
**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ
ФЕДЕРАЛЬНЫЙ БАНК ИННОВАЦИЙ И
РАЗВИТИЯ (закрытое акционерное общество)**

**Аудиторское заключение по годовому отчету за год,
закончившийся 31 декабря
2011 года**





Аудиторское заключение

Акционерам АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО ФЕДЕРАЛЬНОГО БАНКА ИННОВАЦИЙ И РАЗВИТИЯ (закрытого акционерного общества):

Аудируемое лицо

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ БАНК ИННОВАЦИЙ И РАЗВИТИЯ (закрытое акционерное общество).

Почтовый адрес: 105318, г. Москва, ул.Ткацкая, дом 11, стр.1.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 17 января 1994 года.

Регистрационный номер: 2647.

Свидетельство о внесении записи в единый государственный реестр юридических лиц серии 77 № 005875606 от 30 сентября 2002 года.

Государственный регистрационный номер 1027739278610.

Аудитор

Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (ЗАО «ПвК Аудит») с местом нахождения: 125047, Российская Федерация, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д. 10.

Свидетельство о государственной регистрации акционерного общества № 008.890 выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 г.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, за № 1027700148431 от 22 август . 2002 года выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

Член некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР), являющегося саморегулируемой организацией аудиторов – регистрационный номер 870 в реестре членов НП АПР.

Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 10201003683.



Аудиторское заключение

Акционерам АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО ФЕДЕРАЛЬНОГО БАНКА ИННОВАЦИЙ И РАЗВИТИЯ (закрытого акционерного общества):

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО ФЕДЕРАЛЬНОГО БАНКА ИННОВАЦИЙ И РАЗВИТИЯ (закрытого акционерного общества) (в дальнейшем – Банк), состоящего из бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2012 года, отчета о прибылях и убытках и отчета о движении денежных средств за 2011 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2012 года и пояснительной записки (далее все отчеты вместе именуются «годовой отчет»). Годовой отчет подготовлен руководством Банка на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации. Годовой отчет существенно отличается от финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, в особенности в части оценки активов и капитала, признания обязательств и раскрытия информации.

Ответственность Банка за годовой отчет

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанного годового отчета в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годового отчета и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годового отчета, не содержащего существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годового отчета на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовой отчет не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовом отчете и раскрытие в нем 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 годового отчета с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годового отчета в целом.

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



Мнение

По нашему мнению, годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО ФЕДЕРАЛЬНОГО БАНКА ИННОВАЦИЙ И РАЗВИТИЯ (закрытого акционерного общества) по состоянию на 1 января 2012 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с правилами составления годового отчета, установленными в Российской Федерации.

Директор ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

31 мая 2012 года



Кучерова О. А.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	29039419	1027739278610	2647	044583104

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на «01» января 2012 г.

Кредитной организации

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ БАНК
ИННОВАЦИЙ И РАЗВИТИЯ (Закрытое акционерное общество)
АК ФБ Инноваций и Развития (ЗАО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

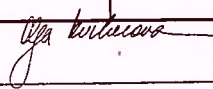
105318, г. Москва, ул. Ткацкая, д. 11, стр. 1

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			
1	Денежные средства	250 133	227 111
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 434 641	824 235
2.1	Обязательные резервы	158 560	91 121
3	Средства в кредитных организациях	181 486	126 449
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	101 998
5	Чистая ссудная задолженность	2 708 218	3 180 346
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	734 683	1 308 402
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	97 801	42 801
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	468 058	472 708
9	Прочие активы	1 183 000	392 054
10	Всего активов	6 960 219	6 633 303
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	395 000	0
12	Средства кредитных организаций	40 008	310 456
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 569 067	5 413 609
13.1	Вклады физических лиц	2 142 336	1 858 056
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	60 875	31 549
16	Прочие обязательства	95 606	68 685
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами	6 531 202	9 251

Директор



	офшорных зон		
18	Всего обязательств	6 167 087	5 833 550
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	411 462	411 462
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	57 305	57 305
22	Резервный фонд	3 880	2 865
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(27 107)	(6 125)
24	Переоценка основных средств	132 498	126 950
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	206 282	187 010
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	8 812	20 286
27	Всего источников собственных средств	793 132	799 753
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	1 754 499	861 137
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	287 545	154 680
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления
Главный бухгалтер
М.П.
Исполнитель
Телефон: (495) 733-95-55
31 мая 2012 г.



Ильиных Н.Г.
Слепцова Ю.Г.

Хмелькова Е.В.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

31 МАЙ 2012

Директор 

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	29039419	1027739278610	2647	044583104

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2011 г.

Кредитной организации

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ БАНК
ИННОВАЦИЙ И РАЗВИТИЯ (Закрытое акционерное общество)
АК ФБ Инноваций и Развития (ЗАО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
105318, г. Москва, ул. Тацкая, д. 11, стр. 1

Почтовый адрес

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс.

руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	458 235	408 350
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	18 292	29 957
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	348 550	283 028
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	91 393	95 365
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	173 196	180 807
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	1 077	2 899
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	169 440	170 264
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	2 679	7 644
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	285 039	227 543
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:	(78 004)	108 033
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	(97)	132
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	207 035	335 576
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(16 958)	563
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(13 689)	757
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 (19 794)	23 878
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	59 412	(21 841)
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	70
12	Комиссионные доходы	138 942	121 706

Директор

13	Комиссионные расходы	12 973	12 248
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	3 435	(48 817)
17	Прочие операционные доходы	4 024	10 553
18	Чистые доходы (расходы)	349 434	410 197
19	Операционные расходы	311 289	346 963
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	38 145	63 234
21	Начисленные (уплаченные) налоги	29 333	42 948
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	8 812	20 286
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	8 812	20 286

Председатель Правления
Главный бухгалтер
М.П.
Исполнитель
Телефон: (495) 733-95-55
31 мая 2012 г.



