



Аktionерам

**«Международного Инвестиционного Банка»  
(открытое акционерное общество)**

## **Аудиторское заключение**

по бухгалтерской отчетности (годовому отчету)

**«Международного Инвестиционного Банка»  
(открытое акционерное общество)**

за 2009 год

## **Сведения об аудиторе**

<b>Наименование:</b>	Закрытое акционерное общество «КПИМГ».
<b>Место нахождения (юридический адрес):</b>	129110, город Москва, Олимпийский проспект, дом 18/1, комната 3035.
<b>Почтовый адрес:</b>	123317, город Москва, Пресненская набережная, дом 10, блок «С», этаж 31.
<b>Государственная регистрация:</b>	<p>Зарегистрировано Московской регистрационной палатой. Свидетельство от 25 мая 1992 года № 011.585.</p> <p>Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027700125628 13 августа 2002 года. Свидетельство серии 77 № 005721432.</p>
<b>Членство в саморегулируемой организации аудиторов:</b>	<p>Член Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России».</p> <p>Основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804.</p>

## **Сведения об аудируемом Банке**

<b>Наименование:</b>	«Международный Инвестиционный Банк» (открытое акционерное общество).
<b>Место нахождения (юридический адрес):</b>	119899, Российская Федерация, Москва, Ленинские Горы, МГУ, дом 1, строение 58.
<b>Почтовый адрес:</b>	119899, Российская Федерация, Москва, Ленинские Горы, МГУ, дом 1, строение 58.
<b>Государственная регистрация:</b>	<p>Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации. Свидетельство № 2742 от 5 марта 1994 года.</p> <p>Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027739030725 28 мая 2001 года. Свидетельство серии 77 № 007866901.</p>
<b>Виды лицензий на право осуществления банковских операций, действующих в проверяемом периоде:</b>	Генеральная лицензия Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций № 2742 от 21 октября 2004 года.
<b>Виды лицензий на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:</b>	Лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление: брокерской деятельности № 177-02971-100000 от 27 ноября 2000 года, дилерской деятельности № 177-03075-010000 от 27 ноября 2000 года, деятельности по управлению ценными бумагами № 177-03143-001000 от 27 ноября 2000 года, депозитарной деятельности № 177-03178-000100 от 4 декабря 2000 года.

**Прочие виды лицензий:**

Лицензия Федеральной службы по финансовым рынкам биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле, № 1040 от 16 августа 2007 года.

Лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России № 0000141 на осуществление распространения шифровальных (криптографических) средств от 12 декабря 2006 года.

Лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России № 0000142 на осуществление предоставления услуг в области шифрования информации от 12 декабря 2006 года.

Лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России № 0000140 на осуществление технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств от 12 декабря 2006 года.

## Аудиторское заключение

Акционерам «Международного Инвестиционного Банка» (открытое акционерное общество)

Мы провели аудит прилагаемой к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерской отчетности (годового отчета) «Международного Инвестиционного Банка» (открытое акционерное общество) (далее – «Банк») за 2009 год.

Прилагаемая бухгалтерская отчетность (годовой отчет) Банка на 26 (двадцати шести) листах состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2010 года;
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2009 год;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2009 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2010 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2010 года;
- пояснительной записки в части информации, раскрывающей либо поясняющей данные, включенные в вышеуказанные формы бухгалтерской отчетности (годового отчета).

Ответственность за подготовку и представление данной бухгалтерской отчетности (годового отчета) несет исполнительный орган Банка. Под бухгалтерской отчетностью (годовым отчетом) понимается отчетность, предусмотренная Указанием Центрального банка Российской Федерации от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета». Наша обязанность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности (годового отчета) во всех существенных отношениях на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности», Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», федеральными стандартами аудиторской деятельности, внутрифирменными стандартами КПМГ по аудиту, а также правилами и стандартами, принятыми Аудиторской Палатой России.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность (годовой отчет) не содержит существенных искажений. Аудит проводился на выборочной основе и включал в себя изучение на основе тестирования доказательств, подтверждающих числовые показатели бухгалтерской отчетности (годового отчета) и раскрытие в ней информации о финансово-хозяйственной деятельности, оценку соблюдения принципов и правил бухгалтерского учета, применяемых при подготовке бухгалтерской отчетности (годового отчета), рассмотрение основных оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления бухгалтерской отчетности (годового отчета). Мы полагаем, что проведенный аудит представляет достаточные основания для выражения нашего мнения о достоверности бухгалтерской отчетности (годового отчета).

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерская отчетность (годовой отчет) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2010 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

2 июня 2010 года

Малютина Марина Сергеевна

Директор ЗАО «КПМГ»

(доверенность от 9 февраля 2010 года № 05/10),  
квалификационный аттестат на право осуществления  
аудиторской деятельности в области банковского аудита  
№ К 025779, без ограничения срока действия



Мелентьева Ольга Вячеславовна

Руководитель аудиторской проверки,  
квалификационный аттестат на право осуществления  
аудиторской деятельности в области банковского аудита  
№ К 029661, без ограничения срока действия

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации(филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45268584000	29295826	1027739030725	2742	044579112

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2010 года

Кредитной организации  
"Международный Инвестиционный Банк" (открытое акционерное общество) / «МИ-БАНК» (ОАО)  
Почтовый адрес  
119899, г. Москва, Ленинские Горы, МГУ, д. 1, стр. 58

Код формы 0409806  
Квартальная/Годовая  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	64743	44966
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	80182	91571
2.1	Обязательные резервы	12805	1534
3	Средства в кредитных организациях	77736	219554
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3052	6543
5	Чистая ссудная задолженность	2144338	2235559
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1329132	120086
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	34596	37102
9	Прочие активы	79125	469364
10	Всего активов	3812904	3224745
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	469160	500000
12	Средства кредитных организаций	631242	297091
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1447162	1187126
13.1	Вклады физических лиц	732763	488517
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	245627	253546
16	Прочие обязательства	43785	81906
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2202	3167
18	Всего обязательств	2839178	2322836
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	785860	785760
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	14738	14059
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	33645	-12156
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	104568	100679

26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34915	13567
27	Всего источников собственных средств	973726	901909
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	2053590	951462
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	49393	71096

И.О. Председателя Правления

Главный бухгалтер

02 июня 2010



*Молявинская Л.В.*  
*Новожилова Е.Н.*

Молявинская Л.В.

Новожилова Е.Н.



Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации(филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45268584000	29295826	1027739030725	2742	044579112

ОТЧЕТ О ПРИВЫЛЯХ И УБЫТКАХ  
(публикуемая форма)  
за 2009 год

Наименование кредитной организации  
"Международный Инвестиционный Банк" (открытое акционерное общество) / «МИ-БАНК» (ОАО)  
Почтовый адрес  
119899, г. Москва, Ленинские Горы, МГУ, д. 1, стр. 58

Код формы 0409807  
Квартальная/Годовая  
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	436168	337285
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	63731	59668
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	297735	267018
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	74702	10599
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	195225	121769
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	81756	45952
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	95775	53223
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	17694	22594
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	240943	215516
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-5492	-2705
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-251	-505
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	235451	212811
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	967	-7208
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	29863	-6401
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-27366	25467
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	9528	-13607
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	49	92
12	Комиссионные доходы	53158	46458
13	Комиссионные расходы	13174	22092
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	1851	301
17	Прочие операционные доходы	244	78
18	Чистые доходы (расходы)	290571	235899
19	Операционные расходы	233477	194310
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	57094	41589
21	Начисленные (уплаченные) налоги	22179	28022

22	Прибыль (убыток) после налогообложения	34915	13567
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34915	13567

И.О. Председателя Правления

М.П.

