



Аktionерам
“Международного Инвестиционного Банка”
(открытое акционерное общество)

Аудиторское заключение
по бухгалтерской отчетности (годовому отчету)
“Международного Инвестиционного Банка”
(открытое акционерное общество)
за 2010 год

Сведения об аудиторе

Наименование:	Закрытое акционерное общество “КПМГ”.
Место нахождения (юридический адрес):	129110, город Москва, Олимпийский проспект, дом 18/1, комната 3035.
Почтовый адрес:	123317, город Москва, Пресненская набережная, дом 10, блок “С”, этаж 31.
Государственная регистрация:	<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>
Членство в саморегулируемой организации аудиторов:	<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

Наименование:	“Международный Инвестиционный Банк” (открытое акционерное общество).
Место нахождения (юридический адрес):	119899, Российская Федерация, Москва, Ленинские Горы, МГУ, дом 1, строение 58.
Почтовый адрес:	119899, Российская Федерация, Москва, Ленинские Горы, МГУ, дом 1, строение 58.
Государственная регистрация:	<p>Зарегистрировано Центральным банком Российской Федерации. Свидетельство от 5 марта 1994 года № 2742.</p> <p>Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц Межрайонной инспекцией Министерства Российской Федерации по налогам и сборам № 39 по городу Москве за № 1027739030725 31 июля 2002 года. Свидетельство серии 77 № 007866901.</p>
Виды лицензий на право осуществления банковских операций, действующих в проверяемом периоде:	Генеральная лицензия Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций № 2742 от 21 октября 2004 года.
Виды лицензий на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:	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.

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 2010 год.

Бухгалтерская отчетность (годовой отчет) на 25 (двадцати пяти) листах состоит из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2011 года;
- отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2010 год;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2010 год;
- отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2011 года;
- сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2011 года;
- пояснительной записки.

Ответственность Банка за бухгалтерскую отчетность (годовой отчет)

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность данной бухгалтерской отчетности (годового отчета) в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности (годового отчета) кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности (годового отчета), не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности (годового отчета) во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральным законом “Об аудиторской деятельности”, Федеральным законом “О банках и банковской деятельности”, федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность (годовой отчет) не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности (годовом отчете) и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности (годового отчета), с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления бухгалтерской отчетности (годового отчета) в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности (годового отчета).

Основание для выражения мнения с оговоркой

В составе ссудной задолженности по состоянию на 31 декабря 2010 года по статье “Чистая ссудная задолженность”, строка 5 бухгалтерского баланса, отражены ссуды, выданные клиентам на общую сумму 189 058 тыс. рублей, по которым Банк некорректно определил финансовое положение соответствующих заемщиков. Резервы на возможные потери по ссудам относительно данной статьи актива бухгалтерского баланса начислены в размере 51 559 тыс. рублей. По нашей оценке, величины вышеуказанной чистой ссудной задолженности и прибыли, отраженной по статье “Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период”, строка 26 бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2010 года, завышены, а величина соответствующих расходов за 2010 год, отраженных по статье “Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам”, строка 4 отчета о прибылях и убытках, занижена на 59 646 тыс. рублей.

Мнение с оговоркой

По нашему мнению, за исключением влияния на бухгалтерскую отчетность (годовой отчет) обстоятельства, изложенного в части, содержащей основание для выражения мнения с оговоркой, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению бухгалтерская отчетность (годовой отчет) Банка отражает достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской отчетности (годового отчета) кредитными организациями.

Заместитель Директора ЗАО “КРМГ”
доверенность от 15 октября 2010 года № 81/10,
квалификационный аттестат на право
осуществления аудиторской деятельности в
области банковского аудита № К 030703,
без ограничения срока действия

29 июня 2011 года



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 01.01.2011 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 по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года*
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
11	Денежные средства	78285	64743
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	95912	80182
12.1	Обязательные резервы	16878	12805
13	Средства в кредитных организациях	69315	77736
14	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6052	3052
15	Чистая ссудная задолженность	1404194	2144338
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1786072	1329132
16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
18	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	32023	34596
19	Прочие активы	95144	79125
110	Всего активов	3566997	3812904
II. ПАССИВЫ			
111	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	12500	469160
112	Средства кредитных организаций	426586	631242
113	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1937321	1447162
113.1	Вклады физических лиц	1427097	732764
114	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
115	Выпущенные долговые обязательства	208223	245627
116	Прочие обязательства	59419	43785
117	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4167	2202
118	Всего обязательств	2648216	2839178
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
119	Средства акционеров (участников)	785860	785860
120	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
121	Эмиссионный доход	0	0
122	Резервный фонд	16483	14738
123	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	1705	33645
124	Переоценка основных средств	0	0
125	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки)	104568	104568

