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

Аудиторское заключение по
годовому отчету за год,
закончившийся 31 декабря
2012 года



Аудиторское заключение

Акционерам АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО ФЕДЕРАЛЬНОГО БАНКА ИННОВАЦИЙ И РАЗВИТИЯ (закрытое акционерное общество):

Аудируемое лицо

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

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

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

Регистрационный номер: 2647.

Свидетельство о государственной регистрации серии 77 № 005875606 от 30 сентября 2002 года.

Аудитор

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

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

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

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

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

Аудиторское заключение

Акционерам АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО ФЕДЕРАЛЬНОГО БАНКА ИННОВАЦИЙ И РАЗВИТИЯ (закрытое акционерное общество):

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО ФЕДЕРАЛЬНОГО БАНКА ИННОВАЦИЙ И РАЗВИТИЯ (закрытое акционерное общество) (в дальнейшем – Банк), состоящего из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года, отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 год, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года, сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года и пояснительной записки, подготовленных в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (далее все отчеты вместе именуются «годовой отчет»). Годовой отчет подготовлен руководством Банка на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Годовой отчет существенно отличается от финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, в особенности в части оценки активов и капитала, признания обязательств и раскрытия информации.

Ответственность Банка за годовой отчет

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

Ответственность аудитора

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

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовом отчете и раскрытие в нем информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годового отчета с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годового отчета в целом.

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



Мнение

По нашему мнению, годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО ФЕДЕРАЛЬНОГО БАНКА ИННОВАЦИЙ И РАЗВИТИЯ (закрытое акционерное общество) по состоянию на 1 января 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с правилами составления годового отчета, установленными в Российской Федерации.

Директор ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

17 мая 2013 года



О. А. Данчерова

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на «01» января 2013 г.

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409806

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	200 087	250 133
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	336 709	1 434 641
2.1	Обязательные резервы	176 877	158 560
3	Средства в кредитных организациях	155 645	181 486
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4 065 979	2 708 218
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	689 966	734 683
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	97 801	97 801
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	440 049	468 058
9	Прочие активы	579 815	1 183 000
10	Всего активов	6 468 250	6 960 219
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	395 000
12	Средства кредитных организаций	20 008	40 008
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 404 768	5 569 067
13.1	Вклады физических лиц	2 358 379	2 142 336
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	139 936	60 875
16	Прочие обязательства	81 283	95 606
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	8 940	6 531

18	Всего обязательств	5 654 935	6 167 087
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	411 462	411 462
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	57 305	57 305
22	Резервный фонд	4 320	3 880
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(13 683)	(27 107)
24	Переоценка основных средств	137 032	132 498
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	208 491	206 282
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	8 388	8 812
27	Всего источников собственных средств	813 315	793 132
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	944 062	1 754 499
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	321 319	287 545
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления
Главный бухгалтер
М.П.
Исполнитель
Телефон: (495) 733-95-55
17 мая 2013 г.



Ильиных Н.Г.
Слепцова Ю.Г.

Хмелькова Е.В.

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

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (публикуемая форма)

за 2012 г.

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

Код формы по ОКУД 0409807

Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	441 376	458 235
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	5 148	18 292
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	393 391	348 550
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	42 837	91 393
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	162 628	173 196
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	1 156	1 077
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	159 088	169 440
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	2 384	2 679
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	278 748	285 039
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	10 976	(78 004)
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	60	(97)
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	289 724	207 035
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	(16 958)
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(27 352)	(13 689)
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	71 766	(19 794)
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(42 352)	59 412
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	646	0
12	Комиссионные доходы	125 857	138 942
13	Комиссионные расходы	12 057	12 973

14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	3 133	3 435
17	Прочие операционные доходы	5 774	4 024
18	Чистые доходы (расходы)	415 139	349 434
19	Операционные расходы	382 793	311 289
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	32 346	38 145
21	Начисленные (уплаченные) налоги	23 958	29 333
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	8 388	8 812
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	8 388	8 812

Председатель Правления
Главный бухгалтер
М.П.
Исполнитель
Телефон: (495) 733-95-55
17 мая 2013 г.



