

1 Введение

Данная финансовая отчетность АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО ФЕДЕРАЛЬНОГО БАНКА ИННОВАЦИЙ И РАЗВИТИЯ (закрытое акционерное общество) (далее «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за год, закончившийся 31 декабря 2011 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1994 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года два акционера владели 100% в акционерном капитале Банка. См. Примечание 29.

На 31 декабря 2011 года Банк имеет 1 (2010 г.: 1) филиал в Российской Федерации в г. Долгопрудный (Московская область).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 105318, Российская Федерация, г. Москва, ул. Ткацкая, дом 11, строение 1.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях (далее – «рублях»), если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и создают дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации (Примечание 25).

Международный кризис рынков государственного долга, вызванный государственной задолженностью, волатильность фондового рынка и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор. Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с учетом экономической ситуации и перспектив по состоянию на конец отчетного периода и применило модель "понесенного убытка" в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий независимо от степени вероятности наступления таких событий. См. Примечание 10.

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания роста и внесения изменений в правовую, юридическую и нормативную базу. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса Банка в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в финансовой отчетности, если не указано иное (см. Примечание 5).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Финансовые инструменты - основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на рыночных условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. В отношении активов и обязательств с взаимно компенсирующим риском Банк может использовать среднерыночные цены для определения справедливой стоимости позиций с взаимно компенсирующими рисками и применять к чистой открытой позиции соответствующую цену спроса или цену предложения. Финансовый инструмент является котируемым на активном рынке, если котировки можно свободно и регулярно получить на бирже или от другой организации, при этом такие котировки представляют собой результат реальных и регулярных сделок, осуществляемых на рыночных условиях.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых не доступна рыночная информация о цене сделок. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Амортизированная стоимость представляет собой первоначальную стоимость актива за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных при первоначальном признании затрат по сделке, а также любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссию, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Метод эффективной процентной ставки – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные, выплаченные или полученные сторонами контракта, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Торговые ценные бумаги, и производные и прочие финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда компания становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передала права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передала по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передала и не сохранила, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратила право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают все межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Торговые ценные бумаги. Торговые ценные бумаги – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи, или ценные бумаги, являющиеся частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли. Банк классифицирует ценные бумаги как торговые ценные бумаги, если у нее есть намерение продать их в течение короткого периода с момента приобретения, то есть в течение шести месяцев.

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости. Процентные доходы по торговым ценным бумагам, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки, отражаются как процентный доход в прибыли или убытке за год. Дивиденды отражаются как доход по дивидендам в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все прочие компоненты изменения справедливой стоимости, а также доходы или расходы по прекращению признания отражаются в прибыли и убытке за год как доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами в том периоде, в котором они возникли.

Средства в других банках. Средства в других банках учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающей дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Средства в других банках отражаются по амортизированной стоимости.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группу финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий.

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

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

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, а также выявленные кредиты, полученные мошенническим путем, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Решение о списании безнадежной задолженности утверждается Советом Директоров в индивидуальном порядке по каждому кредиту, признанному невозвратным. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли или убытке за год.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, прочие финансовые активы или запасы в составе прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Если получение залогового обеспечения в собственность за неплатежи приводит к появлению контроля над бизнесом, объединение бизнеса учитывается по методу приобретения, при этом справедливая стоимость урегулированного кредита представляет собой стоимость приобретения (см. принципы учетной политики для консолидации).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Обязательства кредитного характера. Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Приобретенные векселя. Приобретенные векселя включаются в «Торговые ценные бумаги», «Средства в других банках» или «Кредиты и авансы клиентам» в зависимости от их экономического содержания и отражаются, впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной выше для этих категорий активов.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются в прибыли и убытке за год.

Амортизация. Амортизация по основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

Срок полезного использования, лет	
Здания	50
Оборудование	5
Транспортные средства	7—8

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце отчетного периода.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Нематериальные активы. Нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет 5 лет.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и доходы от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Когда активы передаются в операционную аренду, арендные платежи к получению отражаются как доходы от аренды с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Дебиторская задолженность по финансовой аренде. Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и доходы от владения объектами аренды передаются арендодателю, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дебиторской задолженности и дисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе прочих операционных доходов в консолидированном отчете о совокупном доходе за год.

Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения Банк использует те же основные критерии, что и для кредитов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются путем создания резерва в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Выпущенные векселя. Выпущенные векселя отражаются по амортизированной стоимости.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год (доходы за вычетом расходов по производным финансовым инструментам). Банк не применяет учет хеджирования.

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы/возмещение по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в консолидированном отчете о совокупном доходе за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или в непосредственно в составе собственных средств в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в составе собственных средств.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются только в рамках каждой отдельной компании Банка. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Банка будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Резервы под обязательства и отчисления. Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Резервы отражаются в финансовой отчетности при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть оценена с достаточной степенью точности.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Уставный капитал. Обыкновенные акции отражаются как собственные средства. Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственных средств как эмиссионный доход.

Дивиденды. Дивиденды отражаются в собственных средствах в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после отчетной даты». Распределение прибыли и ее прочие расходования осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки, затраты по сделке, а также все прочие премии или дисконты.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, за обработку документов по сделке). Комиссии, полученные Банком за предоставление кредита по рыночным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательство по предоставлению кредита как финансовое обязательство, отражаемое по справедливой стоимости в составе консолидированного отчета о совокупном доходе за год.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту Банка по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту Банка по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости. Неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, включая долевыми инструментами, пересчитываются с использованием обменных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2011 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 32,1961 рубля за 1 доллар США (2010 г.: 30,4769 рубля за 1 доллар США) и 41,6714 рубля за 1 евро (2010г.: 40,3331 рубля за 1 евро).

Активы, находящиеся на хранении. Активы, удерживаемые Банком от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц, не учитываются в отчете о финансовом положении. Комиссии, получаемые по таким операциям, представлены в составе комиссионных доходов.

Взаимозачет. Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в катете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплаченные ежегодные отпуска и больничные и премии начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Внесение изменений в финансовую отчетность после выпуска. Акционеры и руководство Банка имеют право вносить изменения в данную финансовую отчетность после ее выпуска.

4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов и авансов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в финансовой отчетности за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в Банку или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в Банку. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками. Увеличение или уменьшение расхождения между фактическими и расчетными убытками на 10% приведет к увеличению или уменьшению убытков от обесценения кредитного портфеля в сумме 22 652 тысяч рублей (2010г.: 12 681 тысяч рублей) соответственно.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам. Ключевые допущения, использованные в бизнес-плане представляют собой изменение стратегии в направлении кредитования с увеличением доли среднего и малого бизнеса, сокращение доли просроченных кредитов в общем объеме кредитного портфеля, рост процентных ставок в связи с переориентацией на другой сегмент кредитования, сокращение операционных расходов.

Принцип непрерывности деятельности. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Банка, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализировало воздействие недавно развившегося финансового кризиса на будущие операции Банка.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Перечисленные ниже новые МСФО и интерпретации стали обязательными для Банка с 1 января 2011 года.

Изменение к МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (выпущено в ноябре 2009 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2011 года или после этой даты). МСФО (IAS) 24 был пересмотрен в 2009 году, в результате чего: (а) было упрощено определение связанной стороны и уточнено его значение, а также устранены противоречия и (б) было предоставлено частичное освобождение от применения требований к предоставлению информации для государственных компаний. В результате пересмотра стандарта Банк теперь также раскрывает договорные обязательства по покупке и продаже товаров или услуг связанным сторонам.

Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2010 года и вступают в силу с 1 января 2011 года). Усовершенствования представляют собой сочетание существенных изменений и разъяснений следующих стандартов и интерпретаций: в соответствии с пересмотренным МСФО 1 (i) балансовая стоимость в соответствии с ранее действовавшими ОПБУ используется как условно рассчитанная стоимость статьи основных средств или нематериальных активов, если данная статья использовалась в операциях, подпадающих под регулирование ставок, (ii) переоценка, вызванная определенным событием, может быть использована как условно рассчитанная стоимость основных средств, даже если эта переоценка проведена в течение периода, включенного в первую финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО, и (iii) компании, впервые применяющие МСФО, должны объяснить изменения в учетной политике или исключениях из требований МСФО 1, введенные между первым промежуточным отчетом по МСФО и первой финансовой отчетностью по МСФО; в соответствии с пересмотренным МСФО 3 необходимо (i) провести оценку по справедливой стоимости (в том случае, если другие стандарты МСФО не требуют оценки на иной основе) неконтролирующей доли участия, которая не является текущим участием или не дает держателю право на пропорциональную долю чистых активов в случае ликвидации, (ii) предоставить рекомендации в отношении условий выплат, основанных на акциях, в приобретенной компании, которые не были изменены или были добровольно изменены в результате объединения бизнеса, и (iii) указать, что условное вознаграждение при объединении бизнеса, имевшем место до даты вступления в силу пересмотренного МСФО 3 (выпущенного в январе 2008 года), будет отражено в соответствии с требованиями прежней версии МСФО 3; пересмотренный МСФО 7 уточняет некоторые требования в области раскрытия информации, в частности (i) особое внимание уделяется взаимосвязи качественных и количественных раскрытий информации о характере и уровне финансовых рисков, (ii) отменено требование о раскрытии балансовой стоимости финансовых активов, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными, (iii) требование о раскрытии справедливой стоимости залогового обеспечения заменено более общим требованием о раскрытии его финансового воздействия; (iv) разъясняется, что компания должна раскрывать сумму залогового обеспечения, на которое обращено взыскание, на отчетную дату, а не сумму, полученную в течение отчетного периода; пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет некоторые требования к представлению и содержанию отчета об изменениях в составе собственных средств; пересмотренный МСФО (IAS) 27 уточняет переходные правила в отношении изменений к МСФО (IAS) 21, 28 и 31, обусловленных пересмотром МСФО (IAS) 27 (с учетом изменений, внесенных в январе 2008 года); пересмотренный МСФО (IAS) 34 содержит дополнительные примеры существенных событий и операций, подлежащих раскрытию в сокращенной промежуточной финансовой отчетности, включая переносы между уровнями иерархии оценки справедливой стоимости, изменения классификации финансовых активов или изменения условий деятельности и экономической ситуации, оказывающие воздействие на справедливую стоимость финансовых инструментов компании; пересмотренная интерпретация ПКИ 13 уточняет метод оценки справедливой стоимости поощрительных начислений.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации (продолжение)

Перечисленные выше изменения привели к представлению дополнительных или пересмотренных раскрытий информации, но не оказали существенного воздействия на оценку или признание операций и остатков, отраженных в данной консолидированной финансовой отчетности. Финансовое воздействие обеспечения, раскрытие которого необходимо в соответствии с изменениями к МСФО 7, представлено в данной консолидированной финансовой отчетности путем отдельного раскрытия стоимости обеспечения для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее ("активы с избыточным залоговым обеспечением") и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышению качества кредита меньше балансовой стоимости актива ("активы с недостаточным залоговым обеспечением").

Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации обязательные для текущего периода. ПКИ 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами», изменения к МСФО (IAS) 32 по классификации выпуска прав на приобретение акций, разъяснения в ПКИ 14, касающиеся МСФО (IAS) 19 «Ограничение по стоимости актива по пенсионному плану с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь», относящиеся к предоплате минимальных требований к финансированию и изменения к МСФО 1 «Первое применение МСФО» не оказали воздействия на данную финансовую отчетность.

Если выше не указано иное, данные изменения и интерпретации не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

МСФО 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка». МСФО 9, выпущенный в ноябре 2009 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Впоследствии МСФО 9 был изменен в октябре 2010 года. Пересмотренный МСФО 9 охватывает классификацию и оценку финансовых обязательств. Основные отличия стандарта следующие:

- Финансовые активы должны классифицироваться по двум категориям оценки: оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости и оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Выбор метода оценки должен быть сделан при первоначальном признании. Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми инструментами компании и от характеристик договорных потоков денежных средств по инструменту.
- Инструмент впоследствии оценивается по амортизированной стоимости только в том случае, когда он является долговым инструментом, а также (i) бизнес-модель компании ориентирована на удержание данного актива для целей получения контрактных денежных потоков, и одновременно (ii) контрактные денежные потоки по данному активу представляют собой только выплаты основной суммы и процентов (то есть финансовый инструмент имеет только «базовые характеристики кредита»). Все остальные долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Все долевыми инструментами должны впоследствии оцениваться по справедливой стоимости. Долевые инструменты, удерживаемые для торговли, будут оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Для остальных долевыми инвестиций при первоначальном признании может быть принято окончательное решение об отражении нереализованной и реализованной прибыли или убытка от переоценки по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, а не в составе прибылей или убытков. Доходы и расходы от переоценки не переносятся на счета прибылей или убытков. Это решение может приниматься индивидуально для каждого финансового инструмента. Дивиденды должны отражаться в составе прибылей или убытков, так как они представляют собой доходность инвестиций.

6 Новые учетные положения (продолжение)

- Большинство требований МСФО (IAS) и в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к компании раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в составе прочего совокупного дохода.

Принятие МСФО (IFRS) 9 является обязательным с 1 января 2013 года, досрочное применение разрешается. В настоящее время Банк изучает последствия принятия этого стандарта, его воздействие на Банк и сроки принятия стандарта Банком.

