

ПРИМЕЧАНИЯ В СОСТАВЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА 31 ДЕКАБРЯ 2013 ГОДА

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.
- Покупка-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

Следуя Планам реализации Стратегии развития Банка на период с 01.01.2012 по 01.01.2015, ориентированным на завершение эмиссионных процедур, связанных с увеличением уставного капитала; наращивание собственных средств; оптимизацию структуры активных операций и сохранение пассивной базы Банка; поддержание на должном уровне системы корпоративного управления и информационно-технологических средств, ЗАО «МAB» в 2013 году увеличил собственный капитал, обеспечил прирост остатков на клиентских счетах, а также объем кредитования, создавая условия для дальнейшего развития. При этом главным правилом работы оставалось соблюдение «золотого правила» финансовой деятельности – Банк не размещал короткие привлеченные средства в «срочные», соблюдая размещение «длинных» средств в «длинные» активы, а «коротких» – в «короткие».

В отчетном периоде средства клиентов не являющихся кредитными организациями возросли на 9,7%, в основном за счет более активного использования предлагаемых депозитных продуктов в качестве способа сохранения и приумножения имеющихся свободных денежных средств. Общий объем депозитов вырос на 6,8%.

ЗАО «МAB» продолжал оказывать комплекс услуг по проведению международных расчетов на высоком профессиональном уровне. Банк обеспечивает квалифицированные консультации в выборе оптимального способа платежа, который будет соответствовать используемым в международной

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»
Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

практике формам расчетов, исполнению внешнеторговых контрактов в надлежащие сроки с учетом защиты от возможных рисков и экономии средств.

В 2013 году Банк продолжал проведение операций на рынке ценных бумаг.

Основные фондовые индексы России по итогам года показали "плоскую" динамику. Так, ориентируясь на динамику индекса ММВБ (+1,73%) и РТС (-5,77%) и отсутствие заметного роста ликвидности биржевого рынка в результате объединения торговых площадок ММВБ-РТС, создания Центрального депозитария можно констатировать стагнацию внутреннего рынка ценных бумаг. Прогнозируемый ЦБ РФ по итогам года значительный чистый отток частного капитала из страны в объеме \$62 млрд. (\$56.8 млрд. в 2012 г.) также не позволяет позитивно оценивать существующее положение дел на российском фондовом рынке.

Сложившаяся в 2013 году рыночная ситуация определила методы и подходы, применяемые для управления Портфелем. Так, основной объем операций был сосредоточен в части высоколиквидных акций на Московской бирже. Операции, в основном, проводились с использованием методов алгоритмической торговли и технического анализа с краткосрочным горизонтом инвестирования. Финансирование операций проводилось, в том числе, и за счет привлечения средств в РЕПО через клиринговую систему биржи (Центрального контрагента). Часть Портфеля, составляющая долговые инструменты, использовалась для получения купонного дохода. Методы и алгоритмы, используемые на российском рынке, были апробированы при проведении спекулятивных операций с высоколиквидными акциями на Нью-Йоркской фондовой бирже и показали оптимальные результаты в отношении риск/доходность

На валютном и денежном рынках 2013 год характеризовался высокой волатильностью и линейным падением российского рубля на фоне стагнирующих экономических показателей в Российской экономике и продолжающегося экономического и долгового кризиса в странах Европы. Рост бивалютной корзины за 2013 год составил 3,5 рубля с 34,6685 до 38,1684, что за год составляет 10%. Даже среднегодовая цена за баррель в 105 долларов не оказывала значительной поддержки национальной валюте, лишь изредка выражаясь в резких сезонных колебаниях курса.

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.

3. Основы составления отчетности

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

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

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

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

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»
Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

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

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

4. Принципы учетной политики

4.1. Ключевые методы оценки

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

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

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

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

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
 - цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, "Reuters" и "Bloomberg"), дилеров рынка и иных источников.
- При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:
- последняя котировка (цена спроса/предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
 - 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, подтверждающий 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).

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»
Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и 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 процента.

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

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

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты на совершение сделки, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости 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 справедливой стоимостью которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

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

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или про-

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»
Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

дать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком.

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

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

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

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

4.3. Обесценение финансовых активов

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

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»
Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

ем первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию независимо от степени вероятности такой реализации.

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

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

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

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий ("событий убытка"), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не 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 ("событиям убытка"), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыль или убытки текущего отчетного периода.

4.4. Прекращение признания финансовых инструментов

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

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

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

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

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

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

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

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»
Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

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

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

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

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или 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 приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (то есть потенциально

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»
Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

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

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

- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой 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 "Дивиденды полученные" в отчете о прибылях и убытках.

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

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

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

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

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

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

4.9. Средства в других банках

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

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»
Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

- 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 имеющихся 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.

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".

4.10. 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 имеющихся 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".

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»
Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

4.11. Векселя приобретенные

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

4.12. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

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

Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методов оценки.

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

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

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

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

4.13. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

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

тех, которые после первоначального признания определяются Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

тех, которые Банк определяет в качестве имеющихся в наличии для продажи;

тех, которые подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

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

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

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

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»
Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

душих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента.

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

4.14. Основные средства

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

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

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

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

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

4.15. Амортизация

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

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

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

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

4.16. Операционная аренда

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

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»
Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

4.17. Заемные средства

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

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

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

4.18. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

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

4.19. Обязательства кредитного характера

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

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

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

4.20. Уставный капитал и эмиссионный доход

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

4.21. 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.

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»
Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

4.22. Отражение доходов и расходов

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

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

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

4.23. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства России отчете 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 которой 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.

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»
Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих 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.

4.24. Переоценка иностранной валюты

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

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

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 2013 года установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,7292 рубля за 1 доллар США (2012 г. 30,3727 рубля за 1 доллар США), 44,9699 рубля за 1 евро (2012 г. 40,2286 рубля за 1 евро). В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

4.25. 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.

4.26. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»
Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

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 коммиссионных доходов.

4.27. 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.

4.28. Учет влияния инфляции

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 2013 год показатель инфляции достиг 6,5% (2012: 6,6%), и, по прогнозам Правительства Российской Федерации, на 2014 год уровень инфляции ожидается в пределах 5,5 – 6%. Такие показатели позволяют не рассматривать Российскую Федерацию в качестве государства с гиперинфляционной экономикой. Соответственно МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» при составлении отчетности за 2013 год не применяется.

