

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ БАНК ИННОВАЦИЙ И РАЗВИТИЯ**  
**(закрытое акционерное общество)**  
**Отчет о совокупном доходе**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Процентные доходы	17	441 621	453 038
Процентные расходы	17	(161 949)	(173 176)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>279 672</b>	<b>279 862</b>
Резерв под обесценение кредитного портфеля	10	(60 018)	(99 709)
<b>Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля</b>		<b>219 654</b>	<b>180 153</b>
Комиссионные доходы	18	127 497	133 796
Комиссионные расходы	18	(13 139)	(11 880)
Расходы за вычетом доходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(12 773)	(40 566)
Расходы за вычетом доходов от операций с производными финансовыми инструментами		-	(12 677)
Доходы за вычетом расходов / (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		85 032	(31 739)
(Расходы за вычетом доходов) / Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(42 690)	59 397
Прочие операционные доходы	19	6 810	4 498
Резерв под дебиторскую задолженность по финансовой аренде и прочую дебиторскую задолженность	12	-	35
Административные и прочие операционные расходы	20	(352 763)	(315 281)
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>		<b>17 628</b>	<b>(34 264)</b>
(Расходы)/возмещение по налогу на прибыль	21	(5 330)	4 881
<b>ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ГОД</b>		<b>12 298</b>	<b>(29 383)</b>
<b>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД/(УБЫТОК) ЗА ГОД</b>		<b>12 298</b>	<b>(29 383)</b>

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ БАНК ИННОВАЦИЙ И РАЗВИТИЯ (закрытое акционерное общество)**  
**Отчет об изменениях в составе собственных средств**

	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль	Итого собственных средств
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>Остаток на 1 января 2011 года</b>		<b>66 188</b>	<b>94 277</b>	<b>404 460</b>	<b>564 925</b>
Убыток за год		-	-	(29 388)	(29 388)
<b>Остаток на 31 декабря 2011 года</b>		<b>66 188</b>	<b>94 277</b>	<b>375 071</b>	<b>535 537</b>
Прибыль за год		-	-	12 298	<b>12 298</b>
Дивиденды уплаченные	22	-	-	(6 172)	<b>(6 172)</b>
<b>Остаток на 31 декабря 2012 года</b>		<b>66 188</b>	<b>94 277</b>	<b>381 197</b>	<b>541 663</b>

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ БАНК ИННОВАЦИЙ И РАЗВИТИЯ**  
**(закрытое акционерное общество)**  
**Отчет о движении денежных средств**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные		439 037	479 493
Проценты уплаченные		(157 782)	(152 293)
Комиссии полученные		128 445	135 191
Комиссии уплаченные		(13 251)	(11 880)
Расходы, полученные по операциям с торговыми ценными бумагами		(26 197)	(13 697)
Расходы, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами		-	(12 677)
Доходы/(Расходы), полученные по операциям с иностранной валютой		71 766	(19 794)
Прочие полученные операционные доходы		6 978	4 460
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(334 763)	(293 869)
Уплаченный налог на прибыль		(4 955)	(12 534)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>109 278</b>	<b>102 400</b>
<b>Чистый прирост по обязательным резервам в Центральном банке Российской Федерации</b>			
Чистое снижение по торговым ценным бумагам		(18 317)	(67 439)
Чистый прирост/(прирост) по средствам в других банках		52 409	796 645
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		4 164	(2 963)
Чистое снижение по прочим финансовым активам		(334 265)	(816 513)
Чистый прирост по прочим активам		24 129	7 022
Чистое снижение/(прирост) по средствам других банков		(7 706)	(30 177)
Чистое снижение/(прирост) по средствам клиентов		(413 983)	131 847
Чистый прирост по выпущенным векселям		(109 053)	110 939
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам		79 931	30 143
		43 664	(7 393)
<b>Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности</b>		<b>(569 749)</b>	<b>254 511</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств		(11 725)	(5 260)
Выручка от реализации основных средств		3 518	179
Приобретение нематериальных активов	11	(17 458)	(12 172)
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>		<b>(25 665)</b>	<b>(17 253)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Дивиденды уплаченные	22	(6 170)	-
<b>Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>		<b>(6 170)</b>	<b>-</b>
<b>Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>(60 944)</b>	<b>59 762</b>
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(662 528)</b>	<b>297 020</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		2 834 222	2 537 202
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	7	<b>2 171 694</b>	<b>2 834 222</b>

Примечания на страницах с 5 по 49 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности

## **1 Введение**

Данная отдельная 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 2012 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 2012 года и 31 декабря 2011 года два акционера владели 100% в акционерном капитале Банка. См. Примечание 29.

На 31 декабря 2012 года Банк не имеет филиалов (2011 г.: 1 филиал в Российской Федерации в г. Долгопрудный).

### **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 консолидированная 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. Также существенна её чувствительность к изменениям цен на нефть и газ. 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).

**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.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

*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.

*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.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**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 передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключила соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил 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 консолидированного отчета о движении денежных средств.

**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 него 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.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**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.

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.



### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

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).

**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.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**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:

<b>Срок полезного использования, лет</b>	
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.

**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.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

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.

**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 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.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

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 консолидированной 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.

**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 консолидированной 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.

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

**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.

**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.

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 финансовой 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 долевые инструменты, 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 2012 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30,3727 рубля за 1 доллар США (2011 г.: 32,1961 рубля за 1 доллар США) и 40,2286 рубля за 1 евро (2011 г.: 41,6714 рубля за 1 евро).

### **3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)**

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

**Взаимозачет.** Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете 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 консолидированной 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 28 654 тысяч рублей (2011 г.: 22 653 тысячи рублей) соответственно.

#### **4 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)**

**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.

**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 2012 года:

**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.

**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 консолидированную 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 оказало воздействия на данную финансовую отчетность.