МСФО 10 "Консолидированная финансовая отчетность" (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет все положения руководства по вопросам контроля и консолидации, приведенные в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и ПКИ 12 «Консолидация - компании специального назначения». В МСФО 10 вносит изменения в определение контроля на основе применения одинаковых критериев ко всем компаниям. Определение подкреплено подробным руководством по практическому применению. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный пересмотренный стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКИ 13 «Совместно контролируемые предприятия – немонетарные вклады участников». Благодаря изменениям в определениях количество видов совместной деятельности сократилось до двух: совместная деятельность и совместные предприятия. Для совместных предприятий отменена существовавшая ранее возможность учета по методу пропорциональной консолидации. Участники совместного предприятия обязаны применять метод долевого участия. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный пересмотренный стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), применяется к компаниям, у которых есть доли участия в дочерних, ассоциированных компаниях, совместной деятельности или неконсолидируемых структурированных компаниях. Стандарт замещает требования к раскрытию информации, которые в настоящее время предусматриваются МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные предприятия». МСФО 12 требует раскрытия информации, которая поможет пользователям финансовой отчетности оценить характер, риски и финансовые последствия, связанные с долями участия в дочерних и ассоциированных компаниях, соглашениях о совместной деятельности и неконсолидируемых структурированных компаниях. Для соответствия новым требованиям компании должны раскрывать следующее: существенные суждения и допущения при определении контроля, совместного контроля или значительного влияния на другие компании, развернутые раскрытия в отношении доли, не обеспечивающей контроль, в деятельности и в денежных потоках Банка, обобщенную информацию о дочерних компаниях с существенными долями участия, не обеспечивающими контроль и детальные раскрытия информации в отношении неконсолидируемых структурированных компаний. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный пересмотренный стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты), направлен на улучшение сопоставимости и повышения качества раскрытия информации о справедливой стоимости, так как требует применения единого для МСФО определения справедливой стоимости, требований по раскрытию информации и источников оценки справедливой стоимости. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IAS) 27 «Неконсолидированная финансовая отчетность» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт был изменен, и в настоящее время его задачей является установление требований к учету и раскрытию информации для инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия или ассоциированные компании при подготовке неконсолидированной финансовой отчетности. Руководство о контроле и консолидированной финансовой отчетности было заменено МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность». В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный пересмотренный стандарт повлияет на финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании» (пересмотрен в мае 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты). Данное изменение МСФО (IAS) 28 было разработано в результате выполнения проекта Правления КМСФО по вопросам учета совместной деятельности. В процессе обсуждения данного проекта Правление КМСФО приняло решение о внесении учета деятельности совместных предприятий по долевого методу в МСФО (IAS) 28, так как этот метод применим как к совместным предприятиям, так и к ассоциированным компаниям. Руководства по остальным вопросам, за исключением описанного выше, остались без изменений. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный пересмотренный стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Раскрытия – Передача финансовых активов – Изменения к МСФО 7 (выпущены в октябре 2010 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июля 2011 года или после этой даты). Данное изменение требует дополнительного раскрытия размера риска, возникающего при передаче финансовых активов. Изменение включает требование раскрытия по классам финансовых активов, переданных контрагенту, которые числятся на балансе компании, следующей информации: характер, стоимость, описание рисков и выгод, связанных с активом. Также необходимым является раскрытие, позволяющее пользователю понять размер связанного с активом финансового обязательства, а также взаимосвязь между финансовым активом и связанным с ним финансовым обязательством. В том случае если признание актива было прекращено, однако компания все еще подвержена определенным рискам и способна получить определенные выгоды, связанные с переданным активом, требуется дополнительное раскрытия для понимания пользователем размера такого риска. В настоящее время Банк изучает воздействие пересмотренного стандарта на раскрытия и финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в июне 2011 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты), вносят изменения в раскрытие статей, представленных в составе прочего совокупного дохода. Согласно данным изменениям компании обязаны подразделять статьи, представленные в составе прочего совокупного дохода, на две категории, исходя из того, могут ли эти статьи быть переклассифицированы в прибыли и убытки в будущем. Предложенное в МСФО (IAS) 1 название отчета теперь изменено на «Отчет о прибыли и убытках и прочем совокупном доходе». Банк считает, что пересмотренный стандарт изменит представление финансовой отчетности, но при этом не окажет воздействие на оценку операций и остатков.

Пересмотренный МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (выпущен в июне 2011 и применяется к периодам, начинающимся с 1 января 2013 года или после этой даты) вносит значительные изменения в порядок признания и оценки расходов по пенсионному плану с установленными выплатами и выходных пособий, а также значительно меняет требования к раскрытию информации обо всех видах вознаграждений работникам. Данный стандарт требует признания всех изменений в чистых обязательствах (активах) по пенсионному плану с установленными выплатами в момент их возникновения следующим образом: (i) стоимость услуг и чистый процентный доход отражаются в прибыли или убытке; а (ii) переоценка - в прочем совокупном доходе. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный пересмотренный стандарт повлияет на финансовую отчетность.

Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации: Изменения к МСФО 1 «Первое применение МСФО», относящиеся к высокой гиперинфляции и устраняющие ссылки на фиксированные даты для некоторых обязательных и добровольных исключений, не окажут воздействия на данную финансовую отчетность. Изменение к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», вводящее опровержимое предположение о том, что стоимость инвестиционной собственности, отражаемой по справедливой стоимости, полностью возмещается за счет продажи, не окажет воздействия на годовую финансовую отчетность. ПК 20, «Затраты на вскрышные работы при открытой разработке на этапе добычи» рассматривает вопрос о том, когда и каким образом учитывать выгоды, возникающие в результате вскрышных работ.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и интерпретации существенно не повлияют на финансовую отчетность Банка.

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 273 298	1 647 090
Остатки на счетах Московской Межбанковской Валютной Биржи (ММВБ) и в торговых системах	1 130 268	354 062
Наличные средства	248 313	227 111
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	181 377	182 413
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	966	126 526
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 834 222	2 537 202

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов, кроме наличных денежных средств, по кредитному качеству на основании рейтинга Moody's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинга агентства Standard&Poor's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Moody's, по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Остатки по счетам в ЦБ РФ, не включая обязательные резервы	Остатки на счетах Московской Межбан- ковской Валютной Биржи (ММВБ) и в торговых системах	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Коррес- пондент- ские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Центральный банк Российской Федерации	1 273 298	-	-	-	1 273 298
- с рейтингом A2	-	-	102 636	-	102 636
- с рейтингом Baa1	-	-	12 699	-	12 699
- с рейтингом Ba1	-	3	-	-	3
- с рейтингом Ba2	-	-	8	-	8
- с рейтингом Ba3	-	-	42 394	966	43 360
- не имеющие рейтинга	-	1 130 265	23 640	-	1 153 905
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	1 273 298	1 130 268	181 377	966	2 585 909

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству на основании рейтинга Moody's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинга агентства Standard&Poor's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Moody's, по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Остатки по счетам в ЦБ РФ, не включая обяза- тельные резервы	Остатки на счетах Мос- ковской Межбан- ковской Валютной Биржи (ММВБ) и в торговых системах	Депозиты в других банках с первонач- альным сроком погашения менее трех месяцев	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Центральный банк Российской Федерации	1 647 090	-	-	-	1 647 090
- с рейтингом A2	-	-	181 499	33 657	215 156
- с рейтингом Baa1	-	-	-	57 780	57 780
- с рейтингом Baa3	-	8 824	-	-	8 824
- с рейтингом Ba3	-	-	914	33 206	34 120
- не имеющие рейтинга	-	345 238	-	1 883	347 121
Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства	1 647 090	354 062	182 413	126 526	2 310 091

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и срокам, оставшимся до погашения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23.

8 Торговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Облигации федерального займа (ОФЗ)	541 075	1 086 939
Корпоративные облигации и еврооблигации	88 852	274 664
Векселя	-	108 443
Итого торговых ценных бумаг	629 927	1 470 046

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях со сроком погашения с января 2012 года по февраль 2013 года (2010г.: с 1 января 2011 года по январь 2013 года), купонным доходом от 6,7% до 11,9% годовых (2010г.: от 4,6% до 11,9% годовых) и доходностью к погашению от 4,2% до 6,6% годовых (2010г.: от 3,2% до 5,8% годовых) в зависимости от выпуска.

Корпоративные облигации и еврооблигации представляют собой корпоративные облигации и еврооблигации крупных российских компаний с купонным доходом 9,6% годовых (2010: от 8,3% до 12,6%), со сроком погашения в марте 2013 года (2010: с июня 2011 года по март 2013 года) и доходностью к погашению 3,2 % годовых (2010: от 2,2% до 6,3%).

По состоянию на 31 декабря 2010 года векселя представляют собой векселя, выпущенные крупным российским государственным банком с дисконтом к номиналу, выраженному в российских рублях, свободно обращающиеся на российском рынке. Данные векселя имеют срок погашения в апреле 2011 года, доходность к погашению 5.2% годовых.

8 Торговые ценные бумаги (продолжение)

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных с использованием котировок, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Корпора- тивные облигации и евро- облигации	Векселя	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>				
- с рейтингом от Вaa1	541 075	88 852	-	629 927
Итого долговых торговых ценных бумаг	541 075	88 852	-	629 927

Ниже приводится анализ долговых торговых ценных бумаг по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Облигации федерального займа (ОФЗ)	Корпора- тивные облигации и еврообли- гации	Векселя	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>				
- с рейтингом A3	-	14 581	-	14 581
- с рейтингом от Вaa1	1 086 939	260 083	108 443	1 455 465
- не имеющие рейтинга				
Итого долговых торговых ценных бумаг	1 086 939	274 664	108 443	1 470 046

Кредитный рейтинг основан на рейтинге Moody's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинга агентства Standard & Poor's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Moody's.