Главный бухгалтер

02 июня 2011



*Молявинская Л.В.*  
*Новожилова Е.Н.*

Молявинская Л.В.

Новожилова Е.Н.

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45268584000	29295826	1027739030725	2742	044579112

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
за 2009 год

Кредитной организации

"Международный Инвестиционный Банк" (открытое акционерное общество) / «МИ-БАНК» (ОАО)

Почтовый адрес

119899, г. Москва, Ленинские Горы, МГУ, д. 1, стр. 58

Код формы 0409814

Годовая

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от/использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	9571	73755
1.1.1	Проценты полученные	408874	334413
1.1.2	Проценты уплаченные	-191991	-99259
1.1.3	Комиссии полученные	53081	46780
1.1.4	Комиссии уплаченные	-13067	-22071
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	28300	-7690
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-27366	25467
1.1.8	Прочие операционные доходы	293	170
1.1.9	Операционные расходы	-229333	-188931
1.1.10	Расход/возмещение по налогу на прибыль	-19220	-15124
1.2	Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	1136178	-217977
1.2.1	Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	-11271	8673
1.2.2	Чистый прирост/снижение по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6021	8
1.2.3	Чистый прирост/снижение по средствам в кредитных организациях	142316	-156208
1.2.4	Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	85128	-224266
1.2.5	Чистый прирост/снижение по прочим активам	398398	-146622
1.2.6	Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-30840	500000
1.2.7	Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	334971	-259036
1.2.8	Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	265862	149277
1.2.9	Чистый прирост/снижение по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.10	Чистый прирост/снижение по выпущенным долговым обязательствам	-603	97284
1.2.11	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-53804	-187087
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	1145749	-144222
2	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-1515957	-20000
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других		

	финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	377871	39326
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-1969	-2091
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	323	112
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-1139732	17347
3	Чистые денежные средства, полученные от/использованные в финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	100	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	-9000	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-8900	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	0	0
5	Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов	-2883	-126875
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	135003	261878
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	132120	135003

И.О. Председателя Правления

м.п.

Главный бухгалтер

02 июня 2010



Молявинская Л.В.

Новожилова Е.Н.

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45268584000	29295826	1027739030725	2742	044579112

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 01.01.2010 года

Наименование кредитной организации  
"Международный Инвестиционный Банк" (открытое акционерное общество) / «МИ-БАНК» (ОАО)  
Почтовый адрес  
119899, г. Москва, Ленинские Горы, МГУ, д. 1, стр. 58

Код формы 0409808  
Квартальная

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на начало отчетного периода	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на соответствующую дату отчетного периода
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	898942.0	35501	934443.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	785760.0	100	785860.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	785760.0		785760.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	100	100.0
1.1.3	Незарегистрированная величина уставного капитала неакционерных кредитных организаций	0.0		0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0		0.0
1.3	Эмиссионный доход	0.0		0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	14059.0	679	14738.0
1.5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки):	98463.0	34962	133425.0
1.5.1	прошлых лет	100679.0	3889	104568.0
1.5.2	отчетного года	-2216.0	31073	28857.0
1.6	Нематериальные активы	0.0		0.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	660.0	-240	420.0
1.8	Источники (часть источников) капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0		0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	32.2	X	24.2
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	178526.0	3640	182166.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	173783.0	5492	179275.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	1576.0	-887	689.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	3167.0	-965	2202.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0		0.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам  
в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 245187, в том числе вследствие:

1.1. выдачи новых ссуд 200588;

1.2. изменения качества ссуд 18741;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению  
к рублю, установленного Банком России 4055;

1.4. иных причин 21803;

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам  
в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 239695, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд	0;
2.2. погашения ссуд	153620;
2.3. изменения качества ссуд	37374;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	3453;
2.5. иных причин	45248;

И.О. Председателя Правления

М.П.

Главный бухгалтер

02 июня 2010



*Молявинская Л.В.*  
*Новожилова Е.Н.*

Молявинская Л.В.

Новожилова Е.Н.

Банковская отчетность				
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45268584000	29295826	1027739030725	2742	044579112

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2010 года

Наименование кредитной организации  
"Международный Инвестиционный Банк" (открытое акционерное общество) / «МИ-БАНК» (ОАО)  
Почтовый адрес  
119899, г. Москва, Ленинские Горы, МГУ, д. 1, стр. 58

Код формы 0409813  
Годовая  
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Достаточность собственных средств (капитала) банка (Н1)	≥ 10.0	24.2	32.2
2	Показатель мгновенной ликвидности банка (Н2)	≥ 15.0	33.4	51.3
3	Показатель текущей ликвидности банка (Н3)	≥ 50.0	69.5	75.7
4	Показатель долгосрочной ликвидности банка (Н4)	≤ 120.0	62.4	83.1
5	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	≤ 25.0	Максимальное   20.7 Минимальное   1.4	Максимальное   22.2 Минимальное   1.1
6	Показатель максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	≤ 800.0	200.8	248.2
7	Показатель максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	≤ 50.0	0.0	0.0
8	Показатель совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	≤ 3.0	1.2	1.6
9	Показатель использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	≤ 25.0	0.0	0.0
10	Показатель соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	x	x	x
11	Показатель максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	x	x	x
12	Показатель предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	x	x	x
13	Показатель минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	x	x	x
14	Показатель минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	x	x	x
15	Показатель максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)	x	x	x

И.О. Председателя Правления

Молявинская Л.В.

Главный бухгалтер

Новожилова Е.Н.

02 июня 2010



**Пояснительная записка  
к годовому бухгалтерскому отчету  
«Международного Инвестиционного Банка» (открытое акционерное общество)  
на 01 января 2010 года**

«Международный Инвестиционный Банк» (открытое акционерное общество) (далее – «Банк») основан в 1993 году, зарегистрирован в Банке России 5 марта 1994 года. Номер лицензии на осуществление банковской деятельности № 2742. Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской и депозитарной деятельности, а также лицензию биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле. Банк работает с юридическими и физическими лицами. Основные виды деятельности Банка: расчетно-кассовое обслуживание клиентов, кредитование, предоставление банковских гарантий, конверсионные операции, операции с ценными бумагами, депозитарные операции, вкладные операции, выпуск собственных векселей, выпуск и обслуживание банковских карт международных платежных систем, переводы без открытия счетов, в том числе по системе Western Union, Анелик, Контакт. Филиалов Банк не имеет.

Основой для составления годового отчета являются регистры синтетического учета, включая баланс кредитной организации по состоянию на 1 января 2010 года (по форме Приложения 9 к Положению Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – «Положение № 302-П»), оборотную ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год (по форме Приложения 8 к Положению № 302-П), отчет о прибылях и убытках (по форме Приложения 4 к Положению № 302-П) и сводную ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты (по форме Приложения 14 к Положению № 302-П).

Годовой отчет составлен за период, начинающийся с 1 января 2009 года и заканчивающийся 31 декабря 2009 года (включительно), с учетом событий после отчетной даты. Все формы публикуемой отчетности Банка составляются в соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета», являются составной частью годового отчета и подлежат опубликованию.