Ильиных Н.Г.
Слепцова Ю.Г.

Хмелькова Е.В.

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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)
по состоянию на 01 января 2013 г.**

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

Код формы по ОКУД 0409808
Годовая

Номер строк и	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), всего, в том числе:	662 822	1 365	664 187
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	411 462	0	411 462
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	411 462	0	411 462
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	57 305	0	57 305
1.4	Резервный фонд кредитной организации	3 880	440	4 320
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	174 230	932	175 162
1.5.1.	прошлых лет	206 282	2 209	208 491
1.5.2.	отчетного года	(32 052)	(1 277)	(33 329)
1.6	Нематериальные активы	4	(2)	2
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10,0		10,0

3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	15,3		15,1
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	316 685	(14 109)	302 576
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	261 997	(10 976)	251 021
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	48 157	(5 542)	42 615
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и срочным сделкам	6 531	2 409	8 940
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел «Справочно»:

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 411 486, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 229 597;

1.2. изменения качества ссуд 73 053;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 27 883;

1.4. иных причин 80 953.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 422 462, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0;

2.2. погашения ссуд 176 137;

2.3. изменения качества ссуд 97 614;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 23 866;

2.5. иных причин 124 845.

Председатель Правления
Главный бухгалтер
М.П.

Исполнитель
Телефон: (495) 733-95-55
17 мая 2013 г.



Ильиных Н.Г.
Слепцова Ю.Г.

Хмелькова Е.В.

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)

по состоянию на 01 января 2013 г.

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая
в процентах

Но мер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение			
			на отчетную дату		на предыдущую отчетную дату	
1	2	3	4		5	
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10,0	15,1		15,3	
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)					
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15,0	64,9		58,1	
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50,0	79,3		78,8	
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120,0	95,7		61,2	
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25,0	Максимальное	20,3	Максимальное	22,6
			Минимальное	0	Минимальное	0
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800,0	334,7		310,5	
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50,0	0		0	
9	Норматив совокупной величины	3,0	1,3		1,2	

11

	риска по инсайдерам банка (Н10.1)			
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25,0	0	0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации - эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)			

Председатель Правления
Главный бухгалтер
М.П.
Исполнитель
Телефон: (495) 733-95-55
17 мая 2013 г.



Ильиных Н.Г.
Слепцова Ю.Г.

Хмелькова Е.В.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2012 г.
(отчетный год)

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

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

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая
тыс. руб.

Но мер строки	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	96 938	102 856
1.1.1	Проценты полученные	443 504	477 165
1.1.2	Проценты уплаченные	(162 364)	(152 313)
1.1.3	Комиссии полученные	125 857	138 942
1.1.4	Комиссии уплаченные	(12 057)	(12 973)
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	(27 753)	(25 738)
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	71 766	(19 794)
1.1.8	Прочие операционные доходы	6 190	3 793
1.1.9	Операционные расходы	(324 095)	(280 172)
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	(24 110)	(26 054)
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	(1 337 866)	(11 686)
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	(18 317)	(67 439)
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	90 297
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной	(1 390 844)	404 151

	задолженности		
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	539 372	(727 826)
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	(395 000)	395 000
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	(19 121)	(263 151)
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(124 414)	120 917
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	79 598	30 501
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(9 140)	5 864
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	(1 240 928)	91 170
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	(469 693)	(383 653)
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	523 062	926 844
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	5 441	(15 707)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2 752	177
2.7	Дивиденды полученные	646	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	62 208	527 661
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	(6 172)	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	(6 172)	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	(7 244)	2 195
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	(1 192 136)	621 026
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1 707 700	1 086 674
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	515 564	1 707 700

Председатель Правления
Главный бухгалтер
М.П.
Исполнитель
Телефон: (495) 733-95-55
17 мая 2013 г.



Ильиных Н.Г.
Слепцова Ю.Г.

Хмелькова Е.В.

Пояснительная записка к годовому отчету АК ФБ Инноваций и Развития (ЗАО) за 2012 год

1. Существенная информация о кредитной организации

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк возглавлял следующую банковскую (консолидированную) группу:

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

В структуре Банка по состоянию на 1 января 2013 г. действовал дополнительный офис Долгопрудненский. Долгопрудненский филиал Банка был преобразован в дополнительный офис с 1 апреля 2012 г.

