положением Банка России № 313-П включается в знаменатель норматива достаточности собственных средств. Количественное значение рыночного риска, рассчитываемого в соответствии с Положением 313-П по состоянию на 01.01.2013: рыночный риск всего 1 493 305 тыс. руб., в том числе процентный риск - 9 214,88 тыс.руб., фондовый риск – 140 115,61 тыс.руб.

Сопоставимые данные на 01.01.2012 : рыночный риск всего 1 715 755,60 тыс.руб., в том числе процентный риск - 39 382,76 тыс.руб., фондовый риск – 132 292,70 тыс.руб.

Валютные риски ограничиваются путем регулирования открытых валютных позиций Банка по видам операций инструментам по каждой валюте. Основные методы управления валютным риском: прогнозирование изменений курсов валют, лимитирование валютной позиции, контроль соблюдения предельно допустимого уровня изменения курса валют по инструментам сделок. В течение отчетного периода Банк соблюдал нормативные значения, установленные Центральным Банком Инструкцией № 124-И от 15 июля 2005 года «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями»

Операционный риск - риск нефинансового характера и связан с человеческим фактором, техническими сбоями информационных и коммуникационных систем.

Сумма операционного риска, рассчитанная по методике Банка России по состоянию на 01.01.2013 составляет 78,87 млн. руб. Начиная с отчетности на 1 августа 2012 года операционный риск включается в расчет норматива достаточности собственных средств Банка (Н1) в размере 100 процентов от рассчитанного в соответствии с Положением Банка России № 346-П.

Подход Банка к операционному риску заключается в его снижении до приемлемого уровня а также в обеспечении достаточной информированности менеджмента для принятия обоснованных решений.

Оценка и управление операционными рисками реализуется посредством:

- разработки стандартов регламентов процедур и информационных систем для минимизации операционных рисков;
- отделения функций по вводу в систему и авторизации информации клиентов Банка;
- применения в системе «Клиент-Банк» электронной подписи сертифицированной ФАПСИ;
- дублирования базы данных наличия резервного сервера;

- лимитирования доступа к информации как на техническом уровне так и на уровне программ;
- создания базы данных о событиях связанных с операционным риском;
- постоянного обновления технических средств усовершенствования программных средств.

С целью минимизации операционного риска предполагается, в т.ч. совершенствование внутренней нормативной базы Банка; упрощение большинства стандартных операций при одновременном сокращении времени на их совершение; совершенствование системы развития персонала Банка за счет регулярного повышения квалификации путем посещения внешних и внутренних семинаров и проведения тестирования.

Кроме того, продолжится совершенствование ИТ структуры Банка в соответствии с требованиями Закона о защите персональных данных и Закона о национальной платежной системе; переход на новую распределенную систему БД 7.2 для АБС Банка; развитие внутрибанковского хранилища данных и формирования на его основе модуля получения отчетности, обязательной и аналитической; переработка сайта Банка.

Главными задачами в области управления рисками на 2013 год определены:

- Совершенствование внутренних процедур управления рисками, основанных на рекомендациях Банка России и накопленном банком опыте управления отдельными видами рисков;
- Совершенствование математических моделей оценки рисков, автоматизированной системы контроля и отображения банковских рисков, включая механизмы стресс-тестирования;
- Развитие автоматизированной системы контроля и отображения банковских рисков в единую автоматизированную систему управления банковскими рисками (далее – СУБР), включающую управление нефинансовыми рисками (операционный, юридический, репутационный).

Перспективы развития

Исходя из реального финансового состояния ЗАО «МАН», а также вероятного прогноза дальнейших изменений в банковской сфере и в экономике в целом по стране, приоритетными направлениями развития остаются дальнейшее повышение эффективности работы с существующей клиентской базой и ее расширение путем привлечения на обслуживание новых клиентов; вложение дополнительно привлекаемых / высвобождаемых денежных средств с учетом соотношения риск/доходность/выполнение банковских нормативов.