Ильиных Н.Г.
Слепцова Ю.Г.
Хмелькова Е.В.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвогтерхаусКуперс Аудит"

31 МАЙ 2012

Директор 

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	29039419	1027739278610	2647	044583104

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2012 г.**

Кредитной организации

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ БАНК
ИННОВАЦИЙ И РАЗВИТИЯ (Закрытое акционерное общество)
АК ФБ Инноваций и Развития (ЗАО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
105318, г. Москва, ул. Ткацкая, д. 11, стр. 1

Почтовый адрес

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строк и	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:	662 411	411	662 822
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	411 462	0	411 462
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	411 462	0	411 462
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	57 305	0	57 305
1.4	Резервный фонд кредитной организации	2 865	1 015	3 880
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	196 581	(22 355)	174 226
1.5.1.	прошлых лет	187 010	19 272	206 282
1.5.2.	отчетного года	9 571	(41 627)	(32 056)
1.6	Нематериальные активы	6	(2)	4
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0

Директор

2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10,0	X	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	20,2	X	15,3
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	242 111	74 574	316 685
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	183 993	78 004	261 997
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	48 867	(710)	48 157
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	9 251	(2 720)	6 531
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	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 451 227, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 216 127;

1.2. изменения качества ссуд 94 937;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 10 277;

1.4. иных причин 129 886.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 373 223, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 225 578;

2.3. изменения качества ссуд 105 480;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 34 601;

2.5. иных причин 7 564.

Председатель Правления
Главный бухгалтер
М.П.
Исполнитель
Телефон: (495) 733-95-55
31 мая 2012 г.



Ильиных Н.Г.,
Слепцова Ю.Г.

Хмелькова Е.В.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвогтерхаусКуперс Аудит"

31 МАЙ 2012

Директор

[Signature]

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45	29039419	1027739278610	2647	044583104

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2012 г.

Кредитной организации

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ БАНК
ИННОВАЦИЙ И РАЗВИТИЯ (Закрытое акционерное общество)
АК ФБ Инноваций и Развития (ЗАО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

105318, г. Москва, ул. Тацкая, д. 11, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая
в процентах

Но мер строки	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	15,3		20,2	
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)					
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15,0	58,1		73,3	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50,0	78,8		100,7	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120,0	61,2		51,1	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25,0	Максимальное	22,6	Максимальное	21,3
			Минимальное	0	Минимальное	0
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800,0	310,5		303,4	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50,0	0		0	
9	Норматив совокупной	3,0	1,2		0,8	

Директор

ОПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайвотерхаусКуперс Аудит"
31 МАЙ 2012

	величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)			
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25,0	0	0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
12	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
17	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)			

Председатель Правления
Главный бухгалтер
М.П.
Исполнитель
Телефон: (495) 733-95-55
31 мая 2012 г.



[Handwritten signature]

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "Григорьев и Куперс Аудит"
Ильиных Н.Г.
Слепцова Ю.Г.
31 МАЯ 2012
Хмелькова Е.В.
Директор *[Signature]*

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
45	29039419	1027739278610	2647	044583104

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2011 г.
(отчетный год)

Кредитной организации

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ БАНК
ИННОВАЦИЙ И РАЗВИТИЯ (Закрытое акционерное общество)
АК ФБ Инноваций и Развития (ЗАО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

105318, г. Москва, ул. Тацкая, д. 11, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая
тыс. руб.

Но мер строки	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:	102 856	(21 933)
1.1.1	Проценты полученные	477 165	339 210
1.1.2	Проценты уплаченные	(152 313)	(176 180)
1.1.3	Комиссии полученные	138 942	121 706
1.1.4	Комиссии уплаченные	(12 973)	(12 248)
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	(25 738)	(708)
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	(19 794)	23 878
1.1.8	Прочие операционные доходы	3 793	10 553
1.1.9	Операционные расходы	(280 172)	(282 884)
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	(26 054)	(45 260)
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	(11 686)	246 264
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	(67 439)	(13 852)
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	90 297	73 866
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	404 151	(498 266)

Директор

1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	(727 826)	569 407
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	395 000	(750 000)
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	(263 151)	22 507
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	120 917	989 822
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	30 501	(143 402)
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	5 864	(3 818)
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	91 170	224 331
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»	(383 653)	(978 234)
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	926 844	424 478
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	(15 707)	(16 882)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	177	23
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	527 661	(570 615)
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	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	0	(19 989)
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	(19 989)
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	2 195	(7 738)
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	621 026	(374 011)
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1 086 674	1 460 685
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1 707 700	1 086 674

Председатель Правления
Главный бухгалтер
М.П.
Исполнитель
Телефон: (495) 733-95-55
31 мая 2012 г.



Ильиных Н.Г.
Служебное
к аудиторскому заключению
«Прайвотерг Аудит»
Хмелькова Е.В.

31 МАЙ 2012

Директор

Пояснительная записка к годовому отчету АК ФБ Инноваций и Развития (ЗАО) за 2011 год

1. Существенная информация о Банке

В структуре Банка по состоянию на 1 января 2012 г. действовал 1 филиал в г. Долгопрудном Московской области. Долгопрудненский филиал АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО ФЕДЕРАЛЬНОГО БАНКА ИННОВАЦИЙ И РАЗВИТИЯ (Закрытое акционерное общество) зарегистрирован 26 августа 1999 года.