В течение 2012 года Банк осуществлял операции по следующим направлениям:

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

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

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. 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.

Международный кризис рынков государственного долга, вызванный государственной задолженностью, волатильность фондового рынка и другие риски могут оказать негативное влияние на российский финансовый и корпоративный сектор.

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.

16 февраля 2009 года рейтинговым агентством Standard & Poors Банку был присвоен международный рейтинг – «B- /Negative/ C» и национальный рейтинг «ruBBB-». В декабре 2012 года рейтинг был подтвержден, а прогноз изменен на «стабильный».

В целом по Банку прибыль до налогообложения по итогам работы за 2012 год составила 32 346 тысяч рублей или 84,8% от прибыли 2011 года. Сумма налогов за 2012 год составила 23 958 тысяч рублей, в том числе сумма налога на прибыль составила 5 301 тысяч рублей.

В 2012 году наблюдалось увеличение чистой ссудной задолженности, которое составило 1 357 761 тысяч рублей или 50,1% по сравнению с 2011 годом. Средства на счетах Банка России уменьшились на 1 097 932 тысяч рублей или на 76,5%. Также произошло уменьшение остатков средств в кредитных организациях на 25 841 тысяч рублей или на 14,2%. В 2012 году Банк продолжал работать на рынке ценных бумаг. Объем вложений в долговые обязательства Российской Федерации составил 506 959 тысяч рублей или 7,8% активов Банка. Снижение остатков привлеченных средств кредитных организаций составило 20 000 тысяч рублей или 50% по отношению к 2011 году, а доля средств клиентов выросла на 164 299 тысяч рублей или на 3% по отношению к 2011 году.

По сравнению с 2011 годом объем доходов уменьшился на 4 520 тысяч рублей или на 0,7%. Объем расходов увеличился на 1 279 тысяч рублей или на 0,2%. В структуре доходов 441 376 тысяч рублей или 66,9% приходится на процентные доходы, 125 857 тысяч рублей или 19,08% – на комиссии полученные, 5 774 тысячи рублей или 0,9% – на прочие операционные доходы. В структуре расходов 162 628 тысяч рублей или 25,9% составляют процентные расходы, 382 793 тысячи рублей или 61,0% приходится на операционные расходы, 12 057 тысяч рублей или 1,9% составляют комиссионные расходы.

По состоянию на 31 декабря 2012 года в состав Совета Директоров Банка входили:

Филюгин Игорь Владимирович	- председатель Совета директоров
Карасев Юрий Викторович	- заместитель Совета директоров
Емохонов Виктор Николаевич	- член Совета директоров
Быкадоров Дмитрий Николаевич	- член Совета директоров
Кулайчук Юрий Леонидович	- член Совета директоров
Ильиных Наталья Геннадьевна	- член Совета директоров
Тумин Владимир Васильевич	- член Совета директоров

В отчетном году изменений в составе Совета директоров не было.

В отчетном году члены Совета директоров акциями Банка не владели.

Председатель Правления:

Ильиных Наталья Геннадьевна

В отчетном году единоличный исполнительный орган акциями Банка не владел.

Состав Правления:

Ильиных Наталья Геннадьевна	- председатель Правления
Мольков Виктор Дмитриевич	- член Правления
Рылев Александр Петрович	- член Правления
Слепцова Юлия Германовна	- член Правления
Еремеева Анна Геннадьевна	- член Правления
Медведев Сергей Николаевич	- член Правления

В отчетном году члены коллегиального исполнительного органа акциями Банка не владели.