На 31 декабря 2011 года облигации федерального займа со справедливой стоимостью 395 742 тысячи рублей находились в залоге по кредиту предоставленному Банком России, как представлено в Примечании 13 и 25.

Анализ процентных ставок по торговым ценным бумагам представлен в Примечании 23.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ БАНК ИННОВАЦИЙ И РАЗВИТИЯ
(закрытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

9 Средства в других банках

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	92 302	89 339
Итого средств в других банках	92 302	89 339

Средства в других банках в размере 92 302 тыс.руб. по состоянию на 31 декабря 2011 года (2010г.: 89 339 тыс.руб.) представляют собой средства, перечисленные Банком в качестве обеспечения по гарантиям, выданным другими банками клиентам Банка (Примечание 25).

Средства в других банках не имеют обеспечения. Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Депозиты в крупных банках стран ОЭСР* Непросроченные и необесцененные - с рейтингом от Аa3	92 302	89 339
Итого средств в других банках	92 302	89 339

*Организация экономического сотрудничества и развития

Кредитный рейтинг основан на рейтинге агентства Moody's (в случае наличия этого рейтинга) или Standard & Poor's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Moody's.

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и процентных ставок средств в других банках представлен в Примечании 23. Оценочная справедливая стоимость каждой категории сумм средств в других банках представлена в Примечании 27.

10 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Корпоративные кредиты	2 232 039	1 754 328
Кредиты физическим лицам	580 656	284 764
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(226 523)	(126 814)
Итого кредитов и авансов клиентам	2 586 172	1 912 278

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2011 года	121 588	5 226	126 814
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	49 519	50 190	99 709
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2011 года	171 107	55 416	226 523

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ БАНК ИННОВАЦИЙ И РАЗВИТИЯ
(закрытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоратив- ные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2010 года	108 832	2 972	111 804
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	51 811	2 254	54 065
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(39 055)	-	(39 055)
Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2010 года	121 588	5 226	126 814

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	580 656	20	284 764	14
Юридические лица:				
-торговля	1 002 705	36	837 719	41
-недвижимость	368 724	13	180 000	9
-производство	340 905	12	261 893	13
-транспорт	211 648	8	207 137	10
-государственные и общественные организации	110 368	4	79 057	4
-лизинг	115 063	4	106 525	5
-финансовые услуги	9 500	0	15 500	1
-прочее	73 126	3	66 497	3
Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	2 812 695	100	2 039 092	100

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

По состоянию на 31 декабря 2011 года у Банка было 6 заемщиков (2010 г.: 6 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 70 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляла 674 455 тысяч рублей (2010 г.: 548 526 тысяч рублей), или 23,7% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (2010 г.: 27,4%)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпора- тивные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	284 499	116 181	400 680
Кредиты, обеспеченные:			
- объектами недвижимости	1 267 292	319 788	1 587 080
- запасами	425 883	118 471	544 354
- транспортными средствами	89 648	21 761	111 409
- выпущенными векселями Банка	85 127	2 966	88 093
- оборудованием	79 590	1 489	81 079
Итого кредитов и авансов клиентам	2 232 039	580 656	2 812 695

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ БАНК ИННОВАЦИЙ И РАЗВИТИЯ
(закрытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Необеспеченные кредиты	102 160	75 520	177 680
Кредиты, обеспеченные:			
- объектами недвижимости	761 947	203 171	965 118
- запасами	473 481	-	473 481
- оборудованием	320 402	2 400	322 802
- транспортными средствами	87 828	3 673	91 501
- выпущенными векселями Банка	8 510	-	8 510
Итого кредитов и авансов клиентам	1 754 328	284 764	2 039 092

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- 1-я категория	817 950	296 896	1 114 846
- 2-я категория	988 039	117 512	1 105 551
- 3-я категория	228 699	25 800	254 499
Итого непросроченных и необесцененных	2 034 688	440 208	2 474 896
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>			
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	3 801	-	3 801
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	2 513	117 348	119 861
- с задержкой платежа свыше 360 дней	191 037	23 100	214 137
Итого индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)	197 351	140 448	337 799
За вычетом резерва под обесценение	(171 107)	(55 416)	(226 523)
Итого кредитов и авансов клиентам	2 060 932	525 240	2 586 172

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- 1-я категория	159 298	25 687	184 985
- 2-я категория	1 013 083	235 977	1 249 060
- 3-я категория	303 133	-	303 133
Итого непросроченных и необесцененных	1 475 514	261 664	1 737 178
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>			
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	1 206	-	1 206
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	6 062	23 100	29 162
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	145 102	-	145 102
- с задержкой платежа свыше 360 дней	126 444	-	126 444
Итого индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)	278 814	23 100	301 914
За вычетом резерва под обесценение	(121 588)	(5 226)	(126 814)
Итого кредитов и авансов клиентам	1 597 379	279 538	1 876 917

Банк устанавливает категорию кредитного качества на основе имеющейся оценки финансового положения заемщика и качества обслуживания долга. Непросроченные и необесцененные кредиты классифицируются по трем категориям кредитного качества. Первая категория качества включает кредиты с незначительным кредитным риском (то есть риск понесения финансовых убытков, связанных с невыполнением или ненадлежащим выполнением заемщиком своих кредитных обязательств, маловероятен). Вторая категория кредитного качества включает кредиты со средним уровнем кредитного риска. Третья категория кредитного качества включает кредиты с приемлемым уровнем риска, находящиеся под контролем руководства Банка.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются финансовое положение заемщика и наличие просроченной задолженности в погашении данного кредита. Принимая решение в отношении обесценения кредита, Банк также контролирует движение средств клиентов по счетам, открываемым в Банке, состояние обеспечения и претензии к заемщикам со стороны налоговых, правоохранительных органов и контрагентов. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения руководства и анализируется им. На основе этого анализа Банк принимает решения о признании кредита обесцененным.

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но необесцененным кредитам и по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<i>Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные</i>			
- объекты жилой недвижимости	-	-	-
- другие объекты недвижимости	65 522	27 517	93 039
- прочие активы	120 738	-	120 738
Итого	186 260	27 517	213 777

Ниже представлена справедливая стоимость обеспечения по просроченным, но не обесцененным кредитам и по кредитам, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<i>Справедливая стоимость обеспечения по кредитам, в индивидуальном порядке определенных как обесцененные</i>			
- объекты жилой недвижимости	19 000	-	19 000
- другие объекты недвижимости	48 922	-	48 922
- прочие активы	136 155	-	136 155
Итого	204 077	-	204 077

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным заложенным обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным заложенным обеспечением»). Воздействие обеспечения на 31 декабря 2011 года:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Корпоративные кредиты	1 191 696	2 128 047	1 073 198	597 373
Кредиты физическим лицам	189 266	377 026	391 389	179 658

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ БАНК ИННОВАЦИЙ И РАЗВИТИЯ
(закрытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Воздействие обеспечения на 31 декабря 2010 года:

(в тысячах российских рублей)	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные кредиты	1 107 459	2 407 128	611 508	429 698
Кредиты физическим лицам	180 071	473 990	104 693	24 400

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и процентных ставок кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 23. Оценочная справедливая стоимость каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