#### **6 Новые учетные положения**

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно:

**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». МСФО 10 вносит изменения в определение контроля на основе применения одинаковых критериев ко всем компаниям. Определение подкреплено подробным руководством по практическому применению.

**6 Новые учетные положения (продолжение)**

**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: совместные операции и совместные предприятия. Для совместных предприятий отменена существовавшая ранее возможность учета по методу пропорциональной консолидации. Участники совместного предприятия обязаны применять метод долевого участия.

**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.

**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.

**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».

**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 консолидированной 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.



**6 Новые учетные положения (продолжение)**

**«Раскрытия – Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств» – Изменения к МСФО 7 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты).** Данное изменение требует раскрытия, которое позволит пользователям финансовой отчетности компании оценить воздействие или потенциальное воздействие соглашений о взаимозачете, включая права на зачет.

**Изменения к МСФО 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Государственные займы» (выпущены в марте 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года).** Данные изменения, относящиеся к займам, полученным от государства по ставкам ниже рыночных, освобождают компании, впервые составляющие отчетность по МСФО, от полного ретроспективного применения МСФО при отражении в учете этих займов при переходе на МСФО. Это предоставляет компаниям, впервые составляющим отчетность по МСФО, такое же освобождение, как и компаниям, которые уже составляют отчетность по МСФО.

**Усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности (выпущены в мае 2012 года и вступают в силу с 1 января 2013 года).** Усовершенствования представляют собой изменения в пяти стандартах. Пересмотренный МСФО 1 (i) уточняет, что компания, возобновляющая подготовку финансовой отчетности по МСФО, может или повторно применить МСФО 1, или применить все МСФО ретроспективно, как если бы она не прекращала их применение, и (ii) добавляет исключение из ретроспективного применения МСФО (IAS) 23 «Затраты по займам» для компаний, впервые составляющих отчетность по МСФО. Пересмотренный МСФО (IAS) 1 уточняет, что представлять примечания к финансовой отчетности для обоснования третьего бухгалтерского баланса, представленного на начало предыдущего периода в тех случаях необязательно, если он представляется в связи с тем, что испытал серьезное воздействие ретроспективного пересчета, изменений в учетной политике или реклассификации для целей представления финансовой отчетности, при этом примечания необходимы в тех случаях, когда Банк на добровольной основе представляет дополнительную сравнительную отчетность. Пересмотренный МСФО (IAS) 16 разъясняет, что сервисное оборудование, используемое более одного периода, классифицируется в составе основных средств. Пересмотренный МСФО (IAS) 32 разъясняет, что определенные налоговые последствия распределения средств собственникам должны отражаться в отчете о прибылях и убытках, как это всегда требовалось в соответствии с МСФО (IAS) 12. Требования пересмотренного МСФО (IAS) 34 были приведены в соответствие с МСФО 8. В МСФО (IAS) 34 указывается, что оценка общей суммы активов и обязательств для операционного сегмента необходима только в тех случаях, когда такая информация регулярно предоставляется лицу или органу, ответственному за принятие операционных решений, и также имело место существенное изменение в оценках с момента подготовки последней годовой финансовой отчетности.

**Изменения к Руководству по требованиям переходного периода для МСФО 10, МСФО 11 и МСФО 12 (выпущено в июне 2012 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты).** Данные изменения содержат разъяснения для руководства по переходу на МСФО 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Компании, переходящие на МСФО 10, должны оценить контроль на первый день того годового периода, в котором был принят МСФО 10, и, если решение о выполнении консолидации по МСФО 10 отличается от решения по МСФО (IAS) 27 и ПКИ-12, то данные предыдущего сравнительного периода (т.е. 2012 года для компаний, финансовый год которых соответствует календарному, если они применяют МСФО 10 в 2013 году), за исключением случаев, когда это практически невозможно. Эти изменения также предоставляют дополнительное освобождение на время периода перехода на МСФО 10, МСФО 11 «Соглашения о совместной деятельности» и МСФО 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях» путем ограничения требований по предоставлению скорректированных сравнительных данных только за предыдущий сравнительный период. Кроме того, в результате внесения изменений отменено требование о представлении сравнительных данных в рамках раскрытия информации, относящейся к неконсолидированным структурированным компаниям для периодов, предшествовавших применению МСФО 12.

**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 долевым 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. Не оказывает существенного влияния на подготовку консолидированной финансовой отчетности Банка за 2012 год.

**Прочие пересмотренные стандарты и интерпретации:** ПКИ 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. Поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка.

Также Советом по МСФО принят ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, еще не признанные к применению на территории Российской Федерации, и которые Банк еще не принял досрочно:

**МСФО 9 «Финансовые инструменты Часть 1: Классификация и оценка».** МСФО 9, выпущенный в ноябре 2010 года, заменяет разделы МСФО (IAS) 39, относящиеся к классификации и оценке финансовых активов. Дополнительные изменения были внесены в МСФО 9 в октябре 2010 года в отношении классификации и оценки финансовых обязательств и в декабре 2011 года в отношении (i) изменения даты вступления в силу, которая установлена как годовые периоды, начинающиеся 1 января 2015 года или после этой даты, (ii) добавления требования о раскрытии информации о переходе на этот стандарт. 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.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО 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.

## **6 Новые учетные положения (продолжение)**

Принятие МСФО (IFRS) 9 является обязательным с 1 января 2015 года, досрочное применение разрешается.

**Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств – Изменения к МСФО (IAS) 32 (выпущено в декабре 2011 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 года или после этой даты).** Данное изменение вводит руководство по применению МСФО (IAS) 32 с целью устранения противоречий, выявленных при применении некоторых критериев взаимозачета. Это включает разъяснение значения выражения «в настоящее время имеет законодательно установленное право на зачет» и того, что некоторые системы с расчетом на нетто основе могут считаться эквивалентными системам с расчетом на валовой основе. В настоящее время Банк изучает последствия принятия этого изменения, его воздействие на Банк и сроки принятия изменения.