При составлении публикуемой отчетности Банк использует следующие принципы:

- приоритета содержания над формой, в соответствии с которым активы и обязательства Банка, а также доходы и расходы признаются и классифицируются в соответствии с экономическим содержанием операции, а не в соответствии с юридической формой;

- сопоставимости данных на соответствующую отчетную дату прошлого года.

**1. Перечень основных операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата.<sup>1</sup>**

По итогам 2009 года прибыль Банка после налогообложения составила 34 915 тыс. рублей<sup>2</sup>. В течение 2009 года наибольшее влияние на финансовый результат Банка оказали доходы (расходы), полученные по следующим операциям:

- по размещению средств в кредитных организациях доходы составили 63 731 тыс. рублей;

<sup>1</sup> Данные, представленные в данном разделе, составлены на основании показателей формы 0409807 «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)» за 2009 год с учетом событий после отчетной даты.

<sup>2</sup> Прибыль указана с учетом фактически не полученных доходов/расходов банка, по которым дата признания относится к периоду до 1 января 2010 года, учитываемых в качестве событий после отчетной даты.



- по привлечению средств от кредитных организаций расходы составили 81 756 тыс. рублей;
- по кредитованию клиентов (некредитных организаций) доходы составили 297 735 тыс. рублей;
- по вложениям в ценные бумаги процентные доходы составили – 74 702 тыс. руб.;
- по операциям с ценными бумагами чистые доходы (включая переоценку) составили 30 830 тыс. руб.;
- по операциям с иностранной валютой чистые расходы составили 27 366 тыс. рублей, доходы по переоценке иностранной валюты составили 9 528 тыс. рублей;
- выпуск собственных векселей - расходы составили 17 694 тыс. рублей;
- проценты по депозитам, прочим привлеченным средствам юридических и физических лиц – расходы составили 95 775 тыс. рублей;
- комиссионные доходы – 53 158 тыс. рублей, комиссионные расходы - 13 174 тыс. рублей.

За 2009 год банком уплачено налогов в размере 22 179 тыс. рублей (в т.ч. налог на прибыль – 10 106 тыс. рублей).

## 2. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный год.

В 2009 году Банк придерживается следующих принципов в реализации миссии и обеспечения стратегического развития:

- *Высокий уровень обслуживания.* Банк поддерживает высокий уровень обслуживания, что является проявлением уважения к каждому клиенту. Скорость проведения расчетов, сопровождение в составлении необходимых платежных документов, доброжелательность и универсальность сотрудников Банка, доступность высшего менеджмента, индивидуальный подход к каждому клиенту, применение современных технологий удаленного доступа, - важнейшие характеристики Банка.
- *Установление долгосрочных взаимоотношений с клиентами* - основа нашего бизнеса. Банк решает весь комплекс финансовых задач клиентов на основе знания их потребностей, разработки новых продуктов, индивидуального подхода к каждому клиенту.
- *Современные банковские технологии.* Банк стремится внедрять и использовать современные банковские технологии для обеспечения запросов всех целевых групп наших клиентов – от динамичной молодежи до солидных предпринимателей и их предприятий.
- *Оптимальное корпоративное управление.* Наличие отлаженной системы корпоративного управления является одним из условий успешного функционирования Банка. Банк стремится по мере развития совершенствовать систему корпоративного управления, направленную на внедрение надлежащих норм и принципов корпоративного управления.
- *Адекватная система управления рисками.* Банк постоянно разрабатывает и внедряет новейшие методы оценки рисков и технологии поддержки принятия управленческих решений для обеспечения высокого качества управления, как главного конкурентного преимущества Банка.
- *Профессионализм персонала.* Руководство Банка ответственно относится к своему персоналу и предоставляет возможности профессионального и служебного роста каждому сотруднику Банка, содействует развитию персонала за счет разумной политики найма новых сотрудников, обучения членов коллектива, оптимизации организационной структуры Банка и создания в коллективе духа доброжелательности и взаимопомощи, преданности корпоративным целям.

Банк дорожит своей деловой репутацией и неуклонно соблюдает свои обязательства перед клиентами и партнерами, ставит своей задачей построение эффективной, современной и технологичной банковской организации.

Подтвержден международный и национальный рейтинг Банка («ВЗ», «ВааЗ») на основе прохождения процедуры годового пересмотра и мониторинга рейтинга со стороны международного рейтингового агентства Moody's Investors Service. Прогноз по рейтингам – стабильный.

В условиях кризиса и активного мониторинга Банка со стороны международного рейтингового агентства Moody's Investors Service рейтинг Банка не изменился, что подтверждает финансовую устойчивость Банка и правильность выбранной стратегии управления в момент кризиса.

Одним из важных направлений клиентской политики Банка является последовательное развитие программы по работе с частными лицами. Все большую часть в формировании пассивов Банка занимают средства, привлеченные от населения. По результатам работы в 2009 году на 1 января 2010 года остатки на счетах по вкладам физических лиц выросли на 54,8% относительно уровня 2008 года и составили 702,4 млн. рублей (без учета остатков по счетам банковских карт), причем доля средств, размещенных на срочных счетах составляет 94,5%. Работа по увеличению остатков на счетах физических лиц проводилась в двух направлениях: удержание уже существующих вкладчиков и привлечение новых. Постоянным клиентам-вкладчикам была предложена специальная бонусная программа вкладов. В результате целенаправленной политики по удержанию клиентов в Банке на конец 2009 года сохранилось 87% существующих вкладчиков, что на 23% больше аналогичного показателя на конец 2008 года.

С учетом территориального расположения Банка, в 2009 году был предложен новый вид срочного вклада для частных лиц с привлекательными процентными ставками и дополнительными возможностями - «МИ-БАНК Студенческий», разработанный специально для студентов и аспирантов. Также частным клиентам предлагались сезонные вклады – «МИ-БАНК – 15 лет», «Вклад в Новый год» и «Вклад в Новый год - VIP».

Для вкладчиков Банка, имеющих срочные вклады, предложено бесплатное подключение системы «Клиент-Банк» для физических лиц.

В 2009 году продолжена работа по приему платежей физических лиц в адрес организаций, входящих в структуру МГУ им. М.В.Ломоносова. За 2009 год Банком было проведено 28 884 платежа физических лиц в адрес организаций, входящих в структуру МГУ, на общую сумму 1 518 млн. рублей. Комиссионный доход по этим операциям составил 9,98 млн. рублей.

С учетом политики по управлению рисками основную долю портфеля ценных бумаг Банка составляют векселя кредитных организаций, как инструменты с фиксированной доходностью, государственные ценные бумаги – ОФЗ, облигации субъектов Российской Федерации и муниципальных образований и облигации юридических лиц - резидентов России. Вложения в ОФЗ на 1 января 2010 года составили 110 179 тыс. руб., в векселя кредитных организаций – 188 442 тыс. руб, облигации субъектов Российской Федерации и муниципальных образований 611 759 тыс.руб., в облигации юридических лиц-резидентов России – 540 331 тыс. руб.

Портфель векселей кредитных организаций включал в себя векселя следующих банков: ОАО Банк ВТБ, Сбербанк России ОАО, ОАО «Межтопэнергобанк», АКБ «Инвестторгбанк» (ОАО).

В 2009 году Банк продолжил работу по кредитованию клиентов, сохраняя при этом консерватизм в оценке кредитоспособности. Основным приоритетом кредитной политики является кредитование малого и среднего бизнеса в соответствии с принятой Стратегией развития Банка на 2007 – 2010 года. Всего в 2009 году субъектам малого и среднего предпринимательства предоставлено кредитных средств в объеме 2,02 млрд. рублей.