По состоянию на 31 декабря 2011 года Банк возглавлял следующую банковскую (консолидированную) группу:

1. ООО «Лизинг-ФБ» (процент участия – 99%)
2. ООО «СБ-проект» (процент участия – 99,99%).

В течение 2011 года Банк осуществлял операции по следующим направлениям:

- Кредитование юридических лиц
- Кредитование физических лиц
- Расчетно-кассовое обслуживание клиентов
- Операции с иностранной валютой
- Вклады (депозиты) юридических и физических лиц
- Операции с ценными бумагами, в том числе операции по выпуску собственных векселей.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.


Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция и высокие процентные ставки.

Недавно развившийся мировой финансовый кризис оказал серьезное воздействие на российскую экономику, и, начиная с середины 2008 года, финансовая ситуация в российском финансовом и корпоративном секторе значительно ухудшилась. В 2011 году в российской экономике началось умеренное восстановление экономического роста. Это восстановление сопровождалось постепенным увеличением доходов населения, снижением ставок рефинансирования, стабилизацией обменного курса российского рубля относительно основных иностранных валют, а также повышением уровня ликвидности на рынке краткосрочных кредитов.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дела о несостоятельности и банкротстве, в отношении формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

31 МАЙ 2012

Директор 

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка.

16 февраля 2009 года рейтинговым агентством Standard & Poors был присвоен международный рейтинг - «B- /Negative/ C» и национальный рейтинг «ruBBB-», подтвержденный в сентябре 2011 года.

В целом по Банку прибыль до налогообложения по итогам работы за 2011 год составила 38 145 тысяч рублей или 60,3% от прибыли 2010 года. Сумма налогов за 2011 год составила 29 333 тысяч рублей, в том числе сумма налога на прибыль составила 10 817 тысяч рублей.

В 2011 году наблюдалось уменьшение чистой ссудной задолженности, которое составило 472 128 тысяч рублей или 14,9% по сравнению с 2010 годом. Средства на счетах Банка России увеличились на 610 406 тысяч рублей или на 74,1%. Также произошло увеличение остатков средств в кредитных организациях на 55 037 тысяч рублей или на 43,5%. В 2011 году Банк продолжил работать на рынке ценных бумаг. Объем вложений в долговые обязательства Российской Федерации составил 542 053 тысячи рублей или 7,8% активов Банка. Снижение остатков привлеченных средств кредитных организаций составило 270 448 тысяч рублей или 87,1% по отношению к 2010 году, а доля средств клиентов выросла на 155 458 тысяч рублей или на 2,9% по отношению к 2010 году.

По сравнению с 2010 годом объем доходов уменьшился на 9 862 тысячи рублей или на 1,5%, объем расходов увеличился на 15 227 тысяч рублей или на 2,5%. В структуре доходов 458 235 тысяч рублей или 69% приходится на процентные доходы, 138 942 тысяч рублей или 20,9% - на комиссии полученные, 4 024 тысячи рублей или 0,6% - на прочие операционные доходы. В структуре расходов 173 196 тысяч рублей или 27,7% составляют процентные расходы, 311 289 тысяч рублей или 49,7% приходится на операционные расходы, 12 973 тысяч рублей или 2,1% составляют комиссионные расходы.

По состоянию на 31 декабря 2011 года в состав Совета Директоров Банка входили:

Филиugin Игорь Владимирович - председатель Совета директоров

Карасев Юрий Викторович - заместитель Совета директоров

Емохонов Виктор Николаевич - член Совета директоров

Быкадоров Дмитрий Николаевич - член Совета директоров

Кулайчук Юрий Леонидович - член Совета директоров

Ильиных Наталья Геннадьевна - член Совета директоров

Тумин Владимир Васильевич - член Совета директоров

В отчетном году изменений в составе Совета директоров не было.

В отчетном году члены Совета директоров акциями (долями) кредитной организацией не владели.

Председатель Правления:

Ильиных Наталья Геннадьевна

В отчетном году единоличный исполнительный орган акциями (долями) кредитной организации не владел.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ТрайсвотерхаусКуперс Аудит"

31 МАЯ 2012

Директор 

Состав Правления:

Ильиных Наталья Геннадьевна - Председатель Правления

Мольков Виктор Дмитриевич - член Правления

Рылев Александр Петрович - член Правления

Слепцова Юлия Германовна - член Правления

Еремеева Анна Геннадьевна - член Правления

Медведев Сергей Николаевич - член Правления

В отчетном году члены коллегиального исполнительного органа акциями (долями) кредитной организации не владели.

