

***Акционерное Общество  
Банк Инноваций и Развития***

**Аудиторское заключение по годовой  
бухгалтерской (финансовой) отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря  
2014 года**

## **Аудиторское заключение**

### **Заключение по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Акционерам и Совету Директоров Акционерного Общества Банк Инноваций и Развития

### **Аудируемое лицо**

Акционерное Общество Банк Инноваций и Развития

с местом нахождения:

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

Дата регистрации Центральным Банком Российской Федерации: Банк зарегистрирован 17 января 1994 года и перерегистрирован 28 ноября 2014 года в связи с переименованием с Акционерного Коммерческого Федерального Банка Инноваций и Развития на АО Банк Инноваций и Развития

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 года.

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 и Совету Директоров Акционерного Общества Банк Инноваций и Развития:

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного Общества Банк Инноваций и Развития (в дальнейшем – Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года, Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года, Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 год) и пояснительной информации, подготовленных в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее все отчеты вместе именуются «годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность»). Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена руководством Банка на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность 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 годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

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

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности 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 годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.



#### **Аудиторское заключение (продолжение)**

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

#### **Мнение**

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного Общества Банк Инноваций и Развития по состоянию на 1 января 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

**Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в редакции Федерального закона от 1 декабря 2014 года № 403-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации;



*Аудиторское заключение (продолжение)*

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2015 года подразделения управления значимыми рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
  - б) действующие по состоянию на 1 января 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
  - в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2015 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
  - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
  - д) по состоянию на 1 января 2015 года к полномочиям Совета директоров Банка и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Данные процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Директор ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

30 апреля 2015 года





Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29039419	2647

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)

на «01» января 2015 г.

Кредитной организации: Акционерное Общество Банк Инноваций и Развития (АО Банк Инноваций и Развития)  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

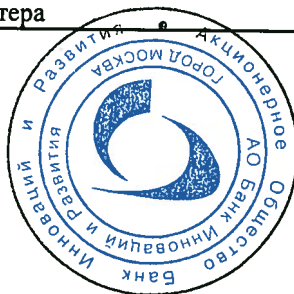
Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
<b>I.</b>		<b>II. АКТИВЫ</b>		
1	Денежные средства	4.1.1.	196 418	241 524
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1.	384 429	864 336
2.1	Обязательные резервы	4.1.1.	177 774	182 512
3	Средства в кредитных организациях	4.1.1.	753 759	195 227
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.2.	0	92 582
5	Чистая ссудная задолженность	4.1.3.	2 944 871	3 849 491
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.1.4.	15 863	129 554
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.1.6.	495	78 351
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.1.5.	194 225	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		12 395	12 395
9	Отложенный налоговый актив		17 566	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.7.	431 270	462 474
11	Прочие активы	4.1.8.	759 491	1 014 547
12	Всего активов		5 710 287	6 862 130
<b>III.</b>		<b>IV. ПАССИВЫ</b>		
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	4.1.9.	0	8
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.10.	4 800 785	5 856 055
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	4.1.10.	2 018 489	2 138 194
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	4.1.11	91 722	112 623
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		175	125

19	Отложенное налоговое обязательство		48 041	0
20	Прочие обязательства	4.1.12	64 068	97 819
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		2 375	2 491
22	Всего обязательств		5 007 166	6 069 121
<b>V. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
23	Средства акционеров (участников)	4.1.13	411 462	411 462
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		57 305	57 305
26	Резервный фонд		5 187	4 740
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	(437)
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		80 937	141 022
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		135 677	169 964
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		12 553	8 953
31	Всего источников собственных средств		703 121	793 009
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		631 521	640 118
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		165 379	234 503
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Заместитель Председателя Правления  
Главный бухгалтер  
М.П.  
Исполнитель  
Телефон: (495) 733-95-55  
«30» апреля 2015 г.



*[Handwritten signature]*  
*[Handwritten signature]*

Мольков В.Д.  
Слепцова Ю.Г.  
Хмелькова Е.В.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29039419	2647

### ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма)

за 2014 г.

Кредитной организации: Акционерное Общество Банк Инноваций и Развития (АО Банк Инноваций и Развития)  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		450 640	470 395
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		36 161	23 887
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		401 974	423 290
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		12 505	23 218
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		135 647	184 631
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		124	293
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		131 203	179 999
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		4 320	4 339
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		314 993	285 764
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:	4.2.	(100 983)	(60 673)
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		(298)	(624)
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		214 010	225 091
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(4 931)	(175)
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(570)	(14 979)
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		54 075	(24 899)
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2.	(16 932)	72 125
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		999	2 036
12	Коммиссионные доходы		117 064	129 151



13	Комиссионные расходы		14 819	13 181
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	4.2.	(4 408)	522
17	Прочие операционные доходы		29 473	4 180
18	Чистые доходы (расходы)		373 961	379 871
19	Операционные расходы	4.2.	379 518	350 577
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		(5 557)	29 294
21	Возмещение (расход) по налогам	4.2.	(18 110)	20 341
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		12 553	8 953
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		12 553	8 953

Заместитель Председателя Правления  
Главный бухгалтер  
М.П.  
Исполнитель  
Телефон: (495) 733-95-55  
«30» апреля 2015 г.



*[Signature]*  
*[Signature]*

Мольков В.Д.  
Слепцова Ю.Г.  
Хмелькова Е.В.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29039419	2647

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**  
(публикуемая форма)  
на «01» января 2015 г.

Кредитной организации: Акционерное Общество Банк Инноваций и Развития (АО Банк Инноваций и Развития)  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала**

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	4.3.	749 462	(100 914)	648 548
1.1	Источники базового капитала:		443 471	(33 840)	409 631
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	4.1.13.	211 462	0	211 462
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		211 462	0	211 462
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход		57 305	0	57 305
1.1.3	Резервный фонд		4 740	447	5 187
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		169 964	(34 287)	135 677
1.1.4.1	прошлых лет		169 964	(34 287)	135 677
1.1.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		35 031	77 223	112 254
1.2.1	Нематериальные активы		0	0	0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убытки:		34 609	77 249	111 858
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		34 609	77 249	111 858
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		422	(26)	396
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0

1.3	Базовый капитал		408 440	(111 063)	297 377
1.4	Источники добавочного капитала:		0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков»		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0	0	0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные		0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.5.3.1	несущественный		0	0	0
1.5.3.2	существенный		0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0
1.6	Добавочный капитал		0	0	0
1.7	Основной капитал		408 440	(111 063)	297 377
1.8	Источники дополнительного капитала:		341 022	10 149	351 171
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	4.1.13.	200 000	0	200 000
1.8.3	Прибыль:		0	0	0
1.8.3.1	текущего года		0	0	0
1.8.3.2	прошлых лет		0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0	0	0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральными законами от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации» и от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года»		0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		141 022	10 149	151 171
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0	0	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0	0	0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0

1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1% от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0
1.11	Дополнительный капитал		341 022	10 149	351 171
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.), всего, в том числе:				
2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		1 530 164	1 439 356	2 969 520
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		1 451 813	1 517 707	2 969 520
3	Достаточность капитала (процент):		X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		9,2		6,6
3.2	Достаточность основного капитала		7,1		6,6
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		13,5		13,3

**Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом**  
**Подраздел 2.1. Кредитный риск**

Но мер стро ки	Наименование показателя	Но мер по ясне ния	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стои- мость активов (инстру- ментов)	Активы (инстру- менты) за выче-том сформи- рованных ре- зервов на воз- можные потери	Стои- мость активов (инстру- ментов), взвешен- ных по уровню риска	Стои- мость активов (инстру- ментов)	Активы (инстру- менты) за выче-том сформи- рованных ре- зервов на воз- можные потери	Стои- мость активов (инстру- ментов), взвешен- ных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	5.1.	5 516 572	5 301 804	3 320 691	4 855 416	4 752 380	1 458 521
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		811 318	811 318	0	2 398 218	2 398 218	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		374 192	374 192	0	424 036	424 036	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1», в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		1 443 057	1 442 821	288 564	1 119 795	1 119 551	223 910



1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями		594 939	594 939	118 988	12 783	12 783	2 557
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		31 076	31 076	15 538	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		3 231 121	3 016 589	3 016 589	1 337 403	1 234 611	1 234 611
1.4.1	Номинированные в иностранной валюте кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к банкам-резидентам		24 515	24 286	24 286	38 500	38 347	38 347
1.4.2	Ссудная задолженность юридических лиц		2 189 242	2 066 149	2 066 149	685 599	612 262	612 262
1.4.3	Ссудная задолженность физических лиц		612 983	529 844	529 844	245 913	175 800	175 800
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:							
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		4 043	4 043	809	2 958	2 958	592
2.1.1	Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	Требования участников клиринга		4 043	4 043	809	2 958	2 958	592
2.2	с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:		429 202	342 219	508 274	1 916 728	1 832 806	2 188 171
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		150 562	91 856	101 042	1 529 367	1 478 742	1 626 616
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		66 732	53 566	69 635	72 891	59 711	77 624
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		206 809	191 698	287 546	309 371	289 254	433 881
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		99	99	50	99	99	50



2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		5 000	5 000	50 000	5 000	5 000	50 000
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		6 179	5 870	6 457	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		6 179	5 870	6 457	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		541 137	538 762	164 401	858 422	856 102	234 288
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		165 379	164 401	164 401	234 503	234 288	234 288
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		375 758	374 361	0	623 919	621 814	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

#### Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	5	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	5.3.	71 237	65 846
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		1 424 749	1 316 917
6.1.1	чистые процентные доходы		849 551	791 330
6.1.2	чистые непроцентные доходы		575 198	525 587
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

#### Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	5.2.	0	17 096.38
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0	1 367.71
7.1.1	общий		0	1 259.69
7.1.2	специальный		0	108.02
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.3	валютный риск		0	0

#### Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	4.2.	198 620	105 300	303 920
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		184 217	100 983	285 200
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		11 912	4 433	16 345
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		2 491	(116)	2 375
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

#### Раздел «Справочно».

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 430 683, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 178 931;
- 1.2. изменения качества ссуд 98 879;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 1 278;
- 1.4. иных причин 151 595.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 329 700. в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 190 812;
- 2.3. изменения качества ссуд 47 547;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 1 251;
- 2.5. иных причин 90 090.

Заместитель Председателя Правления  
Главный бухгалтер  
М.П.  
Исполнитель  
Телефон: (495) 733-95-55  
«30» апреля 2015 г.



*(Signature)*  
*(Signature)*

Мольков В.Д.  
Слепцова Ю.Г.  
Хмелькова Е.В.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29039419	2647

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ**  
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2015 г.