На протяжении 2013 года планируется осуществлять кредитование юридических лиц, занятых в реальном секторе экономики и торговле. Дополнительное внимание будет направлено на расширение кредитования предприятий среднего и малого бизнеса. Исходя из складывающейся экономической ситуации, заемщики будут предъявлять большой спрос на рефинансирование кредитов. В целом в корпоративном сегменте предполагается спрос на кредитные продукты на уровне 2012 года. Можно предположить, что в 2013 году усилится конкуренция за пассивы, что вызовет рост стоимости ресурсов. С другой стороны, стагнационные процессы в экономике сузят круг качественных заемщиков, что не позволит увеличивать кредитные ставки в этом сегменте. Доходность кредитов должна соответствовать рыночным показателям.

Поскольку ожидается, что все сегменты фондового рынка в 2013 году будут весьма волатильными, основой работы Банка на фондовом рынке будет являться тщательная оценка и разумное ограничение риска вложения средств с применением всех тактик и стратегий, отработанных в послекризисные годы, в том числе Day Trading; Short selling; операции биржевого и внебиржевого РЕПО. Планируется поддержание диверсифицированного портфеля ценных бумаг, сформированного из долговых финансовых инструментов с фиксированным процентным доходом, долевых ценных бумаг и «рыночных» векселей. Кроме того, планируется: проведение операций с производными финансовыми инструментами, а также осуществление операций на основании Генерального кредитного договора на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг в целях привлечения дополнительных ресурсов.

Банк планирует проводить дальнейшее развитие дилинговых операций на международном и внутреннем финансовых рынках. Планируется расширение технической базы для более гибкого и оперативного режима проведения сделок (установка торговых систем BLOOMBERG, ПРОМСВЯЗЬ-БАНК).

При проведении операций на рынке МБК-Forex планируется: поддержание активности Банка как оператора валютного рынка и рынка межбанковского кредитования; проработка новых методов хеджирования проводимых операций; расширение круга новых контрагентов - налаживание партнер-

ских отношений, подписание генеральных соглашений и установление взаимных лимитов; проведение операций как с традиционными валютами - USD, EUR, так и с JPY, CNY, PLN.

В процессе совершенствования корпоративного управления предполагается дальнейшее повышение роли Наблюдательного совета в управлении Банком, в т.ч. при установлении и контроле целевых показателей риска с учетом текущей величины капитала Банка, действующих процедур управления рисками и результатов проводимых стресс-тестирований, а также политик управления наиболее существенными рисками; контроля за деятельностью исполнительных органов; установлении правил в рамках системы корпоративного управления, принципов и корпоративных ценностей.

Состав Наблюдательного Совета Банка.

В период с 01.01.2012 по 31.12.2012 действовал Наблюдательный Совет в составе:

Афонин Виктор Анатольевич – Председатель Наблюдательного Совета.

Родился в 1956 году. Образование высшее. С 1996 года занимает должность Заместителя генерального директора ФГУП В/О «Алмазювелирэкспорт».

Ровинский Андрей Павлович – заместитель Председателя Наблюдательного Совета.

Родился в 1972 году. Образование высшее. С 2003 года адвокат, управляющий партнер Адвокатского бюро «Правовые консультации». Имеет ученую степень кандидата юридических наук.

Басевич Дмитрий Васильевич – член Наблюдательного Совета.

Родился в 1981 году. Образование высшее. С 2009 года занимает должность Руководителя корпоративного проекта «Оптимизация рабочего капитала» ООО «СИБУР».

Литовченко Александр Владимирович – член Наблюдательного Совета.

Родился в 1956 году. Образование высшее. Частный инвестиционный консультант.

Нечаев Иван Дмитриевич – член Наблюдательного Совета.

Родился в 1980 году. Образование высшее. С 2011 года занимает должность Генерального директора ОАО "Русские Навигационные Технологии".

Синицына Ольга Игоревна - член Наблюдательного Совета.

Родилась в 1947 году. Образование высшее. С 1996 года занимает должность Президента ЗАО «МАБ».

Чумаченко Игорь Владимирович – член Наблюдательного Совета.

Родился в 1959 году. Образование высшее. С 2008 года занимает должность Генерального директора Общества с ограниченной ответственностью «Консалтинг-XXI век».

Общим годовым собранием акционеров Банка, проведенным 26 апреля 2012 года изменений в состав Наблюдательного Совета внесено не было.