2. Существенная информация о финансовом положении Банка

2.1. краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

31 МАЙ 2012

Директор

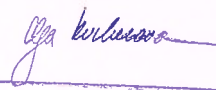


	Российская Федерация	Страны группы развитых стран	Страны СНГ	Прочие страны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Денежные средства	250 133	-	-	-	250 133
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 434 641	-	-	-	1 434 641
Обязательные резервы	158 560	-	-	-	158 560
Средства в кредитных организациях	78 850	102 636	-	-	181 486
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	2 615 916	92 302	-	-	2 708 218
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	734 683	-	-	-	734 683
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	97 801	-	-	-	97 801
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	468 058	-	-	-	468 058
Прочие активы	1 182 892	108	-	-	1 183 000
Итого активов	6 765 173	195 046	-	-	6 960 219
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	395 000	-	-	-	395 000
Средства кредитных организаций	40 008	-	-	-	40 008
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 483 041	70 788	14 898	340	5 569 067
Вклады физических лиц	2 127 793	-	14 280	263	2 142 336
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	60 875	-	-	-	60 875
Прочие обязательства	91 811	686	2 806	303	95 606
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6 531	-	-	-	6 531
Итого обязательств	6 077 266	71 474	17 704	643	6 167 087

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвогелхаусКуперс Аудит"

31 МАЙ 2012

Директор



Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Российская Федерация	Страны группы развитых стран	Страны СНГ	Прочие страны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Денежные средства	227 111	-	-	-	227 111
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	824 235	-	-	-	824 235
Обязательные резервы	91 121	-	-	-	91 121
Средства в кредитных организациях	72 833	53 586	30	-	126 449
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	101 998	-	-	-	101 998
Чистая ссудная задолженность	2 909 509	270 837	-	-	3 180 346
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 308 402	-	-	-	1 308 402
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	42 801	-	-	-	42 801
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	472 708	-	-	-	472 708
Прочие активы	391 991	63	-	-	392 054
Итого активов	6 308 787	324 486	30	-	6 633 303
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	135 214	175 242	-	-	310 456
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 335 855	62 511	14 599	644	5 413 609
Вклады физических лиц	1 844 012	3	13 697	344	1 858 056
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	31 549	-	-	-	31 549
Прочие обязательства	68 139	197	-	349	68 685
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	9 251	-	-	-	9 251
Итого обязательств	5 580 008	237 950	14 599	993	5 833 550

Руководство Банка анализирует не только географическую концентрацию активов и пассивов, но и концентрацию кредитного портфеля как юридических лиц, так и физических.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайвотерхаусКуперс Аудит"

31 МАЙ 2012

Директор



Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики для юридических лиц, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям без учета резерва на возможные потери:

(в тысячах российских рублей)	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Резиденты Российской Федерации:				
Транспорт и связь	211 365	9,4%	206 857	11,6%
Строительство	-	0,0%	-	0,0%
Производство	299 498	13,3%	258 314	14,5%
Недвижимость	268 324	11,9%	180 000	10,1%
Торговля	967 126	42,8%	869 316	48,8%
Прочее	512 140	22,6%	267 412	15,0%
Итого кредитов и авансов клиентам - резидентам Российской Федерации	2 258 453	100,0%	1 781 899	100,0%

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля для физических лиц без учета резерва на возможные потери:

(в тысячах российских рублей)	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Резиденты Российской Федерации:				
Жилищные кредиты	28 004	4,9%	-	-
Ипотечные ссуды	45 176	7,8%	3 926	1,4%
Автокредиты	8 215	1,4%	4 015	1,4%
Иные потребительские ссуды	496 289	85,9%	275 499	97,2%
Итого кредитов и авансов клиентам - резидентам Российской Федерации	577 684	100,0%	283 440	100,0%

2.2. краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями

В Банке действует система управления банковскими рисками, обеспечивающая устойчивость экономического состояния Банка и поддержание его на должном уровне.

Целью управления банковскими рисками является создание эффективной системы управления банковскими рисками для поддержания совокупного уровня банковских рисков в Банке на уровне, не превышающем заданное значение, и определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами.

В связи с постоянным изменением внешних рыночных и регулятивных условий, в Банке организована работа по повышению эффективности системы управления банковскими рисками.

Система управления банковскими рисками – это совокупность полномочий и ответственности функциональных субъектов, технических процедур и организационных мероприятий по управлению бизнес-процессами в условиях неопределенности, систем контроля за рисками, направленная на снижение потерь и устойчивое развитие Банка посредством:

совершенствования бизнес-процессов (технологий, процедур, регламентов и т.д.);

построения эффективной организационной структуры Банка;


развития мотивации сотрудников.

Система управления банковскими рисками основана на системе лимитов для величин управляемых показателей, определяющих величины банковских рисков.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к Положению о
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

31 МАЙ 2012

Директор



Организационная структура Системы управления банковскими рисками включает в себя Совет директоров, Исполнительные органы Банка и Комитеты, Управление по работе с банковскими рисками (далее – УРБР), Службу внутреннего контроля, функциональные подразделения Банка.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга

Управление кредитными рисками осуществляется в соответствии с «Положением об оценке, управлении и контроле кредитного риска в АК ФБ Инноваций и Развития (ЗАО)». На 01.01.2012г. размер кредитного риска, в соответствии с методикой определения кредитного риска, составил 261 997 тыс. руб. (на конец 2010 года - 183 993 тыс. руб.)

В Банке действуют на постоянной основе несколько кредитных комитетов, которые утверждают кредитные лимиты на заемщиков:

- Кредитный комитет по микрокредитам рассматривает и утверждает кредитные заявки ниже 3000 тысяч рублей. Заседания Комитета проходят по мере готовности заявки для рассмотрения ее Комитетом.