11 Основные средства и нематериальные активы

	Прим.	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Итого основных средств	Нематериальные активы
(в тысячах российских рублей)						
Стоимость на 1 января 2010 года		175 211	80 866	22 221	278 298	12 731
Накопленная амортизация		(19 327)	(65 159)	(8 247)	(92 733)	(9 305)
Балансовая стоимость на 1 января 2010 года		155 884	15 707	13 974	185 565	3 426
Поступления		12 708	3 930	-	16 638	(1 959)
Выбытия		-	(1 029)	-	(1 029)	-
Амортизация выбытий		-	1 003	-	1 003	-
Амортизационные отчисления	20	(3 717)	(6 363)	(3 000)	(13 080)	(2 938)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года		164 875	13 248	10 974	189 097	2 447
Стоимость на 31 декабря 2010 года		187 919	83 766	22 220	293 905	14 690
Накопленная амортизация		(23 044)	(70 518)	(11 246)	(104 808)	(12 243)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2010 года		164 875	13 248	10 974	189 097	2 447
Поступления		-	5 260	-	5 260	12 172
Выбытия		-	(777)	(497)	(1 274)	-
Амортизация выбытий		-	733	397	1 130	-
Амортизационные отчисления	20	(4 524)	(8 599)	(3 222)	(16 345)	(5 372)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года		160 351	9 865	7 652	177 868	9 247
Стоимость на 31 декабря 2011 года		187 919	88 249	21 723	297 891	26 862
Накопленная амортизация		(27 568)	(78 384)	(14 071)	(120 023)	(17 615)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года		160 351	9 865	7 652	177 868	9 247

12 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2011	2010
Инвестиции в дочерние компании		97 801	42 801
Прочее		8 868	11 394
За вычетом резерва под обесценение		-	(35)
Итого прочих финансовых активов		106 669	54 160

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение прочих финансовых активов в течение 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Резерв под обесценение на 1 января	35	-
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	(35)	35
Резерв под обесценение на 31 декабря	-	35

13 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Краткосрочный кредит Центрального банка Российской Федерации	395 000	-
Краткосрочные депозиты других банков	40 000	310 244
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	8	214
Итого средств других банков	435 008	310 458

На 31 декабря 2011 года торговые ценные бумаги со справедливой стоимостью 395 742 тысячи рублей находились в залоге по кредиту предоставленному Банком России, как представлено в Примечании 8 и 25.

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и процентных ставок средств других банков представлен в Примечании 23. Оценочная справедливая стоимость каждой категории сумм средств других банков представлена в Примечании 27.

14 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Государственные и общественные организации		
- Текущие/расчетные счета	198 336	186 583
- Срочные депозиты	26 257	19 276
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	2 743 065	2 566 833
- Срочные депозиты	431 277	782 152
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	366 812	260 510
- Срочные вклады	1 847 608	1 647 182
Итого средств клиентов	5 613 355	5 462 536

В число государственных и общественных организаций не входят принадлежащие государству коммерческие предприятия.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011		2010	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	2 214 420	39	1 907 692	35
Торговля	732 305	13	828 602	15
Недвижимость	759 544	14	693 747	13
Прочие и финансовые услуги	557 195	10	490 060	9
Прочие коммерческие организации, находящиеся в государственной собственности	411 561	7	386 939	7
Производство	312 278	6	553 834	10
Государственные и общественные организации	224 593	4	205 859	4
Лизинг и недвижимость	57 806	1	64 839	1
Связь и транспорт	73 753	1	61 783	1
Прочее	269 900	5	269 181	5
Итого средств клиентов	5 613 355	100	5 642 536	100

На 31 декабря 2011 года у Банка было 4 клиента (2010 г.: 10 клиентов) с остатками свыше 60 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 396 722 тысяч рублей (2010 г.: 1 149 682 тысяч рублей), или 7,1% (2010 г.: 21,1%) от общей суммы средств клиентов.

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и процентных ставок средств клиентов представлен в Примечании 23. Оценочная справедливая стоимость каждой категории сумм средств клиентов представлена в Примечании 27. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

15 Выпущенные векселя

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Векселя	59 873	29 434
Итого выпущенных векселей	59 873	29 434

Анализ сроков погашения, анализ в разрезе валют и процентных ставок выпущенных векселей представлен в Примечании 23. Информация о справедливой стоимости выпущенных векселей приведена в Примечании 27.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ БАНК ИННОВАЦИЙ И РАЗВИТИЯ
(закрытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

16 Уставный капитал

<i>В тысячах российских рублей, за исключением количества акций</i>	Количество акций в обращении	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Итого
На 1 января 2010 года	1 146 150	66 188	94 277	160 465
На 31 декабря 2010 года	1 146 150	66 188	94 277	160 465
На 31 декабря 2011 года	1 146 150	66 188	94 277	160 465

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка по российским правилам бухгалтерского учета до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2009 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года составляет 411 462 тысяч рублей (2010 г.: 411 462 тысяч рублей).

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию (2010: 10 руб. за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

17 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	336 736	233 677
Долговые торговые ценные бумаги	93 557	101 908
Средства в других банках	15 979	23 221
Корреспондентские счета в других банках	149	193
Итого процентных доходов	453 038	358 999
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(131 625)	(130 846)
Срочные депозиты юридических лиц	(37 704)	(30 069)
Выпущенные векселя	(2 498)	(7 825)
Прочее	(1 349)	(4 580)
Итого процентных расходов	(173 176)	(173 556)
Чистые процентные доходы	279 862	185 443

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ БАНК ИННОВАЦИЙ И РАЗВИТИЯ
(закрытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

18 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Комиссионные доходы		
<i>Комиссионные доходы по финансовым инструментам, не относящимся к отражаемым по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков:</i>		
- Расчетные и кассовые операции	77 358	72 892
- Операции с иностранной валютой	40 110	35 640
- Гарантии выданные (Примечание 26)	8 549	15 897
- Прочее	7 779	6 550
Итого комиссионных доходов	133 796	130 979
Комиссионные расходы		
<i>Комиссионные расходы по финансовым инструментам, не относящимся к отражаемым по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков:</i>		
- Расчетные и кассовые операции	(8 736)	(8 174)
- Гарантии полученные	(927)	(2 077)
- Операции с иностранной валютой	(980)	(991)
- Операции с ценными бумагами	(290)	-
- Прочее	(947)	(1 131)
Итого комиссионных расходов	(11 880)	(12 373)
Чистый комиссионный доход	121 916	118 606

19 Прочие операционные доходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Доход от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	2 598	2 939
Доход от сдачи в аренду инвестиционной собственности	741	651
Доход от выбытия основных средств	198	-
Дивиденды	-	70
Прочее	961	311
Итого прочих операционных доходов	4 498	3 971

20 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2011	2010
Расходы на содержание персонала		214 344	219 157
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		17 643	17 584
Амортизация основных средств	11	16 345	13 080
Расходы, связанные с охранными услугами		12 680	10 929
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		4 560	6 009
Почтовые и телеграфные расходы		5 638	5 984
Коммунальные услуги		5 764	3 735
Амортизация нематериальных активов	11	5 372	2 938
Профессиональные услуги		6 962	1 937
Расходы по операционной аренде		2 169	2 614
Рекламные и маркетинговые услуги		1 425	1 798
Прочее		22 379	16 764
Итого административных и прочих операционных расходов		315 281	302 529

Расходы на содержание персонала включают взносы в государственный пенсионный фонд в размере 36 875 тысяч рублей (2010 г.: 26 859 тысяч рублей).

