

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**Акционерам АК ФБ Инноваций и Развития
(ЗАО) о бухгалтерской отчетности (годовом
отчете) АК ФБ Инноваций и Развития (ЗАО)
за период с 1 января по 31 декабря 2010 года**

**Москва
2011**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
Акционерам АК ФБ Инноваций и Развития (ЗАО)

Аудируемое лицо

Полное наименование – АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ БАНК ИННОВАЦИЙ И РАЗВИТИЯ (закрытое акционерное общество) (далее – Банк).

Сокращенное наименование – АК ФБ Инноваций и Развития (ЗАО).

Государственный регистрационный номер 1027739278610.

Место нахождения: 105 318, Российская Федерация, г. Москва, ул. Ткацкая, д. 11, стр. 1.

Аудитор

Наименование – ЗАО «ЭНЕРДЖИ КОНСАЛТИНГ/Аудит».

Государственный регистрационный номер 1047717034640.

Место нахождения: 129 515, Россия, г. Москва, Звездный бульвар, дом 14.

Почтовый адрес: 115 093, Россия, г. Москва, ул. Павловская, 7.

Член НП «Институт Профессиональных Аудиторов» (ИПАР), основной регистрационный номер 10202014620.

Заключение о бухгалтерской отчетности (годовом отчете)

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской отчетности (годового отчета) Банка, состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2011 года, отчета о прибылях и убытках за 2010 год, отчета о движении денежных средств за 2010 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2011 года, сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2011 года и пояснительной записки.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность (годовой отчет)

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

Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности (годовом отчете) и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ О БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ (ГODOVOM ОТЧЕТЕ)
за период с 1 января по 31 декабря 2010 года

риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности (годового отчета), с целью выбора соответствующих условиям задания аудиторских процедур.

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

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

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская отчетность (годовой отчет) отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АК ФБ Инноваций и Развития (ЗАО) по состоянию на 1 января 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности (годового отчета) Российской Федерации.

**Заключение в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1
«О банках и банковской деятельности»**

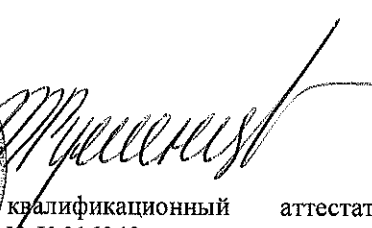
В соответствии с требованиями ст. 42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» наша ответственность включала также выражение мнения о выполнении АК ФБ Инноваций и Развития (ЗАО) установленных Банком России обязательных нормативов, а также качестве управления и состоянии внутреннего контроля.

В результате проведения аудиторских процедур нами не обнаружены факты, свидетельствующие о неправильности расчета либо несоблюдении АК ФБ Инноваций и Развития (ЗАО) установленных Банком России обязательных нормативов, неадекватности системы управления характеру и масштабам проводимых АК ФБ Инноваций и Развития (ЗАО) операций, несоответствии организации внутреннего контроля нормативным требованиям Банка России.

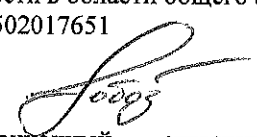
09 июня 2011 года

Генеральный директор
ЗАО «ЭНЕРДЖИ КОНСАЛТИНГ/Аудит»




Т.Г. Румянцева
квалификационный аттестат от 27.04.1995
№ К 016049 на право осуществления аудиторской
деятельности в области общего аудита,
ОРНЗ 29502017651

Аудитор


С.А. Гобозов
квалификационный аттестат от 10.04.2006
№ К 025974 на право осуществления аудиторской
деятельности в области банковского аудита,
ОРНЗ 20602010722

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на «01» января 2011 г.

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	227111	178770
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	824235	1278009
2.1	Обязательные резервы	91121	77269
3	Средства в кредитных организациях	126449	81175
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	101998	174641
5	Чистая ссудная задолженность	3180346	2575583
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1308402	740834
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	42801	43281
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	472708	474465
9	Прочие активы	392054	1057542
10	Всего активов	6633303	6561019
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	750000
12	Средства кредитных организаций	310456	286078
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5413609	4474665
13.1	Вклады физических лиц	1858056	1425750
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	31549	181381
16	Прочие обязательства	68685	62329
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами	9251	661

	офшорных зон		
18	Всего обязательств	5833550	5755114
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	411462	11462
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	57305	57305
22	Резервный фонд	2865	2865
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(6125)	7622
24	Переоценка основных средств	126950	319671
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	187010	347331
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	20286	59649
27	Всего источников собственных средств	799753	805905
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	861137	857976
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	154680	293967

Председатель Правления
Главный бухгалтер
М.П.
Исполнитель
Телефон: (495) 733-95-55
9 июня 2011 г.



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

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

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)
за 2010 г.

Кредитной организации

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

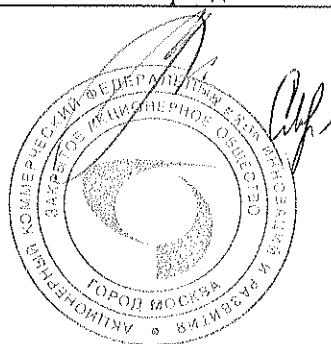
Почтовый адрес

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс.