Кредитной организации: Акционерное Общество Банк Инноваций и Развития (АО Банк Инноваций и Развития)  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на соответствующую отчетную дату прошлого года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	5.	5.0	6.6		9.2	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	5.	5.5	6.6		7.1	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	5.	10.0	13.3		13.5	
4	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 (Н1.3)						
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	5.5.	15.0	41.1		71.1	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	5.5.	50.0	68.5		101.8	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	5.5.	120.0	86.6		59.0	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное	18.4	Максимальное	18,3
				Минимальное	0	Минимальное	0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	318.3		290.2	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и		50.0	7.6		0	

	поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)				
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.6	0.9
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	2.4	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	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)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Заместитель Председателя Правления  
Главный бухгалтер  
М.П.  
Исполнитель  
Телефон: (495) 733-95-55  
«30» апреля 2015 г.



*[Handwritten signature]*  
*[Handwritten signature]*

Мольков В.Д.  
Слепцова Ю.Г.  
Хмелькова Е.В.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	29039419	2647

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)

за 2014 г.

Кредитной организации: Акционерное Общество Банк Инноваций и Развития (АО Банк Инноваций и Развития)  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	4.4.	55 023	117 071
1.1.1	проценты полученные		443 642	481 658
1.1.2	проценты уплаченные		(176 532)	(167 424)
1.1.3	комиссии полученные		117 065	129 151
1.1.4	комиссии уплаченные		(14 819)	(13 181)
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		(552)	(8 895)
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		54 075	(24 899)
1.1.8	прочие операционные доходы		27 668	3 776
1.1.9	операционные расходы		(372 973)	(261 511)
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		(22 551)	(21 604)
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		(296 306)	(33 713)
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		4 738	(5 635)
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(104 091)	(90 257)
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		988 841	139 831
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		610 658	(377 650)
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		(8)	(20 401)
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		(1 721 940)	365 096
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым		0	0



	обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		(70 379)	(35 288)
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(4 125)	(9 409)
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		(241 283)	83 358
2	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		(3 992)	(284 526)
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		52 344	836 374
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		(23 157)	(239)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		37 878	465
2.7	Дивиденды полученные		999	2 036
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		64 072	554 110
3	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>			
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		(42 792)	(46 495)
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		(42 792)	(46 495)
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		258 260	12 038
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		38 257	603 011
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1 118 575	515 564
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1 156 832	1 118 575

Заместитель Председателя Правления  
Главный бухгалтер  
М.П.  
Исполнитель  
Телефон: (495) 733-95-55  
«30» апреля 2015 г.



*[Handwritten signature]*

Мольков В.Д.  
Слепцова Ю.Г.  
Хмелькова Е.В.

## **Пояснительная информация**

к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Акционерного Общества Банк Инноваций и Развития

За 2014 год

## **СОДЕРЖАНИЕ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ**

1. Существенная информация о кредитной организации.....	4
2. Краткая характеристика деятельности.....	4
2.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка.....	4
2.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты.....	5
2.3 Решения о распределении прибыли.....	5
2.4 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка.....	5
3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики.....	6
3.1 принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.....	6
3.2 Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.....	11
3.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	11
3.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.....	13
3.5 Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2015 год.....	13
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала.....	14
4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	14
4.1.1 Денежные средства и их эквиваленты.....	14
4.1.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	14
4.1.3 Чистая ссудная задолженность.....	15
4.1.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	16
4.1.5 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	16
4.1.6 основные средства и нематериальные активы.....	18
4.1.7 Прочие активы.....	20
4.1.8 Средства кредитных организаций.....	20
4.1.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	21
4.1.10 Выпущенные долговые обязательства.....	21
4.1.11 Прочие обязательства.....	22
4.1.12 Собственные средства.....	22
4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	23
4.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.....	24

4.4 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	25
5. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом.....	25
5.1 Кредитный риск.....	28
5.2 Рыночный риск.....	33
5.2.1 Процентный риск.....	34
5.2.2 Валютный риск.....	35
5.3 Операционный риск.....	39
5.4 Процентный риск банковского портфеля.....	40
5.5 Риск ликвидности.....	40
5.6 Географическая концентрация рисков.....	43
6. Информация об операциях со связанными сторонами.....	44
7. Информация о выплатах основному управленческому персоналу.....	45

## **1. Существенная информация о кредитной организации**

Данная Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «годовая отчетность») за 2014 г. представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Акционерное Общество Банк Инноваций и Развития (далее – Банк) при раскрытии пояснительной информации к годовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2014 года руководствовалось положениями Учетной политики, принятой Банком 9 января 2014 года, которая определяет подходы к опубликованию Банком информации перед широким кругом пользователей в соответствии с Указанием от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание»).

Юридический адрес Банка: Москва, ул. Ткацкая, д. 11, стр. 1

Банк является головной организацией банковской группы, включающую следующие организации:

(доля участия в %)	2014	2013
ООО «Лизинг-ФБ»	99,00	99,00
ООО «СБ-проект»	19,99	80,01

Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1994 года. Банк имеет Генеральную лицензию на осуществление банковских операций № 2647, выданную Банком России 28 ноября 2014 года. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года – свидетельство от 08.09.2005 года № 890. 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 моратория на платежи.

Дочерняя компания ООО «Лизинг-ФБ» была создана в 2006 году как общество с ограниченной ответственностью. Доля участия Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 99,0% (2013 г.: 99,0%).

Дочерняя компания ООО «СБ-проект» была создана в 2004 году как общество с ограниченной ответственностью. В октябре 2009 года Банк стал участником данной компании. В июне 2013 года Банк реализовал 19,99% неконтролирующей доли ООО «СБ-проект» непосредственному акционеру ООО «Диана». В феврале 2014 года Банк приобрел 10,67% неконтролирующей доли ООО «СБ-проект». В июне 2014 года Банк продал контролирующую долю ООО «СБ-проект» в размере 70,69% своему акционеру. Доля участия Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года составляет 19,99% (2013 г.: 80,01%). Финансовый результат от продажи компании составил 0 рублей.

## **2. Краткая характеристика деятельности**

### **2.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка**

Основные виды осуществляемых банковских операций: кредитование юридических и физических лиц, привлечение вкладов и депозитов, операции с иностранной валютой, операции с ценными бумагами, предоставление банковских гарантий. Банк осуществляет операции на территории Российской Федерации.

Банк не имеет филиалов. По состоянию на 31 декабря 2014 года списочная численность персонала Банка составила 234 человека (2013 г.: 236 человек).



## **2.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты**

Прибыль Банка после налогообложения по итогам работы за 2014 год составила 12 553 тысячи рублей ((2013 г.: прибыль составила 8 953 тысячи рублей). Сумма налога на прибыль к возмещению за 2014 год составила 18 110 тысяч рублей (2013 г.: сумма налога к уплате составила 20 341 тысяч рублей), в том числе сумма отложенного налога на прибыль составила 39 759 тысяч рублей (2013 г.: 0 тысяч рублей).

В 2014 году наблюдалось снижение чистой ссудной задолженности, которое составило 904 620 тысяч рублей или 23.5% по сравнению с 2013 годом. Средства на счетах Банка России уменьшились на 479 907 тысяч рублей или на 55.5% по сравнению с 2013 годом. При этом произошло увеличение остатков средств в кредитных организациях на 558 532 тысячи рублей или в 3.9 раза по сравнению с 2013 годом. В 2014 году Банк продолжил работать на рынке ценных бумаг. По итогам 2014 года Банк переклассифицировал ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в категорию ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в полном объеме на сумму 194 225 тысяч рублей. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, снизились на 113 691 тысячу рублей или в 8.2 раза по сравнению с 2013 годом. Снижение остатков привлеченных средств кредитных организаций составило 8 тысяч рублей или 100% по отношению к 2013 году, а средства клиентов уменьшились на 1 055 270 тысяч рублей или на 18% по отношению к 2013 году.

По сравнению с 2013 годом объем процентных доходов снизился на 19 755 тысяч рублей или на 4.2% (в основном за счет процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам). Процентные расходы снизились на 48 984 тысячи рублей или на 26.5% по сравнению с 2013 годом (в основном за счет процентных расходов по привлеченным средствам клиентов).

Чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили в 2014 году 4 931 тысячу рублей, против чистых расходов в 2013 году в 175 тысяч рублей. Чистые расходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, составили в 2014 году 570 тысяч рублей (2013 г.: 14 979 тысяч рублей).

По сравнению с 2013 годом чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты уменьшились на 10 083 тысячи рублей или на 21.4%.

По сравнению с 2013 годом комиссионные доходы уменьшились на 12 087 тысяч рублей или на 9.4%, комиссионные расходы увеличились на 1 638 тысяч рублей или на 12.4%.

По сравнению с 2013 годом операционные расходы увеличились на 28 941 тысячи рублей или на 8.3% (в основном за счет увеличения расходов на оплату труда сотрудников).

## **2.3 Решения о распределении прибыли**

На годовом общем собрании участников Банка планируется направить чистую прибыль в размере 628 тысяч рублей на пополнение резервного фонда Банка, в нераспределенную прибыль по итогам прошлых лет в размере 11 925 тысяч рублей.

## **2.4 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка**

### **Российская Федерация**

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных

толкований. В 2014 году на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли снижение цен на нефть и сохраняющаяся политическая напряженность в данном регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. В результате этого в 2014 году:

- обменный курс ЦБ РФ изменился с 32,7292 руб. (1 января 2014) до 56,2584 руб. за доллар США (31 декабря 2014);
- ключевая ставка ЦБ РФ увеличилась с 5,5% годовых до 17,0% годовых, в том числе с 12,0% годовых до 17,0% годовых 16 декабря 2014 года;
- фондовый индекс РТС изменился с 1 443 до 791 пунктов;
- доступ к капиталу на международных финансовых рынках был ограничен для некоторых компаний; и
- отток капитала по сравнению с предыдущими годами увеличился.

Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, а также повышенными спредами по торговым операциям. После 31 декабря 2014 года:

- обменный курс ЦБ РФ колебался в диапазоне от 56,2584 руб. до 69,6640 руб. за доллар США;
- В январе 2015 года кредитный рейтинг России был снижен агентством Fitch Ratings до BBB-, а агентство Standard & Poor's понизило его до BB+. В феврале 2015 года агентство Moody's Investors Service понизило рейтинг до Ba1, т.е. ниже инвестиционного уровня впервые за десять лет. Агентство Fitch Ratings сохраняет рейтинг инвестиционного уровня для России. Однако все эти рейтинговые агентства дали негативный прогноз на будущее, что означает возможность дальнейшего снижения рейтинга.
- фондовый индекс РТС варьировался в диапазоне от 737 до 917 пунктов;
- объем банковских операций по кредитованию снизился в связи с тем, что банки занимаются переоценкой бизнес-моделей своих заемщиков и их способности выдержать увеличение процентных ставок по кредитам и повышение обменных курсов; и
- ключевая ставка рефинансирования ЦБ РФ была снижена с 17,0% годовых до 14% годовых 16 марта 2015 года.