**Изменения к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные компании» (выпущены 31 октября 2012 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2014 г.).** Это изменение касается введения определения инвестиционной компании как организации, которая (i) привлекает средства инвесторов для предоставления им услуг по управлению инвестициями; (ii) гарантирует своим инвесторам, что ее целью является вложение средств исключительно для обеспечения прироста стоимости капитала или получения инвестиционного дохода, а также (iii) измеряет и оценивает свои инвестиции по справедливой стоимости.

Инвестиционная компания будет обязана учитывать свои дочерние предприятия по справедливой стоимости с отнесением ее изменений на счет прибылей и убытков и включать в свою консолидированную финансовую отчетность только те дочерние предприятия, которые предоставляют услуги, относящиеся к инвестиционной деятельности этой компании. В соответствии с пересмотренным МСФО (IFRS) 12, требуется раскрывать дополнительную информацию, включая существенные суждения, которые используются, чтобы определить, является ли компания инвестиционной или нет. Кроме того, необходимо раскрывать информацию о финансовой или иной поддержке, оказываемой дочерней компанией, не включенной в консолидированную финансовую отчетность, независимо от того, была ли эта поддержка уже предоставлена или только имеется намерение ее предоставить. В настоящее время Банк оценивает, какое влияние окажут эти изменения на его финансовую отчетность.

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>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 310 257	1 273 298
Остатки на счетах Московской Межбанковской Валютной Биржи (ММВБ) и в торговых системах	512 789	1 130 268
Наличные средства	195 744	248 313
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	151 973	181 377
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	931	966
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>2 171 694</b>	<b>2 834 222</b>

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 2012 года:

**7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)**

	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	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	1 310 257	-	-	-	<b>1 310 257</b>
- с рейтингом A3	-	-	-	24 162	<b>24 162</b>
- с рейтингом Baa1	-	-	14	75 923	<b>75 937</b>
- с рейтингом Ba2	-	-	-	2	<b>2</b>
- с рейтингом Ba3	-	-	917	51 886	<b>52 803</b>
- не имеющие рейтинга	-	512 789	-	-	<b>512 789</b>
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства</b>	<b>1 310 257</b>	<b>512 789</b>	<b>931</b>	<b>151 973</b>	<b>1 975 950</b>

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 2011 года:

	Остатки по счетам в ЦБ РФ, не включая обязательные резервы	Остатки на счетах Мос- ковской Межбан- ковской Валютной Биржи (ММВБ) и в торговых системах	Депозиты в других банках с первоначальным 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	1 273 298	-	-	-	<b>1 273 298</b>
- с рейтингом A2	-	-	102 636	-	<b>102 636</b>
- с рейтингом Baa1	-	-	12 699	-	<b>12 699</b>
- с рейтингом Ba1	-	3	-	-	<b>3</b>
- с рейтингом Ba2	-	-	8	-	<b>8</b>
- с рейтингом Ba3	-	-	42 394	966	<b>43 360</b>
- не имеющие рейтинга	-	1 130 265	23 640	-	<b>1 153 905</b>
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов, исключая наличные денежные средства</b>	<b>1 273 298</b>	<b>1 130 268</b>	<b>181 377</b>	<b>966</b>	<b>2 585 909</b>

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>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Облигации федерального займа (ОФЗ)	506 948	541 075
Корпоративные еврооблигации	79 416	88 852
<b>Итого торговых ценных бумаг</b>	<b>586 364</b>	<b>629 927</b>

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях со сроком погашения с января 2013 года по март 2014 года (2011 г.: с января 2012 года по февраль 2013 года), купонным доходом от 6,7% до 7,2% годовых (2011 г.: от 6,7% до 11,9% годовых) и доходностью к погашению от 5,7% до 6,3% годовых (2011 г.: от 4,2% до 6,6% годовых) в зависимости от выпуска.

Корпоративные еврооблигации представляют собой еврооблигации крупных российских компаний с купонным доходом 9,6% годовых (2011: 9,6% годовых), со сроком погашения в марте 2013 года (2011: в марте 2013 года) и доходностью к погашению 6,4% годовых (2011: 3,2%).

Торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаг 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 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Облигации федерального займа (ОФЗ)</b>	<b>Корпоративные еврооблигации</b>	<b>Итого</b>
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>			
- с рейтингом от Baa1	506 948	79 416	<b>586 364</b>
<b>Итого долговых торговых ценных бумаг</b>	<b>506 948</b>	<b>79 416</b>	<b>586 364</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Облигации федерального займа (ОФЗ)</b>	<b>Корпоративные еврооблигации</b>	<b>Итого</b>
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>			
- с рейтингом от Baa1	541 075	88 852	629 927
<b>Итого долговых торговых ценных бумаг</b>	<b>541 075</b>	<b>88 852</b>	<b>629 927</b>

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.

Анализ торговых ценных бумаг по структуре валют и срокам, оставшимся до погашения, а также процентных ставок представлен в Примечании 23.

**9 Средства в других банках**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	88 733	92 302
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>88 733</b>	<b>92 302</b>

Средства в других банках в размере 88 733 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2012 года (2011 г.: 92 302 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 2012 года и 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Депозиты в крупных банках стран ОЭСР*		
Непросроченные и необесцененные		
- с рейтингом от Aa3	-	92 302
- с рейтингом от A3	88 733	-
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>88 733</b>	<b>92 302</b>

\*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>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Корпоративные кредиты	2 378 064	2 232 039
Кредиты физическим лицам	699 652	580 656
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(286 541)	(226 523)
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>2 791 175</b>	<b>2 586 172</b>

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитного портфеля в течение 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Корпоративные кредиты</b>	<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>Итого</b>
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 1 января 2012 года</b>	<b>171 107</b>	<b>55 416</b>	<b>226 523</b>
Отчисления в резерв под обесценение в течение года	55 421	4 597	60 018
<b>Резерв под обесценение кредитного портфеля на 31 декабря 2012 года</b>	<b>226 528</b>	<b>60 013</b>	<b>286 541</b>