21 Налог на прибыль

(а) Компоненты льгот по налогу на прибыль

Возмещение по налогу на прибыль, отраженное в составе консолидированного совокупного дохода за год, включает следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Текущие расходы по налогу на прибыль	10 817	25 277
Отложенное налогообложение	(15 698)	(34 672)
Возмещение по налогу на прибыль за год	(4 881)	(9 395)

(б) Сверка сумм налоговых расходов/(возмещения) и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка в 2011 году, составляет 20% (2010 г.: 20%). Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли дочерних компаний составляет 20% (2010 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Убыток до налогообложения	(34 264)	(47 322)
Теоретическое налоговое возмещение по законодательно установленной ставке (2011 г.: 20%; 2010 г.: 20%)	(6 853)	(9 464)
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	2 296	1 307
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(3 606)	(3 061)
- Налоговые убытки, перенесенные на будущий период	3 878	-
Прочие постоянные разницы	(596)	1 823
Возмещение по налогу на прибыль за год	(4 881)	(9 395)

21 Налог на прибыль (продолжение)

(в) Анализ отложенного налогообложения по виду временных разниц

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления консолидированной финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц, которые отражаются по ставке 20% (2010 г.: 20%).

	1 января 2011 года	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	31 декабря 2011 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу			
Основные средства	(3 545)	1 359	(2 186)
Кредиты и авансы клиентам	23 759	4 006	27 765
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(4 062)	4 110	48
Переоценка по справедливой стоимости торговых ценных бумаг	(1 807)	7 430	5 623
Прочее	1 207	(1 207)	-
Чистый отложенный налоговый актив	15 552	15 698	31 250
Признанный отложенный налоговый актив	24 966	16 905	33 436
Признанное отложенное налоговое обязательство	(9 414)	(1 207)	(2 186)
Чистый отложенный налоговый актив	15 552	15 698	31 250
	1 января 2010 года	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков	31 декабря 2010 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу			
Основные средства	(6 654)	3 109	(3 545)
Кредиты и авансы клиентам	20 549	3 210	23 759
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(39 504)	35 442	(4 062)
Переоценка по справедливой стоимости торговых ценных бумаг	1 258	(3 065)	(1 807)
Влияние переоценки выпущенных валютных векселей	(307)	307	-
Прочее	2 617	(1 410)	1 207
Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	(22 041)	37 593	15 552
Признанный отложенный налоговый актив	24 424	542	24 966
Признанное отложенное налоговое обязательство	(46 465)	37 051	(9 414)
Чистый отложенный налоговый актив/(обязательство)	(22 041)	37 593	15 552

22 Дивиденды

В течение 2010 года были объявлены и выплачены дивиденды по результатам работы Банка в 2009 году в размере 19 989 тыс. руб. На дату подписания данной консолидированной финансовой отчетности Банк приняла решение не выплачивать дивиденды по результатам работы в 2011 году.

23 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают рыночный риск (состоящий из валютного риска, риска процентной ставки и прочего ценового риска), кредитный риск и риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Кредитный риск. Банк подвержена 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 консолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. См. Примечание 25. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредита, описанных в Примечании 10.

В целях принятия решений по вопросам кредитных продуктов, Банк создала кредитный комитет.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники отдела кредитно-депозитных и гарантийных операций составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения руководства и анализируется им. Кредитный комитет осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков.

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.

Рыночный риск. Банк подвержена 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 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.

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

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на конец отчетного периода:

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

	На 31 декабря 2011 года				На 31 декабря 2010 года			
	Денеж- ные финан- совые активы	Денеж- ные финан- совые обязате- льства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая позиция	Денеж- ные финан- совые активы	Денеж- ные финан- совые обязате- льства	Произ- водные финан- совые инстру- менты	Чистая позиция
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Российские рубли	4 538 569	(5 211 116)	902 125	229 578	4 793 428	(4 682 006)	262 361	373 783
Доллары США	1 411 604	(482 205)	(915 979)	13 420	753 932	(637 695)	(155 371)	(39 125)
Евро	406 652	(423 015)	-	(16 363)	569 729	(469 849)	(108 899)	(9 018)
Прочие	16 564	(7 296)	-	9 268	-	-	-	-
Итого	6 373 389	(6 123 632)	(13 854)	235 903	6 117 089	(5 789 082)	(1 909)	325 640

Валютный риск представляет собой риск понесения убытков в результате колебания валютных курсов, неблагоприятного для Банка. Валютный риск Банка по валютам, иным чем доллары США и евро, не являются значительным по сравнению с другими рисками, при выполнении анализа чувствительности Банк включает свою чистую позицию в других валютах в чистую позицию в российских рублях.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты компаний Банка, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Укрепление доллара США на 15% (2010: укрепление на 10%)	2 013	(5 869)
Ослабление доллара США на 15% (2010: ослабление на 10%)	(2 013)	5 869
Укрепление евро на 15% (2010: укрепление на 10%)	(2 455)	(1 353)
Ослабление евро на 15% (2010: ослабление на 10%)	2 455	1 353

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Банк подвержена процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. Следует отметить, что риск колебания маржи процентной ставки минимизируется условиями заключенных договоров, предусматривающих возможность изменения процентной ставки. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденежные	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
31 декабря 2011 года						
Итого финансовых активов	3 872 090	557 364	628 218	1 309 817	103 701	6 471 190
Итого финансовых обязательств	4 389 491	633 269	429 375	685 350	-	6 137 485
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2011 года	(517 401)	(75 905)	198 843	624 467	103 701	333 705
31 декабря 2010 года						
Итого финансовых активов	4 292 211	281 948	605 627	968 460	5 900	6 154 146
Итого финансовых обязательств	4 235 234	545 055	493 226	534 832	-	5 808 347
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2010 года	56 977	(263 107)	112 401	433 628	5900	345 799

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки на основе отчетов, которые были проанализированы ключевыми руководителями Банка.

% в год	2011			2010		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	0%	0%	0%	1%	0%	0%
Долговые торговые ценные бумаги	9%	10%	-	9%	9%	-
Средства в других банках	0%	0%	-	-	-	0%
Кредиты и авансы клиентам	14%	9%	7%	15%	13%	10%
Обязательства						
Средства других банков	6%	-	-	3%	4%	-
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета	0%	0%	0%	0%	0%	0%
- срочные депозиты	8%	4%	5%	9%	5%	5%
Выпущенные векселя	3%	-	-	9%	-	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте.

Риск ликвидности. Риск ликвидности - это риск того, что компания столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам, что приводит к ситуации, когда Банк не сможет ликвидировать свою позицию по разумной цене для выполнения своих финансовых обязательств. Банк подвержена риску ликвидности в основном в связи с необходимостью финансировать кредиты клиентам и фондовые портфели. Банк управляет риском ликвидности на основе анализа разрыва ликвидности. Основной методологический подход заключается в распределении будущих денежных потоков по определенным временным интервалам в пределах расчетных периодов, установленных контрактом.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В пределах каждого временного интервала рассчитывается разрыв ликвидности, который представляет собой разницу между притоком и оттоком средств при расчетах. Риск ликвидности характеризуется суммой разрыва ликвидности, рассчитываемой на совокупной основе для определенного временного горизонта. Отрицательный разрыв, рассчитанный на совокупной основе, говорит о наличии дефицита ликвидности, положительная сумма — об избытке ликвидности. В зависимости от дефицита или избытка ликвидности Банк принимает решение о сумме, валюте и сроке размещения и привлечения средств.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием нормативов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2011 года данный коэффициент составил 58,1% (2010 г.: 73,3%). Законодательное установленное минимальное значение данного коэффициента составляет 15%.
- 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 78,8% (2010 г.: 100,7%). Законодательное установленное минимальное значение данного коэффициента составляет 50%.
- 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 61,2% (2010 г.: 51%). Законодательное установленное максимальное значение данного коэффициента составляет 120%.