2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации

2.1. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации

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

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Российская Федерация	Страны группы развитых стран	Страны СНГ	Прочие страны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Денежные средства	200 087	-	-	-	200 087
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	336 709	-	-	-	336 709
Обязательные резервы	176 877	-	-	-	176 877
Средства в кредитных организациях	131 483	24 162	-	-	155 645
Чистая ссудная задолженность	3 977 246	88 733	-	-	4 065 979
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	689 966	-	-	-	689 966
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	97 801	-	-	-	97 801
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	440 049	-	-	-	440 049
Прочие активы	579 815	-	-	-	579 815
Итого активов	6 355 355	112 895	-	-	6 468 250
Средства кредитных организаций	20 008	-	-	-	20 008
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 294 893	94 593	15 177	105	5 404 768
Вклады физических лиц	2 343 850	-	14 529	-	2 358 379
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	139 936	-	-	-	139 936
Прочие обязательства	81 283	-	-	-	81 283
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	8 940	-	-	-	8 940
Итого обязательств	5 545 060	94 593	15 177	105	5 654 935

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

	Российская Федерация	Страны группы развитых стран	Страны СНГ	Прочие страны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Денежные средства	250 133	-	-	-	250 133
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 434 641	-	-	-	1 434 641
Обязательные резервы	158 560	-	-	-	158 560
Средства в кредитных организациях	78 850	102 636	-	-	181 486
Чистая ссудная задолженность	2 615 916	92 302	-	-	2 708 218
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	734 683	-	-	-	734 683
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	97 801	-	-	-	97 801
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	468 058	-	-	-	468 058
Прочие активы	1 182 892	108	-	-	1 183 000
Итого активов	6 765 173	195 046	-	-	6 960 219
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	395 000	-	-	-	395 000
Средства кредитных организаций	40 008	-	-	-	40 008
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 483 041	70 788	14 898	340	5 569 067
Вклады физических лиц	2 127 790	3	14 280	263	2 142 336
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	60 875	-	-	-	60 875
Прочие обязательства	91 811	686	2 806	303	95 606
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6 531	-	-	-	6 531
Итого обязательств	6 077 266	71 474	17 704	643	6 167 087

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

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

(в тысячах российских рублей)	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Резиденты Российской Федерации:				
Торговля	1 177 461	50,2%	967 128	42,8%
Недвижимость	286 848	12,2%	268 324	11,9%
Производство	210 016	9,0%	299 496	13,3%
Транспорт и связь	182 585	7,8%	211 365	9,4%
Прочее	489 162	20,9%	512 140	22,7%
Итого кредитов и авансов клиентам – резидентам Российской Федерации	2 346 072	100,0%	2 258 453	100,0%

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля для физических лиц без учета резерва под обесценение:

(в тысячах российских рублей)	2012		2011	
	Сумма	%	Сумма	%
Резиденты Российской Федерации:				
Ипотечные ссуды	20 410	2,9%	45 176	7,8%
Жилищные кредиты	10 652	1,5%	28 004	4,8%
Автокредиты	3 999	0,6%	8 215	1,4%
Иные потребительские ссуды	662 871	95,0%	496 289	85,9%
Итого кредитов и авансов клиентам – резидентам Российской Федерации	697 932	100,0%	577 684	100,0%

2.2. Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации

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

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

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

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

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

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

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

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

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в консолидированном отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

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

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с «Положением об оценке, управлении и контроле кредитного риска в АК ФБ Инноваций и Развития (ЗАО)». На 01.01.2013 размер кредитного риска, в соответствии с методикой определения кредитного риска, составил 251 021 тыс. руб. (на конец 2011 года – 261 997 тыс. руб.)

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

- Кредитный комитет по микрокредитам рассматривает и утверждает кредитные лимиты ниже 3 000 тысяч рублей. Заседания Комитета проходят по мере готовности заявки для рассмотрения ее Комитетом.
- Малый кредитный комитет рассматривает и утверждает кредитные лимиты ниже 7 000 тысяч рублей. Заседания Комитета проходят по мере готовности заявки для рассмотрения ее Комитетом.
- Кредитный комитет утверждает лимиты по заявкам вынесенным на рассмотрение без ограничения по сумме в пределах величины лимита кредитного риска на одного заемщика (Н 6). Заседания Комитета проходят еженедельно.