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ БАНК ИННОВАЦИЙ И РАЗВИТИЯ**  
**(закрытое акционерное общество)**  
**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года**

**10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	699 652	23	580 656	20
Юридические лица:				
-торговля	1 212 351	39	1 002 705	36
-недвижимость	386 936	13	368 724	13
-производство	205 307	7	340 905	12
-транспорт	182 723	6	211 648	8
-государственные и общественные организации	160 313	5	110 368	4
-лизинг	165 582	5	115 063	4
-прочее	64 852	2	82 626	3
<b>Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)</b>	<b>3 077 716</b>	<b>100</b>	<b>2 812 695</b>	<b>100</b>

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года у Банка было 7 заемщиков (2011 г.: 6 заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 70 000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляла 767 960 тысяч рублей (2011 г.: 674 455 тысяч рублей), или 24,3% кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (2011 г.: 23,7%).

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпора- тивные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	234 150	182 772	416 395
Кредиты, обеспеченные:			
- объектами недвижимости	1 195 673	469 759	1 665 432
- запасами	588 326	3 457	591 784
- оборудованием	122 974	4 471	127 445
- транспортными средствами	131 853	29 332	161 185
- выпущенными векселями Банка	105 088	9 861	114 949
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>2 378 064</b>	<b>699 652</b>	<b>3 077 716</b>

**10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
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
- оборудованием	79 590	1 489	81 079
- транспортными средствами	89 648	21 761	111 409
- выпущенными векселями Банка	85 127	2 966	88 093
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>2 232 039</b>	<b>580 656</b>	<b>2 812 698</b>

Ниже приводится анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<i>Непросроченные и необесцененные</i>			
- 1-я категория	631 277	458 517	1 089 794
- 2-я категория	1 109 486	76 668	1 186 154
- 3-я категория	364 516	28 901	393 417
<b>Итого непросроченных и необесцененных</b>	<b>2 105 279</b>	<b>564 086</b>	<b>2 669 365</b>
<i>Индивидуально обесцененные (общая сумма)</i>			
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	5 898	-	5 898
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	23 087	23 087
- с задержкой платежа свыше 360 дней	266 887	112 479	379 366
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)</b>	<b>272 785</b>	<b>135 566</b>	<b>408 351</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>(226 528)</b>	<b>(60 013)</b>	<b>(286 541)</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>2 151 536</b>	<b>639 639</b>	<b>2 791 175</b>



**10 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

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
<b>Итого непросроченных и необесцененных</b>	<b>2 034 688</b>	<b>440 208</b>	<b>2 474 896</b>
<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	23 101	214 137
<b>Итого индивидуально обесцененных кредитов (общая сумма)</b>	<b>197 351</b>	<b>140 448</b>	<b>337 799</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>	<b>(171 107)</b>	<b>(55 416)</b>	<b>(226 523)</b>
<b>Итого кредитов и авансов клиентам</b>	<b>2 060 932</b>	<b>525 240</b>	<b>2 586 172</b>

Банк продолжает отражать реструктурированные ссуды в соответствии с первичным сроком погашения.

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)**

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 2012 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	1 351 407	2 496 434	1 114 989	734 559
Кредиты физическим лицам	295 839	647 434	403 813	103 790

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	1 191 794	2 128 047	1 073 198	597 373
Кредиты физическим лицам	189 267	377 026	391 389	179 658

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.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ БАНК ИННОВАЦИЙ И РАЗВИТИЯ**  
**(закрытое акционерное общество)**  
**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года**

**11 Основные средства и нематериальные активы**

	Прим.	Здания	Офисное и компью- терное оборудо- вание	Транспор- тные средства	Итого основных средств	Немате- риальные активы
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Стоимость на 1 января 2011 года		187 919	83 766	22 220	<b>293 905</b>	<b>14 690</b>
Накопленная амортизация		(23 044)	(70 518)	(11 246)	<b>(104 808)</b>	<b>(12 243)</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2011 года</b>		<b>164 875</b>	<b>13 248</b>	<b>10 974</b>	<b>189 097</b>	<b>2 447</b>
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)
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года</b>		<b>160 351</b>	<b>9 865</b>	<b>7 652</b>	<b>177 868</b>	<b>9 247</b>
Стоимость на 31 декабря 2011 года		187 919	88 249	21 723	<b>297 891</b>	<b>26 862</b>
Накопленная амортизация		(27 568)	(78 384)	(14 071)	<b>(120 023)</b>	<b>(17 615)</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2011 года</b>		<b>160 351</b>	<b>9 865</b>	<b>7 652</b>	<b>177 868</b>	<b>9 247</b>
Поступления		-	12 602	-	<b>12 602</b>	<b>17 548</b>
Выбытия		-	(5 587)	(14 561)	<b>(20 148)</b>	-
Амортизация выбытий		-	5 045	10 711	<b>15 756</b>	-
Амортизационные отчисления	17	(4 863)	(3 482)	(1 820)	<b>(10 165)</b>	<b>(6 548)</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года</b>		<b>155 488</b>	<b>18 443</b>	<b>1 982</b>	<b>175 913</b>	<b>20 247</b>
Стоимость на 31 декабря 2012 года		187 919	95 264	7 162	<b>290 345</b>	<b>44 410</b>
Накопленная амортизация		(32 431)	(76 821)	(5 180)	<b>(114 432)</b>	<b>(24 163)</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2012 года</b>		<b>155 488</b>	<b>18 443</b>	<b>1 982</b>	<b>175 913</b>	<b>20 247</b>

Балансовая стоимость основных средств включала полностью амортизированное оборудование на 31 декабря 2012 года в сумме 58 948 тысяч рублей ( на 31 декабря 2011 года: 57 724 тысяч рублей).