В течение отчетного года никто из членов Наблюдательного Совета не являлся акционером ЗАО «МАБ».

Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа и членах коллегиального исполнительного органа Банка.

Правление Банка:

Синицына Ольга Игоревна - Президент, Председатель правления. Родилась в 1947 году. Образование высшее. С 1996 года занимает должность Президента ЗАО «МАБ»

Власенко Николай Андрианович - Вице - президент.

Родился в 1947 году. Образование высшее. С 1998 года занимает должность Вице-президента ЗАО «МАБ». Имеет ученую степень кандидата технических наук.

Пехотник Дмитрий Леонидович - Вице-президент.

Родился в 1967 году. Образование высшее. С 2008 года занимает должность Вице-президент - директор Департамента информационных технологий.

Промыслова Ирина Евгеньевна - Вице - президент.

Родилась в 1964 году. Образование высшее. С 2004 года занимает должность Вице-президента - директора Департамента валютных операций и международных расчетов ЗАО «МАБ».

Трепель Виктор Владиленович - Вице - президент.

Родился в 1958 году. Образование высшее. С 2004 года занимает должность Вице-президента – директора Департамента проектно-инвестиционного кредитования ЗАО «МAB».

Федоренко Елена Сергеевна - Главный бухгалтер.

Родилась в 1965 году. Образование высшее. С 2001 года занимает должность Главного бухгалтера ЗАО «МAB».

В течение отчетного года никто из членов Правления не являлся акционером ЗАО «МAB».

Операции (сделки) со связанными сторонами совершались на стандартных условиях, которые соответствуют рыночным.

тыс.руб.		
Операции со связанными сторонами	2012	2011
Кредиты выданные	227 413	0
Процентные доходы	13 013	0

Операции (сделки) с основным управленческим персоналом совершались на стандартных условиях, которые соответствуют рыночным.

тыс.руб.		
Операции с основным управленческим персоналом	2012	2011
Средства клиентов (депозиты)	107 027	174 225
Процентные расходы	6 969	13 006

Краткосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу в течение отчетного периода составили 27 266 тыс.руб., из них фиксированная часть составляет 53,33%, нефиксированная часть составляет 46,67%. Сопоставимые данные за предшествующий отчетный период – 34 045 тыс. руб., из них фиксированная часть составляет 35,42%,нефиксированная часть составляет 64,58%

Списочная численность персонала в отчетном периоде составила 80 человек, в том числе основной управленческий состав 6 человек. В предыдущем отчетном периоде: соответственно - 88 человек и 6 человек.

В соответствии с решением годового собрания акционеров дивиденды не выплачивались.

Вознаграждение членам Наблюдательного Совета Банка и исполнительным органам Банка по результатам 2012 года не выплачивалось.

Сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными, в отчетном году не совершалось.

Сведения о внебалансовых обязательствах Банка, о срочных сделках, производных финансовых инструментах, о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери на отчетную дату и сопоставимые данные по состоянию на предыдущую отчетную дату представлены в Таблицах 6-8.

Таблица 6

Условные обязательства кредитного характера					
Номер п/п	Наименование инструмента	на 01.01.2013			
		Сумма ус- ловных обя- зательств	Расчетный резерв на возможные потери	Расчетный с учетом обеспечения резерв на возможные потери	ИТОГО. Фактиче- ски сформиро- ванный резерв на возможные потери
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	43047	1822	1822	1822
1.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	23826	187	187	187
3.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр. 2+стр. 3+стр. 4+стр. 5), в том числе:	66873	2009	2009	2009
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+ стр.5.1)	0	0	0	0
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	389	6	6	6
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	389	6	6	6
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0
7.3	Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0
7.4	Иные портфели (указывается наименование портфеля)				

Условные обязательства кредитного характера

Номер п/п	Наименование инструмента	на 01.01.2012			
		Сумма ус- ловных обя- зательств	Расчетный резерв на возможные потери	Расчетный с учетом обеспечения резерв на возможные потери	ИТОГО. Фактиче- ски сформиро- ванный резерв на возможные потери
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	5958	5	5	5
1.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	2835	13	13	13
3.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+стр. 2+стр. 3+стр. 4+стр. 5), в том числе:	8793	18	18	18
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+ стр.5.1)	0	0	0	0
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	567	9	9	9
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	567	9	9	9
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0
7.3	Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0
7.4	Иные портфели (указывается наименование портфеля)				