- Малый кредитный комитет рассматривает и утверждает кредитные заявки ниже 7000 тысяч рублей. Заседания Комитета проходят по мере готовности заявки для рассмотрения ее Комитетом;

- Кредитный комитет утверждает лимиты по заявкам вынесенным на рассмотрение без ограничения по сумме в пределах величины лимита кредитного риска на одного заемщика (Н6). Заседания Комитета проходят еженедельно.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвогтерхаусКуперс Аудит"

31 МАЙ 2012

Директор 

Ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссудная задолжен- ность	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Вложения в ценные бумаги, удержива- емые до погашения	Прочие активы
Непросроченная задолженность	181 486	-	2 744 296	734 683	-	1 183 620
Просроченная задолженность с задержкой платежа:						
- менее 30 дней	-	-	39 134	-	-	787
- от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-	35
- от 91 до 180 дней	-	-	45	-	-	17
- свыше 180 дней	-	-	186 623	-	-	46 810
Итого просроченной задолженности	-	-	225 802	-	-	47 649
За вычетом резерва на возможные потери		-	261 880	-	-	48 269
Итого	181 486	-	2 708 218	734 683	-	1 183 000

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

31 МАЙ 2012

Директор



Ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 31 декабря 2010 года:


(в тысячах российских рублей)	Средства в кредитных организа- циях	Вложения в ценные бумаги, оценивае- мые по справед- ливой стоимости через прибыль или убыток	Ссудная задолжен- ность	Вложения в ценные бумаги и другие финансо- вые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Вложения в ценные бумаги, удержива- емые до погашения	Прочие активы
Непросроченная задолженность	126 781	101 998	3 146 881	1 308 402	-	392 011
Просроченная задолженность с задержкой платежа:						
- менее 30 дней	-	-	391	-	-	3
- от 31 до 90 дней	-	-	15 140	-	-	28
- от 91 до 180 дней	-	-	13 297	-	-	12
- свыше 180 дней	-	-	188 611	-	-	48 886
Итого просроченной задолженности	-	-	217 439	-	-	48 929
За вычетом резерва на возможные потери	332	-	183 974	-	-	48 886
Итого	126 449	101 998	3 180 346	1 308 402	-	392 054

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 16 марта 2004 года №254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" и Положением Банка России от 20 марта 2006 года N 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" по состоянию на 31 декабря 2011 года:

(в тысячах российских рублей)	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы
I категория качества	181 486	1 239 261	1 179 940
II категория качества	-	1 169 353	3 300
III категория качества	-	357 860	33
IV категория качества	-	16 953	997
V категория качества	-	186 671	46 999
Итого	181 486	2 970 098	1 231 269
Итого расчетного резерва	-	320 947	48 144
За вычетом фактически сформированного резерва на возможные потери	-	261 880	48 269
Итого	181 486	2 708 218	1 183 000

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "Практический Кулерс Аудит"

31 МАЙ 2012

Директор 

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 16 марта 2004 года №254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" и Положением Банка России от 20 марта 2006 года N 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы
I категория качества	93 584	2 006 188	389 412
II категория качества	33 206	866 088	1 685
III категория качества	-	232 855	1 520
IV категория качества	-	4 365	484
V категория качества	-	254 824	47 839
Итого	126 790	3 364 320	440 940
Итого расчетного резерва	341	340 381	48 867
За вычетом фактически сформированного резерва на возможные потери	341	183 974	48 886
Итого	126 449	3 180 346	392 054

По состоянию на 31 декабря 2011 года удельный вес реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности составил 19% ссудной и приравненной к ней задолженности Банка (2010: 15%).

Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя ссудную и приравненную к ней задолженность с измененными сроками погашения основного долга, погашения процентов, ссудную и приравненную к ней задолженность с изменением процентной ставки и порядка расчета процентной ставки.

Руководство Банка осуществляет регулярный мониторинг реструктурированной ссудной задолженности в рамках управления кредитным риском и осуществляет процедуры для своевременного возврата выданных средств.

Риск ликвидности. Риск ликвидности - это риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

Контроль за состоянием ликвидности осуществляется на основании внутрибанковских документов: «Положение об оценке, управлении и контроле за риском ликвидности в АК ФБ Инноваций и Развития (ЗАО)», «Положение о системе управления ликвидностью платежного баланса Банка». В 2011 году случаев реализации рисков потери ликвидности не зафиксировано.

Банк прилагает необходимые усилия для поддержания устойчивой базы финансирования, состоящей преимущественно из депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

ПРИЛОЖЕНИЕ

Директор

В.И. Кудряков

31 МАЙ 2012

- *Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2011 года данный коэффициент составил 58,13% (2010 г.: 73,74%).*

- *Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2011 года данный коэффициент составил 78,81% (2010 г.: 100,72%).*

- *Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 31 декабря 2011 года данный коэффициент составил 61,22% (2010 г.: 51,02%).*

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в ЦБ РФ, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство Банка устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Управление рыночными рисками осуществляется в соответствии с «Положением об оценке, управлении и контроле рыночного риска в АК ФБ Инноваций и Развития (ЗАО)». Размер рыночного риска, рассчитанного в соответствии с методикой определения рыночного риска, на конец 2011 года составил 103 811 тыс.руб. (на конец 2010 года – 214 138 тыс.руб.)

Валютный риск. Валютные риски связаны с влиянием на деятельность банка неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и определяются состоянием открытой валютной позиции банка. Действующая система лимитов предусматривает лимиты на открытые валютные позиции, лимиты на текущие потери, что позволяет оперативно принимать решения по закрытию позиций в случае достижения ограничительных уровней. Лимит на размер валютного риска утверждается Председателем Правления ежеквартально, контроль за соблюдением лимита осуществляется еженедельно. Соблюдение лимита на размер открытой валютной позиции контролируется на ежедневной основе как для каждой валюты, так и для совокупной позиции во всех валютах.