руб.			
Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	408350	388362
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	29957	47225
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	283028	309339
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	95365	31798
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	180807	125788
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	2899	298
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	170264	118923
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	7644	6567
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	227543	262574
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	108033	25838
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	132	210
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	335576	288412
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	563	4922
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	757	426
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	23878	29081
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(21841)	13139
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	70	0

12	Комиссионные доходы	121706	103750
13	Комиссионные расходы	12248	11510
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	(48817)	25854
17	Прочие операционные доходы	10553	32858
18	Чистые доходы (расходы)	410197	486932
19	Операционные расходы	346963	399272
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	63234	87660
21	Начисленные (уплаченные) налоги	42948	28011
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	20286	59649
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	20286	59649

Председатель Правления
Главный бухгалтер
М.П.
Исполнитель
Телефон: (495) 733-95-55
9 июня 2011 г.



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

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
за 2010 г.
(отчетный год)

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

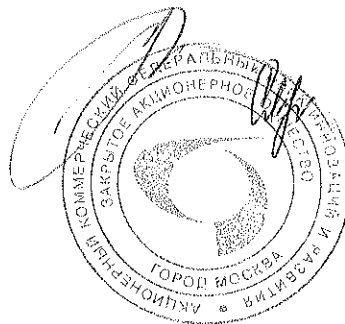
Код формы по ОКУД 0409814

Годовая
тыс. руб.

Но мер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	(21 933)	85 785
1.1.1	Проценты полученные	339 210	400 689
1.1.2	Проценты уплаченные	(176 180)	(98 772)
1.1.3	Комиссии полученные	121 706	101 775
1.1.4	Комиссии уплаченные	(12 248)	(11 402)
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	(708)	874
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	23 878	29 081
1.1.8	Прочие операционные доходы	10 553	32 165
1.1.9	Операционные расходы	(282 884)	(351 157)
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	(45 260)	(17 468)
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	246 264	718 091
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	(13 852)	(62 800)
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	73 866	(64 483)
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	(498 266)	552 422

1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	569 407	(293 447)
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	(750 000)	750 000
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	22 507	245 776
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	989 822	(462 333)
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	(143 402)	41 985
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(3 818)	10 971
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	224 331	803 876
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	(978 234)	(763 936)
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	424 478	78 362
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	(16 882)	(21 745)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	23	1 260
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	(570 615)	(706 059)
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	(19 989)	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	(19 989)	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	(7 738)	13 139
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	(374 011)	110 956
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1 460 685	1 349 729
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	1 086 674	1 460 685

Председатель Правления
Главный бухгалтер
М.П.
Исполнитель
Телефон: (495) 733-95-55
9 июня 2011 г.



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

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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2011 г.

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строк и	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	669450	(7039)	662411
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	11462	400000	411462
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	11462	400000	411462
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	57305	0	57305
1.4	Резервный фонд кредитной организации	2865	0	2865
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	409764	(213183)	196581
1.5.1.	прошлых лет	347331	(160321)	187010
1.5.2.	отчетного года	62433	(52862)	9571
1.6	Нематериальные активы	8	(2)	6
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0

2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10,0	X	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	24,1	X	20,2
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	294889	(52778)	242111
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	293327	(109334)	183993
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	901	47966	48867
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	661	8590	9251
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 307889, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 178051;
- 1.2. изменения качества ссуд 51784;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 150;
- 1.4. иных причин 77904.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 415922, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 210056;
- 2.3. изменения качества ссуд 77431;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 677;
- 2.5. иных причин 127758.

Председатель Правления
Главный бухгалтер
М.П.
Исполнитель
Телефон: (495) 733-95-55
9 июня 2011 г.



Ильиных Н.Г.
Слепцова Ю.Г.

Хмелькова Е.В.

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
по состоянию на 1 января 2011 г.

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая
процент

Но мер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10,0	20,2		24,1	
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15,0	73,3		58,0	
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50,0	100,7		104,2	
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120,0	51,1		12,2	
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25,0	Максимальное	21,3	Максимальное	24,3
			Минимальное	0	Минимальное	0
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800,0	303,4		246,9	
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50,0	0		0	
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3,0	0,8		1,0	
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения	25,0	0		0	

	акций (долей) других юридических лиц (Н12)			
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
15	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			

Председатель Правления
Главный бухгалтер
М.П.
Исполнитель
Телефон: (495) 733-95-55
9 июня 2011 г.



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

**Пояснительная записка к годовому отчету за 2010 год
АК ФБ ИННОВАЦИЙ И РАЗВИТИЯ (ЗАО)**

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ БАНК ИННОВАЦИЙ И РАЗВИТИЯ (Закрытое акционерное общество) создан в январе 1994 года в форме акционерного общества закрытого типа.

Свою деятельность Банк осуществляет в соответствии со следующими лицензиями:

- Генеральная лицензия № 2647 от 18.12.02 на осуществление банковских операций;
- лицензия проф. участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 177-06766-000100 от 17 июня 2003 г. без ограничения срока действия;
- лицензия проф. участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 177-06760-010000 от 17 июня 2003 г. без ограничения срока действия;
- лицензия проф. участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 177-06757-100000 от 17 июня 2003 г. без ограничения срока действия;
- лицензия проф. участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 177-09178-001000 от 08 июня 2006 г. без ограничения срока действия.

В 2010 году Банк имел один филиал, активы которого составили по состоянию на конец года 14% в общих активах.