По состоянию на 1 января 2010 года кредитный портфель Банка (юридические и физические лица) составил 1 944,34 млн. рублей.

За 2009 год объем выданных гарантий составил 107,68 млн. руб., в том числе гарантии, предоставленные малому и среднему бизнесу – 55,08 млн. руб. По состоянию на

1 января 2010 года портфель выданных гарантий составил 49,39 млн. руб., в том числе предоставленных малому и среднему бизнесу – 18,38 млн.руб.

Сотрудничество на межбанковском рынке является одним из приоритетных направлений деятельности Банка. В течение 2009 года проводилась планомерная работа по установлению отношений и развитию межбанковского сотрудничества с московскими и региональными банками: были заключены 7 Генеральных соглашений об общих условиях проведения операций на межбанковском рынке; значительно вырос объем открытых на Банк лимитов кредитования, что свидетельствует о высокой степени доверия со стороны контрагентов, также Банк сохранил свои позиции крупного оператора в секции валютного рынка ММВБ.

В 2009 году, в условиях общего спада экономической активности и кризиса доверия между банками, возможность привлечения и использования кредитных ресурсов иностранных банков сохранили только крупнейшие российские банки, в первую очередь государственные.

Падение объемов импорта практически всех категорий товаров и оборудования, обусловленное общим ухудшением финансового положения клиентов, сократило для банков спрос на все виды торгового и структурного финансирования.

Кроме того, в условиях кризиса и повышенной вероятности дефолта со стороны клиентов, увеличился риск применения большинства инструментов внешнеторгового финансирования.

Несмотря на то, что макроэкономическая ситуация, характеризующаяся общим спадом деловой активности, не способствовала развитию внешнеторгового финансирования, «МИ-БАНК» (ОАО) в отчетном году продолжал развитие программы организации торгового финансирования, намечая ориентиры для выстраивания стратегии внешнеторгового финансирования в условиях неблагоприятного экономического климата.

В целях позиционирования Банка на международном рынке были проведены переговоры о сотрудничестве и установлении отношений с рядом зарубежных финансовых институтов: Landesbank Hesse-Thuringen Girozentrale, Германия, Zuercher Kantonalbank, Швейцария, Danske bank, Дания, SID bank Inc., Словения. Проведен очередной этап переговоров об открытии корреспондентских счетов в долларах США в Deutsche Bank Trust Company Americas, США и в ЕВРО в Deutsche Bank AG, Германия.

В течение года сотрудники Банка принимали участие в конференциях, круглых столах по международной деятельности банков и развитию торгового финансирования в условиях глобального экономического кризиса, поддерживая и устанавливая отношения с существующими и новыми зарубежными партнерами: экспортными кредитными агентствами SACE (Италия), Euler Hermes (Германия), Korea Export Insurance Corporation (Корея).

В 2009 году Банк принимал участие во всех крупнейших инновационных выставках промышленного оборудования для установления контактов с российскими импортерами и зарубежными экспортерами товаров и оборудования.

В 2009 году Банку были снижены тарифы по платежам в долларах США и ЕВРО банками-корреспондентами VTB (Deutschland) AG, Германия и Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG, Австрия и Commerzbank AG, Германия.

В рамках развития документарного бизнеса Банком была выпущена контргарантия против гарантии Commerzbank AG на сумму 100 000 ЕВРО по заявке клиента Банка ООО «Нео-Лайн».

В конце 2009 года Банк получил предложение от АКБ «Торгово-Промышленный банк Китая» об установлении корреспондентских отношений и открытии корреспондентских счетов в долларах США и китайских юанях.

В 2009 году с целью минимизации затрат и уменьшения себестоимости предоставляемых услуг по выпуску банковских карт клиентам Банка, срок действия карт «МИ-БАНК» (ОАО) был увеличен до 2 лет. Банк продолжил активную деятельность на рынке банковских карт. Заключено 5 договоров на обслуживание расчетов по выплате

заработной платы сотрудникам клиентов - юридических лиц. Заключены эквайринговые договоры на обслуживание торгово-сервисных предприятий, тем самым, в общей сложности было установлено и введено в эксплуатацию 19 POS-терминалов.

### 3. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка.

В 2009 году деятельность Банка была направлена на увеличение и диверсификацию активов, расширение присутствия на рынке банковских продуктов и услуг, укрепление клиентской базы. Осуществление деятельности Банка связано с принятием на себя следующих основных видов риска:

- кредитный риск,
- рыночный риск,
- риск потери ликвидности,
- операционный риск,
- правовой риск и риск потери деловой репутации,
- стратегический риск.

Степень концентрации данных рисков не является существенной для финансовой устойчивости Банка. Банк сохраняет значительный запас собственных средств (капитала) для покрытия рисков.

В соответствии с Инструкцией Банка России «Об обязательных нормативах банков» №110-И от 16.01.2004 с учетом последних изменений от 26.06.2009 №2254-У значение норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1), который регулирует (ограничивает) риск несостоятельности банка и определяет требования по минимальной величине собственных средств (капитала) банка для покрытия рисков, составляет:

#### **Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1)**

<b>Норматив</b>	<b>Значение Н1 «МИ-БАНК» (ОАО) на 01.01.2010</b>	<b>Минимально допустимое значение, установленное Банком России</b>
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1)	24,34%	10%

Для динамики собственных средств (капитала) характерен положительный темп прироста, что отражает финансовую устойчивость Банка. В соответствии с расчетом собственных средств (капитала) по форме Банка России №0409134 размер капитала Банка за период с 1 января 2009 года по 1 января 2010 года увеличился на 4% и составил 938 992 тыс. руб.

Управление рисками Банк осуществляет на основе комплекса внутренних документов, разработанных с учетом рекомендаций Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору. В соответствии с общепринятыми стандартами управления рисками в структуру Банка входит самостоятельное подразделение по оценке и мониторингу рисков, что позволяет обеспечить независимость в определении уровня принимаемых Банком рисков и повысить качество управления рисками.

В 2009 году улучшилась диверсификация активов Банка за счет уменьшения доли в активах чистой ссудной задолженности и увеличения доли вложений в ценные бумаги (облигации), что позволило Банку уменьшить риски концентрации активных операций и существенно увеличить доходы.

**Динамика структуры активов Банка,  
приведенная на основании публикуемой формы бухгалтерского баланса, в тыс. руб.**

<b>Наименование статьи</b>	<b>Доля в активах на 01.01.2009</b>	<b>Доля в активах на 01.01.2010</b>
Денежные средства	1%	2%
Средства в Банке России и в других кредитных организациях	10%	4%
Чистые вложения в ценные бумаги	4%	35%
Чистая ссудная задолженность	69%	56%
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1%	1%
Прочие активы	15%	2%
<b>Итого активы</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Размер портфеля чистой ссудной задолженности Банка сократился на 4%, его доля в активах уменьшилась с 69% до 56%. Несмотря на уменьшение кредитного риска, он по-прежнему остается одним из значимых видов риска Банка.

Объем просроченной задолженности с 1 января 2009 года по 1 января 2010 года по кредитам Банка сократился на 37% (с 7 550 тыс. руб. до 4 792 тыс. руб.) и составляет 0,2% от чистой ссудной задолженности, что также свидетельствует о низком уровне кредитного риска.