	прошлых лет			
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		10165	34915
27	Всего источников собственных средств		918781	973726
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации		1219648	2053590
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		31701	49393

(*) – С целью обеспечения сопоставимости данных сравнительные данные за 2009 год пересмотрены в связи с изменением порядка составления бухгалтерской отчетности кредитных организаций.

Председатель Правления

М.П.

И.о. Главного бухгалтера

29 июня 2011 года



Г.Ю. Куприянова

Т.В. Ларина

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 ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2010 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 по ОКУД 0409807
Квартальная (Головая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года*
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	458164	436168
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	31406	63731
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	273143	297735
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	153615	74702
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	276903	195225
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	66887	81756
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	188604	95775
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	21412	17694
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	181261	240943
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:	-17917	-5492
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-2997	-251
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	163344	235451
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1550	2891
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	108338	29863
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-53706	-29290
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	26675	9528
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	117	49
12	Комиссионные доходы	56133	53158
13	Комиссионные расходы	8965	13174
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-14509	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-6508	1851
17	Прочие операционные доходы	25318	244
18	Чистые доходы (расходы)	297787	290571
19	Операционные расходы	264516	233477
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	33271	57094
21	Начисленные (уплаченные) налоги	23106	22179

122	Прибыль (убыток) после налогообложения	10165	34915
123	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
123.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
123.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
124	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	10165	34915

(*) – С целью обеспечения сопоставимости данных сравнительные данные за 2009 год пересмотрены в связи с изменением порядка составления бухгалтерской отчетности кредитных организаций.

Председатель Правления

М.П.

И.о. Главного бухгалтера

29 июня 2011 года



Г.Ю. Куприянова

Г.Ю. Куприянова

Т.В. Ларина

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2010 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 по ОКУД 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:	46452	9571
1.1.1	Проценты полученные	464557	408874
1.1.2	Проценты уплаченные	-256358	-191991
1.1.3	Комиссии полученные	54537	53081
1.1.4	Комиссии уплаченные	-9004	-13067
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	108885	30224
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	-53706	-29290
1.1.8	Прочие операционные доходы	25435	293
1.1.9	Операционные расходы	-261886	-229333
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-26008	-19220
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	520320	993862
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-4073	-11271
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-1997	6021
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	726920	85128
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-12283	398398
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-456660	-30840
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-202023	334971
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	506031	265862
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-35921	-603
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	326	-53804
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	566772	1003433
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"	-3321031	-1515957

12.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	2803415	377871
12.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-1341	-1969
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	67	323
12.7	Дивиденды полученные	0	0
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-518890	-1139732
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	100
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
13.4	Выплаченные дивиденды	-33170	-9000
13.5	Итого, по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-33170	-8900
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	2066	498
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	16778	-144701
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	209856	354557
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	226634	209856

(*) - С целью обеспечения сопоставимости данных сравнительные данные за 2009 год пересмотрены в связи с изменением порядка составления бухгалтерской отчетности кредитных организаций.

Председатель Правления

М.П.

И.о. Главного бухгалтера

29 июня 2011 года



Г.Ю. Куприянова

Т.В. Ларина

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 01.01.2011 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 по ОКУД 0409808
Квартальная (Головая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	934443.0	-21918	912525.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	785860.0	0	785860.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	785760.0	0	785760.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	100.0	0	100.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	0.0	0	0.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	14738.0	1745	16483.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	133425.0	-23423	110002.0
1.5.1	прошлых лет	104568.0	0	104568.0
1.5.2	отчетного года	28857.0	-23423	5434.0
1.6	Нематериальные активы	0.0	0	0.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	420.0	-240	180.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10.0	X	10.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	24.2	X	27.0
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	182166.0	38934	221100.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	179275.0	17909	197184.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	689.0	19060	19749.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	2202.0	1965	4167.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	0	0.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам,
ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде
(тыс. руб.), всего 551215, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 385305;
- 1.2. изменения качества ссуд 110391;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению
к рублю, установленного Банком России 5848;
- 1.4. иных причин 49671.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 533306, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд	0;
2.2. погашения ссуд	424014;
2.3. изменения качества ссуд	51770;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	4211;
2.5. иных причин	53311.