4.29. 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.

4.30. 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

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»
Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

	2013	2012
Наличные средства	27 767	25 798
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	208 298	177 704
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" в банках:		
Российской Федерации	18 996	10 673
других стран	364 283	391 527
Остатки на счетах на валютных и фондовых биржах	43 914	4 975
Итого денежных средств и их эквивалентов	663 258	610 677

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

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

	2013	2012
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	164 019	200 774
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	164 019	200 774

	2013	2012
Долевые ценные бумаги – имеющие котировки	164 019	200 774
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенных для торговли	164 019	200 774

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

7. Средства в других банках

	2013	2012
Кредиты и депозиты в других банках	41 746	1 131 985
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо") в других банках	13 944	–
Учтенные векселя	–	69 304
Резерв под обесценение средств в других банках	–	–
Итого средств в других банках	55 690	1 201 289

Средства в других банках не имеют обеспечения.

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»
Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Кредиты и депозиты в других банках	Договоры покупки и обратной продажи "обратное ре-по" в других банках	Учтенные векселя	ИТОГО
Текущие и необесцененные	41 746	13 944	-	55 690
- (в 20 крупнейших российских банках)	-	-	-	-
- (в других российских банках)	8 996	13 944	-	22 940
- (в других банках)	32 750	-	-	32 750
- пересмотренные в 2013 году	-	-	-	-
Итого текущих и необесцененных	41 746	13 944	-	55 690
Средства в других банках до вычета резерва	41 746	13 944	-	55 690
Резерв под обесценение средств в других банках	-	-	-	-
Итого средств в других банках	41 746	13 944	-	55 690

Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Кредиты и депозиты в других банках	Договоры покупки и обратной продажи ("обратное ре-по") в других банках	Учтенные векселя	ИТОГО
Текущие и необесцененные	1 131 985	-	69 304	1 201 289
- (в 20 крупнейших российских банках)	-	-	-	-
- (в других российских банках)	59 610	-	69 304	128 914
- (в других банках)	1 072 375	-	-	1 072 375
- пересмотренные в 2012 году	-	-	-	-
Итого текущих и необесцененных	1 131 985	-	69 304	1 201 289
Средства в других банках до вычета резерва	1 131 985	-	69 304	1 201 289
Резерв под обесценение средств в других банках	-	-	-	-
Итого средств в других банках	1 131 985	-	69 304	1 201 289

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

Оценочная справедливая стоимость средств в других банках составила:

за 31 декабря 2013 г. 55 690 тысяч рублей,
за 31 декабря 2012 г.: 1 201 289 тысяч рублей.

Анализ процентных ставок средств в других банках, анализ по срокам погашения и географический анализ представлены в Примечании 24.

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

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»
Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

за 31 декабря 2013 г.: 55 690 тысяч рублей,
за 31 декабря 2012 г.: 1 201 289 тысяч рублей.

8. Кредиты и дебиторская задолженность

	2013	2012
Корпоративные кредиты	8 051 646	7 008 754
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	50 016	52 090
Дебиторская задолженность	19 597	85 443
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	8 121 259	7 146 287
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-967 491	-824 109
Итого кредитов и дебиторской задолженности	7 153 768	6 322 178

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2013 года:

	Корпоративные	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2013 года	727 921	10 745	85 443	824 109
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	182 980	26 248	(65 846)	143 382
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2013 года	910 901	36 993	19 597	967 491

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2012 года:

	Корпоративные	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2012 года	699 492	703	81 841	782 036
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение года	28 429	10 042	3 602	42 073
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2012 года	727 921	10 745	85 443	824 109

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

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»
Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

	2013		2012	
	сумма	%	сумма	%
Предприятия торговли и общественного питания	3 898 257	48,00%	4 528 288	63,37%
Строительство	-	-	1 322 722	18,51%
Лизинг	704 465	8,67%	854 641	11,96%
Предприятия химической промышленности	270 904	3,34%	-	-
Проектирование	231 150	2,85%	-	-
Машиностроение			102 881	1,44%
Финансы и инвестиции	1 467 072	18,06%	12 500	0,17%
Производство	12 000	0,15%	259 163	3,63%
Операции с недвижимостью	155 936	1,92%	-	-
Физические лица	50 015	0,62%	52 090	0,72%
Прочие	1 331 460	16,39%	14 002	0,20%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	8 121 259	100%	7 146 287	100%

На конец отчетного периода 31 декабря 2013 года Банк имеет 18 заемщиков (2012 г.: 21 заемщик) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 10% от собственного капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляет от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности:

	Сумма	Удельный вес в общем объеме кредитов и дебиторской задолженности, %
за 31 декабря 2013 г.:	4 844 673	59,7
за 31 декабря 2012 г.:	4 827 343	67,6

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	25 530	356	19 597	45 483
Кредиты обеспеченные:				
- недвижимостью	111 882	6 116	0	117 998
- оборудованием и транспортными средствами	1 132 998	0	0	1 132 998
- прочими активами	522 485	0	0	522 485
- поручительствами и банковскими гарантиями	6 258 751	43 544	0	6 302 295
Итого кредитов и дебиторской задолженности	8 051 646	50 016	19 597	8 121 259

Далее представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию за 31 декабря 2012 года:

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»
Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Потребитель- ские кредиты	Дебиторская задолжен- ность	Итого
Необеспеченные кредиты	34 561	365	85 443	120 369
Кредиты обеспеченные:				
- недвижимостью	204 110	30 976	0	235 086
- оборудованием и транспортными средствами	928 817	0	0	928 817
- прочими активами	1 016 982	0	0	1 016 982
- поручительствами и банковскими гарантиями	4 824 284	20 749	0	4 845 033
Итого кредитов и дебиторской за- долженности	7 008 754	52 090	85 443	7 146 287