Эти события могут оказать значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы в будущем, последствия которого сложно прогнозировать. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда и ее воздействие на деятельность Группы может отличаться от текущих ожиданий руководства.

### **3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики**

#### **3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий**

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку годовой отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Ниже раскрыты детальные принципы и методы оценки и учета отдельных типов существенных операций и событий.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основных принципов бухгалтерского учета:

- **Непрерывность деятельности.** Этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
- **Отражение доходов и расходов по методу «начисления».** Финансовые результаты операций Банка (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
- **Постоянство правил бухгалтерского учета.** Выбранная Банком учетная политика применяется последовательно, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка, что позволяет обеспечить сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период. Изменения в Учетную политику Банка, влияющие на финансовые результаты его деятельности, вводятся с начала календарного года.
- **Осторожность.** Активы и пассивы, доходы и расходы Банка оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.
- **Своевременность отражения операций.** Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
- **Раздельное отражение активов и пассивов.** Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в балансе Банка в развернутом виде.
- **Преемственность входящего баланса.** Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- **Приоритет содержания над формой.** Операции отражаются в балансе Банка в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- **Открытость.** Отчеты достоверно отражают операции Банка, чтобы быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.
- **Оценка активов и обязательств.** В соответствии с Положением Банка России № 385-П активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости или возникновения. В дальнейшем, в соответствии с Положением № 385-П и иными нормативными актами Банка России, активы Банка переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 385-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.
- **Внебалансовый учет** – ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Положением № 385-П и нормативными актами Банка России.

**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. Все краткосрочные межбанковские размещения показаны в составе чистой ссудной задолженности.

Средства, в отношении которых имеются ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по первоначальной стоимости.

Остатки, сложившиеся на корреспондентских счетах, открытых Банком в банках-корреспондентах, являющихся как резидентами, так и нерезидентами Российской Федерации учитываются по первоначальной стоимости.

Остатки денежных средств, сложившиеся на корреспондентском счете, открытом Банком в Отделении 1 Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному Федеральному округу г. Москва отражаются по первоначальной стоимости.

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

**Учет вложений в ценные бумаги.** В зависимости от целей приобретения в момент первоначального признания вложения в ценные бумаги относятся Банком в одну из следующих трех категорий:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- удерживаемые до погашения;
- имеющиеся в наличии для продажи.

В категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включаются ценные бумаги при условии, что ценные бумаги приобретаются в целях получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или маржи дилера.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы в какую-либо другую категорию, за исключением ситуации, когда такая переклассификация разрешена Банком России.

Ценные бумаги (долговые обязательства) классифицируются как «удерживаемые до погашения» если в отношении данных активов Банк имеет твердое намерение и возможность удерживать их до срока погашения.

Ценные бумаги классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи», если данные ценные бумаги не включены ни в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», ни в категорию «удерживаемые до погашения».

При изменении намерений или возможностей Банк вправе переклассифицировать ценные бумаги «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

- в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);
- в целях реализации менее чем за три месяца до срока погашения;



- в целях реализации в объеме, составляющем 25% или менее общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения».

Ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, ежедневно переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Процентные доходы по долговым ценным бумагам рассчитываются в соответствии с условиями договора или условиями их выпуска и обращения и отражаются как процентные доходы в составе прибыли или убытка Банка за год. Доходы по долевым ценным бумагам (дивиденды) признаются в составе доходов от участия в капитале других юридических лиц в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности получения дохода. Доходы или расходы по прекращению признания ценных бумаг отражаются в составе доходов или расходов Банка в том периоде, в котором они возникли.

**Чистая ссудная задолженность.** Учетная политика Банка в отношении активных операций по размещению денежных средств основывается на требованиях:

- Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации от 16 июля 2012 года № 385-П;
- Положения Банка России от 31 августа 1998 года № 54-П «Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)»;
- Положением Банка России от 26 июня 1998 года № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками».

Кредиты и займы, выданные Банком физическим и юридическим лицам, учитываются по первоначальной стоимости. В отчетности Банк отражает чистую ссудную задолженность за минусом сформированного резерва на возможные потери по ссудам.

По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, Банк создает резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Расчет резерва, определение кредитного риска, классификация и оценка ссуд производятся при возникновении оснований, предусмотренных Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату. Для целей расчета резерва на возможные потери по ссудам Банк группирует часть ссуд в портфели однородных ссуд.

Начисление процентов к получению производится Банком на ежедневной основе. Отражение начисленных процентов на счетах бухгалтерского учета производится в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты, а также в последний рабочий день месяца.

**Резервы на возможные потери.** Банк создаёт резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России № 283-П от 20.03.2006 г.

**Инвестиции в дочерние и зависимые организации.** Вложения Банка в дочерние и зависимые организации отражаются в балансе по цене приобретения.



**Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.** К основным средствам относится имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и стоимостью свыше 40 тысяч рублей за единицу. Основные средства учитываются по первоначальной стоимости, включающей сумму первоначальных затрат на приобретение, доставку, сооружение, создание и доведения до состояния в котором они пригодны для использования без учета налога на добавленную стоимость и за вычетом накопленной амортизации.

Стоимость основных средств увеличивается на сумму произведенных капитальных затрат (капитальных вложений) в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации технического перевооружения (в сумме фактически понесенных затрат за вычетом НДС).

Принадлежащие Банку на праве собственности здания и помещения переоцениваются по текущей (восстановительной) стоимости один раз в год по состоянию на 1 января на основании Отчета оценочной организации «Об определении текущей (восстановительной) стоимости объектов недвижимости» путем прямого пересчета с отнесением возникших разниц на добавочный капитал. При этом одновременно осуществляется доначисление амортизации с применением коэффициента пересчета. При выбытии или реализации объектов основных средств сумма переоценки переносится на счет нераспределенной прибыли.

Затраты на ремонт и текущее обслуживание основных средств учитываются по мере их возникновения и относятся на соответствующую статью расходов.

Финансовый результат от выбытия основных средств определяется как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью имущества и отражается в составе прочих операционных доходов или расходов.

Начисление амортизации по основным средствам осуществляется линейным методом в течение нормативного срока полезного использования, определяемого в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

**Средства кредитных организаций.** Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Средства кредитных организаций отражаются по первоначальной стоимости.

**Средства клиентов.** В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и в пределах, установленных лицензией Банка России, Банк открывает и ведет банковские счета, привлекает денежные средства от юридических лиц в безналичной форме во вклады (до востребования и на определенный срок). Средства клиентов учитываются по первоначальной стоимости.

**Выпущенные долговые обязательства.** Выпущенные долговые обязательства Банка включают векселя. Выпущенные векселя учитываются в сумме привлеченных денежных средств, увеличенной на сумму дисконта.

**Отложенный налог на прибыль.** Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Налог на прибыль, а также прочие расходы по налогам, относимые на расходы Банка, отражаются в составе статьи возмещение (расход) по налогам.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по балансовому методу на основе временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью. Расчет отложенного налога осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России № 409-П, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода.

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 налогооблагаемые временные разницы.

**Отражение доходов и расходов.** Отражение доходов и расходов по счетам бухгалтерского учета осуществляется по методу начисления. Доходы и расходы Банка отражаются в учете по факту их получения/совершения, если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России. Аналитический учет доходов и расходов ведется на лицевых счетах, формируемых в разрезе символов формы № 0409102, с детализацией отдельных статей для экономического анализа, а также выделением доходов и расходов, не учитываемых для расчета налоговой базы. Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. В отношении требований по получению процентов, отнесенных к III категории качества и ниже, получение доходов признается неопределенным. Такие доходы в виде процентов учитываются на соответствующих внебалансовых счетах без формирования резерва.

Подготовка финансовой отчетности требует от руководства принятия оценок и допущений, которые влияют на формирование отчетных данных. Основные допущения принимаются в отношении будущих событий, а также основных иных источников неопределенности оценок на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года. Такие оценки и допущения основаны на информации, имеющейся на дату составления финансовой отчетности.

### **3.2 Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации**

В течение 2014 года в Учетную политику Банком не вносились какие-либо существенные изменения, которые могли повлиять на сопоставимость показателей деятельности Банка с данными 2013 года.

В 2014 году Банк отразил в бухгалтерском учете отложенный налоговый актив. Отложенный налоговый актив был отражен впервые.

### **3.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода**

Банк осуществляет расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в годовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения 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:

**Создание резервов на возможные потери.** По ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссуды), к которым относятся денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, признаваемые ссудами, перечень которых определен нормативными актами Банка России, формируется резерв.

Резервы формируются при предоставлении ссуды в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды) в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссуды.

Регулирование резерва, обусловленное реклассификацией ссуд или изменением их балансовой стоимости, в том числе в связи с изменением курса иностранных валют к рублю, осуществляется на момент получения информации, являющейся основанием в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России для реклассификации ссуды, или на момент изменения суммы основного долга.

Резерв под прочие потери формируется в целях покрытия возможных потерь, связанных со снижением стоимости активов Банка, неисполнением обязательств контрагентами Банка по заключенным сделкам (совершенным операциям).

Оценка риска по элементам расчетной базы резерва проводится, начиная с момента отражения финансовых инструментов на балансовых и внебалансовых счетах. Регулирование размера резерва производится в случаях изменения величины элементов расчетной базы и на отчетную дату.

**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. В случае значительного ухудшения в российской экономике Банк может частично или полностью списать отложенный налоговый актив.

**Налогообложение.** Законодательство Российской Федерации о налогах и сборах, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность различных толкований в применении к отдельным операциям Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные Банком, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о проведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Так как российское законодательство о налогах и сборах не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая может приводить как к снижению, так и к увеличению эффективной налоговой ставки по Банку. Банк полагает, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуется отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими налоговыми органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.