Председатель Правления

М.П.

И.о. Главного бухгалтера

29 июня 2011 года



Г. Ю. Куприянова
Т. В. Ларина

Г.Ю. Куприянова

Т.В. Ларина

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2011 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 по ОКУД 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	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	≥ 10.0	27.0	24.2
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	≥ 15.0	34.8	33.4
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	≥ 50.0	100.9	69.5
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	≤ 120.0	85.7	62.4
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	≤ 25.0	Максимальное 23.0 Минимальное 2.1	Максимальное 20.7 Минимальное 1.4
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	≤ 800.0	208.0	200.8
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	≤ 50.0	0.0	0.0
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	≤ 3.0	0.4	1.2
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	≤ 25.0	0.0	0.0
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	x	x	x
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	x	x	x
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	x	x	x
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	x	x	x
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	x	x	x
15	Норматив 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

Председатель Правления

М.П.

И.о. Главного бухгалтера

29 июня 2011 года



Г.Ю. Куприянова

Т.В. Ларина

**Пояснительная записка
к годовому бухгалтерскому отчету
«Международного Инвестиционного Банка» (открытое акционерное общество)
на 1 января 2011 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. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. 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. В Банке работает дополнительный офис и 13 операционных касс вне кассового узла. Филиалов Банк не имеет.

Основой для составления годового отчета являются регистры синтетического учета, включая баланс кредитной организации по состоянию на 1 января 2011 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 2010 года и заканчивающийся 31 декабря 2010 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.¹

По итогам 2010 года прибыль Банка после налогообложения составила 10165 тыс. рублей (за 2009 год 34915 тыс. рублей)². В течение 2010 года наибольшее влияние на финансовый результат Банка оказали доходы (расходы), полученные по следующим операциям:

¹ Данные, представленные в данном разделе, составлены на основании показателей формы 0409807 «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)» за 2010 год с учетом событий после отчетной даты.

² Прибыль указана с учетом фактически не полученных доходов/расходов банка, по которым дата признания относится к периоду до 1 января 2011 года, учитываемых в качестве событий после отчетной даты.

- по размещению средств в кредитных организациях доходы составили 31406 тыс. рублей (за 2009 год - 63731 тыс. рублей);
- по привлечению средств от кредитных организаций расходы составили 66887 тыс. рублей (за 2009 год - 81756 тыс. рублей);
- по кредитованию клиентов (некредитных организаций) доходы составили 273143 тыс. рублей (за 2009 год - 297735 тыс. рублей);
- по вложениям в ценные бумаги процентные доходы составили – 153615 тыс. рублей (за 2009 год - 74702 тыс. рублей);
- по операциям с ценными бумагами чистые доходы (включая переоценку) составили 109888 тыс. рублей (за 2009 год - 32754 тыс. рублей);
- по операциям с иностранной валютой чистые расходы составили 53706 тыс. рублей (за 2009 год - 29290 тыс. рублей), доходы по переоценке иностранной валюты составили 26675 тыс. рублей (за 2009 год - 9528 тыс. рублей);
- выпуск собственных векселей - расходы составили 21412 тыс. рублей (за 2009 год - 17694 тыс. рублей);
- проценты по депозитам, прочим привлеченным средствам юридических и физических лиц – расходы составили 188604 тыс. рублей (за 2009 год - 95775 тыс. рублей);
- комиссионные доходы – 56133 тыс. рублей (за 2009 год - 53158 тыс. рублей), комиссионные расходы – 8965 тыс. рублей (за 2009 год - 13174 тыс. рублей).