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Корпоратив- ные кредиты	Потребитель- ские кредиты	Дебиторская задолжен- ность	Итого
Текущие и индивидуально необесце- ненные:				
крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	2 804 024	-	-	2 804 024
крупные новые заемщики	-	-	-	-
кредиты субъектам среднего предпринимательства	2 777 625	-	-	2 777 625
кредиты субъектам малого предпринимательства	-	-	-	-
кредиты физическим лицам	-	50 016	-	50 016
кредиты, пересмотренные в 2013 году	2 417 100	-	-	2 417 100
Итого текущих и необесцененных	7 998 749	50 016	-	8 048 765
Просроченные, но не обесцененные:				
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-
Итого, просроченных, но не обесце- ненных	-	-	-	-
Индивидуально обесцененные:				
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	25 531	-	-	25 531
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	21 488	-	-	21 488
с задержкой платежа свыше 360 дней	5 878	-	19 597	25 475
Итого индивидуально обесцененных	52 897	-	19 597	72 494
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	8 051 646	50 016	19 597	8 121 259
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-910 901	-36 993	-19 597	-967 491
Итого кредитов и дебиторской задол- женности	7 140 745	13 023	0	7 153 768

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»
Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Корпоратив- ные кредиты	Потребитель- ские кредиты	Дебиторская задолжен- ность	Итого
Текущие и индивидуально необесце- ненные:				
крупные заемщики с кредитной историей свыше двух лет	3 645 824	-	-	3 645 824
крупные новые заемщики	1 191 453	-	-	1 191 453
кредиты субъектам среднего предпринимательства	1 419 157	-	-	1 419 157
кредиты субъектам малого предпринимательства	-	-	-	-
кредиты физическим лицам	-	20 927	-	20 927
кредиты, пересмотренные в 2012 году	719 675	30 475	-	750 150
Итого текущих и необесцененных	6 976 109	51 402	-	7 027 511
Просроченные, но не обесцененные				
с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	-	-
Итого, просроченных, но не обесце- ненных	-	-	-	-
Индивидуально обесцененные:			18 399	18 399
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	13 176	-	-	13 176
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	2 325	-	-	2 325
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	6 898	-	-	6 898
с задержкой платежа свыше 360 дней	10 246	688	67 044	77 978
Итого индивидуально обесцененных	32 645	688	85 443	118 776
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	7 008 754	52 090	85 443	7 146 287
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-727 921	-10 745	-85 443	-824 109
Итого кредитов и дебиторской задол- женности	6 280 833	41 345	0	6 322 178

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 представлено 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.

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»
Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

9. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2013	2012
Российские государственные облигации	83 590	-
Облигации субъектов федерации	-	7 524
Корпоративные облигации	87 475	88 382
Итого долговых ценных бумаг	171 065	95 906
Долевые ценные бумаги - имеющие котировки	537 879	507 196
Долевые ценные бумаги - не имеющие котировок	81 914	128 296
Итого долевых ценных бумаг	619 793	635 492
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	790 858	731 398

Российские государственные облигации представлены облигациями Министерства Финансов РФ, в частности еврооблигациями, со сроком погашения в июне 2028 г. и доходностью к погашению 5.62%.

Корпоративные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке. Корпоративные облигации, выпущенные российскими организациями - банками и представителями крупного бизнеса, для обращения на российском рынке, имеют сроки погашения от июня 2013 года до октября 2020 года, купонный доход от 7.40% до 13.25%, доходность к погашению от 7.35 до 13.25%, в зависимости от выпуска, эмитента и рыночных условий.

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Российские государст- венные облигации	Облигации субъектов федерации	Корпоратив- ные облигации	Итого
Текущие необесцененные:				
(российские государственные)	83 590	-	-	83 590
(крупных российских корпораций)	-	-	87 475	87 475
пересмотренные в 2013 году	-	-	-	-
Итого текущих и необесцененных	83 590	-	87 475	171 065
Индивидуально обесцененные:				
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	-	-	9 075	9 075
Итого индивидуально обесцененных до вычета резерва	-	-	9 075	9 075
Резерв под обесценение	-	-	-9 075	-9 075
Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	83 590	-	87 475	171 065

Далее приводится анализ долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Российские	Облигации	Корпоратив-	Итого
--	------------	-----------	-------------	-------

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»
Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

	государст- венные облигации	субъектов федерации	ные облигации	
Текущие необесцененные:				
(российские государственные)	-	7 524	-	7 524
(крупных российских корпорций)	-	-	88 382	88 382
пересмотренные в 2012 году	-	-	-	-
Итого текущих и необесцененных	-	7 524	88 382	95 906
Индивидуально обесцененные:				
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	14 618	14 618
Итого индивидуально обесцененных до вычета резерва	-	-	14 618	14 618
Резерв под обесценение	-	-	-14 618	-14 618
Итого долговых финансовых активи- вов, имеющих в наличии для про- дажи	-	7 524	88 382	95 906

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

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, представлены в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

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

	2013	2012
Долевые ценные бумаги – имеющие котировки	-	75 963
Итого долевого ценных бумаг	-	75 963
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для прода- жи, переданных без прекращения признания	-	75 963

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа. Справедливая стоимость существенных вложений в ценные бумаги оценивается на основании рыночных котировок. За 31 декабря 2013 года указанные активы в балансе Банка отсутствуют.

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»
Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

10. Основные средства

	Здания	Транспортные средства	Банковское оборудование	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2012 года	351 716	6 599	3 339	361 654
Первоначальная стоимость на 1 января 2012 года	351 716	11 055	16 069	378 840
Поступления	-	-	2 138	2 138
Выбытия	-	-	1 028	1 028
Переоценка	40 175	-	-	40 175
Остаток за 31 декабря 2012 года	391 891	11 055	17 179	420 125
Накопленная амортизация на 1 января 2012 года	-	4 456	12 730	17 186
Амортизационные отчисления	-	1 831	782	2 613
Выбытия	-	-	1 028	1 028
Остаток за 31 декабря 2012 года	-	6 287	12 484	18 771
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года	391 891	4 768	4 695	401 354
Первоначальная стоимость на 1 января 2013 года	391 891	11 055	17 179	420 125
Поступления	-	2 577	1 137	3 714
Выбытия	-	3 284	429	3 713
Переоценка	16	-	-	16
Остаток за 31 декабря 2013 года	391 907	10 348	17 877	420 142
Накопленная амортизация на 1 января 2013 года	-	6 287	12 484	18 771
Амортизационные отчисления	-	1 817	1 382	3 199
Выбытия	-	3 043	430	3 473
Остаток за 31 декабря 2013 года	-	5 061	13 436	18 497
Остаточная стоимость за 31 декабря 2013 года	391 907	5 287	4 451	401 645

Здание было оценено ООО "Центр оценки Аудита" на 01.01.2014 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 одного из трех основных подходов оценки недвижимости: сравнения (рыночный) и доходного. Подход сравнения (рыночный) основан на предположении, что стоимость любого имущества зависит от цен, которые сложились к настоящему моменту на аналогичное или схожее имущество. Доходный подход основывается на предположении, что стоимость любого имущества зависит от величины дохода, который, как ожидается, оно принесет.