### 3.4 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	4 389	доначисление амортизации при переоценке здания
10601	70701	270	отнесение на доходы результата переоценки ДО «Долгопрудный»
10610	61701	2 030	начисление отложенного налогового обязательства по итогам 2014 года
70715	61701	2 581	уменьшение отложенного налогового актива по итогам 2014 года
47411	70706	1 483	корректировка излишне начисленных процентов по вкладам при досрочном закрытии
47423	70701	1 160	начисление комиссий по РКО
60311	70701	1	Отражен доход от сдачи в аренду за 2014 год
60401	10601	14 808	отражение переоценки имущества Банка (здания)
60701	60901	37	корректировка стоимости нематериальных активов
60903	70706	4	Корректировка начисленной амортизации по нематериальным активам
70701	47427	43	Корректировка излишне начисленных процентов по кредитам
70701	61301	6	Корректировка излишне уплаченных процентов по кредитам
70701	47422	5	сторнированы излишне начисленные комиссии
70701	47423	5	сторнированы излишне начисленные комиссии
70706	47422	519	отражены комиссионные расходы за декабрь 2014 года
70706	47423	2	сторнированы излишне начисленные комиссии
70706	47426	130	Корректировка начисленных процентов по депозитам
70706	60301	240	Отражение НДС по операциям 2014 года
70706	60305	1 968	Начисление премии сотрудникам за 2014 год
70706	60311	2 678	отражены расходы за 2014 год по хозяйственным операциям
70706	60312	1 242	отражены расходы за 2014 год по хозяйственным операциям
70706	61403	4	отнесены на расходы РБП за декабрь 2014 года

### 3.5 Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2015 год

В Учетную политику на 2015 год Банком внесены следующие существенные изменения:

- Изменена периодичность отражения переоценки, дисконта и ПКД по ценным бумагам, не обращающимся на организованных рынках РФ, а также периодичность начисления купона и дисконта по бумагам, удерживаемым до погашения – в 2014 году начисление производилось ежедневно, в 2015 году начисление будет производиться не реже 1 раза в месяц.
- На основании п. 4.2. Указания Банка России № 3054-У изменен срок отражения в бухгалтерском учете реформации баланса – не позднее 10 рабочих дней после оформления протоколом Решения единственного акционера о выплате (объявлении) дивидендов.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала

4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1.1 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Денежные средства	196 418	241 524
Средства в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	206 655	681 824
Корреспондентские счета в кредитных организациях, включая:	753 759	195 227
– Российская Федерация	213 152	182 444
– Другие страны	540 607	12 783
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>1 156 832</b>	<b>1 118 575</b>

Средства в кредитных организациях классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента и представляют собой остатки на корреспондентских счетах российских и иностранных банков. Ограничений на использование денежных средств нет.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлен в пункте 5 данной Пояснительной информации.

4.1.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	92 582
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>	<b>-</b>	<b>92 582</b>

Так как данные ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Анализ по структуре валют, анализ процентных ставок, а также анализ по срокам погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлены в пункте 5 данной Пояснительной информации.



#### 4.1.3 Чистая ссудная задолженность

<i>в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2014 года</b>	<b>31 декабря 2013 года</b>
<b>Кредитные организации</b>		
Размещенный депозит в Банке России	-	1 200 000
Межбанковское кредитование	56 020	50 982
<b>Итого ссуды кредитным организациям</b>	<b>56 020</b>	<b>1 250 982</b>
Резерв на возможные потери	(17)	-
<b>Юридические лица</b>		
Корпоративные клиенты	2 135 383	1 991 271
Договора уступки прав требования (цессия)	151 169	24 399
Требования по сделке отчуждения финансовых активов с отсрочкой платежа	62 695	-
Ссуды, отнесенные в ПОС	52 397	31 987
<b>Итого ссуды юридическим лицам</b>	<b>2 401 644</b>	<b>2 047 657</b>
Резерв на возможные потери	(193 663)	(92 089)
<b>Физические лица</b>		
Потребительские кредиты	517 606	549 575
Договора уступки прав требования (цессия)	149 012	116 531
Ссуды, отнесенные в ПОС	66 150	22 575
Ипотечные кредиты	28 208	32 299
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	5 401	6 259
Автокредитование	2 814	6 563
Задолженность по пластиковым картам	2 239	591
<b>Итого ссуды физическим лицам</b>	<b>771 430</b>	<b>734 393</b>
Резерв на возможные потери	(90 543)	(91 452)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>2 944 871</b>	<b>3 849 491</b>

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2014 года</b>		<b>31 декабря 2013 года</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Торговля	1 391 312	43,1	1 187 740	29,5
Физические лица	771 430	23,9	734 393	18,2
Производство	367 858	11,4	283 956	7,0
Научные исследования и разработки	123 670	3,8	124 800	3,1
Транспорт	121 097	3,8	47 991	1,2
Недвижимость	100 977	3,1	128 064	3,2
Инвестиционная деятельность	62 695	1,9	-	-
Кредитные организации	56 020	1,7	1 250 982	31,0
Лизинг	41 875	1,3	42 417	1,1
Прочее	192 160	7,9	232 680	5,8
<b>Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>3 229 094</b>	<b>100,0</b>	<b>4 033 032</b>	<b>100,0</b>

**Акционерное Общество Банк Инноваций и Развития**  
**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год**

Анализ географической концентрации чистой ссудной задолженности представлен в пункте 5 данной Пояснительной информации.

Анализ по структуре валют, анализ процентных ставок, а также анализ по срокам погашения, оценка кредитного качества, информация о просроченной ссудной задолженности представлены в пункте 5 данной Пояснительной информации.

**4.1.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Российские государственные облигации (ОФЗ)	-	51 203
<b>Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>-</b>	<b>51 203</b>
Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации	15 863	78 351
<b>Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>15 863</b>	<b>129 554</b>

Информация по финансовым вложениям в дочерние, зависимые организации представлена ниже:

Название	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	% доли участия, (% прав голоса, если отличается)	Сумма вложений	% доли участия, (% прав голоса, если отличается)	Сумма вложений
ООО «СБ-проект»	19.99	19 453	80.01	77 856
ООО «Лизинг-ФБ»	99.00	495	99.00	495
<b>Итого</b>		<b>19 948</b>		<b>78 351</b>
Резерв под обесценение финансовых вложений		(4 085)		-
<b>Итого</b>		<b>15 863</b>		<b>78 351</b>

Анализ по структуре валют, анализ процентных ставок, а также анализ по срокам погашения вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены в пункте 5 данной Пояснительной информации.

**4.1.5 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Российские государственные облигации (ОФЗ)	194 225	-
<b>Итого вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>194 225</b>	<b>-</b>

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения с июля 2015 года до апреля 2017 года, ставки купонного дохода от 6,88% до 7,4% в зависимости от выпуска.

16 декабря 2014 года ключевая ставка Центрального Банка Российской Федерации была повышена до 16%, что было расценено как редкое событие, так как оно в значительной степени не соответствует общей тенденции волатильности, наблюдавшейся на финансовых рынках за прошедшие периоды. Руководство Банка приняло решение реклассифицировать портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в категорию инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения по состоянию на 1 сентября 2014 года в соответствии с разрешением Центрального Банка России.

#### 4.1.6 Основные средства и нематериальные активы

(в тысячах российских  
рублей)

	Здания и сооружения	Капитальные вложения	Офисное и компью- терное оборудо- вание	Транспорт	Прочие виды ОС	Материальные запасы	Нематериаль- ные активы	Итого
Стоимость на 31 декабря 2012 года	527 754 (125 750)	9 935	29 864 (26 704)	6 438 (5 767)	39 178 (30 668)	17 580	19 (17)	630 767 (188 905)
Накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 1 января 2013 года	402 004 (128)	9 935	3 160	671	8 510	17 580 (1 685)	2	441 862 (1 813)
Резерв на возможные потери	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого стоимость на 1 января 2013 года	401 876	9 935	3 160	671	8 510	15 895	2	440 049
Переоценка	5 748	-	-	-	-	-	-	5 748
Поступления	54	2 840 (10 242)	9 195 (1 981)	-	856 (234)	46 378 (6 757)	-	59 323 (25 652)
Выбытия	-	-	1 981	(6 438) 5 767	217	-	-	7 965
Амортизация выбытий	-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	(17 507)	-	(3 555)	-	(2 545)	-	(2)	(23 608)
Стоимость на 31 декабря 2013 года	533 556 (143 256)	2 533	37 078 (28 278)	-	39 800 (32 995)	57 201	19 (19)	670 186 (204 548)
Накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-	-	-
Балансовая стоимость на 31 декабря 2013 года	390 300 (127)	2 533	8 800	-	6 804	57 201 (3 037)	-	465 638 (3 164)
Резерв на возможные потери	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого стоимость на 1 января 2014 года	390 173	2 533	8 800	-	6 804	54 164	-	462 474

**Акционерное Общество Банк Инноваций и Развития**  
**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год**

(в тысячах российских рублей)	Здания и сооружения	Капитальные вложения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт	Прочие виды ОС	Материальные запасы	Нематериальные активы	Итого
Переоценка	14 808	-	-	-	-	-	-	14 808
Поступления	202	25 755	1 604	-	424	5 890	-	33 876
Выбытия	-	(2 955)	(1 128)	-	(539)	(48 272)	-	(52 893)
Амортизация выбытий	-	-	1 128	-	539	-	-	1 666
Амортизационные отчисления	(20 631)	-	(4 073)	-	(2 073)	-	-	(26 778)
<b>Стоимость на 31 декабря 2014 года</b>	<b>548 566</b>	<b>25 333</b>	<b>37 554</b>	<b>-</b>	<b>39 685</b>	<b>14 819</b>	<b>19</b>	<b>665 977</b>
<b>Накопленная амортизация</b>	<b>(163 887)</b>	<b>-</b>	<b>(31 224)</b>	<b>-</b>	<b>(34 530)</b>	<b>-</b>	<b>(19)</b>	<b>(229 660)</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года</b>	<b>384 679</b>	<b>25 333</b>	<b>6 330</b>	<b>-</b>	<b>5 155</b>	<b>14 819</b>	<b>-</b>	<b>436 316</b>
<b>Резерв на возможные потери</b>	<b>(121)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(4 925)</b>	<b>-</b>	<b>(5 046)</b>
<b>Итого стоимость на 1 января 2015 года</b>	<b>384 558</b>	<b>25 333</b>	<b>6 330</b>	<b>-</b>	<b>5 155</b>	<b>9 894</b>	<b>-</b>	<b>431 270</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года у Банка не было основных средств, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года у Банка не было договорных обязательств по приобретению основных средств.



#### 4.1.7 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Прочие счета в финансовых учреждениях	671 738	926 233
Требования по прочим операциям	22 244	30 399
Требования по получению процентных доходов	6 255	7 735
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	3 572	3 557
За вычетом резерва на возможные потери	(7 061)	(8 010)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>696 748</b>	<b>959 914</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Расходы будущих периодов	55 671	44 554
Предоплата за услуги	6 834	9 321
Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)	188	912
Иные нефинансовые активы	575	814
За вычетом резерва на возможные потери	(525)	(968)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>62 743</b>	<b>54 633</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>759 491</b>	<b>1 014 547</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года дебиторская задолженность, погашение и оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствовала.