За 2010 год Банком уплачено налогов в размере 23106 тыс. рублей (за 2009 год - 22179 тыс. рублей) (в т.ч. налог на прибыль – 10532 тыс. рублей (в 2009 году - 10106 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 2010 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», «Вaa3») на основе прохождения процедуры годового пересмотра и мониторинга рейтинга со стороны международного рейтингового агентства Moody's Investors Service. Прогноз по рейтингам – стабильный. В мае 2011 года рейтинг Банка был пересмотрен. Более детальная информация включена в раздел «События после отчетной даты» настоящей пояснительной записки.

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 2010 году на 1 января 2011 года остатки на счетах по срочным вкладам физических лиц выросли на 99,55% относительно уровня 2010 года и составили 1 324,8 млн. рублей. Работа по увеличению остатков на счетах физических лиц проводилась в двух направлениях: удержание уже существующих вкладчиков и привлечение новых. В результате целенаправленной политики по удержанию клиентов в Банке на конец 2010 года сохранилось большинство постоянных вкладчиков.

В 2010 году частным лицам предлагались традиционные сезонные вклады – «Вклад Новый год» и «Вклад в Новый год - VIP», а также сезонные вклады в рамках бонусной программы для постоянных клиентов – «Вклад в Новый год +» и «Вклад в Новый год - VIP +».

В 2010 году продолжена работа по приему платежей физических лиц в адрес организаций, входящих в структуру МГУ им. М.В.Ломоносова. За 2010 год Банком было проведено 29794 платежа физических лиц в адрес организаций, входящих в структуру МГУ, на общую сумму 1665 млн. рублей. Комиссионный доход по этим операциям составил 11,5 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 2011 года составили 61359 тыс. рублей, в векселя кредитных организаций – 18724 тыс. рублей, облигации субъектов Российской Федерации и муниципальных образований 497531 тыс. рублей, в облигации юридических лиц-резидентов России – 637492 тыс. рублей.

На 1 января 2011 года вложения в инвестиционные паи Закрытого паевого инвестиционного кредитного фонда составили 588010 тыс. рублей.

Инвестиции данного фонда представляют собой кредиты, выданные 3 заемщикам в рублях со сроком погашения в 2013 году, без обеспечения, процентные ставки составляют от 11,8 до 12,6 процентов годовых, проценты уплачиваются в конце срока действия кредитного договора.

С 15 декабря 2010 года введена в действие новая услуга для юридических и физических лиц - Интернет-трейдинг, позволяющая заключать сделки по купле/продаже ценных бумаг в Торговой системе ЗАО «Московская Межбанковская Валютная Биржа» и Торговой системе ЗАО «Фондовая Биржа ММВБ» через Интернет при помощи удаленного торгового терминала QUIK.

В 2010 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 годы. Всего в 2010 году субъектам малого и среднего предпринимательства предоставлено кредитных средств в объеме 2,36 млрд. рублей.

По состоянию на 1 января 2011 года кредитный портфель Банка до вычета резервов на возможные потери (юридические и физические лица) составил 1 478,95 млн. рублей.

За 2010 год объем выданных гарантий составил 76,19 млн. рублей, в том числе гарантии, предоставленные малому и среднему бизнесу – 46,67 млн. рублей. По состоянию на 1 января 2011 года портфель выданных гарантий составил 31,7 млн. рублей, в том числе предоставленных малому и среднему бизнесу – 9,11 млн. рублей.

Сотрудничество на межбанковском рынке является одним из приоритетных направлений деятельности Банка. В течение 2010 года проводилась планомерная работа по установлению отношений и развитию межбанковского сотрудничества с московскими и региональными банками: были заключены 13 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 2010 году, в условиях посткризисного восстановления банковской системы на фоне умеренного роста экономической активности Банк продолжал работу по укреплению своей позиции на международном финансовом рынке.

На протяжении всего года сотрудники Банка проводили встречи и переговоры как с существующими, так и новыми потенциальными партнерами по международному бизнесу. В их числе банки- VTB (Deutschland) AG, Германия, Raiffeisen Bank International AG, Австрия, Commerzbank AG, Германия, Monte Dei Paschi Di Siena, Италия, экспортные кредитные агентства – SACE, Италия, Euler Hermes Kreditversicherungs AG, Германия, ОЕКВ, Австрия.

Для развития взаимодействия с крупными российскими и международными экономическими организациями и расширения используемого набора финансовых механизмов сотрудники Банка приняли участие в Первом ежегодном финансовом форуме «Финансовая система России: посткризисное будущее» Ассоциации региональных банков России, Центра исследования финансовой системы и финансовых рынков при МГУ, журнала «Финанс».