Долгопрудненский филиал АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО ФЕДЕРАЛЬНОГО БАНКА ИННОВАЦИЙ И РАЗВИТИЯ (Закрытое акционерное общество) зарегистрирован 26 августа 1999 года.

Перечень основных операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация относительно различных операций, проводимых Банком в различных географических регионах.

Наибольший объем операций, которые осуществлялись банком в 2010 году, был сосредоточен в следующих областях рынка:

- 1) кредитование юридических и физических лиц
- 2) расчетно-кассовое обслуживание клиентов
- 3) операции с иностранной валютой
- 4) вклады (депозиты) юридических и физических лиц
- 5) операции с ценными бумагами, в том числе операции по выпуску собственных векселей

Наибольшее влияние на изменение финансового результата деятельности Банка из всего спектра предоставляемых им услуг и проводимых операций, оказывают следующие: размещение средств в виде предоставления кредитов, гарантий клиентам, операции с клиентами (расчетно-кассовое обслуживание, инкассация, иные комиссионные операции); операции с иностранной валютой (обменные операции, операции на валютных биржах), операции с ценными бумагами (в том числе собственные вложения в государственные и корпоративные ценные бумаги, векселя кредитных организаций).

Процентные доходы Банка за 2010 год составили 408 350 тыс.руб., что на 19 988 тыс.руб. (5,1%) больше значения за 2009 год. Процентные доходы по ссудам, предоставленным клиентам, не являющимся кредитными организациями, составили 283 028 тыс.руб., что на 26 311 тыс.руб. (8,5%) меньше значения за 2009 год. Снижение объясняется, в основном, уменьшением процентных ставок по ссудам. Доля доходов по ссудам, предоставленным клиентам, в полученных Банком процентных доходах оценивается в 69,3%.

Процентные доходы от вложений в ценные бумаги составили 95 365 (в 2009 году – 31 798 тыс.руб.), увеличившись на 63 567 тыс.руб. (в 3 раза).

Процентные расходы Банка за 2010 год составили 180 807 тыс.руб., что на 55 019 тыс.руб. (43,7%) больше значения 2009 года. Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов составили 170 264 тыс.руб. (увеличились на 51 341 тыс.руб., или на 43,2%, по сравнению с 2009 годом).

Чистые доходы от операций с иностранной валютой в 2010 году составили 23 878 тыс.руб. (в 2009 году – 29 081 тыс.руб.), уменьшившись на 5 203 тыс.руб. (17,9%).

Комиссионные доходы за 2010 год составили 121 706 тыс.руб., что на 17 956 тыс.руб. (17,3%) больше показателя за прошлый год.

Операционные расходы Банка за 2010 год составили 346 963 тыс.руб. (снижение к 2009 году составило 52 309 тыс.руб. или 13,1%).

Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный год.

Активы Банка на конец 2010 года составили 6 633 303 тыс.руб., увеличившись на 1,1% по сравнению 2009 годом. При этом структура активов претерпела некоторые изменения, в том числе существенно увеличился объем портфеля ценных бумаг, увеличился объем кредитного портфеля, и сократился объем денежных средств.

Чистая ссудная задолженность клиентов Банка на конец 2010 года составила 3 180 346 тыс.руб., что на 23,5% больше значения на начало года.

Уменьшение резерва под обесценение кредитного портфеля с 293 327 тыс.руб. по состоянию на 01.01.2010г. до 183 993 тыс.руб. по состоянию на 01.01.2011г. (на 37,3%) связано с реструктуризацией кредитов и погашением просроченной задолженности.

Объем вложений Банка в ценные бумаги по итогам 2010 года составил 1 410 400 тыс.руб. (увеличение на 494 925 тыс.руб., или на 54,1%, по отношению к данным по состоянию на 01.01.2010г). Доля вложений в ценные бумаги в активах Банка оценивается в 21,3% (на конец 2009 года – 14,1%).

Средства клиентов составили 5 413 609 тыс.руб. (рост с начала года на 938 944 тыс.руб., или на 21%, к 2009 году). При этом объем вкладов физических лиц составил 1 858 056 тыс. руб. (рост на 432 306 тыс.руб., или на 30,3%, по отношению к данным по состоянию на 01.01.2010г). Доля вкладов физических лиц в средствах клиентов на 01.01.2011 оценивается в 34,3% (на 01.01.2010 – 41,9%).

Собственные средства (капитал) Банка составили 662 411 тыс.руб. (уменьшение за 2010 год на 7 039 тыс.руб., или 1,1%).

По результатам деятельности за 2010 год Банк получил балансовую прибыль в размере 63 234 тыс.руб. (за 2009 год 87 660 тыс.руб.), чистая прибыль после налогообложения составила 20 286 тыс.руб. (за 2009 год 59 649 тыс.руб.), что на 39 363 тыс.руб., или 66%, ниже значения за 2009 год.

Прибыль на одну акцию по итогам деятельности за 2010 год составляет 17,7 руб. (за 2009 год – 52,04 руб.).

В 2010 году Банк продолжил развитие в соответствии с принятой «Стратегией Банка». Банк традиционно особое внимание уделял персональному обслуживанию клиентов на основе предоставления полного комплекса банковских продуктов и услуг с применением новейших технологий.