Анализ по структуре валют и по срокам погашения прочих активов представлен в пункте 5 данной Пояснительной информации.

#### 4.1.8 Средства кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Корреспондентские счета других кредитных организаций	-	8
<b>Итого средств кредитных организаций</b>	<b>-</b>	<b>8</b>

Анализ по структуре валют, анализ процентных ставок, а также анализ по срокам размещения, средств ЦБ РФ и других кредитных организаций представлены в пункте 5 данной Пояснительной информации.

#### 4.1.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
<b>Государственные и общественные организации</b>		
Текущие/ расчетные счета	45 470	36 591
Срочные депозиты	-	5 500
<b>Прочие юридические лица</b>		
Текущие/ расчетные счета	2 531 832	3 040 034
Срочные депозиты	204 994	481 730
<b>Физические лица и индивидуальные предприниматели</b>		
Текущие/ расчетные счета	657 009	570 083
Срочные депозиты	1 361 480	1 722 117
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>4 800 785</b>	<b>5 856 055</b>

Ниже представлена концентрация средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица и индивидуальные предприниматели	2 018 489	42,0	2 292 200	39,1
Производство	1 113 235	23,2	1 026 946	17,5
Торговля	641 629	13,4	925 987	15,8
Прочие и финансовые услуги	517 424	11,1	1 192 696	20,4
Лизинг и недвижимость	100 568	2,1	118 123	2,0
Связь и транспорт	61 514	1,3	68 143	1,2
Государственные и общественные организации	45 470	0,9	42 091	0,7
Прочее	286 508	6,0	189 869	3,2
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>4 800 785</b>	<b>100%</b>	<b>5 856 055</b>	<b>100%</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года Банк не привлекал средства клиентов, по которым имеются условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года Банк не имел неисполненных в установленных срок обязательств.

Анализ по структуре валют, анализ процентных ставок, а также анализ по срокам размещения средств клиентов представлены в пункте 5 данной Пояснительной информации.

#### 4.1.10 Выпущенные долговые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Векселя собственные (дисконтные)	91 722	112 623
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>	<b>91 722</b>	<b>112 623</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 года выпущенные векселя имели сроки размещения с декабря 2013 года по декабрь 2014 года и сроки погашения с января 2015 года по июнь 2017 года (2013 г.: сроки размещения с мая 2013 года по декабрь 2013 года и сроки погашения с февраля 2014 года по январь 2015 года) и процентные ставки от 1,2% до 22,7% годовых (2013 г.: от 2,7% до 7,5% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк не имел неисполненных в установленных срок обязательств (2013 г.: не имел).

Анализ по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок выпущенных долговых обязательств представлен в пункте 5 данной Пояснительной информации.

#### **4.1.11 Прочие обязательства**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2014 года</b>	<b>31 декабря 2013 года</b>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Обязательства по уплате процентов	47 582	88 199
Прочие начисленные обязательства	8 720	518
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>56 302</b>	<b>88 717</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	3 540	3 471
Доходы будущих периодов	1 494	1 429
Прочие обязательства	2 732	4 202
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>7 766</b>	<b>9 102</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>64 068</b>	<b>97 819</b>

Анализ по структуре валют и по срокам погашения прочих обязательств представлен в пункте 5 данной Пояснительной информации.

#### **4.1.12 Собственные средства**

Уставный капитал Банка составляется из номинальной стоимости долей его участников. Размер уставного капитала Банка и номинальная стоимость долей участников Банка определяются в рублях Российской Федерации.

Участники имеют следующие доли в уставном капитале Банка:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2014 года</b>		<b>31 декабря 2013 года</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
ЗАО «Диана»	411 462	100%	411 462	100%
<b>Итого</b>		<b>100%</b>		<b>100%</b>

Действительная стоимость доли участника Банка соответствует части стоимости собственного капитала Банка пропорционально размеру его доли.

**Акционерное Общество Банк Инноваций и Развития**  
**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год**

На момент составления отчета у Банка нет задолженности перед участниками, подавшими заявление о выходе из общества, а также нет информации о подаче участником или участниками заявления о выходе из общества. Все доли полностью оплачены.

#### **4.2 Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках**

В таблице ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения (если будут списания на убыток):

(в тысячах российских рублей)	2014		2013	
	Формирование	Восстановление	Формирование	Восстановление
Средства в кредитных организациях	(159)	-	(351)	-
Чистая ссудная задолженность	(100 983)	-	(66 804)	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(4 085)	-	(95)	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	(1 883)	-	-	3
Прочие активы	-	1 810	(36 709)	-
<b>Итого движение резервов</b>	<b>(107 110)</b>	<b>1 810</b>	<b>(103 959)</b>	<b>3</b>
Переоценка вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в составе капитала	-	437	-	13 246
<b>Итого переоценки в составе капитала</b>	<b>-</b>	<b>437</b>	<b>-</b>	<b>13 246</b>

В 2014 году в составе прибыли была признана сумма курсовых разниц за исключением курсовых разниц, связанных с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток, в размере -16 932 тысяч рублей (2013 г.: 72 125 тысяч рублей).

Сумма дохода по налогам за 2014 год включает текущий налог на прибыль в сумме 21 649 тысяч рублей (2013 год: 20 341 тысяча рублей).

В течение 2014 и 2013 годов дохода (расхода), связанного с изменением ставок налога и введением новых налогов в 2013 году у Банка не возникало.

Сумма вознаграждений работникам по результатам 2014 года составила 203 970 тысяч рублей. (2013 г.: 198 196 тысяч рублей). Информация о вознаграждении основному управленческому персоналу раскрыта в пункте 7 данной Пояснительной информации.

В течение 2014 и 2013 годов Банк не осуществлял затрат на исследования и разработки, признаваемые в составе прочих операционных расходов.

Стоимость поступивших и выбывших объектов основных средств, а также накопленная амортизация раскрыта в примечании 4.1.7. Финансовый результат от выбытия объектов основных средств в 2014 году составил -4 263 тысячи рублей. (2013 г.: 46 тысяч рублей). Данный финансовый результат отражен в составе прочих операционных доходов и расходов.

#### **4.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала**

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; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

Для реализации и достижения целей по управлению капиталом используются следующие процедуры:

- Прогнозирование основных показателей деятельности;
- Планирование потребностей в капитале;
- Мониторинг достаточности капитала.

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России N 139-И, а также Положение N 395-П для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Все инструменты капитала имеют бессрочный характер. Информация об инструментах капитала в разрезе основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала представлена в форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)».

По мнению руководства Банка, общая сумма управляемого капитала равна сумме капитала по данным отчета о финансовом положении. Сумма капитала, которым Банк управлял на 31 декабря 2014 г., составляла 703 121 тысяча рублей. (2013 г.: 793 009 тысяч рублей).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (нормативы достаточности капитала Н1.1, Н1.2, Н1.0Н1, регулируемые Положением Банка России № 395-П), на уровне не ниже обязательного минимального значения.

Контроль за выполнением нормативов 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 течение 2014 и 2013 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

В 2014 году Банк не проводил изменений в политике управления капиталом.

В 2014 г. Банк производил распределение прибыли и выплатил дивиденды единственному акционеру в размере 42 792 тысячи рублей (2013 г.: 46 495 тысяч рублей).

Информация об убытках от обесценения активов и восстановления убытков от обесценения в составе капитала для каждого вида активов в течение 2014 года и 2013 года приведена в п. 4.2 данной Пояснительной информации.



#### **4.4 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**

По состоянию на 31 декабря 2014 г. и на 31 декабря 2013 г. у Банка не было сумм денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но недоступных для использования.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. и на 31 декабря 2013 г. у Банка не было открытых кредитных линий в других кредитных организациях и в Банке России.

#### **5. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом**

Банком на постоянной основе проводится работа по оценке и снижению кредитного риска, операционного риска, процентного риска, правового риска, риска потери деловой репутации.

В процессе управления рисками принимают участие следующие коллегиальные органы, подразделения и должностные лица Банка:

- Совет директоров;
- Правление Банка;
- Кредитный комитет;
- Служба внутреннего контроля;
- Управление кредитных и комплаенс рисков (УККР);
- Управление по работе с банковскими рисками (УРБР);
- Правовое управление.

Совет директоров определяет приоритетные направления политики Банка в сфере управления рисками, утверждает стратегию управления рисками и внутренние нормативные документы Банка по рискам.

Правление Банка обеспечивает условия для эффективной реализации политики в сфере управления рисками, организует процесс управления рисками в Банке.

Кредитный комитет осуществляет мониторинг уровня принятых кредитных рисков и соблюдения внутренней методологии оценки кредитных рисков, осуществляет мониторинг качества кредитного портфеля Банка.

Служба внутреннего контроля проводит проверку полноты применения и эффективности принятой в Банке методологии оценки рисков и процедур управления рисками, осуществляет контроль за соответствием системы управления рисками требованиям Банка России, информирует руководство Банка о выявленных проблемах, нарушениях и недостатках.

УККР организует управление кредитными рисками при индивидуальном кредитовании корпоративных и частных клиентов.

УРБР организует управление всеми банковскими рисками в рамках своих полномочий.

Правовое управление организует управление правовым риском и риском потери деловой репутации.

Целью создания системы управления рисками Банка являются обеспечение стабильности финансовых результатов Банка, достижение целевых ориентиров, предусмотренных стратегией развития Банка, и применение системного подхода при принятии долгосрочных и текущих управленческих решений.

Основными задачами, решаемыми в рамках системы управления рисками Банка, являются:

- выявление потенциальных областей риска и оценка возможности предотвращения или минимизации возникновения рисков;
- предупреждение возникновения рисков на основе их систематического прогнозирования и оценки;
- создание управленческих инструментов и механизмов, обеспечивающих эффективное управление рисками;
- разработка и оценка комплекса мероприятий по предотвращению рискованных ситуаций и минимизации ущерба в случае их наступления;
- определение ресурсов, необходимых для проведения работы по устранению или минимизации выявленных рисков, и их оптимальное распределение в соответствии с установленными регламентами.

Основные направления развития системы управления рисками состоят в следующем:

- разработка внутренних нормативных документов по управлению рисками;
- установление лимитов (допустимых уровней) рисков для всех видов существенных рисков;
- развитие системы мониторинга и информационной поддержки процесса управления рисками;
- развитие организационной инфраструктуры управления рисками.