Срочные сделки

		на 01.01.2013					на 01.01.2012		
Номер п/п	Наименование инстру- мента	Сумма тре- бований	Сумма обя- зательств	Резерв на возможные потери	Номер п/п	Наименование инструмен- та (гр. 2)	Сумма тре- бований	Сумма обя- зательств	Резерв на возможные потери
1	Форвард, всего, в том числе с базисным акти- вом:	926889	926691	0	1	Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	246386	246075	0
1.1	иностранная валюта (по отношению к рублю)	513446	513344	0	1.1	иностранная валюта (по отношению к рублю)	246386	246075	0
1.2	иностранная валюта (би- валютные сделки)	413443	413347		1.2	иностранная валюта (бива- лютные сделки)			
1.3	драгоценные металлы	0	0	0	1.3	драгоценные металлы	0	0	0
1.4	ценные бумаги	0	0	0	1.4	ценные бумаги	0	0	0
1.5	другие	0	0	0	1.5	другие	0	0	0
2	Опцион, всего, в том чис- ле с базисным активом:	0	0	0	2	Опцион, всего, в том числе с базисным активом:	0	0	0
2.1	иностранная валюта (по отношению к рублю)	0	0	0	2.1	иностранная валюта (по отношению к рублю)	0	0	0
2.2	иностранная валюта (би- валютные сделки)	0	0	0	2.2	иностранная валюта (бива- лютные сделки)	0	0	0
2.3	драгоценные металлы	0	0	0	2.3	драгоценные металлы	0	0	0
2.4	ценные бумаги	0	0	0	2.4	ценные бумаги	0	0	0
2.5	другие				2.5	другие			
3	Своп, всего, в том числе с базисным активом:	0	0	0	3	Своп, всего, в том числе с базисным активом:	0	0	0
3.1	иностранная валюта (по отношению к рублю)	0	0	0	3.1	иностранная валюта (по отношению к рублю)	0	0	0
3.2	иностранная валюта (би- валютные сделки)	0	0	0	3.2	иностранная валюта (бива- лютные сделки)	0	0	0
3.3	драгоценные металлы	0	0	0	3.3	драгоценные металлы	0	0	0
3.4	ценные бумаги				3.4	ценные бумаги			
3.5	другие	0	0	0	3.5	другие	0	0	0

Производные финансовые инструменты

		на 01.01.2013					на 01.01.2012		
Номер п/п	Наименование инструмента	Сумма тре- бований	Сумма обя- зательств	Резерв на возможные потери	Номер п/п	Наименование инструмен- та (гр. 2)	Сумма тре- бований	Сумма обя- зательств	Резерв на возможные потери
1	Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	0	0	0	1	Форвард, всего, в том числе с базисным активом:	0	0	0
1.1	иностранная валюта	0	0	0	1.1	иностранная валюта	0	0	0
1.2	драгоценные металлы	0	0		1.2	драгоценные металлы	0	0	
1.3	ценные бумаги	0	0	0	1.3	ценные бумаги	0	0	0
1.4	Производные финансовые инструменты	0	0	0	1.4	Производные финансовые инструменты	0	0	0
1.5	другие	0	0	0	1.5	другие	0	0	0
2	Опцион, всего, в том числе с базисным активом:	0	0	0	2	Опцион, всего, в том числе с базисным активом:	0	0	0
2.1	иностранная валюта	0	0	0	2.1	иностранная валюта	0	0	0
2.2	драгоценные металлы	0	0	0	2.2	драгоценные металлы	0	0	0
2.3	ценные бумаги	0	0	0	2.3	ценные бумаги	0	0	0
2.4	Производные финансовые инструменты	0	0	0	2.4	Производные финансовые инструменты	0	0	0
2.5	другие	0	0	0	2.5	другие	0	0	0
3	Фьючерс, всего, в том числе с базисным активом:	0	11 131	0	3	Фьючерс, всего, в том числе с базисным активом:	0	0	0
3.1	иностранная валюта	0	0	0	3.1	иностранная валюта	0	0	0
3.2	драгоценные металлы	0	0	0	3.2	драгоценные металлы	0	0	0
3.3	ценные бумаги	0	0	0	3.3	ценные бумаги	0	0	0
3.4	Производные финансовые инструменты	0	0	0	3.4	Производные финансовые инструменты	0	0	0
3.5	другие	0	11 131	0	3.5	другие	0	0	0
4	Своп, всего, в том числе с базисным активом:	0	0	0	4	Своп, всего, в том числе с базисным активом:	494 729	494 390	0
4.1	иностранная валюта	0	0	0	4.1	иностранная валюта	494 729	494 390	0
4.2	драгоценные металлы	0	0	0	4.2	драгоценные металлы	0	0	0
4.3	процентная ставка				4.3	процентная ставка			
4.4	ценные бумаги				4.4	ценные бумаги			
4.5	Производные финансовые инструменты				4.5	Производные финансовые инструменты			
4.6	другие	0	0	0	4.6	другие	0	0	0
5	Прочие сделки	0	0	0	5	Прочие сделки	0	0	0