Ниже представлена информация по активам, в т.ч. с просроченными сроками погашения по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	Средства в кредитных организациях	Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссудная задолженность	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Прочие активы
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Непросроченная задолженность	155 645	-	4 136 538	689 966	-	580 318
Просроченная задолженность с задержкой платежа:						
- менее 30 дней	-	-	6 298	-	-	-
- от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-	132
- от 91 до 180 дней	-	-	21 397	-	-	-
- свыше 180 дней	-	-	152 742	-	-	40 142
Итого просроченной задолженности	-	-	180 437	-	-	40 274
За вычетом резерва под обесценение	-	-	250 996	-	-	40 777
Итого	155 645	-	4 065 979	689 966		579 815

Ниже представлена информация по активам, в т.ч. с просроченными сроками погашения по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Средства в кредитных организаци- ях	Вложения в ценные бумаги, оценивае- мые по справедли- вой стоимости через прибыль или убыток	Ссудная задолжен- ность	Вложения в ценные бумаги и другие финансо- вые активы, имеющие- ся в наличии для продажи	Вложения в ценные бумаги, удержива- емые до погашения	Прочие активы
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Непросроченная задолженность	181 486	-	2 744 298	734 683	-	1 183 620
Просроченная задолженность с задержкой платежа:						
- менее 30 дней	-	-	39 134	-	-	787
- от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-	35
- от 91 до 180 дней	-	-	45	-	-	17
- свыше 180 дней	-	-	186 623	-	-	46 810
Итого просроченной задолженности	-	-	225 802	-	-	47 649
За вычетом резерва под обесценение	-	-	261 882	-	-	48 269
Итого	181 486	-	2 708 218	734 683	-	1 183 000

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 16 марта 2004 года №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 года N 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы
I категория качества	155 645	2 418 268	579 624
II категория качества	-	1 052 033	95
III категория качества	-	620 747	1
IV категория качества	-	71 913	240
V категория качества	-	154 014	40 632
Итого	155 645	4 316 975	620 592
Итого расчетного резерва	-	374 012	40 751
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	-	250 996	40 777
Итого	155 645	4 065 979	579 815

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

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

По состоянию на 31 декабря 2012 года удельный вес реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности составил 16% ссудной и приравненной к ней задолженности Банка (2011: 19%).

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

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

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

Контроль за состоянием ликвидности осуществляется на основании внутрибанковских документов: «Положение об оценке, управлении и контроле за риском ликвидности в АК ФБ Инноваций и Развития (ЗАО)», «Положение о системе управления ликвидностью платежного баланса Банка». В 2012 году случаев реализации рисков потери ликвидности не зафиксировано.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 31 декабря 2012 года данный коэффициент составил 64,92% (2011 г.: 58,13%).
- 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 79,33% (2011 г.: 78,81%).
- 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 95,66% (2011 г.: 61,22%).

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

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

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

Управление рыночными рисками осуществляется в соответствии с «Положением об оценке, управлении и контроле рыночного риска в АК ФБ Инноваций и Развития (ЗАО)». Размер рыночного риска, рассчитанного в соответствии с методикой определения рыночного риска, на конец 2012 года составил 13 040 тыс. руб. (на конец 2011 года – 103 811 тыс.руб.).

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

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

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

Правовой риск. Правовой риск связан с неадекватностью либо некорректностью юридических консультаций, неверно составленной документацией, изменением законодательства, несоблюдением Банком требований нормативных правовых актов и заключительных договоров. Изменений в валютном регулировании и налоговом законодательстве, которые могут создать правовые риски, связанные с деятельностью Банка на внутреннем и внешнем рынке, не предвидится.

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

Новые названия банковских операций:

- «Осуществлять переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).
- «Осуществлять переводы денежных средств по поручению физических и (или) юридических лиц, в том числе банков – корреспондентов, по их банковским счетам.

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

В соответствии с решением единственного акционера Банка № 14 от 18.10.2012 в Устав Банка были внесены изменения № 7, связанные с приведением положений Устава в соответствие со статьями 5, 26 ФЗ «О банках и банковской деятельности», Федерального закона № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

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

Управление правовым риском осуществляется в соответствии «Положением об организации управления правовым риском в АК ФБ Инноваций и Развития (ЗАО)». На конец четвертого квартала 2012 года в рассмотрении в судебных инстанциях находилось 18 исков, в которых банк выступал истцом.