Процедуры управления рисками, используемые Банком, подразделяются на следующие категории:

- процедуры предотвращения рисков – обеспечение надлежащего управления рисками, обеспечение эффективности бизнес-процессов;
- процедуры переноса рисков – хеджирование, страхование, структурирование операций с переносом части рисков на контрагентов;
- процедуры ограничения рисков – система полномочий по принятию решений, лимиты на величину и параметры позиции (в т.ч. на срок инструмента и/или операции, рыночную долю, максимальный объем прибыли/убытка по позиции), структурирование операций с использованием пополняемого обеспечения и гарантийных депозитов, лимиты и индикаторы риска обязательного характера;
- процедуры мониторинга рисков – целевые показатели, лимиты и индикаторы риска рекомендательного характера, аналитическая отчетность о подверженности рискам.

Методология оценки рисков разработана на базе единых подходов и охватывает все виды банковских рисков.

Основными методами оценки рисков и капитала, необходимого для их покрытия, являются следующие методы:

- метод оценки наиболее вероятной величины потерь (на основе эконометрического моделирования, экспертных оценок, либо комбинированных «балльных» оценок, сочетающих на основе механизма ранжирования многоплановые оценки риска).
- метод оценки стоимости, подверженной риску (Value at Risk, VaR), т.е. величины потерь, которая не будет превышена с вероятностью, равной доверительному уровню, либо аналогичной по экономическому смыслу экспертной оценки.

При расчете VaR доверительный уровень расчета устанавливается в размере не менее 95 – 99%, а горизонт исторического анализа – не менее 1 года.

В целях оценки рисков параллельно применяются другие методы, в т.ч.:

- сопоставление фактических показателей и обязательных нормативов, установленных Банком России, а также целевых показателей, установленных Банком самостоятельно;
- анализ ключевых портфелей активов, в т.ч. их структуры в разрезе валют и сроков;
- сценарное моделирование (симуляция) основных показателей деятельности Банка и уровня рисков при различных вариантах развития событий.

По всем основным видам рисков Банком осуществляется стресс-тестирование на основе кризисных сценариев изменения риск – факторов. Стресс-тестирование осуществляется в целях определения размера возможных потерь, а также условий превышения критической величины потерь.

Оценка совокупного риска Банка осуществляется путем суммирования оценок риска по отдельным его видам.

Параметры применяемых моделей оценки риска периодически пересматриваются с учетом структуры операций Банка, внешних условий его деятельности и рыночной конъюнктуры.

Политика Банка в области снижения рисков включает в себя:

- создание коллегиальных органов и подразделений по управления рисками;
- разработку и утверждение политик (процедур) управления рисками Банка;
- разработку и утверждение методик анализа и оценки рисков;
- установление методов предотвращения и снижения рисков (разработка правил осуществления операций, связанных с принятием рисков; установление системы лимитов и ограничений на уровень допустимых потерь; применение методов хеджирования);
- мониторинг (с установленной периодичностью) управленческой и внутренней отчетности, отражающей принимаемые риски;
- идентификацию и оценку текущих факторов риска;
- непосредственное управление рисками.

Внутренняя управленческая отчетность по рискам регулярно формируется подразделениями, ответственными за управление рисками, и представляется органам управления Банка, руководителям структурных подразделений Банка, Совету директоров.

Внутренняя управленческая отчетность по рискам, в частности, включает в себя:

- оперативный отчет о состоянии ликвидности (ежедневно);
- отчет о функционировании системы управления рисками, включая информацию об экстренных изменениях риск-параметров, о кредитном качестве портфеля ссуд, об изменении категории качества ссуд по инициативе риск-менеджмента (еженедельно);
- отчет о результатах стресс-тестирования системы управления рисками, включая обратное стресс-тестирование (ежемесячно);
- отчет о мониторинге финансового положения банков-контрагентов (ежемесячно);
- отчет о мониторинге финансового положения контрагентов-некредитных организаций (ежеквартально) и т.д.

Политика управления капиталом Банка предусматривает прогнозирование величины капитала с учетом роста объема балансовых и внебалансовых операций, величины рисков, принимаемых Банком, для достижения установленных Стратегией развития Банка стратегических целей, соблюдения установленных целевых показателей достаточности капитала.

В соответствии с утвержденными процедурами Совет директоров Банка утверждает целевые уровни достаточности капитала и принятого риска (риск-аппетита), при этом риск-аппетит распределяется по основным видам риска и по основным направлениям деятельности Банка. Банк ежемесячно контролирует соблюдение установленного уровня достаточности капитала и риск-аппетита, в случае недостаточности капитала для покрытия принятых Банком рисков с установленным уровнем достаточности капитала Банк рассматривает вопрос об увеличении капитала либо снижении уровня принятых рисков.

В течение периода Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков». Значение нормативов достаточности капитала указано ниже:

(в %)	Нормативное значение	По состоянию на 31 декабря 2014 года	По состоянию на 31 декабря 2013 года
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	Свыше 10%	13,3	13,5
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	Свыше 5%	6,6	9,2
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	Свыше 6%	6,6	7,1

Нарушений указанных нормативов в 2014 году не было (в 2013 году: нарушений не было).

Детальная информация по степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, раскрыта в пунктах 5.7 и 5.4 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

Банк производит анализ концентрации кредитного риска в соответствии с требованиями Инструкции Банка России 139-И.

## **5.1 Кредитный риск**

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и неиспользованных кредитных линий максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка, по видам деятельности и типам клиентов Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года раскрыта в соответствующих пунктах раздела «Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу». Информация о географическом распределении кредитного риска указана в пункте 5.7 данной Пояснительной информации.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с «Положением об управлении кредитным риском АК ФБ Инноваций и Развития (ЗАО)».

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.



**Акционерное Общество Банк Инноваций и Развития**  
**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год**

- 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 допустимого кредитного риска на одного заемщика (норматив Н6). Сумма кредитной заявки регулируется требованиями Кредитной политики Банка. Заседания Комитета проходят еженедельно.

Кредитные заявки от менеджеров по работе с клиентами передаются в соответствующий Кредитный комитет для утверждения кредитного лимита.

Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления Банка и Совета директоров и анализируется им.

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.

Банк осуществляет мониторинг рисков, возникающих в связи с неравномерным распределением кредитов среди заемщиков Банка (риск концентрации).

С этой целью Банк рассчитывает коэффициенты концентрации рисков в следующих разрезах:

- на заемщиков (группы связанных заемщиков);
- по крупным кредитным рискам;
- по участникам и инсайдерам Банка;
- по видам кредитных продуктов;
- по отраслям экономики.

В таблице ниже представлена информация о распределении активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России 139-И:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2014 года</b>	<b>31 декабря 2013 года</b>
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	811 318	2 398 218
Сумма активов, классифицированных в II группу риска	1 443 057	1 119 795
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	31 076	-
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	3 231 121	1 337 403
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	-	-
<b>Итого</b>	<b>5 516 572</b>	<b>4 855 416</b>



**Акционерное Общество Банк Инноваций и Развития**  
**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год**

В таблице ниже представлена информация по активам, в том числе с просроченными сроками погашения на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Прочие активы
Непросроченная задолженность	754 269	3 019 232	744 480
Просроченная задолженность с задержкой платежа			
- менее 30 дней	-	31 954	13 227
- от 30 до 90 дней	-	34 594	11
- от 90 до 180 дней	-	6 974	104
- свыше 180 дней	-	136 339	7 794
<b>Итого просроченной задолженности</b>	<b>-</b>	<b>209 861</b>	<b>21 136</b>
Сформированный резерв под обесценение	(510)	(284 222)	(6 125)
<b>Итого</b>	<b>753 759</b>	<b>2 944 871</b>	<b>759 491</b>

В таблице ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения на 31 декабря 2013 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Прочие активы
Непросроченная задолженность	195 577	3 944 896	1 029 850
Просроченная задолженность с задержкой платежа			
- менее 30 дней	-	3 381	179
- от 30 до 90 дней	-	2 759	177
- от 90 до 180 дней	-	4 491	2 635
- свыше 180 дней	-	77 506	3 652
<b>Итого просроченной задолженности</b>	<b>-</b>	<b>88 136</b>	<b>6 643</b>
Сформированный резерв под обесценение	(350)	(183 541)	(9 551)
<b>Итого</b>	<b>195 227</b>	<b>3 849 491</b>	<b>1 026 942</b>

В Банке нет просроченных вложений в ценные бумаги на 31.12.2014 (в 2013: нет просроченных вложений).

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. По состоянию на 31 декабря 2014 года просроченные и реструктурированные ссуды составили 16,6% от общей суммы ссудной задолженности. (2013 г.: 14,9%).

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

**Акционерное Общество Банк Инноваций и Развития**  
**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год**

В таблице 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 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>Прочие активы</b>
I категория качества	704 307	855 719	720 548
II категория качества	49 962	1 484 822	15 924
III категория качества	-	639 880	22 850
IV категория качества	-	97 860	27
V категория качества	-	150 812	6 913
<b>Итого</b>	<b>754 269</b>	<b>3 229 093</b>	<b>766 262</b>
<b>Итого резерва</b>	<b>(510)</b>	<b>(284 222)</b>	<b>(6 771)</b>
<b>За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение</b>	<b>753 759</b>	<b>2 944 871</b>	<b>759 491</b>

В таблице 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 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>Прочие активы</b>
I категория качества	156 054	2 400 417	1 007 748
II категория качества	39 523	916 338	15 824
III категория качества	-	551 457	4 415
IV категория качества	-	33 017	257
V категория качества	-	131 803	8 249
<b>Итого</b>	<b>195 577</b>	<b>4 033 032</b>	<b>1 036 493</b>
<b>Итого резерва</b>	<b>(350)</b>	<b>(183 541)</b>	<b>(9 551)</b>
<b>За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение</b>	<b>195 227</b>	<b>3 849 491</b>	<b>1 026 942</b>

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери раскрыта в разделе «Справочно» формы 808 данной годовой отчетности.

В расчет фактически сформированного резерва на возможные потери входит обеспечение I и II категории качества, уменьшающее величину расчетного резерва на возможные потери с учетом следующих особенностей: формируемый в бухгалтерском учете резерв по ссудам II и хуже категории качества, предоставленным юридическим лицам, не может быть меньше 1 процента от суммы основного долга по ссуде, независимо от его минимального размера резерва, определенного в соответствии с методикой расчета изложенной в Положении Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Залоговое обеспечение I и II категории качества уменьшило сумму расчетного резерва на возможные потери на 134 316 тысяч рублей (2013 г.: 143 520 тысяч рублей) Обеспечение I и II категории качества, принимаемое в уменьшение резерва на возможные потери представляет собой: собственные долговые ценные бумаги Банка (векселя), недвижимость и прочее имущество, транспортные средства, машины и оборудование, товары в обороте.