В 2010 году Банком был зарегистрирован 6-й выпуск обыкновенных именных бездокументарных акций АК ФБ Инноваций и Развития (ЗАО) в количестве 40 млн.штук с номиналом 10 рублей. Уставный капитал Банка был увеличен на 400 000 тыс.руб. за счет капитализации собственных средств Банка в составе:

- нераспределенной прибыли прошлых лет в сумме 200 000 тыс.руб;
- добавочного капитала в части прироста стоимости имущества при переоценке в сумме 200 000 тыс.руб.

В 2010 году Банк выплатил своим акционерам дивиденды по обыкновенным акциям по итогам работы за 2009 финансовый год в сумме 19 989 тысяч рублей (17 рублей 44 копейки за одну акцию). В 2009 году Банк не производил выплату дивидендов своим акционерам по итогам работы за 2008 финансовый год.

В феврале 2010 года Банку был подтвержден компанией «Standard & Poors» присвоенный ранее международный рейтинг - «B- /Negative/ C» и национальный рейтинг «ruBBB-», который сохранялся в течение всего 2010 года, и был вторично подтвержден в марте 2011 года.

В 2010 году, несмотря на продолжающиеся негативные процессы финансового кризиса, Банк обеспечил:

- сохранение собственной лояльной клиентской базы, а также расширение ее за счет привлечения новых клиентов;
- увеличение масштаба деятельности;
- удержание банковских рисков в рамках установленных лимитов.

Счета юридических лиц

Количество открытых расчетных счетов клиентов – юридических лиц в рублях и инвалюте составляло 6 985 по состоянию на 01.01.2010 г., за год увеличилось на 123 (1,76%) и по состоянию на 01.01.2011 г. составило 7 108.

Остатки на открытых расчетных счетах клиентов – юридических лиц в рублях и инвалюте составляли 2 525 620 тыс.руб. по состоянию на 01.01.2010 г., за год увеличились на 8,94% и на 01.01.2011 г. остатки на счетах составили 2 751 288 тыс.руб.

Корреспондентские отношения Банка отличаются стабильностью и постоянством. В 2010 году корреспондентская сеть не претерпела существенных изменений по сравнению с предыдущим периодом.

Корреспондентские отношения установлены с 16 банками. Ниже приведен список банков-корреспондентов по состоянию на 01.01.2011г.:

- ОАО "Альфа-банк"
- ОАО «УРАЛСИБ»
- Сбербанк России
- ОАО Банк ВТБ
- ЗАО АКБ «Национальный клиринговый центр»
- «Номос-Банк» (ОАО)
- СБ Банк (ООО)
- АКБ «Инвестторгбанк» (ОАО)
- ОАО «Белорусский Народный Банк»
- Commerzbank AG
- Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG
- Russische Kommerzial Bank AG
- АБ «Регион» (ОАО)
- ОАО «МНХБ»
- ОАО КБ «Жилстройбанк»
- АКБ «Интрастбанк» (ОАО)

Вклады физических лиц

Остатки на счетах до востребования, текущих счетах и счетах срочных вкладов физических лиц в рублях и иностранной валюте составляли 1 425 750 тыс. руб. по состоянию на 01.01.2010 г., за год увеличились на 432 306 тыс.руб. (30,32%) и на 01.01.2011 г. составили 1 858 056 тыс. руб.

Рост объема срочных средств явился результатом проведения Банком акций и внедрением новых депозитных продуктов для физических лиц - «Новогодний», «Лето», «Бизнес».

Платежные банковские карты

За 2010 г. количество действующих платежных карт сократилось на 9,41% (на 01.01.10 г. – 1467 шт., на 01.01.11 г. – 1329 шт.).

Остатки на карточных счетах и счетах страховых покрытий в 2010 году увеличились на 3,57% (на 01.01.10 г. – 46 812 тыс.руб., на 01.01.11 г. – 48 484 тыс.руб.)

Филиал Банка оказывает следующие банковские услуги юридическим и физическим лицам:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц;
- прием средств от физических лиц во вклады в рублях и иностранной валюте;
- обслуживание физических лиц по текущим счетам, счетам до востребования, срочным вкладам и пластиковым картам в рублях и иностранной валюте;
- переводы средств со счетов физических лиц и без открытия текущих счетов, в том числе:

- i. -переводы по платежной системе «Рапида»,
- ii. -переводы по системе «Western Union»,
- iii. -переводы по системе «MIGOM».
- валютно-обменные операции;
- прием заявлений на выдачу Банковских карт и обслуживание операций по ним через POS-терминал и банкомат;
- предоставление в аренду сейфовых ячеек.

Балансовый убыток филиала за 2010 год составил 3 408 тыс.руб. (прибыль за 2009 год – 20 085 тыс.руб.). Основной причиной полученного филиалом убытка явилось увеличение объема привлеченных срочных депозитов с 283,5 млн.руб. на 01.01.2010 г. до 470 млн.руб. на 01.01.2011 г. при высоких процентных ставках по вкладам.

Главной задачей, которая решалась при формировании портфеля ценных бумаг в 2010 году, являлась задача получения дохода при заданном уровне ликвидности активов банка. По этой причине Банк в 2010 году формировал и поддерживал торговый портфель из ликвидных ценных бумаг (акций, облигаций, векселей) эмитентов, обладающих высоким кредитным рейтингом. Эта деятельность осуществлялась в различных секторах рынка (биржевом и внебиржевом). В 2010 году Банк проводил операции со следующими ценными бумагами: облигациями государственных органов (облигации федерального займа и облигации Банка России); векселями Сбербанка, с акциями, входившими в 2010 году в индекс ММВБ.