**Динамика чистой ссудной задолженности Банка, приведенная на основании  
публикуемой формы бухгалтерского баланса, в тыс. руб.**

<b>Наименование показателей</b>	<b>01.01.2009</b>	<b>01.01.2010</b>	<b>Темп прироста</b>
Чистая ссудная задолженность	2 235 559	2 144 338	-4,1%
Просроченная задолженность	7 550	4 792	-36,5%

Процентные доходы Банка от ссуд, предоставленных клиентам, за 2009 год увеличились на 11,5%.

**Динамика процентных доходов Банка от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям), в тыс. руб.**

	<b>Доходы за 2008 год</b>	<b>Доходы за 2009 год</b>	<b>Темп прироста доходов</b>
Процентные доходы	267 018	297 735	11,5%

Управление кредитным риском Банк производит через систему мер, направленных на повышение эффективности финансового анализа заёмщиков. В целях снижения кредитного риска оценка и мониторинг финансового положения заемщиков, его классификация осуществляется по нескольким методикам, одна из которых разработана для целей проведения финансового анализа контрагентов со стороны подразделений Банка, осуществляющих активные операции, другая – для целей проведения анализа финансового положения заемщика со стороны независимого подразделения по оценке рисков.

При осуществлении кредитных операций Банк придерживается умеренно-консервативной кредитной политики, построенной на взвешенной оценке кредитоспособности заемщиков и анализе предлагаемого обеспечения, отраслевой диверсификации кредитного портфеля. В целях минимизации кредитного риска Банком заключаются договоры залога в обеспечение выданных кредитов. Оценка категории

качества контрагентов и формирование резервов производятся Банком на постоянной основе согласно внутренним положениям о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. После предоставления денежных средств контрагенту ответственными сотрудниками Банка в обязательном порядке осуществляется контроль использования кредитных ресурсов, контроль движения денежных средств по расчетным счетам заемщика, состояния залогов и других факторов, влияющих на уровень кредитного риска и классификацию категории качества контрагента.

В соответствии с Информацией об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2010 года (форма №0409135) влияние концентрации крупных кредитных рисков на деятельность Банка, а также кредитных рисков по инсайдерам не является значительным для деятельности Банка. Значения нормативов (Н7, Н10.1) существенно ниже максимально допустимых значений нормативов, установленных Банком России.

**Нормативы максимального размера крупных кредитных рисков и  
кредитных рисков по инсайдерам**

<b>Нормативы Банка России</b>	<b>Значение норматива «МИ-БАНК» (ОАО) на 01.01.2010</b>	<b>Максимально допустимые числовые значения нормативов, установленные Банком России</b>
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)	199,84%	<= 800%
Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	0%	<= 50%
Совокупная величина риска по инсайдерам банка (Н10.1)	1,18%	<= 3%

Особое положение в системе управления рисками Банка занимает **рыночный риск**, под которым понимается риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.

В целях контроля размера рыночного риска в соответствии с требованиями Положения Банка России от 14.11.2007 №313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» Банк на постоянной основе производит расчет и оценку совокупной величины рыночного риска, который включает оценку величины рыночного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок (процентный риск); величины рыночного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги (фондовый риск); величины рыночного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах (валютный риск).

Положительные тенденции на фондовом рынке Российской Федерации позволили Банку в 2009 году последовательно нарастить портфель облигаций, что отразилось на росте чистых вложений в ценные бумаги и соответствует общим тенденциям в банковском секторе России.

На рынке ценных бумаг Банк проводит операции с облигациями как финансовыми инструментами, обеспечивающими стабильный доход и менее подверженным колебаниям стоимости по сравнению с долевыми ценными бумагами.

**Динамика справедливой стоимости портфеля облигаций Банка, в тыс. руб.**

	<b>01.01.09</b>	<b>01.01.10</b>	<b>Темп прироста</b>
Справедливая стоимость портфеля облигаций Банка	119 855	1 328 902	1008,76 %

Рост справедливой стоимости портфеля облигаций обусловлен увеличением объема вложений в облигации и ростом рыночной стоимости портфеля облигаций.

По операциям с облигациями Банк проводит консервативную политику, приобретая долговые обязательства эмитентов, входящих в Ломбардный список Банка России в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2008 №2134-У «О перечне ценных бумаг, входящих в ломбардный список Банка России», что позволяет привлекать финансирование со стороны Банка России.

Портфель облигаций Банка составляют вложения в облигации эмитентов, имеющих международные рейтинги со стороны рейтинговых агентств («Standard & Poor's», «Fitch Ratings», «Moody's Investors Service»), входящие в Перечень системообразующих организаций, утвержденный Правительственной комиссией по повышению устойчивости развития российской экономики, образованной Постановлением Правительства Российской Федерации от 15 декабря 2008 года №957.

По состоянию на 1 января 2010 года процентное соотношение суммарной величины текущих (справедливых) стоимостей финансовых инструментов и величины балансовых активов составляло 20,24%.

Умеренно-консервативная инвестиционная политика Банка по управлению рисками при операциях с облигациями позволила Банку за 2009 год увеличить доходы Банка от операций с облигациями в 10 раз.

**Структура доходов Банка от вложений в долговые обязательства (облигации), в тыс. руб.**

<b>Доходы</b>	<b>Доходы за 2008 год</b>	<b>Доходы за 2009 год</b>	<b>Темп прироста доходов</b>
Процентный доход	10 599	74 702	-
Доход от продажи	0	26 129	-
Итого	10 599	100 831	851,3%

С целью ограничения принимаемого Банком рыночного риска Правлением Банка устанавливается лимит совокупной величины принимаемого Банком рыночного риска, структурные лимиты на финансовые инструменты портфеля ценных бумаг, иные лимиты для целей контроля и регулирования рыночного риска.

Банк ежедневно соблюдает лимиты открытых валютных позиций в соответствии с Инструкцией Банка России от 15.07.2005 №124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

В соответствии с Инструкцией 124-И сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах ежедневно не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) кредитной организации.

По состоянию на 1 января 2010 года процентное отношение суммы открытых валютных позиций и собственных средств (капитала) Банка составляло 3,53%.

Любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) кредитной организации.

Наибольшие открытые валютные позиции Банка характерны для евро и долларов США. По состоянию на 1 января 2010 года соотношение открытых валютных позиций по евро и собственных средств (капитала) Банка составляет 3,23%, соотношение открытых валютных позиций по долларам США и собственных средств (капитала) Банка составляет 3,53%.

Одним из существенных рисков Банка является **риск потери ликвидности**, влияющий на способность Банка своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства, который возникает при несбалансированности по срокам активов и обязательств Банка.

Управление риском потери ликвидности осуществляется на основе комплекса методов и процедур, включая: ежедневный расчет показателя денежной позиции Банка; анализ структуры активов и пассивов по срокам востребования и погашения; расчет и ежедневный контроль за соблюдением нормативов ликвидности; обеспечение свободного доступа на финансовые рынки, в том числе к ресурсам межбанковского кредитного рынка и Банка России. Установление залоговых и бланковых лимитов со стороны участников межбанковского рынка, мониторинг возможной реализации активов и привлечения пассивов, использование на приоритетной основе финансовых инструментов, входящих в ломбардный список Банка России.