**12 Прочие финансовые активы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>			<b>2012</b>	<b>2011</b>
Инвестиции в дочерние компании			97 801	97 801
Прочее			11 235	8 868
<b>Итого прочих финансовых активов</b>			<b>109 036</b>	<b>106 669</b>

Инвестиции в дочерние компании представляют собой вложения Банка в уставные капиталы ООО «Лизинг-ФБ» и ООО «СБ-проект».

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ БАНК ИННОВАЦИЙ И РАЗВИТИЯ**  
**(закрытое акционерное общество)**  
**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года**

**13 Средства других банков**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Краткосрочные депозиты других банков	20 007	40 000
Краткосрочный кредит Центрального банка Российской Федерации	-	395 000
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	10	8
<b>Итого средств других банков</b>	<b>20 017</b>	<b>435 008</b>

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>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
<b>Государственные и общественные организации</b>		
- Текущие/расчетные счета	262 013	198 336
- Срочные депозиты	49 211	26 257
<b>Прочие юридические лица</b>		
- Текущие/расчетные счета	2 494 229	2 743 065
- Срочные депозиты	238 740	431 277
<b>Физические лица</b>		
- Текущие счета/счета до востребования	416 321	366 812
- Срочные вклады	2 011 246	1 847 608
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>5 471 760</b>	<b>5 613 355</b>

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>	<b>2012</b>		<b>2011</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Физические лица	2 427 567	45	2 214 420	39
Торговля	917 370	17	732 305	13
Недвижимость	457 759	8	759 544	14
Прочие коммерческие организации, находящиеся в государственной собственности	412 897	7	411 561	7
Прочие и финансовые услуги	372 182	7	557 195	10
Государственные и общественные организации	311 224	6	224 593	4
Производство	299 038	6	312 278	6
Связь и транспорт	76 514	1	73 753	1
Лизинг и недвижимость	11 588	-	57 806	1
Прочее	185 621	3	269 900	5
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>5 471 760</b>	<b>100</b>	<b>5 613 355</b>	<b>100</b>

На 31 декабря 2012 года у Банка было 8 клиентов (2011 г.: 4 клиента) с остатками свыше 60 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 1 082 116 тысяч рублей (2011 г.: 396 722 тысячи рублей), или 19,8% (2011 г.: 7,1%) 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>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Векселя	135 525	59 873
<b>Итого выпущенных векселей</b>	<b>135 525</b>	<b>59 873</b>

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 2012 года**

**13 Уставный капитал**

<i>В тысячах российских рублей, за исключением количества акций</i>	<b>Количество акций в обращении</b>	<b>Обыкновенные акции</b>	<b>Эмиссионный доход</b>	<b>Итого</b>
На 1 января 2011 года	1 146 150	66 188	94 277	160 465
На 31 декабря 2011 года	1 146 150	66 188	94 277	160 465
На 31 декабря 2012 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 2012 года составляет 411 462 тысяч рублей (2011 г.: 411 462 тысяч рублей).

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию (2011: 10 рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

**14 Процентные доходы и расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и авансы клиентам	393 636	336 736
Долговые торговые ценные бумаги	42 837	93 557
Средства в других банках	4 979	15 979
Корреспондентские счета в других банках	169	149
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>441 621</b>	<b>453 038</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные вклады физических лиц	(142 448)	(131 625)
Срочные депозиты юридических лиц	(15 728)	(37 704)
Выпущенные векселя	(2 386)	(2 498)
Прочее	(1 386)	(1 349)
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>(161 948)</b>	<b>(173 176)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>279 673</b>	<b>279 862</b>

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ БАНК ИННОВАЦИЙ И РАЗВИТИЯ**  
**(закрытое акционерное общество)**  
**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года**

**15 Комиссионные доходы и расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
<b>Комиссионные доходы</b>		
- Расчетные и кассовые операции	74 991	77 358
- Операции с иностранной валютой	33 911	40 110
- Гарантии выданные (Примечание 26)	10 225	8 549
- Прочее	8 370	7 779
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>127 497</b>	<b>133 796</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
- Расчетные и кассовые операции	(8 660)	(8 736)
- Операции с иностранной валютой	(942)	(980)
- Гарантии полученные	(905)	(927)
- Операции с ценными бумагами	(736)	(290)
- Прочее	(1 896)	(947)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(13 139)</b>	<b>(11 880)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>114 358</b>	<b>121 916</b>

**16 Прочие операционные доходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Доход от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	2 536	2 598
Доход от выбытия основных средств	2 063	198
Доход от сдачи в аренду инвестиционной собственности	731	741
Дивиденды полученные	646	-
Прочее	831	961
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>6 810</b>	<b>4 498</b>

**17 Административные и прочие операционные расходы**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Прим.</b>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Расходы на содержание персонала		252 534	214 346
Прочие налоги, кроме налога на прибыль		18 304	17 643
Расходы, связанные с охранными услугами		13 041	12 680
Коммунальные услуги		7 680	5 764
Амортизация основных средств	11	10 165	16 345
Профессиональные услуги		7 683	6 962
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам		10 775	4 560
Амортизация нематериальных активов	11	6 548	5 372
Почтовые и телеграфные расходы		5 373	5 638
Расходы по операционной аренде		2 106	2 169
Рекламные и маркетинговые услуги		1 369	1 425
Прочее		17 185	22 377
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>		<b>352 763</b>	<b>315 281</b>

Расходы на содержание персонала включают взносы в государственный пенсионный фонд в размере 42 821 тысяч рублей (2011 г.: 36 875 тысяч рублей).