К концу 2010 г. портфель ценных бумаг Банка состоял из «коротких» ОФЗ, векселей Сбербанка России, корпоративных рублевых облигаций и еврооблигаций эмитентов с высоким кредитным рейтингом. Кроме того, в 2010 году Банк размещал депозиты в Банке России в суммах до 1 300 000 тыс.руб. на срок от 1 до 30 дней.

Основной задачей Банка при работе на рынке межбанковского кредитования в 2010 году, как и в предыдущие годы, было поддержание необходимой позиции по ликвидности путем краткосрочного размещения либо привлечения денежных средств.

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

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

Целью управления банковскими рисками является создание эффективной системы управления банковскими рисками для поддержания совокупного уровня банковских рисков в Банке на уровне, не превышающем заданное значение и определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала за счет минимизации возможных убытков.

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

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

- совершенствования бизнес-процессов (технологий, процедур, регламентов и т.д.);
- построения эффективной организационной структуры Банка;
- развития мотивации сотрудников.

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

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

Контроль за состоянием ликвидности осуществляется на основании внутрибанковских документов: «Положение об оценке, управлении и контроле за риском ликвидности в АК ФБ Инноваций и Развития (ЗАО)», «Положение о системе управления ликвидностью платежного баланса Банка». В 2010 году случаев реализации рисков потери ликвидности не зафиксировано.

Управление кредитными рисками осуществляется в соответствии с «Положением об оценке, управлении и контроле кредитного риска в АК ФБ Инноваций и Развития (ЗАО)». На 01.01.2011г. размер кредитного риска, в соответствии с методикой определения кредитного риска, составил 183 993 тыс. руб. (на конец 2009 года - 293 327 тыс. руб.)

Управление операционным риском осуществляется в соответствии с «Положением об организации управления операционным риском в АК ФБ Инноваций и Развития (ЗАО)». На 01.01.2011г. уровень операционного риска составил, в соответствии с методикой Банка, 70 550 тыс.руб. (на конец 2009 года – 67 721 тыс.руб.)

Управление рыночными рисками осуществляется в соответствии с «Положением об оценке, управлении и контроле рыночного риска в АК ФБ Инноваций и Развития (ЗАО)». Размер рыночного риска, рассчитанного в соответствии с методикой определения рыночного риска, на конец 2010 года составил 224 776 тыс.руб. (на конец 2009 года - 108 795 тыс.руб.)

Управление правовым риском осуществляется в соответствии «Положением об организации управления правовым риском в АК ФБ Инноваций и Развития (ЗАО)». На конец четвертого квартала 2010 года в рассмотрении в судебных инстанциях находилось 12 исков, в которых банк выступал истцом.

Управление риском потери деловой репутации осуществляется в соответствии с «Положением об организации управления риском потери деловой репутации в АК ФБ Инноваций и Развития (ЗАО)».

В целях минимизации странового риска Банк, как правило, осуществляет кредитование резидентов стран, входящих в группу развитых стран. Для минимизации риска неперевода все расчеты осуществляются только через банки-резиденты стран, входящих в группу развитых стран, и имеющие хорошую деловую репутацию.

В соответствии с Указанием Банка России от 30 апреля 2008 г. N 2005-У «Об оценке экономического положения банков» по состоянию на конец 2010 года Банк относится ко второй классификационной группе.

Система информационной безопасности Банка

Организация системы менеджмента информационной безопасности (ИБ) основана на положениях Стандарта Банка России СТО БР ИББС-1.2-2010.

В Банке разработана, постоянно совершенствуется и реализуется Политика Информационной Безопасности.

Органом, ответственным за разработку и проведение политики Банка в области информационной безопасности, является Служба Информационной Безопасности (СИБ). В функции СИБ входит создание и реализация Политики Информационной безопасности, разработка Положений и Методик, регламентирующих различные аспекты информационной безопасности инфраструктуры Банка, контроль и совершенствование системы менеджмента информационной безопасности.

В рамках реализации Политики Информационной Безопасности Банка разработан комплекс частных политик по обеспечению ИБ Банка – «Политика обеспечения информационной безопасности средствами антивирусной защиты АК ФБ Инноваций и Развития (ЗАО)», «Политика использования электронной почты и ресурсов сети Интернет АК ФБ Инноваций и Развития (ЗАО)», «Политика менеджмента инцидентов информационной безопасности АК ФБ Инноваций и Развития (ЗАО)», «Политика обучения информационной безопасности АК ФБ Инноваций и Развития (ЗАО)», «Политика согласования изменений в системе менеджмента информационной безопасности АК ФБ Инноваций и Развития (ЗАО)». Разработаны План действий в непредвиденных ситуациях, План мероприятий на случай возможных инцидентов ИБ Банка, План мероприятий по обеспечению деятельности в рамках управления ИБ 2011г, План по реализации и внедрению процедур, требований и мер обеспечения ИБ 2011г.

СИБ регулярно принимаются и внедряются решения по совершенствованию Системы Менеджмента Информационной Безопасности (СМИБ). Такие решения основываются на результатах мониторинга, анализа инцидентов ИБ, результатах самооценки ИБ, а также потребности в превентивных действиях.

Перспективный план развития ИБ Банка на 2010 г. выполнен полностью.

Регулярно осуществляется информирование сотрудников Банка об изменениях СМИБ, включая введение в действие новых требований по обеспечению ИБ.