Стратегический риск. Стратегический риск – риск, связанный с возникновением возможных убытков в результате допущенных ошибок при принятии принципиальных для деятельности Банка решений в ходе позиционирования Банка на рынке, выборе целей и реализации намеченных стратегий. Управление указанным риском является органической частью системы управления рисками, в рамках которого оцениваются возможности Банка, определяются перспективные направления, новые тенденции, конкурентные преимущества, а также планируются меры по достижению поставленных целей. В целях минимизации риска Банк в своей деятельности руководствуется концепцией развития Банка, разработанной на срок до 2016 года.

В целях минимизации стратегического риска Банк:

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

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

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

Управление операционным риском осуществляется в соответствии с «Положением об организации управления операционным риском в АК ФБ Инноваций и Развития (ЗАО)». На 01.01.2012 уровень операционного риска составил, в соответствии с методикой Банка, 64 048 тыс. руб. (на конец 2011 года – 58 527 тыс. руб.).

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

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

В соответствии с Указанием Банка России от 30 апреля 2008 г. № 2005-У «Об оценке экономического положения банков» по состоянию на конец 2012 года Банк относится ко второй классификационной группе.

2.3. Краткий обзор операций со связанными с кредитной организацией сторонами

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 31 декабря 2012 года:

	основного хозяйственного общества (товарищества)	дочерних хозяйственных обществ	основного управленческого персонала организации, составляющей бухгалтерскую отчетность	других связанных сторон
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Предоставленные ссуды в т.ч. просроченная задолженность	-	50 587	3 840	1 220
	-	-	-	-
Средства на счетах клиентов	349	4 384	80 480	2 648
Безотзывные обязательства	-	-	3 546	950
Выданные гарантии и поручительства	-	-	-	-

По состоянию на 31 декабря 2012 года кредиты акционерам (участникам) Банка не выдавались.

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

	основного хозяйственного общества (товарищества)	дочерних хозяйственных обществ	основного управленческого персонала организации, составляющей бухгалтерскую отчетность	других связанных сторон
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы, в т.ч. от ссуд	-	3 489	579	251
	-	3 489	579	251
Процентные расходы, в т.ч. от привлеченных средств клиентов	-	-	7 362	52
	-	-	7 362	52
Комиссионные доходы	1	24	-	-
Комиссионные расходы	-	-	-	-
Прочие операционные доходы	-	107	-	-

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

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

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

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

2.4. Краткий обзор сведений о внебалансовых обязательствах кредитной организации

Ниже представлена информация об обязательствах кредитного характера Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года и на 31 декабря 2011 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2012	2011
Неиспользованные кредитные линии	826 744	636 187
Аккредитивы	4 500	20 840
Выданные гарантии и поручительства	321 319	287 545
За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера	(8 940)	(6 531)
Итого обязательств кредитного характера за вычетом резерва	1 143 623	938 041

Ниже представлена информация о беспоставочных срочных сделках Банка по состоянию на 31 декабря 2012 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма требований	Сумма обязательств	Положительные нереализован- ные курсовые разницы	Отрицательные нереализован- ные курсовые разницы	Резерв на возможные потери
Своп: иностранная валюта	110 830	111 418	-	588	-
Итого	110 830	111 418	-	588	-

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма требований	Сумма обязательств	Положительные нереализован- ные курсовые разницы	Отрицательные нереализован- ные курсовые разницы	Резерв на возможные потери
Своп с базисным активом: иностранная валюта	98 198	98 235	-	37	-
Рубли	1 000 360	1 014 177	-	13 817	-
Итого	1 098 558	1 112 412	-	13 854	-

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

2.5. Краткий обзор сведений о выплатах основному управленческому персоналу кредитной организации

Общая сумма выплат основному управленческому персоналу за 2012 год составила 47 643 тысяч рублей.

Общая сумма выплат основному управленческому персоналу за 2011 год составила 30 964 тысячи рублей.

По состоянию на 31 декабря 2012 года списочная численность персонала составила 211 (2011:334), списочная численность основного управленческого персонала составила 12 (2011:10).