Процентный риск. Процентные риски связаны с влиянием на деятельность банка неблагоприятного изменения процентных ставок. С целью минимизации процентного риска, Банком постоянно отслеживается сбалансированность по срокам пассивов и активов, чувствительных к изменению процентных ставок с применением методов ГЭП анализа. Лимит на уровень процентного риска устанавливается Председателем Правления ежеквартально, контроль соблюдения лимита осуществляется на постоянной основе.

Фондовый риск. С целью ограничения уровня фондового риска в банке действует система лимитов, включающая лимиты по портфелю ценных бумаг, а также лимит на общую величину фондового риска. Предельно допустимые значения объема портфеля ценных бумаг устанавливаются в разрезе эмитентов и утверждаются Председателем Правления ежемесячно. Лимит на величину фондового риска устанавливается Председателем Правления ежеквартально. На постоянной основе осуществляется мониторинг принимаемого Банком уровня фондового риска, а также контроль соблюдения установленных лимитов.

Правовой риск. Правовой риск связан с неадекватностью либо некорректностью юридических консультаций, неверно составленной документацией, изменением законодательства, несоблюдением

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
31 МАЙ 2012

Директор



Банком требований нормативных правовых актов и заключаемых договоров. Изменений в валютном регулировании и налоговом законодательстве, которые могут создать правовые риски, связанные с деятельностью Банка на внутреннем и внешнем рынке, не предвидится.

В соответствии с решением единственного акционера Банка № 11 от 17.01.2012г. в Устав Банка были внесены изменения № 6, связанные с изменением наименований отдельных банковских операций в связи с принятием ФЗ «О национальной платежной системе».

Новые названия банковских операций:

- «Осуществлять переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

- «Осуществлять переводы денежных средств по поручению физических и (или) юридических лиц, в том числе банков – корреспондентов, по их банковским счетам.

В связи с указанными изменениями Банком взамен старой была получена новая генеральная лицензия № 2647 от 07.03.2012г.

Изменений судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Банка, которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности, а также на результатах текущих судебных процессов, в которых участвует Банк, не предвидится.

Управление правовым риском осуществляется в соответствии «Положением об организации управления правовым риском в АК ФБ Инноваций и Развития (ЗАО)». На конец четвертого квартала 2011 года в рассмотрении в судебных инстанциях находилось 16 исков, в которых банк выступал истцом.

Стратегический риск. Стратегический риск – риск, связанный с возникновением возможных убытков в результате допущенных ошибок при принятии принципиальных для деятельности Банка решений в ходе позиционирования Банка на рынке, выборе целей и реализации намеченных стратегий. Управление указанным риском является органической частью системы управления рисками, в рамках которого оцениваются возможности Банка, определяются перспективные направления, новые тенденции, конкурентные преимущества, а также планируются меры по достижению поставленных целей. В целях минимизации риска Банк в своей деятельности руководствуется концепцией развития Банка, разработанной на срок до 2015 года.

В целях минимизации стратегического риска Банк:

- разграничивает полномочия органов управления по принятию решений;
- контролирует обязательность исполнения принятых решений;
- осуществляет SWOT-анализ;
- разрабатывает и осуществляет контроль за реализацией стратегических (долго- и среднесрочных) и годовых бизнес-планов;
- осуществляет анализ влияния факторов стратегического риска на показатели деятельности Банка в целом;
- производит мониторинг изменений законодательства РФ и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;
- производит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка;

производит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка, обеспечивает повышение квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска.

ПРИЛОЖЕНИЕ.
к аудиторскому заключению
ЗАО «ФБ Инноваций и Развития»

31 МАЙ 2012

Директор



Операционный риск. Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушения функционирования), а также в результате воздействия внешних событий..

Управление операционным риском осуществляется в соответствии с «Положением об организации управления операционным риском в АК ФБ Инноваций и Развития (ЗАО)». На 01.01.2012г. уровень операционного риска составил, в соответствии с методикой Банка, 58 527 тыс.руб. (на конец 2010 года – 64 057 тыс.руб.)

В целях управления операционным риском в Банке реализована эффективная система выявления, оценки и определения приемлемого уровня операционного риска, его постоянного мониторинга, а также системы разработки мер по поддержанию уровня операционного риска, не угрожающего финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск). Все подразделения Банка несут ответственность за законность, правомерность и правильность деятельности Банка в целом. При этом в соответствии с положениями о структурных подразделениях Банка определенные подразделения осуществляют предупреждение возможности проникновения в деятельность Банка криминальных структур или попыток легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с рекомендациями Банка России.

В соответствии с Указанием Банка России от 30 апреля 2008 г. N 2005-У «Об оценке экономического положения банков» по состоянию на конец 2011 года Банк относится ко второй классификационной группе.

2.3. краткий обзор операций со связанными с Банком сторонами

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	основного хозяйствен- ного общества;	дочерних хозяйственных обществ;	основного управленческого персонала организации, составляющей бухгалтерскую отчетность.	других связанных сторон
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Предоставлен- ные ссуды	-	31 343	2 837	5 336
в т.ч. просроченная задолженность	-	-	-	-
Средства на счетах клиентов	496	4 221	2 749	566
Безотзывные обязательства	-	-	2 743	526

По состоянию на 31 декабря 2011 года кредиты акционерам (участникам) Банка не выдавались.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

Директор

А.А. Куперс

	основного хозяйственного общества	дочерних хозяйственных обществ	основного управленческого персонала организации, составляющей бухгалтерскую отчетность	других связанных сторон
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы, в т.ч.	-	3 422	242	587
от ссуд	-	3 422	242	587
Процентные расходы, в т.ч.	-	-	2 013	148
от привлеченных средств клиентов	-	-	2 013	148
Комиссионные доходы	11	184	-	-
Прочие операционные доходы	52	91	-	-