В 2010 году особое внимание уделялось мероприятиям по приведению информационной структуры Банка в соответствие с требованиями закона 152 Ф/З о «Персональных данных».

В 2011 г. особое внимание будет уделено реализации процессов СМИБ, таких как проведение оценки рисков ИБ и внедрение контрмер по результатам такой оценки, обучению сотрудников Банка в области обеспечения ИБ, проведение аудита ИБ (как внутреннего, так и внешнего), осуществление стратегических улучшений СМИБ.

Служба внутреннего контроля

Для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования в Банке создана Служба внутреннего контроля (СВК).

Решением Совета Директоров Банка утверждено «Положение об организации внутреннего контроля в АК ФБ Инноваций и Развития (ЗАО)» (последняя редакция от 12.08.2010 г.), которое определяет порядок деятельности, цели и сферу деятельности Службы внутреннего контроля в Банке.

Основной задачей Службы внутреннего контроля является обеспечение:

- выполнения банком требований федерального законодательства и нормативных актов Банка России;
- определения в документах и соблюдения установленных процедур и полномочий при принятии любых решений, затрагивающих интересы банка, его собственников и клиентов;
- принятия своевременных и эффективных решений, направленных на устранение выявленных недостатков и нарушений в деятельности банка;
- выполнения требований по эффективному управлению рисками банковской деятельности;
- сохранности активов (имущества) банка;
- адекватного отражения операций банка в учете;
- надлежащего состояния отчетности, позволяющего получать адекватную информацию о деятельности банка и связанных с ней рисках;
- эффективного функционирования внутреннего аудита банка;
- эффективного взаимодействия с внешними аудиторами, органами государственного регулирования и надзора по вопросам пруденциальной деятельности, достоверности учета и отчетности, организации внутреннего контроля, предупреждения и устранения нарушений сотрудниками банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности.

Для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего контроля своих функций в банке соблюдаются принципы постоянства деятельности, независимости и беспристрастности Службы внутреннего контроля. В обеспечение принципа независимости Службы внутреннего контроля в банке действуют следующие правила:

1. Служба внутреннего контроля действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка.

2. Руководитель СВК подотчетен Совету директоров Банка и подчиняется Председателю Правления в части вопросов соблюдения правил внутреннего трудового распорядка.

Штатная численность СВК на 01.01.2011г. составляет 6 человек, фактическая 6 человек. В Долгопрудненском филиале Банка отсутствует специальное подразделение внутреннего контроля, комплексные проверки в филиале проводятся сотрудниками СВК Головного офиса Банка.

За 2010 год Службой внутреннего контроля было проведено 158 проверок.

В плановом режиме проверялись различные направления деятельности Банка, а именно:

- операции с ценными бумагами (собственные векселя, учтенные векселя, активные операции на ОРЦБ) - порядок их учета, оценка рисков, возникающих на данном участке, соблюдение установленных лимитов;
- операции на межбанковском рынке (кредиты/депозиты размещенные/привлеченные на межбанковском рынке) - порядок учета, своевременность исполнения обязательств, оценка банковских рисков, соблюдение установленных лимитов;

- безналичные расчеты с клиентами (проверка процедур открытия/закрытия текущих счетов, учет комиссий по РКО);
- валютные операции (порядок осуществления функций агента валютного контроля);
- кредитование (правильность осуществления и учета кредитных операций, оценка эффективности операций, оценка кредитного риска);
- информационная безопасность (соблюдение режима безопасности и конфиденциальности);
- привлечение средств (оценка полноты и своевременности отражения в учете операций по депозитам, исполнения обязательств Банка).

Следуя рекомендациям об усилении контроля за кредитными рисками, полученным от МГТУ ЦБ РФ, Служба внутреннего контроля осуществляла дополнительные ежемесячные проверки деятельности в части соответствия внутрибанковских документов, определяющих оценку кредитного риска, нормативным актам, а также полноты их применения. Служба внутреннего контроля принимала участие в разработке изменений и дополнений в «Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в АК ФБ Инноваций и Развития (ЗАО)» (внутренний документ Банка).

Службой внутреннего контроля была проведена проверка выполнения решений Совета Директоров Банка по совершению сделок со связанными с Банком лицами. Результаты проверки доведены до сведения Совета директоров и исполнительных органов управления Банка.

В 2010 году Службой внутреннего контроля Банка не выявлено существенных (способных повлиять на финансовую устойчивость Банка, а также на сохранность его активов) нарушений порядка организации внутреннего контроля, в том числе порядка контроля за основными банковскими рисками по направлениям деятельности Банка.

Перечень существенных изменений, внесенных Банком в его учетную политику

В течение 2010 года в Учетную политику Банка не вносились изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей его деятельности.