Особое внимание уделялось вопросам расширения контактов и клиентской базы по торговому и экспортному финансированию. Сотрудники Банка традиционно принимали участие в крупнейших международных выставках промышленного оборудования для установления контактов с российскими импортерами и зарубежными экспортерами товаров и оборудования.

В 2010 году Банком были установлены корреспондентские отношения и открыты счета в долларах США и китайских юанях в АКБ «Торгово-Промышленный банк Китая», которые использовались для проведения расчетов клиентов Банка.

В 2010 году было пролонгировано до 31 декабря 2013 года Соглашение о сотрудничестве между Банком и немецким банком экспортного финансирования АКА Ausfuhrkredit Gesellschaft m.b.H. о привлечении финансирования конкретных сделок клиентов Банка с контрагентами из Германии со страхованием сделок немецким экспортным агентством «Hermes».

В 2010 году Банк продолжил активную деятельность на рынке банковских карт, заключено 4 договора на обслуживание расчетов по выплате заработной платы сотрудникам клиентов – юридических лиц, также заключены 4 договора по эквайринговому обслуживанию организаций. В целях минимизации и уменьшения себестоимости эквайринговых услуг была произведена смена банка-эквайера, заключен договор на процессинговое обслуживание торгово-сервисных предприятий с «Мастер Банк» (ОАО).

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

Осуществление текущей деятельности Банка и укрепление позиций на рынке банковских продуктов и услуг, связано с принятием на себя следующих основных видов риска:

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

Покрытие (ограничение) рисков Банка обеспечивает значительный запас собственных средств (капитала). Значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1), как одного из основных индикаторов финансовой устойчивости Банка, по состоянию на 1 января 2011 года составляет 27,0% при минимально допустимом значении норматива в размере 10% в соответствии с Инструкцией Банка России от 16.01.2004 года №110-И «Об обязательных нормативах банков».

Управление рисками Банк осуществляет на основе комплекса внутренних документов, разработанных с учетом рекомендаций Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору. Процесс управления рисками в Банке включает в себя идентификацию рисков, определение приемлемого уровня рисков, их оценку, мониторинг, контроль, мероприятия по минимизации рисков.

Наиболее значимым видом риска является кредитный риск, под которым понимается риск возникновения потерь вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения заёмщиком финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

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 заёмщиков, 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 заёмщика со стороны независимого подразделения по оценке рисков.

При осуществлении кредитных операций Банк придерживается умеренно-консервативной кредитной политики, построенной на взвешенной оценке кредитоспособности заёмщиков, анализе предлагаемого обеспечения, отраслевой диверсификации кредитного портфеля. 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 осуществляется контроль использования кредитных ресурсов, контроль движения денежных средств по расчетным счетам заёмщика, 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 2011 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**

Нормативы Банка России	Значение норматива Банка на 01.01.2011	Максимально допустимые числовые значения нормативов, установленные Банком России
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)	208,0%	<= 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)	0,4%	<= 3%

Особое положение в системе управления рисками Банка занимает **рыночный риск**, под которым понимается риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют. Целью управления рыночными рисками является ограничение принимаемого Банком риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам его кредиторов и вкладчиков, при поддерживаемом объеме вложений Банка в финансовые инструменты, подверженные рыночному риску, в соответствии со стратегическими целями Банка.

Для минимизации рыночных рисков Банк осуществляет постоянный мониторинг рыночной стоимости финансовых инструментов, курсов иностранных валют, проводится переоценка портфеля ценных бумаг, исходя из уровня рыночных цен.

На рынке ценных бумаг Банк проводит консервативную политику, используя инструменты с фиксированной доходностью. 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 Ломбардный список Банка России, находящиеся в котировальном списке ММВБ.

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 14.11.2007 года № 313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» Банк на постоянной основе производит расчет и оценку совокупной величины рыночного риска (процентного, фондового и валютного). Банк определяет уровень экономического капитала под рыночный риск в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по методологии Value at Risk, применяется метод исторического моделирования.