## **18 Налог на прибыль**

### **(а) Компоненты льгот по налогу на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе консолидированного совокупного дохода за год, включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Текущие расходы по налогу на прибыль	5 053	10 817
Отложенное налогообложение	(10 383)	(15 698)
<b>Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>(5 330)</b>	<b>(4 881)</b>

### **(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 2012 году, составляет 20% (2011 г.: 20%). Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли дочерних компаний составляет 20% (2011 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>	<b>17 628</b>	<b>(34 264)</b>
Теоретические налоговые отчисления/(возмещение) по законодательно установленной ставке (2012 г.: 20%; 2011 г.: 20%)	3 526	(6 853)
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	159	2 296
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(1 767)	(3 606)
Прочие постоянные разницы	(7 248)	3 282
<b>Расходы/(возмещение) по налогу на прибыль за год</b>	<b>(5 330)</b>	<b>(4 881)</b>

### **(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% (2011 г.: 20%).



**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ БАНК ИННОВАЦИЙ И РАЗВИТИЯ**  
**(закрытое акционерное общество)**  
**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года**

**21 Налог на прибыль (продолжение)**

	<b>1 января 2012 года</b>	<b>Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков</b>	<b>31 декабря 2012 года</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>			
Основные средства	(2 186)	243	(1 943)
Наращенные расходы	27 765	(8 745)	19 020
Резерв под обесценение кредитного портфеля	48	14 197	14 245
Переоценка по справедливой стоимости торговых ценных бумаг	5 623	(2 916)	2 707
Прочее	-	(3 079)	(3 079)
<b>Чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>31 250</b>	<b>(300)</b>	<b>30 950</b>
Признанный отложенный налоговый актив	33 436	(2 536)	30 900
Признанное отложенное налоговое обязательство	(2 186)	2 236	50
<b>Чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>31 250</b>	<b>(300)</b>	<b>30 950</b>
	<b>1 января 2011 года</b>	<b>Восстановлено/ (отнесено) на счет прибылей и убытков</b>	<b>31 декабря 2011 года</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>			
Основные средства	(3 545)	1 359	(2 186)
Наращенные расходы	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)	-
<b>Чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>15 552</b>	<b>15 698</b>	<b>31 250</b>
Признанный отложенный налоговый актив	24 966	16 905	33 436
Признанное отложенное налоговое обязательство	(9 414)	(1 207)	(2 186)
<b>Чистый отложенный налоговый актив</b>	<b>20 722</b>	<b>15 698</b>	<b>31 250</b>

## **19 Дивиденды**

В течение 2012 года были объявлены и выплачены дивиденды по результатам работы Банка в 2011 году в размере 6 172 тыс. руб.

## **20 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.

Управление вопросами в отношении кредитных продуктов производится кредитным комитетом.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники отдела кредитных рисков 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 2012 года				На 31 декабря 2011 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	5 073 833	(4 675 971)	(111 418)	286 444	4 538 569	(5 211 116)	902 125	229 578
Доллары США	514 626	(637 413)	110 830	(11 957)	1 411 604	(482 205)	(915 979)	13 420
Евро	344 472	(350 759)	-	(6 287)	406 652	(423 015)	-	(16 363)
Прочие	2 476	(4 728)	-	(2 252)	16 564	(7 296)	-	9 268
<b>Итого</b>	<b>5 935 407</b>	<b>(5 668 871)</b>	<b>(588)</b>	<b>265 948</b>	<b>6 373 389</b>	<b>(6 123 632)</b>	<b>(13 854)</b>	<b>235 904</b>

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>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Укрепление доллара США на 5% (2011: укрепление на 15%)	598	2 013
Ослабление доллара США на 5% (2011: ослабление на 15%)	(598)	(2 013)
Укрепление евро на 5% (2011: укрепление на 15%)	314	(2 455)
Ослабление евро на 5% (2011: ослабление на 15%)	(314)	2 455

**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.

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ БАНК ИННОВАЦИЙ И РАЗВИТИЯ**  
**(закрытое акционерное общество)**  
**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года**

**23 Управление финансовыми рисками (продолжение)**

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
<b>31 декабря 2012 года</b>						
Итого финансовых активов	3 089 985	603 847	406 565	1 785 842	109 036	5 995 275
Итого финансовых обязательств	3 569 663	941 186	1 130 675	27 934	-	5 669 459
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2012 года</b>	<b>(479 678)</b>	<b>(337 339)</b>	<b>(724 110)</b>	<b>1 757 908</b>	<b>109 036</b>	<b>325 816</b>
<b>31 декабря 2011 года</b>						
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
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2011 года</b>	<b>(517 401)</b>	<b>(75 905)</b>	<b>198 843</b>	<b>624 467</b>	<b>103 701</b>	<b>333 705</b>

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

	2012			2011		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<i>% в год</i>						
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	3%	-	-	0%	0%	0%
Долговые торговые ценные бумаги	7%	9%	-	9%	10%	-
Средства в других банках	-	-	0%	0%	0%	-
Кредиты и авансы клиентам	15%	8%	13%	14%	9%	7%
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	6%	-	-	6%	-	-
Средства клиентов						
- текущие и расчетные счета	0%	0%	0%	0%	0%	0%
- срочные депозиты	8%	4%	5%	8%	4%	5%
Выпущенные векселя	1%	4%	-	3%	-	-

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 2012 года данный коэффициент составил 64,9% (2011 г.: 58,1%). 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 2012 года данный коэффициент составил 79,3% (2011 г.: 78,8%). 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 2012 года данный коэффициент составил 95,7% (2011 г.: 61,2%). 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 2012 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 консолидированном 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 2012 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>					
<b>Обязательства</b>					
Средства других банков	22 850	-	-	-	22 850
Средства клиентов – текущие счета	3 208 104	-	-	-	3 208 104
Средства клиентов – срочные депозиты	334 926	916 892	1 138 752	31 381	2 421 951
Выпущенные векселя	-	60 773	79 166	-	139 939
Прочие финансовые обязательства	6 029	-	-	-	6 029
Обязательства по сделкам спот	111 418	-	-	-	111 418
Обязательства кредитного характера	1 148 063	-	-	-	1 148 063
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>4 831 390</b>	<b>977 665</b>	<b>1 217 918</b>	<b>31 381</b>	<b>7 058 354</b>