В Учетную политику на 2011 год внесены следующие изменения:

- включен новый раздел «Учет условных обязательств некредитного характера и операций по формированию резервов по условным обязательствам некредитного характера»;

- внесены дополнения в части исправления ошибок в бухгалтерском учете и отчетности. Определен порядок исправления существенных и не существенных ошибок, выявленных в период составления годового отчета, а также в период между составлением годового отчета и его утверждением. Определены критерии существенности, применяемые для исправления влияющих на финансовый результат ошибок года, предшествующего отчетному;

- изменен порядок расчета суммы поручительства в случае изменения (снижения либо восстановления) Банком в течение действия договора в одностороннем порядке лимита по договорам кредитной линии и договорам кредита в виде «овердрафт» (в том числе по причине наличия просроченной ссудной задолженности по договору), при наличии данного условия в договоре, а именно в таком случае сумма поручительства, отраженная в бухгалтерском учете, не пересчитывается;

- внесено уточнение по отражению обеспечения только по выданным и оплаченным гарантиям (внесено дополнением в Учетную политику от 15 марта 2011г. на основании опубликованных «Ответов и разъяснений по некоторым вопросам, связанным с применением Положения Банка России от 26.03.2007г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ», опубликованных на сайте Банка России 8 февраля 2011г.);

- дано более подробное описание порядка определения ТСС (внесено дополнением в Учетную политику от 15 марта 2011г.).

Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

По состоянию на 1 декабря 2010 года в Банке проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых счетах основных средств, нематериальных активов и материальных запасов. Инвентаризация проведена в установленный срок.

По результатам инвентаризации излишков и недостат основных средств, нематериальных активов и материальных запасов не обнаружено.

По состоянию на 1 января 2011 года проведена ревизия кассы. Проведенная ревизия излишков и недостат не выявила.

На счетах по учету срочных операций по состоянию на 01.01.2011 г. в балансе Банка числятся требования и обязательства по обратной продаже ценных бумаг на сумму 5 900 тыс. руб., подтвержденные выписками из депозитария.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

По состоянию на 01.01.2011г. сумма кредиторской задолженности, учитываемой на балансовом счете 60311, составляет 47 тыс. руб. по трем контрагентам. Наибольшей задолженностью в сумме 25 тыс. руб., что составляет 53,7% от общей суммы кредиторской задолженности, является задолженность по расчетам с ООО «Рукард» (услуги по процессинговому обслуживанию, сопровождению ПП).

По состоянию на 01.01.2011г. сумма дебиторской задолженности, учитываемой на балансовом счете 60312, составляет 4680 тыс.руб. по 18 контрагентам. Наибольшей задолженностью в сумме 2 832 тыс. руб., что составляет 60,5% от общей суммы дебиторской задолженности, является задолженность по расчетам с ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (авансовый платеж по договору за проведение аудита по МФСО за 2010 год).

По состоянию на 01.01.2011г. проведена сверка расчетов с поставщиками, подрядчиками, покупателями. Данные сверки оформлены двухсторонними актами.

По результатам сверки установлено:

- по кредиторской задолженности получено 3 акта сверки, что составляет 100% от общего количества и 100% от общей суммы остатка б/с 60311. По результатам сверки расхождений не выявлено;

- по дебиторской задолженности получено 13 актов сверки, что составляет 72,2 % от общего количества и 87,6% от общей суммы остатка б/с 60312. Без учета сумм госпошлины 580342,63 руб. перечисленной в УФК за рассмотрение дел в суде, получено актов сверки 100,0 % от общего количества и 100,0 % от общей суммы остатка. В результате сверки расчетов за 2010 год расхождений не выявлено.

По состоянию на 01.01.2011г. на счете 47416 «Суммы до выяснения, поступившие на кор/счет» находились платежи на общую сумму 2 366 тыс.руб. В соответствии с требованиями «Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях» № 302-П срок нахождения сумм на счете невыясненных сумм не превышал пяти рабочих дней.

На балансовом счете 47423 по состоянию на 01.01.2011г. учитывается дебиторская задолженность в сумме 50 019 тыс.руб. Максимальную сумму дебиторской задолженности составляет неустойка за просроченный кредит по к/д 2302 ЗАО "Оптилайн" (начислено в соответствии с решением Лефортовского районного суда от 25.02.10) в размере 30 907 тыс.руб.

На балансовом счете 60323 по состоянию на 01.01.2011 г. учитывается дебиторская задолженность в сумме 277 тыс. руб., из которой максимальная – 91 тыс.руб. – подлежащая возмещению по решению судебных органов задолженность по расчетам с ИП Монашенкова Н.П., в том числе госпошлина в сумме 3 тыс.руб.

На балансовом счете 47422 по состоянию на 01.01.2011 г. отражена сумма кредиторской задолженности в размере 533 тыс.руб., из которой максимальной является сумма в размере 517 тыс.руб. – расчеты по комиссиям с ООО «Агентство интеллектуальные ресурсы».

На балансовом счете 47404 по состоянию на 01.01.2011 г. учитываются средства для расчетов на ММВБ в размере 343 786 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2011г. на балансе Банка имеются остатки по счету 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» в сумме 15 672 тыс.руб. в том числе капитальные вложения в не введенное в эксплуатацию помещение в сумме 12 708 тыс.руб., затраты на капитальные вложения в здания Банка (проектные работы) в сумме 2 296 тыс.руб., стоимость не введенной в эксплуатацию компьютерной техники (системные блоки и мониторы) в сумме 616 тыс.руб.,

оборудования для модернизации компьютерной техники в сумме 22 тыс.руб. и стоимость прочего оборудования 30 тыс.руб.

По состоянию на 01 января 2011г. Банк имеет вложения в две дочерние компании - ООО «Лизинг-ФБ» (процент участия – 99%) и ООО «СБ-проект» (процент участия – 99,976%), вложения в которую были сделаны 01.10.09 г. и является головной организацией банковской группы. Валюта баланса дочерних организаций составляет соответственно 53 471 тыс.руб. (по состоянию на 01.01.10 г. – 107 511 тыс.руб.) и 46 023 тыс.руб. (по состоянию на 01.01.10 г. – 58 092 тыс.руб.), вследствие чего Банк консолидирует балансовые данные участников группы по состоянию на 01.01.11 г.