2.6. Информация о прибыли (об убытке) на акцию

Прибыль на акцию за 2012 год составила 7,3 рублей (2011: 7,7 рублей).

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

3.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

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

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

По состоянию на 01.01.2013 Банк не имел филиалов. 01.04.2012 Долгопрудненский филиал Банка был преобразован в дополнительный офис.

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

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

Активы и пассивы, выраженные в иностранных валютах, в отчетности отражены по курсу Банка России на дату составления отчетности – 01.01.2013.

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

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

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

В 2012 году в Учетную политику АК ФБ Инноваций и Развития (ЗАО) не было внесено существенных изменений, оказавших влияние на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

3.3. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

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

Банк по состоянию на 1 декабря 2012 года провел инвентаризацию основных средств, нематериальных активов, материальных запасов. Инвентаризация по всем вышеперечисленным статьям показала полное соответствие данных бухгалтерского учета фактическому наличию имущества, требований и обязательств Банка.

По состоянию на 1 декабря 2012 года Банк провел инвентаризацию депозитов и полученных кредитов; кредитов, выданных Банком и организациям, прочих размещенных средств и резервов на возможные потери; финансовых вложений в ценные бумаги, ценных бумаг, находящихся на балансе Банка. Инвентаризация по всем вышеперечисленным статьям показала полное соответствие данных бухгалтерского учета фактическому наличию имущества, требований и обязательств Банка.

По окончании отчетного года Банк выдал клиентам, включая кредитные организации, выписки по расчетным, текущим, корреспондентским счетам по состоянию на 1 января 2013 года, открытым в рублях и в иностранной валюте.

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

По состоянию на 1 января 2013 года было отправлено 7331 писем по подтверждению остатков.

По состоянию на 1 апреля 2013 года получены подтверждения остатков по 2892 счетам, удельный вес которых в общем количестве счетов составляет 39,4%.

3.4. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

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

По состоянию на 01.01.2013 на б/сч 47416 остаток составил 2 234 тыс. рублей. (По состоянию на 01.01.2011 – 13 456 тыс. рублей).

По состоянию на 01.01.2013 дебиторская задолженность в размере 40 142 тыс. рублей представляла собой штрафы и пени, под которые был создан резерв в размере 100%.

3.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

Дт	Кт	Сумма, тыс. руб.	Основание
10601	60601	1 457	доначислена амортизация при переоценке здания
10601	70701	289	отнесен на доходы результат переоценки ДО "Долгопрудный"
45912	70701	17	доначислены просроченные проценты по кредитам
47411	70706	28	корректировка излишне начисленных процентов по вкладам при досрочном закрытии
47423	70701	1 277	начислены комиссии по РКО
47426	70706	299	корректировка излишне начисленных процентов по депозитам при досрочном закрытии
47427	70701	392	доначислены проценты по кредитным договорам
523	70706	3	стornирован дисконт по выпущенным векселям
60401	10601	6 289	начислена переоценка здания
60601	70706	110	стorno по начислению амортизации по ОС
70701	47422	492	стornированы излишне начисленные комиссии
70706	47422	729	стornированы излишне начисленные комиссии
70706	60301	221	доначислены налоги за 2012 год
70706	60302	90	исправительная проводка по налогам за 2012 год
70706	60305	259	начислена премия за декабрь 2012 года
70706	60311	286	отражены расходы за 2012 год по хозяйственным операциям
70706	60312	971	отражены расходы за 2012 год по хозяйственным операциям
70706	60314	13	отражены расходы за 2012 год по хозяйственным операциям
70706	60601	146	доначислена амортизация ОС за 2012 год
70703	70708	310	отражена исправительная проводка по переоценке инвалюты за декабрь 2012 года

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

В 2012 году отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

3.7. Изменения, вносимые в Учетную политику с 2013 года

В Учетную политику на 2013 год не вносилось существенных изменений и дополнений.

Председатель Правления

Н.Г.Ильных

Главный бухгалтер

Ю.Г.Слепцова

17 мая 2013 года



Директор закрытого акционерного общества
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
О. Кучерова
17 мая 2013 г.

О. Кучерова



Пронумеровано, прошнуровано и скреплено печатью 33 (тридцать три) листа.