При рассмотрении имущества в качестве залогового обеспечения проводится обязательный анализ на соблюдение основных требований, удовлетворение которых при рассмотрении этого имущества в качестве обеспечения является необходимым:

- Требование ликвидности – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, в обязательном порядке должно обладать ликвидностью, т.е. ликвидность предполагаемого имущества не должна быть безнадежной, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.
- Возможность стоимостной оценки – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно подлежать стоимостной оценке, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.
- Возможность отчуждения – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, в обязательном порядке должно быть отчуждаемо, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.
- Возможность реализации – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно быть обращено на рынке, т.е. не изъято из оборота и не ограничено в обороте, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.
- Надлежащее оформление – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно быть надлежащим образом оформлено, т.е. у залогодателя должно быть право распоряжения предлагаемым имуществом при условии сохранения имущества в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.

В качестве приоритетных видов залогового обеспечения рассматриваются:

- объекты недвижимого имущества (жилого и нежилого фонда, земельные участки);
- собственные векселя Банка;
- транспортные средства.

Проверка наличия и состояния предмета залога осуществляется посредством проверок предмета залога с выездом на место его нахождения/хранения не реже одного раза в квартал.

Заложенное имущество в основном застраховано в пользу Банка.

**Акционерное Общество Банк Инноваций и Развития**  
**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год**

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ссуды, кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам	Ссуды, физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	56 020	516 035	279 150	851 205
Кредиты обеспеченные:				
- недвижимостью	-	1 148 892	386 568	1 535 460
- товарами в обороте	-	370 450	2 539	372 989
- машинами и оборудованием	-	169 426	59 434	228 860
- транспортными средствами	-	122 471	43 739	166 210
- собственными векселями Банка	-	70 000	-	70 000
- ценными бумагами	-	4 370	-	4 370
<b>Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>56 020</b>	<b>2 401 644</b>	<b>771 430</b>	<b>3 229 094</b>

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ссуды, кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам	Ссуды, физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	1 250 982	456 441	229 321	1 936 744
Кредиты обеспеченные:				
- недвижимостью	-	896 873	438 219	1 335 092
- машинами и оборудованием	-	222 370	39 035	261 405
- товарами в обороте	-	316 373	2 696	319 069
- транспортными средствами	-	65 600	22 265	87 865
- собственными векселями Банка	-	90 000	-	90 000
- ценными бумагами	-	-	2 857	2 857
<b>Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>1 250 982</b>	<b>2 047 657</b>	<b>734 393</b>	<b>4 033 032</b>

## 5.2 Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным и (б) процентным 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)».

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И и Положением 395-П по состоянию на 31 декабря 2014 г. составила 0 тысяч рублей (2013 г.: 17 096 тысяч рублей).

### 5.2.1 Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его 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.

Для оценки процентного риска банковского портфеля используется анализ разрывов активов и пассивов по срокам погашения/востребования (ГЭП-анализ).

С целью минимизации риска в Банке осуществляется контроль над уровнем процентной маржи (разницей между процентными доходами от активов, приносящих доход, и процентными расходами по обязательствам Банка), необходимым для покрытия операционных затрат и обеспечения прибыльной деятельности.

С целью снижения процентного риска по кредитно-депозитным операциям с клиентами Банк прибегает к балансировке активов и пассивов по срокам погашения, а также регулярно, не реже одного раза в квартал, пересматривает действующие базовые ставки по привлекаемым ресурсам и размещенным средствам с целью обеспечения запланированных показателей процентного дохода. В течение квартала ставки могут корректироваться в зависимости от изменений ключевой ставки Банка России и ставок на финансовом рынке.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка на 31 декабря 2014 года и 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<b>31 декабря 2014 года</b>					
Итого финансовых активов	2 168 049	484 430	531 631	2 002 203	5 186 313
Итого финансовых обязательств	3 639 348	595 071	458 563	255 827	4 948 809
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2014 года</b>	<b>(1 471 299)</b>	<b>(110 641)</b>	<b>73 068</b>	<b>1 746 376</b>	<b>237 504</b>
<b>Коэффициент разрыва (совокупный накопительный гэд нарастающим итогом)</b>	<b>(1 471 299)</b>	<b>(1 581 940)</b>	<b>(1 508 872)</b>	<b>237 504</b>	<b>-</b>
<b>31 декабря 2013 года</b>					
Итого финансовых активов	3 696 085	444 208	517 515	1 674 819	6 332 628
Итого финансовых обязательств	4 267 167	635 456	560 813	593 967	6 057 403
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2013 года</b>	<b>(571 082)</b>	<b>(191 248)</b>	<b>(43 298)</b>	<b>1 080 852</b>	<b>275 225</b>
<b>Коэффициент разрыва (совокупный накопительный гэд нарастающим итогом)</b>	<b>(571 082)</b>	<b>(762 330)</b>	<b>(805 627)</b>	<b>275 225</b>	<b>-</b>



Если бы на 31 декабря 2014 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше (2013 г.: на 200 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 47 870 тысяч российских рублей (2013 г.: 50 434 тысяч российских рублей) меньше в результате более высоких процентных расходов по срочным депозитам физических и юридических лиц и средствам других банков.

Если бы на 31 декабря 2014 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов меньше (2013 г.: на 200 базисных пунктов меньше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 47 870 тысяч российских рублей (2013 г.: 50 434 тысяч российских рублей) больше в результате более низких процентных расходов по срочным депозитам физических и юридических лиц и средствам других банков.

Управление процентным риском заключается в минимизации чистого разрыва, полученного в результате анализа активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки. В зависимости от величины чистого разрыва Банка принимает решение о выдаче или привлечении ресурсов по определенным ставкам на определенный срок, в целях минимизации возможных убытков в результате изменения рыночной процентной ставки.

Анализ подготовлен на основе эффективных процентных ставок на конец периода, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств. В отношении ценных бумаг процентные ставки представляют собой доходность к погашению, основанную на рыночных котировках на отчетную дату:

% в год	31 декабря 2014 года			31 декабря 2013 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	4,8%	-	-	5,0%	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	7,0%	-	-
Ссудная задолженность	16,5%	9,5%	9,6%	14,0%	10,0%	11,0%
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	7,0%	-	-
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7,1%	-	-	-	-	-
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	-	-	-	-	-	-
- текущие и расчетные счета	-	-	-	-	-	-
- срочные депозиты	12,3%	3,9%	3,8%	9,0%	4,0%	5,0%
Выпущенные долговые обязательства	10,4%	4,0%	-	7,0%	4,1%	-

Знак «-» в таблице выше означает, что Банк не имеет активов или обязательств, выраженных в соответствующей валюте, либо по соответствующим активам и обязательствам не начисляются проценты.

## 5.2.2 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 с учетом требований Инструкции Банка России 124-И.

**Акционерное Общество Банк Инноваций и Развития**  
**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год**

Для оценки и контроля валютных рисков Банк использует расчет открытых валютных позиций. При осуществлении валютных операций Банк стремится ограничить уровень принимаемого валютного риска путем поддержания минимально возможного уровня открытых позиций. Особое внимание при этом уделяется качеству активов, номинированных в иностранной валюте, и качеству кредитного портфеля.

Для эффективного управления валютным риском в Банке используется процедура ежедневной переоценки позиций и система лимитов по позициям, несущим валютный риск. Банк устанавливает лимиты на спотовые и срочные операции по типам сделок и видам валют. Все валютные операции проводятся в пределах лимитов, установленных на контрагентов.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства	138 868	23 341	33 944	265	196 418
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	384 429	-	-	-	384 429
Обязательные резервы	177 774	-	-	-	177 774
Средства в кредитных организациях	183 258	248 543	225 277	96 681	753 759
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	2 733 149	123 219	88 503	-	2 944 871
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 863	-	-	-	15 863
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	194 225	-	-	-	194 225
Требования по текущему налогу на прибыль	12 395	-	-	-	12 395
Отложенный налоговый актив	17 566	-	-	-	17 566
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	431 270	-	-	-	431 270
Прочие активы	74 563	390 444	212 848	81 636	759 491
<b>Всего активов</b>	<b>4 185 586</b>	<b>785 547</b>	<b>560 572</b>	<b>178 582</b>	<b>5 710 287</b>

**Акционерное Общество Банк Инноваций и Развития**  
**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
<b>Пассивы</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	3 232 652	841 032	550 307	176 794	4 800 785
Вклады физических лиц	1 080 232	496 404	440 136	1 717	2 018 489
Выпущенные долговые обязательства	27 025	64 697	-	-	91 722
Обязательство по текущему налогу на прибыль	175	-	-	-	175
Отложенное налоговое обязательство	48 041	-	-	-	48 041
Прочие обязательства	44 990	10 766	8 312	-	64 068
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 375	-	-	-	2 375
<b>Всего обязательств</b>	<b>3 355 258</b>	<b>916 495</b>	<b>558 619</b>	<b>176 794</b>	<b>5 007 166</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>830 328</b>	<b>(130 948)</b>	<b>1 953</b>	<b>1 788</b>	<b>703 121</b>
<b>Производные финансовые инструменты</b>	<b>(135 138)</b>	<b>132 297</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(2 931)</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>695 190</b>	<b>1 349</b>	<b>1 953</b>	<b>1 788</b>	<b>700 190</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>101 977</b>	<b>4 824</b>	<b>58 578</b>	<b>-</b>	<b>165 379</b>

**Акционерное Общество Банк Инноваций и Развития**  
**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год**

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства	220 177	8 467	12 101	779	241 524
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	864 336	-	-	-	864 336
Обязательные резервы	182 512	-	-	-	182 512
Средства в кредитных организациях	141 267	29 021	23 195	1 744	195 227
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	92 582	-	-	-	92 582
Чистая ссудная задолженность	3 715 707	74 248	59 536	-	3 849 491
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	129 554	-	-	-	129 554
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Требования по текущему налогу на прибыль	12 395	-	-	-	12 395
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	462 474	-	-	-	462 474
Прочие активы	67 010	703 497	244 040	-	1 014 547
<b>Всего активов</b>	<b>5 705 502</b>	<b>815 233</b>	<b>338 872</b>	<b>2 523</b>	<b>6 862 130</b>
<b>Пассивы</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	8	-	-	-	8
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	4 823 777	677 182	353 336	1 760	5 856 055
Вклады физических лиц	1 619 550	350 481	320 437	1 732	2 292 200
Выпущенные долговые обязательства	10 213	102 410	-	-	112 623
Обязательство по текущему налогу на прибыль	125	-	-	-	125
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	79 930	9 833	8 056	-	97 819
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 491	-	-	-	2 491
<b>Всего обязательств</b>	<b>4 916 544</b>	<b>789 425</b>	<b>361 392</b>	<b>1 760</b>	<b>6 069 121</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>788 958</b>	<b>25 808</b>	<b>(22 520)</b>	<b>763</b>	<b>793 009</b>
<b>Производные финансовые инструменты</b>	<b>4 925</b>	<b>(16 199)</b>	<b>11 242</b>	<b>-</b>	<b>(32)</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>793 883</b>	<b>9 609</b>	<b>(11 278)</b>	<b>763</b>	<b>792 977</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>196 510</b>	<b>37 483</b>	<b>510</b>	<b>-</b>	<b>234 503</b>

Если бы на 31 декабря 2014 года курс доллара США был на 30,0% выше (или на 30,0% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 39 169 тысяч российских рублей меньше (на 39 169 тысяч российских рублей больше);

Если бы на 31 декабря 2013 года курс доллара США был на 30,0% выше (или на 30,0% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 7 755 тысяч российских рублей больше (на 7 765 тысяч российских рублей меньше).