С целью ограничения принимаемого Банком рыночного риска Правлением Банка устанавливаются и регулярно пересматриваются в соответствии с конъюнктурой рынка лимиты 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 года № 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 2011 года процентное отношение суммы открытых валютных позиций и собственных средств (капитала) Банка составляет 4,62%.

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 2011 года соотношение открытых валютных позиций по евро (короткая позиция) и собственных средств (капитала) Банка составляет 1,47%, соотношение открытых валютных позиций по долларам США (длинная позиция) и собственных средств (капитала) Банка составляет 4,62%.

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; пересмотр предельных значений коэффициентов избытка/дефицита ликвидности; расчет и ежедневный контроль за соблюдением нормативов ликвидности; обеспечение свободного доступа на финансовые рынки, в том числе к ресурсам межбанковского кредитного рынка; установление залоговых и бланковых лимитов со стороны участников межбанковского рынка, мониторинг возможной реализации активов и привлечения пассивов, прогнозирование перспективного состояния ликвидности с учетом внутренних и внешних факторов.

Банк имеет достаточный запас по выполнению нормативов ликвидности, установленных Банком России. По состоянию на 1 января 2011 года норматив мгновенной ликвидности (Н2) составляет 34,8% при минимально допустимом значении в размере 15%, норматив текущей ликвидности (Н3) составляет 100,9% при минимально допустимом значении в размере 50%, норматив долгосрочной ликвидности (Н4) составляет 85,7% при максимально допустимом значении в размере 120%.

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Банком разработано и утверждено Положение по управлению процентным риском, в котором определены подходы Банка к управлению процентным риском, методы его измерения, порядок расчета и контроля процентного риска. Основными подходами к организации управления процентным риском являются: распределение ответственности и полномочий между органами управления Банка, определение правил и процедур управления процентным риском, постоянный характер оценки уровня процентного риска, ограничение и контроль процентного риска с использованием системы лимитов, проведение стресс-тестирования, наличие плана мероприятий на случай резкого изменения конъюнктуры денежного рынка, организация внутреннего контроля за управлением процентным риском.

Методами оценки процентного риска Банка является гэп-анализ и оценка показателя чистой процентной маржи. Гэп-анализ – общепринятый в мировой практике метод измерения процентного риска, позволяющий провести анализ возможного изменения чистого процентного дохода в результате колебаний процентных ставок. В целях оценки ситуации на финансовых рынках и мониторинга (прогнозирования) динамики процентных ставок на рынке Банком проводится анализ состояния экономики и конъюнктуры финансового (денежного) рынка на основе анализа ключевых финансовых индикаторов. В соответствии с рекомендациями Банка России для оценки возможных потерь под влиянием стрессовых ситуаций выполняется расчет возможного изменения чистого процентного дохода за счет изменения общего уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов.

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 2011 года отношение экономического капитала под операционный риск и собственных средств (капитала) Банка составило 5,93%, что не превышает установленный лимит операционного риска в размере 10%. В 2010 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».

Банком проводятся мероприятия, направленные 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 17 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.

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 2010 года. Излишки и недостачи не выявлены. Ревизия кассы проведена по состоянию на 1 января 2011 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 2011 года.

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

Общее количество счетов клиентов, корреспондентов для подтверждения остатков – 2658. Удельный вес счетов, по которым получены подтверждения остатков средств, в общем количестве счетов – 37,7%. Удельный вес остатков средств, числящихся на счетах клиентов, по которым получены подтверждения, в общем объеме таких средств – 94,4%. 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. рублей
Расчеты с НКЦ	47404	56328
Аванс. платежи Western Union	47423	1091
Треб.к клиентам по получению комиссий	47423	1885
Треб.к контрагентам по ошибочно переч.платежам	47423	2179
Треб.к АКБ «Славянский» по возврату денежных средств с корреспондентских счетов	47423	2592
Треб.по излишне выплач.переводам	47423	30
Треб.по сделкам по переуступке прав требований	47423	213586
Расчеты ФСС	60302	918
Суммы под отчет	60308	154
Оплата аудиторских услуг	60312	2596
Оплата госпошлины	60312	158
Оплата программных продуктов, сопровождение программ	60312	201
Оплата за предоставление сведений из гос.реестра	60312	4
Оплата за рекламу	60312	471
Оплата охраны	60312	200
Оплата публикации в ленте новостей	60312	2
Аванс за услуги внешнего депозитария	60312	5
Оплата по договору о присвоении рейтинга	60312	475
Оплата по договору о присвоении рейтинга	60314	960
Оплата юридических услуг	60314	117
Оплата членских взносов	60323	6
Итого		283958

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

Авансовые платежи Western Union являются обеспечением по операциям системы денежных переводов.