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

за 31.12.2013 г.: 389 654 тысяч рублей,
за 31.12.2012 г.: 389 638 тысяч рублей.

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 2013 г.: (77 930) тысяч рублей,
за 31 декабря 2011 г.: (77 928) тысяч рублей.

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»
Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

В случае если здание было бы отражено по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, то его балансовая стоимость составила бы:
за 31 декабря 2013 г.: 1 097 тысяч рублей,
за 31 декабря 2012 г.: 1 135 тысяч рублей.

11. Прочие активы

	2013	2012
Предоплата за услуги	48	15
Предоплата по налогам за исключением налога на прибыль	647	1 726
Расчеты по ценным бумагам	316	316
Драгоценные металлы и камни	23	23
Итого прочих активов	1 034	2 080

12. Средства других банков

	2013	2012
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	400 744	319 028
Краткосрочные депозиты других банков	70 000	1 107 559
Долгосрочные депозиты других банков	355 584	427 968
Обязательства по уплате процентов	7 469	8 449
Счета кредитных организаций по другим операциям	3	3
Итого средств других банков	833 800	1 863 007

Балансовая стоимость средств других банков приблизительно равна справедливой стоимости. Оценочная справедливая стоимость средств других банков составляла:
за 31 декабря 2013 г.: 833 800 тысяч рублей,
за 31 декабря 2012 г.: 1 863 007 тысяч рублей.

13. Средства клиентов

	2013	2012
Государственные организации	5 228 363	4 557 762
счета организаций, находящихся в федеральной собственности	416 930	233 755
депозиты организаций, находящихся в федеральной собственности	4 811 433	4 324 007
Прочие юридические лица	764 919	827 287
счета негосударственных организаций	151 351	150 439
депозиты негосударственных организаций	613 568	676 848
Физические лица	284 314	332 431
текущие счета	19 992	22 955
срочные вклады	264 322	309 476
Средства клиентов по операциям с ценными бумагами	1 559	5 517
Итого средств клиентов	6 279 155	5 722 997

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»
Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	2013		2012	
	сумма	%	сумма	%
Внешекономическая деятельность	5 228 363	83,27%	4 557 762	79,64%
Физические лица	274 901	4,38%	332 431	5,81%
Нерезиденты	544 063	8,66%	617 739	10,79%
Предприятия торговли	192 432	3,06%	106 695	1,86%
Финансы и инвестиции	19 370	0,31%	86 264	1,51%
Прочее	20 026	0,32%	22 106	0,39%
Итого средств клиентов	6 279 155	100%	5 722 997	100%

Банк по состоянию на 01 января 2013 г. имел двух клиентов с остатками средств свыше 100 000 тысяч рублей (2012 г.: двух клиентов). Совокупный остаток средств клиентов составил:

	Сумма	Удельный вес в общем объеме средств клиентов, %
за 31 декабря 2013 г.:	5 778 554	92,03%
за 31 декабря 2012 г.:	5 174 849	90,42%

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

за 31 декабря 2013 г.:	6 279 155 тысяч рублей,
за 31 декабря 2012 г.:	5 722 997 тысяч рублей.

Анализ процентных ставок средств клиентов, анализ по срокам погашения и географический анализ представлены в Примечании 24. Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 29.

14. Прочие заемные средства

	2013	2012
Субординированные кредиты	163 640	151 902
Итого прочих заемных средств	163 640	151 902

Субординированный долг в сумме 163 640 тысяч рублей (2012 г.: 151 902 тысяч рублей) имеет фиксированную процентную ставку 6 % в год и срок погашения до 20 марта 2017 года. В случае ликвидации погашение данного депозита будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих заемных средств представлены в Примечании 24. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»
Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

15. Прочие обязательства

	2013	2012
Обязательства по обратному выкупу ценных бумаг	0	75 630
Итого прочих финансовых обязательств	0	75 630
Расчеты с дебиторами и кредиторами	11 958	9 973
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	1 927	1 793
Предоплаты, полученные за проведение банковских операций	97	76
Расчеты по ценным бумагам	17 822	-
Расчеты по отдельным операциям	138	1 240
Итого прочих нефинансовых обязательств	31 942	13 082
Итого прочих обязательств	31 942	88 712

В составе статьи "Расчеты с дебиторами и кредиторами" отражены средства, зарезервированные Банком для благотворительности. Оценочная справедливая стоимость данных средств по состоянию за 31 декабря 2013 года составила 9 070 тыс. руб. (2012 г.: 9 674 тыс. руб.).

16. Уставный капитал и эмиссионный доход

	Количество акций в обра- щении (в тысячах штук)	Обыкновенные акции	Привилегиро- ванные акции	Итого
На 1 января 2012 года	30 000	29 980	20	30 000
Выпущенные новые акции	-	-	-	-
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-	-
Реализованные собственные акции	-	-	-	-
За 31 декабря 2012 года	30 000	30 000	0	30 000
Выпущенные новые акции	-	-	-	-
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-	-	-	-
Реализованные собственные акции	-	-	-	-
За 31 декабря 2013 года	30 000	30 000	0	30 000

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных в 2012 году, до эквивалента покупательной способности российского рубля за 31 декабря 2002 года составляет 690 000 тысяч рублей.

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

	Количество объявленных, штук	Количество выпущенных, штук	Полностью оплаченных	Неполностью оплаченных
за 31 декабря 2013 г.:	30 000 000	30 000 000	30 000 000	0
за 31 декабря 2012 г.:	30 000 000	30 000 000	30 000 000	0

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»
Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 23 рубля за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

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 2012 г. Банк не имеет собственных акций, выкупленных у акционеров (2012г.: 0 шт.).