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 банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Казначейство контролирует риск ликвидности, определяют оптимальную структуру активов путем утверждения лимитов на размещение средств, анализируют текущий уровень риска ликвидности. Казначейство регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия. Оценку уровня ликвидности проводит управление по работе с банковскими рисками.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2011 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Обязательства					
Средства других банков	435 008	-	-	-	435 008
Средства клиентов — текущие счета	3 308 213	-	-	-	3 308 213
Средства клиентов — срочные депозиты	575 901	645 374	453 903	761 017	2 436 194
Выпущенные векселя	44 897	10 145	5 833	-	60 876
Прочие финансовые обязательства	33 471	-	-	-	33 471
Обязательства по сделкам спот	1 112 412	-	-	-	1 112 412
Обязательства кредитного характера	923 732	-	-	-	923 732
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	6 433 634	655 519	459 736	761 017	8 309 906

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенную выше таблицу, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Обязательства					
Средства других банков	311 458	-	-	-	311 458
Средства клиентов — текущие счета	3 013 926	-	-	-	3 913 926
Средства клиентов — срочные депозиты	910 427	558 016	489 981	603 810	2 562 234
Выпущенные векселя	-	3 553	28 179	-	31 732
Прочие финансовые обязательства	6 124	-	-	-	6 124
Обязательства по сделкам спот	343 583	-	-	-	343 583
Обязательства кредитного характера	666 334	-	-	-	666 334
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам	5 251 852	561 569	518 161	603 810	6 935 391

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев в до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 834 222	-	-	-	-	2 834 222
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	158 560	-	-	-	-	158 560
Торговые ценные бумаги	629 927	-	-	-	-	629 927
Средства в других банках	-	92 302	-	-	-	92 302
Кредиты и авансы клиентам	238 457	459 857	587 345	1 223 440	77 073	2 586 172
Прочие финансовые активы	2 968	-	-	-	103 701	106 669
Итого финансовых активов	3 864 134	552 159	587 345	1 223 440	180 774	6 407 852
Обязательства						
Средства других банков	435 008	-	-	-	-	435 008
Средства клиентов — текущие счета	3 308 213	-	-	-	-	3 308 213
Средства клиентов — срочные депозиты	572 548	623 327	423 915	685 352	-	2 305 142
Выпущенные векселя	44 471	9 942	5 460	-	-	59 873
Прочие финансовые обязательства	33 470	-	-	-	-	33 470
Итого финансовых обязательств	4 393 710	633 269	429 375	685 352	-	6 141 705
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	(529 577)	(81 110)	157 970	538 088	180 774	266 145
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года	(529 577)	(610 687)	(452 717)	85 371	266 145	

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения, за исключением средств клиентов, анализ которых основан на контрактных сроках погашения. В связи с этим весь портфель торговых ценных бумаг отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

В таблице ниже представлен анализ финансовых инструментов по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяце в	От 12 месяце в до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 537 202	-	-	-	-	2 537 202
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	91 121	-	-	-	-	91 121
Торговые ценные бумаги	1 470 046	-	-	-	-	1 470 046
Средства в других банках	-	89 339	-	-	-	89 339
Кредиты и авансы клиентам	145 582	192 609	605 627	849 367	119 093	1 912 278
Прочие финансовые активы	54 160	-	-	-	-	54 160
Итого финансовых активов	4 298 111	281 948	605 627	849 367	119 093	6 154 146
Обязательства						
Средства других банков	310 458	-	-	-	-	310 458
Средства клиентов — текущие счета	3 013 926	-	-	-	-	3 013 926
Средства клиентов — срочные депозиты	904 929	494 535	514 313	534 833	-	2 448 610
Выпущенные векселя	-	3 485	25 949	-	-	29 434
Прочие финансовые обязательства	5 919	-	-	-	-	5 919
Итого финансовых обязательств	4 235 232	498 020	540 262	534 833	-	5 808 347
Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года	62 879	(216 072)	65 365	314 534	119 093	345 799
Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2010 года	62 879	(153 193)	(87 828)	226 706	345 799	

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и валютнообменных курсов.

Руководство Банка считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов, имеющих статус «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка. Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшемся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

24 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Нормативный капитал Банка, представленный на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства, составляет 661 539 тысяч рублей (2010: 662 411 тысяч рублей).

В таблице ниже представлен уровень норматива достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2011	2010
Коэффициент достаточности капитала (H1)	15,3%	20,2%
Приемлемый уровень (H1)	мин. 10,0%	мин. 10,0%

Руководство Банка анализирует структуру баланса на регулярной основе и устанавливает соответствующие показатели для достижения требуемой доходности по капиталу.

В течение 2011 и 2010 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

25 Условные обязательства

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 консолидированной финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. Налоговое и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям. Интерпретация руководством законодательства в применении к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими органами.

Российские налоговые органы могут придерживаться более жесткой позиции и избрать более сложный подход при интерпретации законодательства и результатов налоговых проверок. Это включает соблюдение данными органами руководства Высшего арбитражного суда в отношении претензий по избежанию налогообложения при проверке экономической сущности и финансово-хозяйственной цели операций. Вышеуказанные аспекты и возможная активизация мероприятий по сбору налогов, направленных на удовлетворение потребностей бюджета, могут привести к значительному повышению степени и частоты налоговых проверок. В частности, существует вероятность, что операции и деятельность, которые в прошлом не оспаривались, будут оспорены. В результате могут быть доначислены значительные суммы дополнительных налогов, штрафов и пеней.

Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство в области трансфертного ценообразования предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%.

Контролируемые операции включают операции со взаимозависимыми сторонами (в соответствии с определением Налогового кодекса Российской Федерации), все международные операции (как со связанными, так и с несвязанными сторонами), операции, в которых налогоплательщик использовал цены, отличающиеся более чем на 20% от цен, использованных для аналогичных операций тем же самым налогоплательщиком в течение короткого периода времени, и бартерные операции. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует. Арбитражная практика прошлых лет в данной сфере противоречива.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования в Российской Федерации и внесения изменений в подход, применяемый налоговыми органами Российской Федерации, эти трансфертные цены могут быть оспорены. Учитывая тот факт, что правила трансфертного ценообразования в Российской Федерации существуют на протяжении короткого периода времени, последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности организации в целом.

Руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной, и что налоговые, валютные и таможенные позиции Банка будут подтверждены. Соответственно, на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года резерв на покрытие потенциальных налоговых обязательств не был сформирован.

25 Условные обязательства (продолжение)

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2011	2010
Менее 1 года	22	200
Итого обязательств по операционной аренде	22	200

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2011	2010
Неиспользованные кредитные линии		636 187	511 654
Гарантии выданные		287 545	154 680
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва		923 732	666 334

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям, в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

По состоянию на 31 декабря 2011 года справедливая стоимость гарантий составила 3 134 тысяч рублей (2010 г.: 1 278 тысяч рублей).

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию.

На 31 декабря 2011 года остатки средств в других банках в сумме 92 302 тысяч рублей (2010 г.: 89 339 тысяч рублей) размещены в качестве обеспечения по гарантиям, выданным другими банками клиентам Банка.

Кроме того, обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 158 560 тысяч рублей (2010 г.: 91 121 тысяч рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ, и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка, как это описано в Примечании 3.

На 31 декабря 2011 года торговые ценные бумаги со справедливой стоимостью 395 742 тысячи рублей находились в залоге по кредиту предоставленному Банком России, как представлено в Примечании 8 и 13.

26 Производные финансовые инструменты

На 31 декабря 2011 года Банк имеет неурегулированные обязательства по сделкам спот с иностранной валютой в сумме 1 112 412 тысяч рублей (2010 г.: 343 583 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2011 года справедливая стоимость неурегулированных обязательств по сделкам спот с иностранной валютой составила 13 854 тысяч рублей (2010г.: 1 909 тысяч рублей).