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

Наименование	№ Б/С	Сумма тыс. рублей
Суммы до выяснения	47416	70
Расчеты с клиентами по возврату сумм по переводам без открытия счета, по платежам, по остаткам по закрытым счетам	47422	59
Расчеты по комиссиям	47422	29
Расчеты по Western Union	47422	311
Налог с дохода по ценным бумагам	60301	1557
Налог на имущество	60301	173
Транспортный налог	60301	100
Налог на добавленную стоимость	60301	62
Плата за негатив.возд.на окружающую среду	60301	12
Сумма полученного НДС	60309	131
Итого (без учета СПОД)		2504

По состоянию на 1 января 2011 года на балансовом счете 47416 «Суммы до выяснения» числился остаток в размере 70 тыс. рублей. В платеже, поступившем через корр. счет в Отделении № 4 МГТУ Банка России, на сумму 70 тыс. рублей были неверно указаны реквизиты получателя. Денежные средства были возвращены отправителю 13.01.2011 г.

В соответствии с правилами составления годового отчета расходы, фактически понесенные Банком в следующем году, дата признания по которым относится к периоду до 1 января 2011 года, учитываются в качестве событий после отчетной даты (СПОД). Сумма обязательств СПОД составляет 867 тыс. рублей (в данную сумму включены обязательства Банка по арендной плате, охране, услугам связи и пр.).

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

В связи со вступлением в силу 2 сентября 2010 года Федерального закона от 27.07.2010 № 229-ФЗ внести изменения в п. 4.2.10. раздела 4 «Налоговый учет доходов (расходов) в виде процентов» и установить следующий порядок определения предельной величины процентов, учитываемых в расходах.

По долговым обязательствам Банка (в том числе по собственным векселям), возникшим после 1 ноября 2009 года, в период с 1 января по 31 декабря 2010 года включительно предельная величина процентов, признаваемых расходом, принимается равной ставке рефинансирования Банка России, увеличенной в 1,8 раза при оформлении долгового обязательства в рублях, и равной 15 процентам - по долговым обязательствам в иностранной валюте.

По долговым обязательствам Банка (в том числе по собственным векселям), возникшим до 1 ноября 2009 года, предельная величина процентов, признаваемых расходом, принимается:

- в период с 1 января по 30 июня 2010 года - 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;

- в период с 1 июля по 31 декабря 2010 года – равной ставке рефинансирования Банка России, увеличенной в 1,8 раз при оформлении долгового обязательства в рублях и равной 15 процентам – по долговым обязательствам в иностранной валюте.

За 9 месяцев 2010 года расчет налога на прибыль производился с учетом внесенных изменений.

При составлении отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) Банком были сделаны корректировки к расчетам, предусмотренным Указанием ЦБ РФ от 12 ноября 2009 года № 2332-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации” (с последующими изменениями и дополнениями), необходимые для отражения сути проводимых Банком операций. Также в связи с изменениями в Указании ЦБ РФ № 2332-У, был произведен пересчет данных за 2009 год с целью их сопоставимости.

На изменение норматива достаточности капитала повлияло изменение методики расчета норматива в связи с Указанием ЦБ РФ от 03.11.2009 года № 2324-У «О внесении изменений в Инструкцию ЦБ РФ от 16 января 2004 года №110-И «Об обязательных нормативах банков». При составлении публикуемой отчетности сравнительные данные для расчета норматива достаточности капитала за 2009 год не пересчитывались.

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

В течение 2010 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 Банка 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 тыс. 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 2009 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 рублей за каждый день пребывания в командировке.