17. Прочие компоненты совокупного дохода (фонды)

	2013	2012
Основные средства:		
- изменение фонда переоценки	16	40 175
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:		
- переоценка	28 046	80 218
Прочие компоненты совокупного дохода за год	28 062	120 393
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:		
- изменение фонда переоценки основных средств	-2	-8 035
- изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-5 610	- 16 044
Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога	22 450	96 314

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.

18. Процентные доходы и расходы

	2013	2012
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	1 003 089	939 906
Долговые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18 833	17 191
Средства в других банках	5 203	10 972
Прочие	2	1 508
Итого процентных доходов	1 027 127	969 577
Процентные расходы		
Депозиты юридических лиц	-381 287	-336 975
Срочные вклады физических лиц	-21 890	-25 148
Срочные депозиты банков	-61 643	-57 416
Текущие расчетные счета	-8 178	-1 041
Корреспондентские счета других банков	-10 747	-1 375
Прочие	-4 107	-4 766
Итого процентных расходов	-487 852	-426 721
Чистые процентные доходы	539 275	542 856

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»
Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

19. Комиссионные доходы и расходы

	2013	2012
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	7 610	7 402
Комиссия по операциям с ценными бумагами	531	600
Комиссия по операциям с валютой	6 113	7 064
Комиссия по операциям доверительного управления	3	972
Комиссия по выданным гарантиям	189	477
Прочие	205	446
Итого комиссионных доходов	14 651	16 961
Комиссия по расчетно-кассовым операциям	-3 777	-4 378
Комиссия по операциям с валютой	-1 988	-1 670
Комиссия по операциям с ценными бумагами	-523	-272
Прочие	-1 801	-2 166
Итого комиссионных расходов	-8 089	-8 486
Чистый комиссионный доход (расход)	6 562	8 475

20. Прочие операционные доходы

	2013	2012
Штрафы, пени, неустойки полученные	1 681	5 130
Прочее	247	190
Доход от выбытия (реализации) имущества	777	-
Итого прочих операционных доходов	2 705	5 320

21. 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:

	2013	2012
Долевые ценные бумаги, имеющие котировки	750	-8 756
Итого доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	750	-8 756

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»
Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

22. Административные и прочие операционные расходы

	2013	2012
Расходы на персонал	111 272	101 790
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	10 583	12 422
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	10 786	13 541
Охрана	4 672	4 295
Арендная плата и коммунальные услуги	13 750	10 897
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	4 556	4 690
Амортизация основных средств	3 199	2 613
Расходы по страхованию	663	704
Расходы на благотворительность	–	2 619
Расходы по переуступке права требования	86 726	200 479
Прочие	9 592	7 754
Итого административных и прочих операционных расходов	255 799	361 804

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 2013 г.:	17 798 тысяч рублей,
за 31 декабря 2012 г.:	16 747 тысяч рублей.

23. Налог на прибыль

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

	2013	2012
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль	33 517	11 646
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
– возникновением и списанием временных разниц	5 462	44 587
– влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	–	–
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственных средствах (дефиците собственных средств) акционеров	–5 612	–24 079
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	33 367	32 154

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20 % (2012 год: 20 %).

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

	2013	2012
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	172 696	159 596
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей базовой ставке (2013 г.: 20 %; 2012 г.: 20 %)	34 539	31 920
Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»
Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

- доходы, не принимаемые к налогообложению	-4 116	-4 361
- расходы, не принимаемые к налогообложению	2 982	4 719
Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки:		
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым по иным ставкам	-38	-124
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	33 367	32 154

	31.12.2013	2013	31.12.2012	2012	31.12.2011
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налоговую базу					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток или имеющиеся в наличии для продажи	22 709	-14 390	37 099	-27 230	64 329
- в т.ч. за счет собственных средств (переоценка имеющихся в наличии для продажи)	67 075	-5 610	72 685	-16 044	88 729
Кредиты и дебиторская задолженность	32 614	9 059	23 555	-11 192	34 747
Основные средства	-77 764	700	-78 464	-7 122	-71 342
- в т.ч. за счет собственных средств (переоценка)	-77 930	-2	-77 928	-8 036	-69 892
Прочие активы	2 364	146	2 218	332	1 886
Средства других банков	-64	-31	-33	-87	54
Средства клиентов	-1 269	-938	-331	698	-1 029
Прочие обязательства	0	-8	8	15	-7
Итого чистый отложенный налоговый актив / (обязательство)	-21 410	-5 462	-15 948	-44 586	28 638

Отложенное налоговое обязательство в сумме 77 931 тысяч рублей (2012 г.: 77 928 тысяч рублей) было отражено в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах в связи с переоценкой здания Банка. См. примечания 10 и 17.

Отложенный налоговый актив в сумме 67 075 тысяч рублей (2012 г.: 72 685 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 17.

24. 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.

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»
Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Правление, Кредитный комитет, Комитет по лимитам и рискам. 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 Комитет по лимитам и рискам 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, но не реже, чем один раз в год. Результаты стресс-тестирования рассматриваются и обсуждаются Правлением Банка.

Кредитный риск

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

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

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

Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются Банком. Мониторинг таких рисков осуществляется на регулярной основе не реже 1 раза в квартал, кроме того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов. В Банке функционирует Кредитный комитет, который утверждает кредитные лимиты на заемщиков. Кредитные заявки от Департамента проектно-инвестиционного кредитования передаются в Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств 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.

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»
Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

Географический риск

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	Россия	Страны организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	298 975	364 177	106	663 258
Обязательные резервы на счетах в Банке России	88 333	–	–	88 333
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	164 019	–	–	164 019
Средства в других банках	22 940	32 750	–	55 690
Кредиты и дебиторская задолженность	7 153 768	–	–	7 153 768
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	707 033	83 825	–	790 858
Основные средства	401 645	–	–	401 645
Прочие активы	1 034	–	–	1 034
Итого активов	8 837 747	480 752	106	9 318 605
Обязательства				
Средства других банков	158 650	675 150	–	833 800
Средства клиентов	5 725 870	543 981	9 304	6 279 155
Прочие заемные средства	–	163 640	–	163 640
Прочие обязательства	31 942	–	–	31 942
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 188	–	–	2 188
Отложенное налоговое обязательство	21 410	–	–	21 410
Итого обязательств	5 940 060	1 382 771	9 304	7 332 135
Чистая балансовая позиция	2 897 687	–902 019	–9 198	1 986 470

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2012 года:

	Россия	Страны органи- зации экономи- ческого со- трудничества и развития	Другие страны	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	219 150	391 407	120	610 677
Обязательные резервы на счетах в Банке России	121 303	–	–	121 303
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	200 774	–	–	200 774
Средства в других банках	128 915	1 072 374	–	1 201 289
Кредиты и дебиторская задолженность	6 322 178	–	–	6 322 178

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»
Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	728 179	3 219	–	731 398
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	75 963	–	–	75 963
Основные средства	401 354	–	–	401 354
Текущие требования по налогу на прибыль	241	–	–	241
Прочие активы	2 080	–	–	2 080
Итого активов	8 200 137	1 467 000	120	9 667 257
Обязательства				
Средства других банков	502 302	1 360 705	–	1 863 007
Средства клиентов	5 107 915	–	615 082	5 722 997
Обязательства по срочным сделкам	–	–	–	–
Прочие заемные средства	–	151 902	–	151 902
Прочие обязательства	85 494	3 218	–	88 712
Отложенное налоговое обязательство	15 948	–	–	15 948
Итого обязательств	5 863 561	1 363 923	615 082	7 842 566
Чистая балансовая позиция	2 336 576	103 077	–614 962	1 824 691

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

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

Валютный риск

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

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

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2013 года:

Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция
----------------------------------	-----------------------------------------	------------------------------------------	---------------------------------

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»
Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

Рубли	4 601 412	-2 939 763	339 779	2 001 428
Доллары США	4 042 412	-4 226 951	-150 456	-334 995
Евро	258 949	-105 594	-189 323	-35 968
Прочие	13 153	-4 287	-	8 866
Итого	8 915 926	-7 276 595	-	1 639 331

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка за 31 декабря 2012 года:

	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая балансовая позиция
Рубли	4 117 614	-3 195 493	521 368	1 443 489
Доллары США	3 660 738	-3 753 262	189 240	96 716
Евро	1 479 718	-752 335	-726 365	1 018
Прочие	5 512	-36 816	33 912	2 608
Итого	9 263 582	-7 737 906	18 155	1 543 831

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

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

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

Воздействие на прибыль или убыток	31.12.2013	31.12.2012
Укрепление доллара США на 5%	-16 750	4 836
Ослабление доллара США на 5%	16 750	-4 836
Укрепление евро на 5%	-1 798	51
Ослабление евро на 5%	1 798	-51
Укрепление прочих валют на 5%	443	130
Ослабление прочих валют на 5%	-443	-130
	-18 105	5 017
Диапазон изменения финансового результата	18 105	-5 017

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

Риск изменения процентных ставок

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

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

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. В целях управления процентным риском Комитет по лимитам и рискам 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.

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»
Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

Оценка процентного риска проводится с применением гэп-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 за 31 декабря 2013 года с указанием общих сумм 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:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденежные	Итого
Итого финансовых активов	2 169 643	1 578 664	2 279 443	3 187 981	102 874	9 318 605
Итого финансовых обязательств	1 358 344	1 332 324	2 466 145	2 175 322	-	7 332 135
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2013 года	811 299	246 340	-186 702	1 012 659	102 874	1 986 470

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка за 31 декабря 2012 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденежные	Итого
Итого финансовых активов	3 029 501	1 106 737	2 185 598	2 941 746	403 675	9 667 257
Итого финансовых обязательств	2 145 151	2 172 770	1 958 095	1 461 890	104 660	7 842 566
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2012 года	884 350	-1 066 033	227 503	1 479 856	299 015	1 824 691

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 31 декабря 2013 и 2012 годов,) может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	прибыль	собственные средства	прибыль	собственные средства
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-9 053	-9 053	-1 493	-1 493
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	9 053	9 053	1 493	1 493

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.

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»
Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

	2013				2012			
	Доллары США	Рубли	Евро	Прочие валюты	Доллары США	Рубли	Евро	Прочие валюты
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	0.00%	0.14%	0.19%	0.00%	0.00%	0.19%	1.08%	0.34%
Средства в других банках	0.25%	6.25%	–	–	0.34%	4.50%	0.03%	–
Кредиты и дебиторская задолженность	8.14%	14.39%	14.66%	–	14.34%	16.40%	14.95%	–
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.14%	9.92%	–	–	–	8.87%	–	–
Обязательства								
Средства других банков	7.23%	6.44%	3.60%	–	6.39%	5.08%	0.40%	–
Средства клиентов:								
текущие (расчетные) счета	0.31%	1.96%	–	–	1.00%	0.84%	0.10%	–
срочные депозиты	6.92%	8.89%	3.41%	–	6.89%	7.86%	3.38%	–
Прочие заемные средства	6.13%	–	–	–	–	–	–	–

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 за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года, и упрощенного сценария 10% снижения или роста котировок ценных бумаг) может быть представлен следующим образом:

	31 декабря 2013 г.		31 декабря 2012 г.	
	прибыль	собственные средства	прибыль	собственные средства
Влияние 10% снижения котировок ценных бумаг	–16 402	–87 296	–20 077	–80 388
Влияние 10% роста котировок ценных бумаг	16 402	87 296	20 077	80 388

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

Концентрация прочих рисков

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала. См. примечание 8. У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию за 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года.

Риск ликвидности

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»
Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

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

мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков с целью обеспечения выполнения обязательств по выплате депозитов и финансированию клиентов;

поддержание избыточного уровня коэффициентов ликвидности и больших остатков средств на корреспондентских счетах Банка в Банке России;

мониторинг коэффициентов ликвидности на их соответствие внутренним лимитам и требованиям регулирующих органов;

анализ величины и характера неиспользованных клиентами лимитов по кредитным линиям и влияния условных обязательств, таких как предоставленные гарантии;

поддержание высокой степени диверсифицированности привлеченных средств по контрагентам.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. Ниже представлена информация о соблюдении Банком указанных нормативов. Из таблицы следует, что Банк выполняет установленные Банком России нормативы ликвидности с большим запасом.

	Н2		Н3		Н4	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012
	%	%	%	%	%	%
31 декабря	70,54	208,57	110,93	114,54	70,57	82,81
среднее	120,12	166,51	105,89	151,39	56,56	87,10
максимум	246,45	276,09	143,14	194,11	78,74	93,61
минимум	59,45	83,01	92,88	114,54	38,68	80,71
лимит	min 15		min 50		max 120	

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Комитет по лимитам и рискам, который 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 за 31 декабря 2013 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки.