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 потребует 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 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>					
<b>Обязательства</b>					
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	5 834	-	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
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</b>	<b>6 433 634</b>	<b>655 519</b>	<b>459 737</b>	<b>761 016</b>	<b>8 309 906</b>

## 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 2012 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 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	2 171 694	-	-	-	-	2 171 694
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	176 877	-	-	-	-	176 877
Торговые ценные бумаги	586 364	-	-	-	-	586 364
Средства в других банках	88 733	-	-	-	-	88 733
Кредиты и авансы клиентам	53 721	596 457	401 102	1 690 727	49 168	2 791 175
Прочие финансовые активы	11 235	-	-	-	97 801	109 036
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>3 088 624</b>	<b>596 457</b>	<b>401 102</b>	<b>1 690 727</b>	<b>146 969</b>	<b>5 923 879</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	20 017	-	-	-	-	20 017
Средства клиентов – текущие счета	3 172 563	-	-	-	-	3 172 563
Средства клиентов – срочные депозиты	334 926	882 073	1 054 263	27 935	-	2 299 197
Выпущенные векселя	-	59 113	76 412	-	-	135 525
Прочие финансовые обязательства	6 616	-	-	-	-	6 616
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>3 534 122</b>	<b>941 186</b>	<b>1 130 675</b>	<b>27 935</b>	<b>-</b>	<b>5 633 918</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года</b>	<b>(445 498)</b>	<b>(344 729)</b>	<b>(729 573)</b>	<b>1 662 792</b>	<b>146 969</b>	<b>289 961</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2012 года</b>	<b>(445 498)</b>	<b>(790 227)</b>	<b>(1 519 800)</b>	<b>142 992</b>	<b>289 961</b>	<b>-</b>

## 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 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 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<b>Активы</b>						
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
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>3 864 134</b>	<b>552 159</b>	<b>587 345</b>	<b>1 223 440</b>	<b>180 774</b>	<b>6 407 852</b>
<b>Обязательства</b>						
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
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>4 393 710</b>	<b>633 269</b>	<b>429 375</b>	<b>685 352</b>	<b>-</b>	<b>6 141 705</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года</b>	<b>(529 577)</b>	<b>(81 110)</b>	<b>157 970</b>	<b>538 088</b>	<b>180 774</b>	<b>266 145</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 31 декабря 2011 года</b>	<b>(529 577)</b>	<b>(610 687)</b>	<b>(452 717)</b>	<b>85 371</b>	<b>266 145</b>	



## **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.

В целях управления ликвидностью Банком могут быть использованы следующие инструменты:

- Генеральное соглашение с Банком России на предоставление кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг;
- Использование внутрисдневных кредитов и кредитов «овернайт», на основании Дополнительного соглашения к Генеральному Соглашению, установленный лимит по кредитам к основному счету в Банке России составляет 150 млн. руб.;
- - Использование сделок СВОП с ММВБ для регулирования рублевой и валютной ликвидности;
- - Привлечение средств на рынке МБК - открытые на Банк лимиты составляют 40 млн. руб.

## **21 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 664 187 тысяч рублей (2011: 661 539 тысяч рублей).

## **24 Управление капиталом (продолжение)**

В таблице ниже представлен уровень норматива достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Коэффициент достаточности капитала (H1)	15,1%	15,3%
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 2012 и 2011 гг. Банк и Банк соблюдали все внешние требования к уровню капитала.

## **22 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.

## **25 Условные обязательства (продолжение)**

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 2012 года и 31 декабря 2011 года резерв на покрытие потенциальных налоговых обязательств не был сформирован.

**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>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Менее 1 года	897	22
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>897</b>	<b>22</b>

**Обязательства кредитного характера.** Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, 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.

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 подвержен 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>	<b>Прим.</b>	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Неиспользованные кредитные линии		826 744	636 187
Гарантии выданные		321 319	287 545
<b>Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва</b>		<b>1 148 063</b>	<b>923 732</b>

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.

## 25 Условные обязательства (продолжение)

### Заложенные активы и активы с ограничением по использованию

На 31 декабря 2012 года остатки средств в других банках в сумме 88 733 тысяч рублей (2011 г.: 92 302 тысячи рублей) размещены в качестве обеспечения по гарантиям, выданным другими банками клиентам Банка.

Кроме того, обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 176 877 тысяч рублей (2011 г.: 158 560 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.

## 23 Производные финансовые инструменты

На 31 декабря 2012 года Банк имеет неурегулированные обязательства по сделкам спот с иностранной валютой в сумме 111 418 тысяч рублей (2011 г.: 1 112 412 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2012 года справедливая стоимость неурегулированных обязательств по сделкам спот с иностранной валютой составила 588 тысяч рублей (2011 г.: 13 854 тысячи рублей).

	2012		2011	
	Контракты с положи- тельной 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>				
<b>Валютные контракты «своп»:</b>				
<b>справедливая стоимость на конец</b>				
<b>отчетного периода</b>				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	-	110 830	-	98 198
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	-	-	-	(1 014 177)
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	-	-	-	1 000 360
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	-	(111 418)	-	(98 235)
<b>Чистая справедливая стоимость валютных форвардных контрактов и контрактов «своп»</b>		(588)		(13 854)

**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ БАНК ИННОВАЦИЙ И РАЗВИТИЯ**  
**(закрытое акционерное общество)**  
**Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2012 года**