В целях обеспечения составления годового отчета за 2012 год, на основании Перечня мероприятий по подготовке и сдаче годового отчета за 2012 год и отражения в нем фактического наличия имущества, требований и обязательств Банка была проведена полная инвентаризация статей баланса, в том числе:

- выверка счетов по учету операций с иностранной валютой, ценными бумагам, банковскими картами, кредитных и депозитных операций, сформированных резервов, начисленных процентов (разделы «А», «В», «Г» и «Д» плана счетов);

- сверка остатков на счетах клиентов: подтверждены остатки по 72 % клиентских счетов, открытых на основании договора банковского счета. Удельный вес остатков средств, числящихся на счетах клиентов, по которым получены подтверждения, составляет 97 % в общем объеме таких средств. Полностью подтверждены остатки по ссудным и корреспондентским счетам. Основная часть неподтвержденных остатков приходится на счета физических и юридических лиц, длительное время не работающих и имеющих нулевые остатки. По итогам проведенной работы расхождений по средствам, находящимся на счетах клиентов, не выявлено;

- сверка остатков по счетам, открытым в ОПЕРУ МГТУ Банка России. Остатки подтверждены полностью, расхождений не выявлено;

- инвентаризация имущества.

В соответствии с Распоряжением от 31 октября 2012 г. № 101 “О проведении инвентаризации в ЗАО МАБ” проведена инвентаризация основных средств и товарно-материальных ценностей, хранящихся на складе Банка. По результатам инвентаризации недостач и излишков указанного имущества не выявлено;

- ревизия кассы. На основании Распоряжения от 28 декабря 2012 г. № 156 по состоянию на конец операционного дня 29 декабря 2012 г. проведена ревизия денежной наличности, ценностей операционной кассы и инвентаризация драгоценных металлов и изделий из них, а также драгоценных камней. В результате проверки излишков и недостач не обнаружено, о чем составлены соответствующие акты;

- выверка расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, расчетов с дебиторами и кредиторами. По результатам сверки обязательств и требований по срочным операциям, учитываемым на счетах раздела «Г», а также задолженности, числящейся на балансовых счетах № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и № 474 «Расчеты по прочим операциям» по состоянию на 01 января 2013 года расхождений не выявлено. Остатки, числящиеся на лицевых счетах указанных балансовых счетов, подтверждены в полном объеме. Дебиторская и кредиторская задолженность Банка классифицируется как нормальная (текущая). Просроченной задолженности, задолженности, носящей необоснованный и длительный характер, а также незавершенное строительство в Банке отсутствуют.

На 01 января 2013 года дебиторская задолженность Банка по БС 603 составляет 5 991 тыс.руб., из них переплата по налогам, причитающаяся к возврату из бюджета - 1 967 тыс.руб., сумма 3 886 тыс.руб. является расчетами с поставщиками. Дебиторская задолженность по БС 47423 составляет 18 399 тыс.руб., из них – 14 421 тыс.руб. – требования к ООО «Полиграфические решения» в части штрафа по Мировому соглашению А40-17782/11-58-34 от 05.05.2011 Результаты сверки дебиторской задолженности, отраженной по БС 60312, оформлены двусторонними актами.