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

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

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2013 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства других банков	470 756	280 055	83 302	-	-	834 113
Средства клиентов- физических лиц	30 798	116 730	136 784	-	-	284 312
Средства клиентов – прочие	800 992	937 122	2 249 014	2 014 062	-	6 001 190
Прочие заемные средства	-	-	-	163 646	-	163 646
Обязательства по операционной аренде	1 088	3 239	4 327	-	-	8 654
Неиспользованные кредитные линии	348	13 000	31 251	5 466	-	50 065

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»
Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 303 982	1 350 146	2 504 678	2 183 174	-	7 341 980
------------------------------------------------------------------------	------------------	------------------	------------------	------------------	----------	------------------

В таблице далее представлен анализ финансовых обязательств по срокам погашения по состоянию за 31 декабря 2012 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
Обязательства						
Средства других банков	1 252 555	450 260	-	8 290	-	1 711 105
Средства клиентов-физических лиц	14 032	57 392	128 291	106 149	-	305 864
Средства клиентов - прочие	301 946	1 818 797	1 829 804	1 051 975	-	5 002 522
Прочие заемные средства	-	-	-	-	151 902	151 902
Обязательства по операционной аренде	709	2 881	3 718	-	-	7 308
Неиспользованные кредитные линии	-	389	43 046	-	-	43 435
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	1 569 242	2 329 719	2 004 859	1 166 414	151 902	7 222 136

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 2013 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
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	663 258	-	-	-	-	663 258
Обязательные резервы на счетах в Банке России	88 333	-	-	-	-	88 333
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	164 019	-	-	-	-	164 019
Средства в других банках	22 940	32 750	-	-	-	55 690
Кредиты и дебиторская задолженность	209 756	1 517 643	2 278 438	3 147 931	-	7 153 768
Финансовые активы, имеющие в наличии для продажи	619 793	27 136	1 005	40 050	102 874	790 858

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»
Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

Итого финансовых активов	1 768 099	1 577 529	2 279 443	3 187 981	102 874	8 915 926
Обязательства						
Средства других банков	470 853	279 814	83 133	–	–	833 800
Средства клиентов	831 479	1 052 982	2 383 012	2 011 682	–	6 279 155
Прочие заемные средства	–	–	–	163 640	–	163 640
Итого финансовых обязательств	1 302 332	1 332 796	2 466 145	2 175 322	–	7 276 595
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2013 года	465 767	244 733	–186 702	1 012 659	102 874	1 639 331
Совокупный разрыв ликвидности 31 декабря 2013 года	465 767	710 500	523 798	1 536 457	1 639 331	1 639 331

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.

Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2012 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
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	610 677	–	–	–	–	610 677
Обязательные резервы на счетах в Банке России	121 303	–	–	–	–	121 303
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	200 774	–	–	–	–	200 774
Средства в других банках	1 100 770	100 519	–	–	–	1 201 289
Кредиты и дебиторская задолженность	292 966	987 543	2 170 874	2 870 770	25	6 322 178
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	627 047	18 676	14 724	50 816	20 135	731 398
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	75 963	–	–	–	–	75 963
Итого финансовых активов	3 029 500	1 106 738	2 185 598	2 921 586	20 160	9 263 582
Обязательства						
Средства других банков	1 412 747	450 260	–	–	–	1 863 007
Средства клиентов	730 588	1 876 190	1 958 095	1 158 124	–	5 722 997
Прочие заемные средства	–	–	–	–	151 902	151 902

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»
Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

Итого финансовых обязательств	2 143 335	2 326 450	1 958 095	1 158 124	151 902	7 737 906
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	886 165	-1 219 712	227 503	1 763 462	-131 742	1 525 676
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2012 года	886 165	-333 547	-106 044	1 657 418	1 525 676	1 525 676

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

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

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

Правовой риск

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

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»
Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

Риск потери деловой репутации

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

25. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала. За 31 декабря 2013 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 2 145 334 тысяч рублей (2012 год: 1 950 938 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Президентом и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

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

	2013	2012
Основной капитал	1 700 706	1 483 609
Дополнительный капитал	444 628	467 329
Итого нормативного капитала	2 145 334	1 950 938

В течение 2013 и 2012 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню нормативного капитала.

26. 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.

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»
Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

Обязательства кредитного характера составляют:

	2013	2012
Неиспользованные кредитные линии	50 065	43 435
Гарантии выданные	8 455	23 826
Резерв по обязательствам кредитного характера	-	-
Итого обязательств кредитного характера	58 520	67 261

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 2013 г.: 58 520 тысяч рублей,
за 31 декабря 2012 г.: 67 261 тысяч рублей.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	2013	2012
Рубли	58 520	67 261
Доллары США	-	-
Итого обязательств кредитного характера	58 520	67 261

27. 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, заключенных Банком на конец отчетного периода, представлена в таблице далее. Сделки имеют краткосрочный характер.

	2013		
	договорная или согласованная сумма	положительная справедливая стоимость	отрицательная справедливая стоимость
Форварды и свопы - внутренние контракты	898 701	-	(146)
Продажа	-	-	-
Покупка	-	-	-
Итого производных финансовых активов (обязательств)	898 701	-	(146)

Справедливая стоимость форвардов и свопов, заключенных Банком, представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2012 года:

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»
Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

	договорная или согласованная сумма	положительная справедливая стоимость	отрицательная справедливая стоимость
Форварды и свопы – внутренние контракты	926 897	197	-
Продажа	9 918	-	(42)
Покупка	20 526	116	-
Итого производных финансовых активов (обязательств)	957 341	313	(42)

28. 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 не связанным третьим сторонам, анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях – объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки. В ходе применения методик оценки требовались некоторые допущения, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

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

Анализ этих ставок представлен далее:

	2013, % в год		2012, % в год	
	от	до	от	до
Средства в других банках				
кредиты и депозиты в других банках	0,25	0,25	0,21	7,22
Кредиты и дебиторская задолженность				
Корпоративные кредиты	11,57	20,88	14,19	21,94
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	12,68	16,08	14,95	19,57

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»
Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на конец отчетного периода 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 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 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:

	2013, % в год		2012, % в год	
	от	до	от	до
Средства других банков	3,60	7,26	0,1	7,66
Средства клиентов				
текущие (расчетные) счета	0,70	2,63	0,01	1,10
срочные депозиты	2,78	10,47	2,78	10,20

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2013 года:

Справедливая стоимость по различным моделям оценки					
	рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты					
наличные средства	-	-	27 767	27 767	27 767
остатки по счетам в Банке России	-	-	208 298	208 298	208 298
корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	-	-	427 193	427 193	427 193
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли					
долевые ценные бумаги	164 019	-	-	164 019	164 019
Средства в других банках					
кредиты и депозиты в других банках	-	-	55 690	55 690	55 690
Кредиты и дебиторская задолженность					
корпоративные кредиты	-	-	7 140 745	7 140 745	7 140 745
кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	-	-	13 023	13 023	13 023

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»
Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
российские государственные облигации	83 590	-	-	83 590	83 590
облигации субъектов федерации	-	-	-	-	-
корпоративные облигации	87 475	-	-	87 475	87 475
долевые ценные бумаги	537 879	-	81 914	619 793	619 793
Итого финансовых активов	872 963	-	7 954 630	8 827 593	8 827 593
Средства других банков					
корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	-	400 845	400 845	400 845
краткосрочные депозиты других банков	-	-	70 008	70 008	70 008
долгосрочные депозиты других банков	-	-	362 947	362 947	362 947
Средства клиентов					
текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	-	-	416 930	416 930	416 930
срочные депозиты государственных и общественных организаций	-	-	4 811 433	4 811 433	4 811 433
текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	-	-	151 351	151 351	151 351
срочные депозиты прочих юридических лиц	-	-	613 568	613 568	613 568
текущие счета (счета до востребования) физических лиц	-	-	19 992	19 992	19 992
срочные вклады физических лиц	-	-	264 322	264 322	264 322
средства клиентов по операциям с ценными бумагами	-	-	1 559	1 559	1 559
Прочие заемные средства					
субординированные кредиты	-	-	163 640	163 640	163 640
Итого финансовых обязательств	-	-	7 276 595	7 276 595	7 276 595

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 2012 года:

	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		
Денежные средства и их эквиваленты					
наличные средства	-	-	25 798	25 798	25 798
остатки по счетам в Банке России	-	-	177 704	177 704	177 704

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»
Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	-	-	407 175	407 175	407 175
финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли					
долевые ценные бумаги	200 774	-	-	200 774	200 774
Средства в других банках					
кредиты и депозиты в других банках	-	-	1 131 985	1 131 985	1 131 985
учтенные векселя	-	-	69 304	69 304	69 304
Кредиты и дебиторская задолженность					
корпоративные кредиты	-	-	6 280 833	6 280 833	6 280 833
кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	-	-	41 345	41 345	41 345
дебиторская задолженность	-	-	-	-	-
финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
российские государственные облигации	-	-	-	-	-
облигации субъектов федерации	7 524	-	-	7 524	7 524
корпоративные облигации	88 382	-	-	88 382	88 382
долевые ценные бумаги	583 159	-	128 296	711 455	711 455
Итого финансовых активов	879 839	-	8 262 440	9 142 279	9 142 279
Средства других банков					
корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	-	319 028	319 028	319 028
краткосрочные депозиты других банков	-	-	1 107 559	1 107 559	1 107 559
долгосрочные депозиты других банков	-	-	436 420	436 420	436 420
Средства клиентов					
текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	-	-	233 755	233 755	233 755
срочные депозиты государственных и общественных организаций	-	-	4 324 007	4 324 007	4 324 007
текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	-	-	150 439	150 439	150 439
срочные депозиты прочих юридических лиц	-	-	676 848	676 848	676 848
текущие счета (счета до востребования) физических лиц	-	-	22 955	22 955	22 955
срочные вклады физических лиц	-	-	309 476	309 476	309 476
средства клиентов по операциям с ценными бумагами	-	-	5 517	5 517	5 517
Прочие заемные средства					
субординированные кредиты	-	-	151 902	151 902	151 902
Итого финансовых обязательств	-	-	7 737 906	7 737 906	7 737 906

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»
Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

29. 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 2013 года по операциям со связанными сторонами:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	-	-
Контрактная процентная ставка в %% годовых	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	-	-
Средства клиентов (депозиты) привлеченные в течение года	35 763	107 315
Сумма остатков по депозитам	10 748	52 612
Контрактная процентная ставка в %% годовых	0,1-9,5%	0,1-10%

Далее указаны остатки за 31 декабря 2012 года по операциям со связанными сторонами:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности	227 413	-
Контрактная процентная ставка в %% годовых	14-15%	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	9 957	-
Сумма остатков по депозитам	107 027	-
Контрактная процентная ставка в %% годовых	1-10%	-

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	-	-
Процентные расходы	(1 356)	(5 997)
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	-
Комиссионные доходы	-	-
Комиссионные расходы	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(32 654)	-

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год:

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»
Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	13 013	5
Процентные расходы	(6 969)	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	-	-
Комиссионные доходы	-	-
Комиссионные расходы	-	-
Административные и прочие операционные расходы	(27 266)	-

В течение 2013 года Банком не проводились операции по выдаче (погашению) кредитов, связанным сторонам.

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2012 года, представлена далее:

	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	19 913	-
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	225	772

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2013 и 2012 годы:

	2013	2012
Заработная плата и другие краткосрочные вознаграждения	32 654	27 266

30. 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,

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»
Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

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 2013 г.:	Увеличение на	(40 606)	Уменьшение на	40 606
За 31 декабря 2012 г.:	Увеличение на	(35 731)	Уменьшение на	35 731

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов

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

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

Обесценение 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 2013 г.:	(268 305) тысяч рублей,
за 31 декабря 2012 г.:	(290 741) тысяч рублей.

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.

Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк»
Финансовая отчетность (подготовленная в соответствии с МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2013 года
(в тысячах рублей)

Принцип непрерывно действующей организации

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

Утверждено Правлением Банка 24 июня 2014 года (протокол № 13 от 24.06.2014 г.) и подписано от имени Правления Банка

В.В.Трепель
Президент



Е.С. Федоренко
Главный бухгалтер