Кроме того, на балансе Банка по состоянию на 01.01.11 г. имеются вложения в акции ЗАО «Торрент» в размере 5900 тыс.руб., приобретенные по договорам с обратной продажей в 2009 году. Срок обратной продажи акций ЗАО «Торрент» установлен в 2012 году. Доля вложений Банка в акции ЗАО «Торрент» составляет 59%.

Банк не контролирует операционно-хозяйственную деятельность указанной компании и не консолидирует ее балансовые данные.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации. Основные принципы бухгалтерского учета, использованные при составлении данной отчетности, приведены ниже.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности, в 2010 году не имелось.

В 2010 году Банк имел один филиал - в г. Долгопрудный Московской области, балансовые данные которого включены в настоящую отчетность.

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

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

Активы и пассивы, выраженные в иностранных валютах, в отчетности отражены по курсу Банка России на дату составления отчетности – 01.01.2011 г.

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

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

К корректирующим событиям после отчетной даты (СПОД) за 2010 год были отнесены следующие:

Наименование дохода/расхода	Дт	Кт	Сумма, тыс. руб.
Переоценка стоимости зданий Банка	60401	10601	8 960
Доначисление амортизации по переоценке зданий Банка	10601	60601	1 638
Отнесение на доходы результата переоценки стоимости доп.офиса филиала	10601	70701	23
Восстановление резерва по ссудам	45115	70701	984
Начисление комиссионных доходов за декабрь 2010 г.	47423	70701	2 548
Корректировка излишне начисленной комиссии за 2010 год	70701	47422	164
Сторно: начисление резерва на возможные потери	70701	60324	2
Доначисление налога на прибыль по налоговой декларации за	70711	60301	3 825

2010г.			
Восстановление излишне начисленного резерва	60324	70706	2
Корректировка начисленных процентов по депозитам в связи с досрочным расторжением	47411	70706	157
Создание резерва по ссудам	70706	45818	984
Начисление комиссии за декабрь 2010 г.	70706	47422	414
Начислений комиссионных расходов за декабрь 2010 г.	70706	47423	18
Доначисление резервов по расчетам с прочими дебиторами	70706	47425	9
Начисленные проценты за декабрь (исправительная проводка)	70706	47426	1
Доначисление налога на имущество филиала	70706	60301	139
Отражен НДС уплаченный в составе расходов за декабрь 2010 г.	70706	60310	191
Отражение кредиторской задолженности	70706	60311	869
Отражение расходов за декабрь 2010 г.	70706	60312	544
Отражение расходов за декабрь 2010 г.	70706	60314	7
Отражены расходы по топливу за декабрь 2010 г.	70706	61008	152

Описание характера некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка

В качестве существенных некорректирующих СПОД, Банк считает необходимым указать следующие:

С 01.01.2011г. увеличены тарифы страховых взносов в Пенсионный фонд РФ (26% вместо 20% в 2010г.) и в Федеральный фонд обязательного медицинского страхования (3,1% вместо 1,1% в 2010г.).

Решением Совета директоров одобрена сделка по увеличению номинальной стоимости доли Банка в уставном капитале ООО «СБ-проект» на 55 000 000 (Пятьдесят пять миллионов) рублей (протокол № 437 от 14.04.2011 г. и протокол № 441 от 26.05.2011 г.).

Также решением Совета директоров АК ФБ Инноваций и Развития (ЗАО) одобрены следующие сделки по уступке ООО «СБ-проект» требований Банка к ООО «Лизинговая компания «Родос»:

- на сумму 28 165 589,05 (Двадцать восемь миллионов сто шестьдесят пять тысяч пятьсот восемьдесят девять) рублей 05 копеек, цена уступки составила 27 500 000 (Двадцать семь миллионов пятьсот тысяч) рублей;

- на сумму 41 293 414,44 (Сорок один миллион двести девяносто три тысячи четыреста четырнадцать) рублей 44 копейки, цена уступки составила 36 800 000 (Тридцать шесть миллионов восемьсот тысяч) рублей

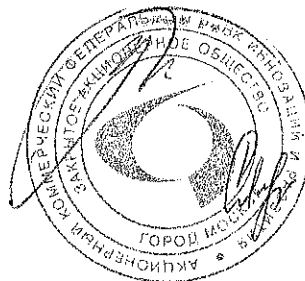
Аудит финансовой (бухгалтерской) отчетности АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА ИННОВАЦИЙ И РАЗВИТИЯ (закрытое акционерное общество) в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета за 2010 год проведен закрытым акционерным обществом «ЭНЕРДЖИ КОНСАЛТИНГ/Аудит».

ЗАО «ЭНЕРДЖИ КОНСАЛТИНГ/Аудит» не имеет имущественных интересов в АК ФБ Инноваций и Развития (ЗАО), за исключением оплаты аудиторских услуг.

Отношения аффилированности между ЗАО «ЭНЕРДЖИ КОНСАЛТИНГ/Аудит» и АК ФБ Инноваций и Развития (ЗАО) отсутствуют.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Н.Г.Ильиных

Ю.Г.Слепцова