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

Расчеты с бюджетом по налогу на добавленную стоимость осуществляются в соответствии со ст. 170 (п.5) Налогового 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. Аналитический учет по излишне перечисленным Банком, как налоговым агентом, налогов с доходов в виде процентов, получаемых по вкладам, ведется в отдельной программе. В балансе Банка открывается сводный счет 60322 по учету излишне перечисленных налогов, подлежащих возврату вкладчикам Банка.
2. К основным средствам, подлежащим бухгалтерскому учету, относится часть имущества стоимостью более 40 тыс. рублей со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, а также оружие, независимо от стоимости.
3. Объекты, приобретенные в комплекте, жестко не привязанные друг к другу (системный блок, монитор, принтер и т.п.), учитываются отдельно как самостоятельные инвентарные объекты в составе основных средств при условии, что стоимость каждого объекта более 40 тыс. рублей. Указанные предметы стоимостью не более 40 тыс. рублей за единицу списываются на затраты по мере передачи их в эксплуатацию.
4. На внебалансовом счете «Арендованные основные средства» отражается стоимость арендованных Банком помещений и прочее имущество стоимостью более 40 тыс. рублей; по счету «Арендованное другое имущество» отражается имущество стоимостью менее 40 тыс. рублей.
5. В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд, стоимостью до 40 тыс. рублей.
6. С 1 января 2011 года по долговым обязательствам Банка (в том числе по собственным векселям) предельная величина процентов, признаваемых расходом, принимается равной ставке рефинансирования Банка России, увеличенной в 1,8 раза – при оформлении долгового обязательства в рублях, и произведение ставки рефинансирования на коэффициент 0,8 – по долговым обязательствам в иностранной валюте.
7. Для определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на ОРЦБ, применяется метод расчета наращенных процентов.

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 соответствии с Указанием ЦБ РФ от 28 ноября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» и в целях корректного формирования годового отчета Банка за 2010 год в качестве основных корректирующих СПОД, уменьшивших прибыль Банка на 867 тыс. рублей, отражены следующие бухгалтерские записи:

- перенос на счета 707 «Финансовый результат прошлого года» остатков полицейским счетам доходов и расходов, открытых в соответствии с утвержденной в Банке структурой счетов доходов и расходов, по состоянию на 1 января 2011 года (дальнейшие корректирующие СПОД отражались по 707 счетам);

- прочие расходы, относящиеся к 2010 году в размере 867 тыс. рублей;

- перенос остатков балансовых счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

К некорректирующим событиям после отчетной даты относятся:

В соответствии с решением Совета директоров Банка (протокол № 10/2011 от 21 марта 2011 года) Председателем Правления «МИ-БАНК» (ОАО) избрана Куприянова Галина Юрьевна. Кандидатура Куприяновой Г.Ю. согласована МГТУ Банка России (Уведомление о согласовании № 28-4-04/19868 от 17 марта 2011 года).

С 27 апреля 2011 года Банком России сроком на 6 месяцев было введено ограничение на осуществление следующих операций:

- привлечение денежных средств физических лиц, не являющихся учредителями (акционерами) Банка, во вклады (до востребования и на определенный срок);

- открытие расчетных, текущих, депозитных счетов физических лиц (резидентов и нерезидентов), не являющихся учредителями (акционерами) Банка;

Прирост по соответствующим статьям пассивов ограничивается объемом не более 1% в месяц.

- привлечение денежных средств физических лиц путем продажи им ценных бумаг в виде облигаций, векселей, сберегательных сертификатов, чеком и иных ценных бцмаг.

Указанные операции ограничиваются остатком на соответствующих счетах, сложившимся на дату введения ограничения.

Также в настоящее время ЦБ РФ проводит проверку Банка. Руководство Банка ожидает, что по результатам проверки, которая должна закончиться в июле 2011 года, ЦБ РФ не выдаст никаких существенных предписаний Банку.

10. Дивиденды.

В течение 2010 года акционерам Банка были выплачены дивиденды в размере 33170 тыс. рублей.

Дивиденды были выплачены по итогам 2009 года (протокол общего собрания от 29.06.2010 № 8) акционерам-держателям обыкновенных акций и акционерам-держателям привилегированных акций Банка.

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.

Председатель Правления

И.о. Главного бухгалтера

29 июня 2011 года



Г.Ю. Куприянова

Т.В. Ларина

Прошнуровано, сброшюровано,
пронумеровано и скреплено
печатью 30 (тридцать) листов.

Колосов А.Е.
Заместитель Директора
ЗАО "КИМ"