Нижe представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	основного хозяйствен- ного общества	дочерних хозяйственных обществ	основного управленческого персонала организации, составляющей бухгалтерскую отчетность	других связанных сторон
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Предоставленные ссуды	-	35 326	785	831
в т.ч. просроченная задолженность	-	-	-	-
Средства на счетах клиентов	650	19 469	100 911	27 326
Безотзывные обязательства	-	-	936	400
Выданные гарантии и поручительства	-	-	-	-

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

3 1 МАЙ 2012

Директор 

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2010 год:

	основного хозяйствен- ного общества	дочерних хозяйственных обществ	основного управленческого персонала организации, составляющей бухгалтерскую отчетность	других связанных сторон
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы, в т.ч.	-	6 458	382	458
от ссуд	-	6 458	382	458
от вложений в ценные бумаги	-	-	-	-
Процентные расходы, в т.ч.	303	-	187	255
от привлеченных средств клиентов	303	-	187	255
Комиссионные доходы	11	1 320	-	-
Прочие операционные доходы	52	45	-	-

2.4. краткий обзор сведений о внебалансовых обязательствах Банка

Ниже представлена информация об обязательствах кредитного характера Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года и на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Неиспользованные кредитные линии	636 187	511 654
Аккредитивы	20 840	-
Выданные гарантии и поручительства	287 545	154 680
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(6 531)	(9 251)
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	938 041	657 083

Ниже представлена информация о беспоставочных срочных сделках Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма требо- ваний	Сумма обяза- тельств	Положите- льные нереализованн ые курсовые разницы	Отрицатель- ные нереализованн ые курсовые разницы	Резерв на возмож- ные потери
Своп с базисным активом:					
иностранная валюта/рубли	98 198	98 235	-	37	-
рубли/иностранная валюта	1 000 360	1 014 177	-	13 817	-
итого	1 098 558	1 112 412	-	13 854	-

Ниже представлена информация о беспоставочных срочных сделках Банка по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма требо- ваний	Сумма обяза- тельств	Положите- льные нереализованн ые курсовые разницы	Отрицатель- ные нереализованн ые курсовые разницы	Резерв на возмож- ные потери
Своп с базисным активом:					

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "Прайсвотерхаус Куперс Аудит"

31 МАЙ 2012

Директор

Ольга Кудряшова

иностранная валюта/рубли	302 084	303 861	-	1 777	-
рубли/иностранная валюта	39 590	39 722	-	132	-
итого	341 674	343 583	-	1 909	-

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в Публикуемых формах.

2.5. краткий обзор сведений о выплатах основному управленческому персоналу Банка

Общая сумма выплат основному управленческому персоналу за 2011 год составила 66 452 тысяч рублей.

Общая сумма выплат основному управленческому персоналу за 2010 год составила 66 845 тысяч рублей.

По состоянию на 31 декабря 2011 года списочная численность персонала составила 334 (2010:344), списочная численность основного управленческого персонала составила 10 (2010:10).

2.6. информация о прибыли на акцию

Прибыль на акцию за 2011 год составила 7,7 рублей (2010: 17,7 рублей).

3. Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

3.1. принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку финансовой отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Основные принципы бухгалтерского учета, использованные при составлении данной отчетности, приведены ниже.


В 2011 году Банк имел один филиал - в г. Долгопрудный Московской области, балансовые данные которого включены в настоящую отчетность.

Отчетность подготовлена на основе принципа оценки по фактической стоимости, за исключением оценки отдельных объектов имущества, обязательств и хозяйственных операций, указанных ниже. Доходы и расходы отражены по методу начисления, т.е. по факту их признания.

Активы и пассивы Банка в иностранных валютах переоцениваются исходя из текущих курсов, устанавливаемых Банком России. Результаты переоценки активов и пассивов в иностранных валютах относятся на счета доходов и расходов Банка.

Активы и пассивы, выраженные в иностранных валютах, в отчетности отражены по курсу Банка России на дату составления отчетности – 01.01.2012 г.

Доходы и расходы Банка в иностранных валютах включены в состав отчетности (отчет о прибылях и убытках) по официальному курсу Банка России, действовавшему на дату регистрации дохода (расхода).

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
«ИнвестСервис Аудит»
31 МАЙ 2012
Директор 

В соответствии с требованиями Указания Банка России № 2089-У от 08.10.2008г. «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» Годовой отчет составлен Банком с учетом корректирующих событий после отчетной даты (далее - СПОД), которые в соответствии с принятой Учетной политикой подлежат отражению в бухгалтерском учете в полном объеме осуществляемых операций.

3.2. перечень существенных изменений, внесенных Банком в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

В 2011 году в Учетную политику не было внесено существенных изменений, оказавших влияние на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

3.3. краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

По результатам инвентаризации учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизии кассы на отчетную дату, расхождений, излишков или недостатков не обнаружено.

Банк по состоянию на 1 декабря 2011 года провел инвентаризацию основных средств, нематериальных активов, материальных запасов. Инвентаризация по всем вышеперечисленным статьям показала полное соответствие данных бухгалтерского учета фактическому наличию имущества, требований и обязательств Банка.

По состоянию на 1 декабря 2011 года Банк провел инвентаризацию депозитов и полученных кредитов; кредитов, выданных Банком и организациям, прочих размещенных средств и резервов на возможные потери; финансовых вложений в ценные бумаги, находящиеся на балансе Банка. Инвентаризация по всем вышеперечисленным статьям показала полное соответствие данных бухгалтерского учета фактическому наличию имущества, требований и обязательств Банка.