	2011		2010	
	Контракты с положительн ой справедли- вой стои- мостью	Контракты с отрица- тельной справедли- вой стои- мостью	Контракты с положи- тельной справедли- вой стои- мостью	Контракты с отрица- тельной справедли- вой стои- мостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валютные форвардные контракты и контракты «своп»: справедливая стоимость на конец отчетного периода				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	-	98 198		27 490
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	-	(1 014 177)	(2 345)	(182 515)
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	-	-	-	12 100
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	-	-	-	(120 999)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	-	1 000 360	2 347	299 737
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	-	(98 235)	-	(39 722)
Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов и контрактов «своп»				
		(13 854)	2	(1 911)

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ БАНК ИННОВАЦИЙ И РАЗВИТИЯ
(закрытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов

(а) Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, отражаемых по амортизированной стоимости, представлена ниже:

	2011		2010	
	Балансо- вая стоимость	Справедли- вая стоимость	Балансо- вая стоимость	Справедли- вая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	2 834 222	2 834 222	2 537 202	2 537 202
- Наличные денежные средства	248 313	248 313	227 111	227 111
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	1 273 298	1 273 298	1 647 090	1 647 090
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	966	966	126 526	126 526
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	181 377	181 377	182 413	182 413
- Расчетные счета в торговых системах	1 130 268	1 130 268	354 062	354 062
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	158 560	158 560	91 121	91 121
Средства в других банках	92 302	92 302	89 339	89 339
Кредиты и авансы клиентам	2 586 172	2 575 408	1 912 278	1 919 877
- Корпоративные кредиты	2 060 932	2 103 038	1 632 740	1 639 977
- Кредиты физическим лицам	525 240	472 370	279 538	279 900
Прочие финансовые активы	106 669	106 669	54 160	54 160
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	5 777 925	5 767 161	4 684 100	4 691 699
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	435 008	435 008	310 458	310 458
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	8	8	214	214
- Краткосрочные депозиты других банков	40 000	40 000	310 244	310 244
- Краткосрочный кредит Центрального банка Российской Федерации	395 000	395 000	-	-
Средства клиентов	5 613 355	5 626 206	5 462 536	5 462 688
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	198 336	198 336	186 583	186 583
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	26 257	26 257	19 276	19 276
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	2 743 065	2 743 065	2 566 833	2 566 833
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	431 277	431 219	782 152	782 304
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	366 812	366 812	260 510	260 510
- Срочные вклады физических лиц	1 847 608	1 860 517	1 647 182	1 647 182
Выпущенные долговые ценные бумаги	59 873	59 873	29 434	29 434
Прочие финансовые обязательства	33 471	33 471	6 124	6 124
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ	6 141 707	6 145 110	5 808 552	5 808 704

27 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

(б) Анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по уровням иерархии оценки справедливой стоимости.

Ниже представлены уровни иерархии оценки справедливой стоимости для финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости:

	2011	2010
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ		
Торговые ценные бумаги	629 927	1 470 046
Облигации федерального займа (ОФЗ)	541 075	1 086 939
Корпоративные облигации	88 852	274 664
Векселя	-	108 443
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	629 927	1 470 046
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Расчеты по сделкам СПОТ	13 854	1 909
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	13 854	1 909

28 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; (б) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи; (с) финансовые активы, удерживаемые до погашения; и (d) финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков. Категория «финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости на счете прибылей и убытков», имеет две подкатегории: i) активы, отнесенные к данной категории при первоначальном признании; и (ii) финансовые активы, удерживаемые для торговли. Кроме того, в отдельную категорию выделена дебиторская задолженность по финансовой аренде. В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки на 31 декабря 2011 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые для продажи	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	2 834 222	-	2 834 222
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	158 560	-	158 560
Торговые ценные бумаги	-	629 927	629 927
Средства в других банках	92 302	-	92 302
Кредиты и авансы клиентам	2 586 172	-	2 586 172
- Корпоративные кредиты	2 093 885	-	2 093 885
- Кредиты физическим лицам	525 240	-	525 240
Прочие финансовые активы	39 253	-	39 253
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	5 710 509	629 927	6 340 436

28 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

На 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года все финансовые обязательства Банка отражаются по амортизированной стоимости.

В таблице ниже представлена сверка финансовых активов с категориями оценки, определенными по МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» по состоянию на 31 декабря 2010 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые для продажи	Итого
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	2 537 202	-	2 537 202
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	91 121	-	91 121
Торговые ценные бумаги	-	1 470 046	1 470 046
Средства в других банках	89 339	-	89 339
Кредиты и авансы клиентам	-	-	-
- Корпоративные кредиты	1 632 740	-	1 632 740
- Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	279 538	-	279 538
Прочие финансовые активы	52 464	-	52 464
ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	4 682 404	1 470 046	6 152 450

29 Операции со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Дочерняя компания ООО «Лизинг-ФБ» была создана в 2006 году как общество с ограниченной ответственностью. Доля участия Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 99% (2010: 99%).

Дочерняя компания ООО «СБ-проект» была создана в 2004 году как общество с ограниченной ответственностью. В октябре 2009 года Банк стал участником данной компании. Доля участия Банка по состоянию на 31 декабря 2011 года составляет 99,99% (2010: 99,98%).

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года по операциям со связанными сторонами:

29 Операции со связанными сторонами (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	2011			2010		
	Руководство	Акционеры	Прочие	Руководство	Акционеры	Прочие
Кредиты и авансы клиентам						
Кредиты и авансы (контрактная процентная ставка: 2011г.: 13—14%; 2010г.: 13—16%)	2 837	-	5 336	785	-	4 161
Средства клиентов						
- Текущие/расчетные счета	300	135	483	4 378	1 362	10 564
- Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 2011г.: 8,2—11,5%; 2010г.: 4—13%)	282	764	-	38 050	57 122	16 672

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 и 2010 годы:

(в тысячах российских рублей)	2011			2010		
	Руководство	Акционеры	Прочие	Руководство	Акционеры	Прочие
Процентные доходы	330	-	587	327	-	461
Процентные расходы	12	588	-	1 067	3 381	348
Комиссионные доходы	-	-	-	-	-	-

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2011 и 2010 годов, представлена ниже:

(в тысячах российских рублей)	2011			2010		
	Руководство	Акционеры	Прочие	Руководство	Акционеры	Прочие
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	4 879	-	2 981	7 563	-	2 902
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	3 141	-	1 843	9 405	-	3 606

Колонка «Прочие» в таблицах выше включает в основном родственников руководства и компании, не являющиеся акционерами Банка, но контролируемые его акционерами.

По состоянию на 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года Карасев Ю. В. и Филюгин И. В., представляющие менеджмент Банка, владели 100% (по 50% каждый) уставного капитала Банка.

В 2011 году общая сумма вознаграждения членам Правления и Совета директоров Банка, включая выплату заработной платы и бонусы по результатам работы, составила 66 452 тысяч рублей (2010 г.: 66 845 тысяч рублей).

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ БАНК ИННОВАЦИЙ И РАЗВИТИЯ
(закрытое акционерное общество)
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2011 года

	2011		2010	
	Расходы	Начислен- ное обяза- тельство	Расходы	Начислен- ное обяза- тельство
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Краткосрочные выплаты:</i>				
- Заработная плата	66 452	2 217	49 336	3 744
- Краткосрочные премиальные выплаты	-	-	17 509	-

30 События после окончания отчетного периода

В течение 2012 года банк преобразовал свой филиал в г. Долгопрудный (Московская область) в дополнительный офис.