Учётная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- имущественная обособленность ,означающая что имущество других юридических лиц учитывается обособленно от материальных ценностей являющихся собственностью Банка;

- непрерывность деятельности, предполагающая что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;

- последовательность применения Учётной политики, предусматривающая что выбранная Банком Учётная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому. Изменения в Учётной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменений в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения Учётной политики вводятся с начала финансового года;

Учетная политика Банка основана на принципе метода “начислений” предусматривающего отражение в бухгалтерском учете финансовых результатов операций (доходы и расходы) по факту их совер-

шения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы принимаются к учету в том периоде, к которому они относятся.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от кредитной организации к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Расход признается в бухгалтерском учете в случае:

- а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- б) сумма расхода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости и в дальнейшем, оцениваются (переоцениваются) либо по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Учет вложений в ценные бумаги ведется в зависимости от целей приобретения по трем категориям:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- имеющиеся в наличии для продажи;
- удерживаемые до погашения;

При этом переоценка ценных бумаг, отнесенных к категории имеющихся в наличии для продажи, отражается на счетах добавочного капитала. Бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оценивались по текущей (справедливой) стоимости.

В случае отсутствия информации о максимальной цене или соответствующей оценке, в качестве ТСС признается последняя установленная максимальная цена или соответствующая оценка, при условии, что с момента ее установления прошло не более 365 (366) дней и не произошло существенного изменения экономических условий.

Операции с финансовыми инструментами, имеющими официально установленные цены (курсы) в аналитическом учете отражаются в двойной оценке: по номиналу (для иностранной валюты) и в рублях по установленным курсам (ценам) и подлежат переоценке.

Сделки купли-продажи различных финансовых активов, по которым дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки, учитываются с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов, в соответствии с нормативными актами Банка России, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета сделок купли-продажи различных финансовых активов, в главе Г «Срочные операции».

Начисление процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств клиентов Банка, производится на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете.

Формирование резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам осуществляется ежедневно, в валюте Российской Федерации, по остаткам, сформировавшимся на конец дня по сумме основного долга и начисленных процентов, в том числе, с учетом изменения суммы основного долга и процентов при изменении курса рубля по отношению к иностранным валютам, и в соответствии с категорией качества, к которой отнесена та или иная ссудная и приравненная к ней задолженность. Указанный резерв формируется за счет отчислений, относимых на расходы Банка, и используется только для покрытия непогашенной клиентами (банками) задолженности.

Имущество принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости при его приобретении без учета невозмещаемых налогов. К основным средствам относится имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, а также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств. При этом лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств составляет 40 000 рублей на дату приобретения.

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности стоимостью ниже установленного лимита (40 000 рублей) независимо от срока службы.

Изменения, влияющие на сопоставимость отчетных данных в течение 2012 года, в учетную политику не вносились.

В течение 2012 года бухгалтерский учет применялся во всех случаях оценки имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете.

Операции СПОД отражены в таблице:

	СУММА тыс. руб.
Прибыль за 2012 год до СПОД	171 751
Операции СПОД:	13 120
По расходам	
Комиссионные сборы по другим операциям	64
Организационные и управленческие расходы	1 499
Начислены налоги: на имущество, по ценным бумагам, плата за негативное воздействие на окружающую среду	1 793
Начислен налог на прибыль	9 764
Итого прибыль к распределению	158 631

По состоянию на 01 января 2013 года в соответствии с Отчетом независимого оценщика от 17.01.2013 была произведена оборотами СПОД переоценка здания, принадлежащего ЗАО «Международный акционерный банк».

Прирост балансовой стоимости имущества в результате переоценки составил 40 175 100,80 рублей, сумма пересчета амортизации здания оставила 7 063 080,01 рублей. Прирост имущества в результате переоценки включен в расчет собственных средств Банка в годовом отчете на 01.01.2013 год на основании и в пределах остатка на балансовом счете 10601 в соответствии с п.3.1 Положения Банка России № 215-П от 10.02.2003 «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций».

Президент

Главный бухгалтер



О. И. Сеницына

Е. С. Федоренко