По окончании отчетного года Банк выдал клиентам, включая кредитные организации, выписки по расчетным, текущим, корреспондентским счетам по состоянию на 1 января 2012 года, открытым в рублях и в иностранной валюте.

Также Банком были направлены письма с просьбой подтвердить остатки по ссудной и депозитной задолженности, и по требованиям и обязательствам по срочным сделкам.

По состоянию на 1 января 2012 года было отправлено 4135 писем по подтверждению остатков.

По состоянию на 1 апреля 2012 года получены подтверждения остатков по 2486 счетам, удельный вес которых в общем количестве счетов составляет 60%.

3.4. сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Основная часть дебиторской задолженности сформирована за счет остатков на б/сч 47423.

По состоянию на 01.01.2012 г. на б/сч 47416 остаток составил 13 456 тыс. рублей. (По состоянию на 01.01.2011 г. - 2 426 тыс. рублей).

По состоянию на 01.01.2012 г. просроченная прочая дебиторская задолженность на балансе Банка отсутствует.

3.5. сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Банком были проведены следующие операции по отражению событий после отчетной даты:

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

31 МАЙ 2012

Директор



Дт	Кт	Сумма, тыс.руб.	Основание
10601	60601	1 572	Доначисление амортизации при переоценке здания
10601	70701	294	отнесение на доходы результата переоценки ДО "Долгопрудный"
47411	70706	207	возврат излишне начисленных процентов по вкладам
47422	70701	59	начислена комиссия по договорам факторинга
47423	70701	3 286	начислены комиссии по РКО
47427	70701	7	Испр .проводка - начислены % по кред договорам
60305	70706	12	возврат излишне начисленной зарплаты
60311	70706	1	расходы по вневедомственной охране
60312	70706	363	и/п восстановлены расходы за невыполнение условий квотирования раб.мест
60324	70706	31	восстановлен излишне начисленный резерв
60401	10601	7 414	переоценка ОС
61403	70706	6	сторно расходов будущих периодов
70706	47422	-529	начисление комиссий
70706	47425	-7	начисление резерва
70706	60310	-29	отражен НДС по списанному топливу
70706	60311	-956	отражены расходы за декабрь
70706	60312	-1 281	отражены расходы за декабрь
70706	60314	-7	отражены расходы за декабрь
70706	60324	-31	создание резерва
70706	61008	-143	отражены расходы по топливу за декабрь

3.6. сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации

В 2011 году отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

3.7. изменения, вносимые в Учетную политику с 2012 года

В Учетную политику на 2012 год внесены следующие существенные изменения и дополнения.

- в соответствии с изменениями, внесенными Указанием от 29.12.2010г. № 2553-У в Положение № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях» введен новый раздел Учетной политики «Учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности». В данном разделе определены критерии признания имущества в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, метод ее учета после признания – по текущей восстановительной стоимости, периодичность проведения оценки недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, порядок перевода объекта в состав или из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и т.д.

- изменена стоимость объектов, относящихся к основным средствам - с 01 января 2012г. эта стоимость составляет 40 тыс.руб.

- в связи с появлением портфеля однородных ссуд, включено описание периодичности расчета размера резерва по портфелю однородных ссуд - на отчетную дату в связи с изменением уровня кредитного риска, и в момент изменения состава портфеля однородных ссуд

31 МАЯ 2012

Директор



- в соответствии с изменениями, внесенными Указанием от 04.07.2011г. № 2654-У в Положение № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях», а также с Положением Банка России № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» определен порядок признания, определения справедливой стоимости и учета ПФИ

- внесено уточнение в части признания сделок СВОП, заключаемых Банком на бирже на покупку/продажу ин. валюты, по условиям которых расчеты по первой сделке проводятся сегодня (TOD), по второй сделке на следующий рабочий день (TOM), наличными сделками, в связи с чем эти сделки не признаются сделками с ПФИ

- уточнено, что установленный критерий существенности применяется как для ошибок, выявленных в отчетном году, так и для ошибок, выявленных в году, предшествующем отчетному, а также, что ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период.

Дата: 31 мая 2012

Председатель Правления

Н.Г.Ильных

Главный бухгалтер

Ю.Г.Слепцова

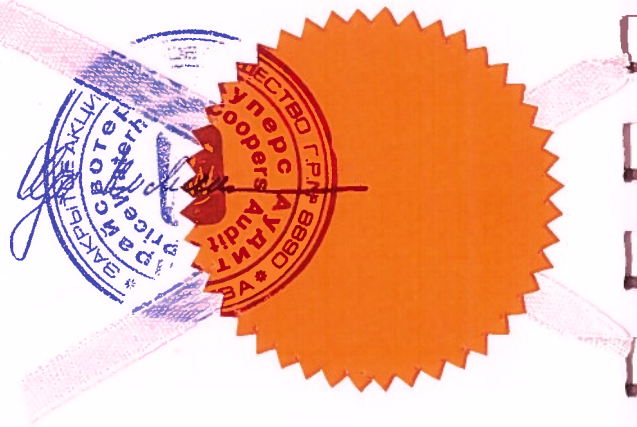


ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс Аудит"

31 МАЙ 2012

Директор 

Директор закрытого акционерного общества
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
Ольга Кучерова
31 мая 2012 г.



Пронумеровано, прошнуровано и скреплено печатью 34 (тридцать четыре) листа.