**24 Справедливая стоимость финансовых инструментов**

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

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

	2012		2011	
	Балансо- вая СТОИМОСТЬ	Справедли- вая СТОИМОСТЬ	Балансо- вая СТОИМОСТЬ	Справедли- вая СТОИМОСТЬ
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>2 171 694</b>	<b>2 171 694</b>	<b>2 834 222</b>	<b>2 834 222</b>
- Наличные денежные средства	195 744	195 744	248 313	248 313
- Остатки по счетам в ЦБ РФ	1 310 257	1 310 257	1 273 298	1 273 298
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	151 973	151 973	966	966
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	931	931	181 377	181 377
- Расчетные счета в торговых системах	512 789	512 789	1 130 268	1 130 268
<b>Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ</b>	<b>176 877</b>	<b>176 877</b>	<b>158 560</b>	<b>158 560</b>
<b>Средства в других банках</b>	<b>88 733</b>	<b>88 733</b>	<b>92 302</b>	<b>92 302</b>
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	<b>2 791 175</b>	<b>3 004 094</b>	<b>2 586 172</b>	<b>2 575 408</b>
- Корпоративные кредиты	2 151 536	2 312 518	2 060 932	2 103 038
- Кредиты физическим лицам	639 639	691 576	525 240	472 370
<b>Прочие финансовые активы</b>	<b>109 036</b>	<b>109 036</b>	<b>106 669</b>	<b>106 669</b>
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ</b>	<b>5 337 515</b>	<b>5 550 434</b>	<b>5 777 925</b>	<b>5 767 161</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
<b>Средства других банков</b>	<b>20 017</b>	<b>20 017</b>	<b>435 008</b>	<b>435 008</b>
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	10	10	8	8
- Краткосрочные депозиты других банков	20 007	20 007	40 000	40 000
- Краткосрочный кредит Центрального банка Российской Федерации	-	-	395 000	395 000
<b>Средства клиентов</b>	<b>5 471 760</b>	<b>5 507 301</b>	<b>5 613 355</b>	<b>5 626 206</b>
- Текущие/расчетные счета государственных и общественных организаций	262 013	262 013	198 336	198 336
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	49 211	49 211	26 257	26 257
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	2 494 229	2 562 620	2 743 065	2 743 065
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	238 740	198 870	431 277	431 219
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	416 321	416 321	366 812	366 812
- Срочные вклады физических лиц	2 011 246	2 018 266	1 847 608	1 860 517
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>135 525</b>	<b>135 525</b>	<b>59 873</b>	<b>59 873</b>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>	<b>34 032</b>	<b>34 032</b>	<b>33 471</b>	<b>33 471</b>
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ</b>	<b>5 661 334</b>	<b>5 696 875</b>	<b>6 141 707</b>	<b>6 145 110</b>

**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:

	2012	2011
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Котировки на активном рынке (Уровень 1)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>		
<i>Торговые ценные бумаги</i>	<b>586 364</b>	<b>629 927</b>
Облигации федерального займа (ОФЗ)	506 850	541 075
Корпоративные облигации	79 514	88 852
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>	<b>586 364</b>	<b>629 927</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Расчеты по сделкам СПОТ	(588)	(13 854)
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ОТРАЖАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ</b>	<b>(588)</b>	<b>(13 854)</b>

**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; (b) 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 2012 года:

	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые для продажи	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	2 171 694	-	2 171 694
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	176 877	-	176 877
Торговые ценные бумаги	-	586 364	586 364
Средства в других банках	88 733	-	88 733
Кредиты и авансы клиентам	2 791 175	-	2 791 175
- Корпоративные кредиты	2 091 523	-	2 091 523
- Кредиты физическим лицам	699 652	-	699 652
Прочие финансовые активы	109 036	-	109 036
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>5 337 515</b>	<b>586 364</b>	<b>5 923 879</b>

## 28 Представление финансовых инструментов по категориям оценки (продолжение)

На 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 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 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредиты и дебиторская задолженность	Удерживаемые для продажи	Итого
<b>АКТИВЫ</b>			
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	2 060 932	-	2 060 932
- Кредиты физическим лицам	525 240	-	525 240
Прочие финансовые активы	39 253	-	39 253
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ</b>	<b>5 710 509</b>	<b>629 927</b>	<b>6 340 436</b>

## 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.

Ниже указаны остатки на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года по операциям со связанными сторонами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012			2011		
	Руко- водство	Акцио- неры	Прочие	Руко- водство	Акцио- неры	Прочие
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>						
Кредиты и авансы (контрактная процентная ставка: 2012 г.: 14%; 2011 г.: 13 – 14%)	3 594	-	2 1 871	2 837	-	5 336
<b>Средства клиентов</b>						
- Текущие/расчетные счета	25	618	8 768	300	135	483
- Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 2012 г.: 1.5 – 12.7%; 2011 г.: 8,2 – 11,5%)	32 724	30 119	7 619	282	764	-

## 29 Операции со связанными сторонами (продолжение)

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 и 2011 годы:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012			2011		
	Руковод- ство	Акцио- неры	Прочие	Руковод- ство	Акцио- неры	Прочие
Процентные доходы	3 840	-	1 220	330	-	587
Процентные расходы	1 833	2 614	23	12	588	-

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2012 и 2011 годов, представлена ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012			2011		
	Руковод- ство	Акцио- неры	Прочие	Руковод- ство	Акцио- неры	Прочие
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение года	2 520	2 610	803	4 879	-	2 981
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение года	726	2 610	1 581	3 141	-	1 843

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

Дочерняя компания ООО «Лизинг-ФБ» была создана в 2006 году как общество с ограниченной ответственностью. Доля участия Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 99% (2011: 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 2012 года составляет 99,99% (2011: 99,99%).

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Карасев Ю. В. и Филюгин И. В., представляющие менеджмент Банка, владели 100% (по 50% каждый) уставного капитала Банка.

В 2012 году общая сумма вознаграждения членам Правления и Совета директоров Банка, включая выплату заработной платы и бонусы по результатам работы, составила 47 643 тысячи рублей (2011 г.: 30 964 тысячи рублей).

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012		2011	
	Расходы	Начислен- ное обяза- тельство	Расходы	Начислен- ное обяза- тельство
<i>Краткосрочные выплаты:</i>				
- Заработная плата	47 643	4 965	30 964	2 217