Банк имеет достаточный запас по выполнению нормативов ликвидности, установленных Банком России. Значения нормативов ликвидности Банка существенно превышают нормативы Банка России, что характеризует хорошую степень ликвидности Банка:

#### Нормативы ликвидности, установленные Банком России

Нормативы Банка России	Значение норматива «МИ-БАНК» (ОАО) на 01.01.2010	Максимально допустимые числовые значения нормативов, установленные Банком России
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	33,59%	$\geq 15\%$
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	69,72%	$\geq 50\%$
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	62,12%	$\leq 120\%$

В 2009 году Банк особое внимание уделял развитию сотрудничества с Банком России в целях расширения источников альтернативного фондирования активных операций и минимизации риска потери ликвидности:

- В соответствии с **Генеральным соглашением «О предоставлении Банком России кредитной организации кредитов без обеспечения»** Банк имеет право **привлекать кредиты без обеспечения от Банка России**. По состоянию на 1 января 2010 года лимит по кредиту без обеспечения на Международный Инвестиционный Банк был установлен в размере более **1 млрд. руб.**
- В рамках заключенного Генерального кредитного договора на предоставление кредитов Банком России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг, на Международный Инвестиционный Банк установлен лимит кредитования по внутрисдневному кредиту и кредиту «овернайт» в сумме **500 млн. руб.**
- **Участие в ломбардных кредитных аукционах Банка России.**
- **21 января 2009 года между Международным Инвестиционным Банком и Банком России заключен Генеральный кредитный договор на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных активами.** В результате Банк получил возможность обратиться в Банк России с просьбой о принятии прав требований по кредитным



договорам, удовлетворяющим требования Банка России, в залог и привлечения финансирования.

В условиях улучшения ситуации на межбанковском кредитном рынке в 2009 году начата работа по увеличению бланковых лимитов со стороны банков-партнеров. Среди крупнейших и средних банков России партнерами Банка являются следующие кредитные организации: «СБЕРБАНК РОССИИ» (ОАО), «ИНВЕСТТОРГБАНК» (ОАО), «СОЦГОРБАНК» (ОАО) и другие кредитные организации.

В 2009 году Банк проводил целенаправленную политику по привлечению длинных ресурсов, что позволило укрепить ресурсную базу Банка и сбалансированность активно-пассивных операций. За 2009 год объем депозитов увеличился на 55%, что свидетельствует о высоком доверии к Банку со стороны частных клиентов. В соответствии со структурой баланса Банка по срокам на 1 января 2010 года 93% привлеченных депозитов отражено на счетах по учету депозитов со сроком от 1 года до 3 лет.

Важное значение в системе управления рисками занимает **операционный риск**, под которым понимается риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций, их нарушения сотрудниками Банка или иными лицами, несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем или их нарушений функционирования, а также в результате воздействия внешних событий.

Управление операционным риском Банка осуществляется на основе распределения полномочий и ответственности между органами управления и структурными подразделениями Банка, классификации источников операционного риска, проведения оценки и мониторинга операционного риска, использования методов организации защиты от операционного риска и мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Целью управления операционным риском является предупреждение и минимизация возможных потерь Банка от операционного риска, поддержание принимаемого на себя Банком операционного риска на уровне, не превышающем значение лимита, установленного для величины операционного риска, покрываемого собственными средствами (капиталом) Банка. Приоритетом в процессе управления операционным риском является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка, уменьшение возможностей возникновения убытков по операционному риску.

Банк ежегодно осуществляет расчет потребности в экономическом капитале под покрытие операционного риска на основе стандартизованного подхода, предложенного Базельским комитетом. По состоянию на 1 января 2010 года отношение экономического капитала под операционный риск и собственных средств (капитала) Банка составило 5,07%, что не превышает установленный лимит операционного риска в размере 10%. В 2009 году случаев существенных потерь по операционному риску не наблюдалось.

**Правовой риск и риск потери деловой репутации** рассматриваются Банком как стратегически значимые риски. Банк осознает, что доверие акционеров, клиентов, контрагентов и других заинтересованных сторон, а также профессиональная деятельность при разрешении юридических вопросов – основа его банковского бизнеса.

**Под правовым риском** понимаются риск потерь, обусловленный несовершенством правовой системы, возможными неблагоприятными изменениями нормативных актов, нарушениями законодательства со стороны Банка, клиентов или контрагентов Банка; правовыми ошибками в действиях сотрудников Банка либо неверно составленной документацией вследствие как добросовестного заблуждения, так и злонамеренных действий.

В целях минимизации правовых рисков в Банке создано и эффективно работает Юридическое управление, которое осуществляет проверку на соответствие действующему законодательству проектов приказов, инструкций, положений и других документов

правового характера; разрабатывает типовые формы банковских договоров и других документов Банка; осуществляет проработку правовых аспектов кредитных, депозитных и иных операций Банка; принимает участие в решении правовых вопросов, возникающих во взаимоотношениях Банка с юридическими и физическими лицами; оказывает методическую и консультационную помощь подразделениям Банка по правовым вопросам, возникающим в деятельности Банка.

В Банке строго соблюдаются процедуры согласования и визирования юридической документации, проводится разграничение полномочий сотрудников, осуществляется правовой внутренний и документарный контроль, обеспечивается обязательное участие сотрудников Юридического управления в процессе вывода на рынок новых банковских продуктов и услуг.

**Риск потери деловой репутации (репутационный риск)** – возможность возникновения у Банка убытков в результате сужения клиентской базы, вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом.

В целях обеспечения условий для осуществления предупредительных мер по минимизации правового и репутационного рисков Банк реализует принципы «Знай своего служащего» и «Знай своего клиента».

В Банке создано и успешно функционирует Управление внешних связей, деятельность которого направлена на формирование положительного имиджа Банка как надежного и открытого партнера, увеличение уровня осведомленности существующих и потенциальных клиентов о деятельности Банка, реализацию программы Банка по продвижению банковских продуктов и услуг, создание рекламных материалов, участие в разработке новых банковских продуктов и услуг, проведение рекламных мероприятий в средствах массовой информации.

В целях минимизации рисков в Банке на постоянной основе проводится работа по совершенствованию действующих внутренних документов Банка и разработке новых документов, регламентирующих правовое поле деятельности Банка в соответствии с изменениями в законодательстве Российской Федерации.

Эффективность управления в условиях кризиса отразилась на высокой платежной дисциплине и устойчивой деловой репутации Банка. За 16 лет успешной работы «Международный Инвестиционный Банк» (открытое акционерное общество) зарекомендовал себя как надежная, финансово стабильная структура, заслужившая доверие и уважение своих клиентов и партнеров. Банк проводит политику информационной открытости. Банк на постоянной основе публикует финансовую отчетность, раскрывает необходимую информацию на корпоративном интернет-сайте.

Важной составляющей в системе управления рисками Банка является **стратегический риск**. В качестве стратегического риска Банк рассматривает риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития, выражающихся в недостаточном учете возможных угроз деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Управление стратегическим риском осуществляется на основе разработки и выполнения Стратегии развития Банка, в которой проводится SWOT-анализ, выявляются сильные и слабые стороны Банка, определяются рыночные возможности и угрозы, приоритетные направления деятельности.

Основными направлениями деятельности Банка являются:

- развитие комплекса продуктов и услуг для обслуживания студентов и преподавателей высших учебных учреждений, увеличение объемов платежей в пользу высших учебных учреждений;

- развитие программы кредитования малого и среднего бизнеса;
- развитие торгового финансирования экспортно-импортных операций клиентов Банка;
- увеличение масштабов работы по привлечению корпоративных клиентов, предоставление банковских продуктов и услуг;
- развитие комплекса продуктов и услуг для населения, расширение присутствия на рынке срочных вкладов населения.

По мере роста активных операций Банка, улучшения конъюнктуры на финансовых рынках и снижения процентных ставок Банк планирует размещение облигационного займа.

В настоящее время система управления рисками Банка соответствует структуре операций и масштабам деятельности Банка, нормативным требованиям и рекомендациям Банка России по управлению рисками. Банк планомерно проводит работу по совершенствованию системы управления рисками, внедряет современные подходы к оценке рисков, проводит расчет экономического капитала. Дальнейшее развитие системы управления рисками направлено на усиление информационно-технической составляющей управления рисками.

#### 4. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

Инвентаризация всех статей баланса проведена по состоянию на 1 декабря 2009 года. Излишки и недостачи не выявлены. Ревизия кассы проведена по состоянию на 1 января 2010 года. Излишки и недостачи не выявлены.

В период подготовки годового отчета клиентам Банка были направлены письменные запросы об остатках на счетах клиентов по состоянию на 1 января 2010 года.

На момент составления годового отчета получены письменные подтверждения по всем корреспондентским счетам Банка.

Общее количество счетов клиентов для подтверждения остатков – 2 510. Удельный вес счетов, по которым получены подтверждения остатков средств, в общем количестве счетов – 43,4%. Удельный вес остатка средств, числящихся на счетах клиентов, по которым получены подтверждения, в общем объеме таких средств – 98,3%. Банком осуществляется работа по получению от клиентов подтверждений остатков на их счетах, которая будет продолжена и после сдачи годового отчета в территориальное учреждение Банка России (в соответствии с п.2.6. указания Банка России от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета»).

#### 5. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

- *Сведения о дебиторской задолженности в составе прочих активов представлены в таблице:*

Наименование	№ Б/С	Сумма тыс. руб.
Расчеты с НКЦ	47404	51 140
Расчеты с Western Union	47423	242
Аванс. платежи Western Union	47423	1 086
Треб.по излишен выпл.процентам	47423	1
Треб.по получению комиссий	47423	203
Треб.по ошибочно переч.платежам	47423	199
Треб.по штрафам	47423	390
Треб.по излишне выплаченным переводам	47423	30
Расчеты ФСС	60302	517
Суммы под отчет	60308	107

Расчеты по оплат. госпошлине	60312	5
Оплата за сопровождение программ	60312	103
Покупка, ремонт техники, оборудования	60312	518
Оплата за рекламу	60312	720
Оплата охраны	60312	189
Оплата услуг связи, почты	60312	64
Оплата за резервирование раб. станции	60312	6
Оплата за хранение документов	60312	38
Подписка	60312	4
Аванс за услуги внешнего депозитария	60312	3
Оплата по дог. о присвоении рейтинга	60312	1 483
Оплата юрид. услуг	60314	58
Оплата членских взносов	60323	6
<b>Итого</b>		<b>57 112</b>

Сумма на счете по расчетам с НКЦ (Национальный Клиринговый Центр) является обеспечением под операции банка по покупке-продаже валюты на ММВБ.

Авансовый платеж Western Union является обеспечением по операциям системы денежных переводов.

*Сведения о кредиторской задолженности в составе прочих обязательств представлены в таблице:*

Наименование	№ Б/С	Сумма тыс. руб.
Суммы до выяснения	47416	320
Расчеты с клиентами по возврату сумм по переводам без открытия счета, по платежам	47422	309
Расчеты по комиссиям с VTB BANK(DEUTSCHLAND)AG	47422	22
Налог с дохода по ценным бумагам	60301	2 061
Налог на имущество	60301	189
Транспортный налог	60301	99
Налог на добавленную стоимость	60301	31
Сумма полученного НДС	60309	160
<b>Итого (без учета СПОД)</b>		<b>3 191</b>

По состоянию на 1 января 2010 года на балансовом счете 47416 «Суммы до выяснения» числился остаток в размере 320 тыс. рублей. В платежах, поступивших через корр. счет в Отделении № 4 МГТУ Банка России, на общую сумму 320 тыс. рублей были неверно указаны реквизиты получателя. Из них по платежам на сумму 230 тыс. рублей осуществлен возврат отправителю платежа, платежи на сумму 90 тыс. рублей зачислены клиентам банка.

В соответствии с правилами составления годового отчета расходы, фактически понесенные Банком в следующем году, дата признания по которым относится к периоду до 1 января 2010 года, учитываются в качестве событий после отчетной даты (СПОД). Сумма обязательств СПОД составляет 2 343 тыс. рублей (в данную сумму включены обязательства банка по арендной плате, охране, услугам связи и пр.). Также в качестве СПОД признается доначисление по налогу на прибыль в размере 2 206 тыс. рублей.

6. Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в ее учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.

В течение 2009 года в Учетную политику Банка существенные изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации, не вносились.

7. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

В течение 2009 года бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с Федеральным Законом “О бухгалтерском учете” от 21.11.1996 № 129-ФЗ, Положением № 302-П, другими нормативными актами Банка России, внутренними нормативными документами Банка. Все внутренние нормативные документы Банка разработаны в соответствии с нормативными актами Банка России.

Учетная политика “МИ-БАНК” (ОАО) (далее Банк) основывается на Положении № 302-П, требованиях Федерального Закона «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 № 129 ФЗ Налогового кодекса Российской Федерации, Гражданского кодекса Российской Федерации, законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России.

Баланс Банка формируется при закрытии операционного дня.

Аналитический учет межбанковских кредитов ведется в отдельной программе. В балансе банка открываются сводные счета по каждому банку, по срокам межбанковских кредитов.

Аналитический учет основных средств, нематериальных активов в разрезе инвентарных объектов ведется в отдельной программе. В балансе открываются сводные счета по учету основных средств и нематериальных активов.

Лицевые счета по учету депозитов физических лиц, банковские счета физических лиц, используемые для расчетов с использованием пластиковых карт, открываются в отдельных программах, в которых производится учет операций с физическими лицами. В балансе банка открываются сводные счета по видам счетов физических лиц.

По ссудам, объединенным в портфели по однородным требованиям, учет сумм резерва на возможные потери и начисленных процентов по выданным кредитам производится на лицевых счетах, открываемых в отдельной программе. В балансе и во внебалансовом учете Банка открываются сводные счета по видам портфелей.

«Книги учета денежной наличности и других ценностей» с 1 января 2008 года ведутся в электронном виде.

Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств производится линейным способом.

По основным средствам, принятым к учету, применяются нормы амортизационных отчислений в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 22.10.90 № 1072.

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд, стоимостью до 20 000 рублей.

Материальные запасы вводятся в эксплуатацию по мере приобретения и списываются на расходы при передаче в эксплуатацию.

Суммы единовременно уплаченных и подлежащих отнесению на расходы в течение более 2 месяцев платежей отражаются по дебету счета 61403.

Суммы относятся на счета по учету расходов будущих периодов без налога на добавленную стоимость. Налог на добавленную стоимость выделяется и учитывается в составе расходов по налогам.

Для оценки ценных бумаг при выбытии принимается метод ФИФО (оценка выбывающих ценных бумаг по стоимости первых по времени приобретений).

Переоценка ценных бумаг производится в случаях, предусмотренных Положением № 302-П, а также в день получения банком процентного купонного дохода от эмитента.

Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, в том числе приобретенные с целью продажи в течение одного года, классифицируются при первоначальном признании в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». В иных случаях классификация ценной бумаги в одну из категорий производится на основании целей приобретения и профессионального суждения сотрудника отдела учета Казначейства. Цель приобретения ценных бумаг определяется решением Правления банка.

Учет операций с ценными бумагами по договорам комиссии и брокерского обслуживания осуществляется только в части расчетов по денежным средствам. Средства клиентов/комитентов учитываются на лицевых счетах, открываемых по каждому договору.

Комиссии, уплаченные банком при исполнении сделок по поручению клиентов и возмещаемые ими, расходами не признаются и подлежат учету на соответствующих счетах по учету дебиторской задолженности.

По ссудной задолженности, отнесенной Банком к I-III категориям качества, а также ссудной задолженности, включенной в портфели однородных ссуд с начислением резерва на возможные потери по ним в размере до 20 %, получение дохода признается определенным и вероятным к получению.

По ссудной задолженности, отнесенной Банком к IV-V категориям качества, получение дохода признается неопределенным.

При формировании доходов и расходов Банк применяет метод начислений. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат учету на соответствующих счетах по учету дебиторской задолженности.

Фонды, созданные по итогам 2008 года (кроме резервного фонда) учитываются на счете 10801 «Нераспределенная прибыль» в разрезе лицевых счетов.

При направлении сотрудников банка в командировки в пределах Российской Федерации суточные выплачиваются из расчета 700 руб. за каждый день пребывания в командировке.

Сотрудникам, направляемым в командировки за границу Российской Федерации, суточные выплачиваются из расчета 2500 руб. за каждый день пребывания в командировке.

Расчеты с бюджетом по налогу на добавленную стоимость осуществляются в соответствии со ст. 170 (п.5) Кодекса: в затраты включаются суммы налога, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам); вся сумма налога, полученная по операциям, подлежащим налогообложению, подлежит уплате в бюджет ежеквартально. Уплата налога в бюджет по операциям, подлежащим налогообложению, производится по мере получения оплаты.

НДС, уплаченный при приобретении амортизируемого имущества, списывается на расходы единовременно при передаче в эксплуатацию и принятии на учет банком основных средств.

В случае признания Банком дохода по комиссии, включающей сумму НДС, неполученный НДС отражается по лицевому счету «НДС начисленный» балансового счета 60309. При получении НДС осуществляется перенос на лицевой счет «НДС полученный».

Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль осуществляются ежеквартально, с уплатой ежемесячных авансовых платежей.

В целях налогообложения при реализации или ином выбытии ценных бумаг оценка стоимости выбывших ценных бумаг (кроме векселей и других неэмиссионных ценных бумаг) осуществляется методом ЛИФО (по стоимости последних по времени приобретений).

## 8. Изменения вносимые в Учетную политику на следующий отчетный год.

1. Бухгалтерская запись может оформляться как мемориальным ордером, так и на основании первичных учетных документов при наличии в них корреспонденции счетов бухгалтерского учета. Если в мемориальном ордере указывается ссылка на индекс дела, где хранится первичный документ, на основании которого оформлен мемориальный ордер, то к мемориальному ордеру первичный документ не прилагается.

2. Ценные бумаги в момент приобретения при первичном их размещении, в случае, если они не обращаются, отражаются в балансе Банка по стоимости приобретения. В дальнейшем при оценке финансового положения эмитента, первоначальная стоимость корректируется на величину созданного резерва.

3. Срочные сделки, связанные с поставкой предмета сделки, в том числе иностранной валюты, в целях налогообложения признаются сделками на поставку предмета сделки с отсрочкой исполнения.

4. По долговым обязательствам Банка (в том числе по собственным векселям), возникшим до 1 ноября 2009 года предельная величина процентов, признаваемых расходом, в период с 1 января по 30 июня 2010 года включительно принимается равной ставке рефинансирования Банка России, увеличенной в 2 раза – при оформлении долгового обязательства в рублях, и равной 15 процентам – по долговым обязательствам в иностранной валюте. По обязательствам банка (в том числе по собственным векселям), возникшим с 1 ноября 2009 года предельная величина процентов, признаваемых расходом, принимается равной ставке рефинансирования Банка России, увеличенной в 1,1 раза – при оформлении долгового обязательства в рублях, и равной 15 процентам – по долговым обязательствам в иностранной валюте.

5. При реализации или ином выбытии ценных бумаг оценка стоимости выбывших ценных бумаг (кроме векселей и других неэмиссионных ценных бумаг) в налоговом учете осуществляется методом ФИФО (по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг).

6. Для определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на ОРЦБ, применяется метод расчета наращенных процентов

При использовании метода расчета наращенных процентов расчетная цена дисконтного векселя определяется по формуле:

$$P_{\text{ц}} = \frac{(N - K)}{T} \times D + K,$$

где  $P_{\text{ц}}$  - расчетная цена;

$N$  - номинальная стоимость приобретенной ценной бумаги;

$K$  - покупная стоимость ценной бумаги;

$T$  - количество дней от приобретения до погашения ценной бумаги;

$D$  - количество дней, прошедших после приобретения ценной бумаги до реализации (иного выбытия) векселя.

## 9. События после отчетной даты.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность. Данные события отражаются в учете в соответствии с соответствующими нормативными актами.
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность. Данные события в бухгалтерском учете не отражаются, а подлежат раскрытию в пояснительной записке.

В отчете за 2009 год в качестве событий после отчетной даты признается:

- перенос остатков отраженных на счетах по учету финансового результата текущего года на счета по учету финансового результата прошлого года;
- прочие расходы, относящиеся к 2009 году, в размере 2 343 тыс. рублей;
- доначисление налога на прибыль за 2009 год в размере 2 206 тыс. рублей;
- перенос остатков со счетов финансового результата прошлого года на счет прибыли прошлого года.

## 11. Дивиденды

В течение 2009 года акционерам Банка были выплачены дивиденды в размере 9 000 тыс. рублей.

Дивиденды были выплачены по итогам 2008 года (протокол общего собрания от 26.06.2009 № 28) акционерам-держателям привилегированных акций Банка. Акционерам-держателям обыкновенных акций Банка дивиденды не выплачивались.

В связи с отсутствием конвертируемых в обыкновенные акции ценных бумаг, в том числе привилегированных акций, а также договоров купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной, расчет разводненной прибыли на акцию не осуществлялся.

## 12. Прочее

В 2009 году Общим собранием акционеров принято решение об увеличении уставного капитала Банка с 785 760 тыс. рублей до 785 860 тыс. рублей на общую сумму 100 тыс. рублей путем размещения выпуска привилегированных именных бездокументарных акций с определенным размером дивиденда в пределах установленного Уставом Банка количества привилегированных акций с определенным размером дивиденда.

Количество размещаемых привилегированных именных бездокументарных акций с определенным размером дивиденда: 100 000 штук номиналом 1 рубль каждая на общую сумму по номиналу 100 тыс. рублей.

Способ размещения: закрытая подписка среди заранее определенного круга лиц, граждан Российской Федерации:

- Аннилионис Гитас Повило (37 000 штук);
- Конча Виктор Николаевич (26 000 штук);
- Родионов Игорь Владимирович (37 000 штук).

02 июня 2010 года.

И.О. Председателя Правления

Главный бухгалтер



Л.В. Молявинская

Е.Н. Новожилова