Если бы на 31 декабря 2014 года курс Евро был на 30,0% выше (или на 30,0% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 586 тысяч российских рублей больше (на 586 тысяч российских рублей меньше);

Если бы на 31 декабря 2013 года курс Евро был на 30,0% выше (или на 30,0% ниже), при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 6 260 тысяч российских рублей меньше (на 6 260 тысяч российских рублей больше).

### **5.3 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.

Организационный процесс управления операционным риском, состав, роли и функции участников процесса определены в «Положении об организации управления операционным риском АК ФБ Инноваций и Развития (ЗАО)» в соответствии с рекомендациями Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору.

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска в Банке используется базовый индикативный подход. Ниже представлена информация о размере операционного риска и величине дохода (процентного и непроцентного) для целей расчета капитала на покрытие операционного риска по состоянию на 31 декабря 2014 года и по состоянию на 31 декабря 2013 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2014 года</b>	<b>31 декабря 2013 года</b>
<b>Размер (величина) операционного риска</b>	<b>71 237</b>	<b>65 846</b>
<b>Доходы, для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:</b>	<b>1 424 749</b>	<b>1 316 917</b>
- чистые процентные доходы	849 551	791 330
- чистые непроцентные доходы	575 198	525 587

При управлении операционным риском Банк принимает меры по снижению операционного риска без сокращения объемов операций, а именно:

- Разработана система обеспечения безопасности банковской деятельности;
- Помещения оборудованы в установленном порядке системами охранно-пожарной, тревожной сигнализации, в том числе кнопками тревожной сигнализации с выводом на пульт централизованной охраны или дежурную часть органов внутренних дел;



- Все работники проинструктированы о действиях в соответствии с планами эвакуации в случае чрезвычайных ситуаций;
- Организована охрана помещений Банка, установлено охранное телевидение с ведением круглосуточной видеозаписи;
- Кассовые узлы соответствуют установленным требованиям технической укрепленности и оборудованы охранной сигнализацией;
- Рабочие места кассовых и операционных работников оборудованы кнопками тревожной сигнализации, оснащены соответствующим оборудованием для проверки денежных знаков, альбомами образцов подписей;
- Со всеми работниками, связанными с хранением и движением материальных ценностей, заключены договоры о полной материальной ответственности;
- Помещения информационно-технического обеспечения, а также подразделения электронных платежей и приема-передачи данных по модемной связи отнесены к режимным с ограничением доступа;
- Определена взаимозаменяемость работников информационно-технических подразделений путем распределения их функциональных обязанностей;
- База информационных данных дублируется на резервном сервере и поддерживается в рабочем состоянии;
- На случай сбоя в электроснабжении предусмотрен самостоятельный источник электропитания;
- Программное обеспечение банковской операционной системы поддерживается фирмой-разработчиком;
- Разработан план обеспечения непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Банка при возникновении чрезвычайных ситуаций.

#### **5.4 Процентный риск банковского портфеля**

Объем и структура финансовых инструментов, подверженных данному риску раскрыты в пункте 5.2.1 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

#### **5.5 Риск ликвидности**

Риск ликвидности – это риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Банк подвержен риску ликвидности 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. Процесс управления ликвидностью осуществляется в соответствии с «Положением об управлении риском потери ликвидности АК ФБ Инноваций и Развития (ЗАО)».

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую из депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг. 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 2014 года данный коэффициент составил 41,1% (31.12.2013 г.: 71,1%).

- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2014 года данный коэффициент составил 68,5% (31.12.2013:101,8%).
- 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 2014 года данный коэффициент составил 86,6% (31.12.2013 г.:59,0%).

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 по Банку.

Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации являются средствами, не используемыми в основной деятельности. Они отражены в таблицах ниже по срокам погашения пропорционально размерам соответствующих депозитов клиентов, не являющихся кредитными организациями, а при отсутствии информации о сроках погашения – отнесены по сроку более 5 лет.

**Акционерное Общество Банк Инноваций и Развития**  
**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год**

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 меся- цев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Денежные средства	196 418	-	-	-	-	194 418
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	222 407	23 607	16 552	10 664	111 199	384 429
Обязательные резервы	15 752	23 607	16 552	10 664	111 199	177 774
Средства в кредитных организациях	753 759	-	-	-	-	753 759
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	298 717	411 025	471 173	1 552 028	211 928	2 944 871
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	15 863	15 863
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	49 798	43 906	100 521	-	194 225
Прочие финансовые активы	696 748	-	-	-	-	696 748
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>2 168 049</b>	<b>484 430</b>	<b>531 631</b>	<b>1 663 213</b>	<b>338 990</b>	<b>5 186 313</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	3 604 941	555 461	389 464	250 919	-	4 800 785
Вклады физических лиц	863 093	517 929	386 548	250 919	-	2 018 489
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	591	17 559	69 026	4 546	-	91 722
Прочие финансовые обязательства	33 816	22 051	73	362	-	56 302
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>3 639 348</b>	<b>595 071</b>	<b>458 563</b>	<b>255 827</b>	<b>-</b>	<b>4 948 809</b>

**Акционерное Общество Банк Инноваций и Развития**  
**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год**

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2013 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
Денежные средства	241 524	-	-	-	-	241 524
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	707 041	24 300	19 316	24 830	88 849	864 336
Обязательные резервы	25 217	24 300	19 316	24 830	88 849	182 512
Средства в кредитных организациях	195 227	-	-	-	-	195 227
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	92 582	-	-	-	-	92 582
Чистая ссудная задолженность	1 370 243	419 908	498 199	1 186 499	374 642	3 849 491
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	129 554	-	-	-	-	129 554
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	959 914	-	-	-	-	959 914
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>3 696 085</b>	<b>444 208</b>	<b>517 515</b>	<b>1 211 329</b>	<b>63 491</b>	<b>6 332 628</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	8	-	-	-	-	8
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	4 245 556	571 764	454 502	584 233	-	5 856 055
Вклады физических лиц	734 058	547 348	427 811	582 983	-	292 200
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	43 758	68 273	592	-	112 623
Прочие финансовые обязательства	21 603	19 934	38 038	9 142	-	88 717
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>4 267 167</b>	<b>635 456</b>	<b>560 813</b>	<b>593 967</b>	<b>-</b>	<b>6 057 403</b>

## 5.6 Географическая концентрация рисков

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Банк не раскрывает информацию географического характера, так как основные операции и выручка сосредоточены в России.

## 6. Информация об операциях со связанными сторонами

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Акционе- ры	Основной управленчес- кий персонал	Дочерние хозяйствен- ные общества	Другие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Предоставленные ссуды	62 695	1 102	41 875	65 322
Средства на счетах клиентов	11 970	39 427	816	11 338
- в т. ч. срочные депозиты	6 075	18 149	-	6 609
Безотзывные обязательства	1 150	4 377	-	983

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Акционеры	Основной управленчес- кий персонал	Дочерние хозяйствен- ные общества	Другие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Предоставленные ссуды	-	3 475	66 816	2 400
Средства на счетах клиентов	21 669	60 335	3 059	5 914
- в т. ч. срочные депозиты	20 992	35 923	-	2 377
Безотзывные обязательства	-	3 982	-	-

По состоянию на 31 декабря 2014 года и на 31 декабря 2013 года в составе ссудной и приравненной к ней задолженности не было кредитов, предоставленных акционерам (участникам) Банка, а также кредитов, предоставленных на льготных условиях, в том числе акционерам (участникам) Банка.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2014 год:

	Акционеры	Основной управленчес- кий персонал	Дочерние хозяйствен- ные общества	Другие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы, в т.ч.	11	328	4 972	3 591
от ссуд	11	328	4 972	3 591
Процентные расходы, в т.ч.	1 079	2 770	-	211
от привлеченных средств клиентов	1 079	2 770	-	211
Операционные доходы	-	-	91	-
Комиссионные доходы	6	-	7	-



**Акционерное Общество Банк Инноваций и Развития**  
**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год**

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Акционеры	Основной управленческий персонал	Дочерние хозяйственные общества	Другие связанные стороны
Процентные доходы, в т.ч. от ссуд	-	687	2 997	319
	-	687	2 997	319
Процентные расходы, в т.ч. от привлеченных средств клиентов	1 427	2 271		163
	1 427	2 271	-	163
Операционные доходы	-	-	91	-
Комиссионные доходы	6	-	17	-

**7. Информация о выплатах основному управленческому персоналу**

Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу содержит информацию о выплатах лицам, входящим в Совет Директоров, Председателю Правления, членам Правления, главному бухгалтеру и его заместителям, а также сотрудникам, ответственным за принятие рисков (далее – управленческий персонал).

Общая сумма выплат основному управленческому персоналу за 2014 год составила 71 759 тысяч рублей (2013 г.: 67 056 тысяч рублей), из которых 40 163 тысячи рублей приходится на фиксированные вознаграждения (2013 г.: 40 036 тысяч рублей) и 31 596 тысяч рублей на нефиксированные вознаграждения (2013 г.: 26 989 тысяч рублей). Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений составила 34,4% (2013 г.: 33,8%).

Банк не предоставляет вознаграждений после окончания трудовой деятельности.

Банк не выплачивал долгосрочных вознаграждений (отпуск и выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потере трудоспособности и другие выплаты) за 2014 год и за 2013 год.

Банк не выплачивал выходных пособий управленческому персоналу в 2014 году и в 2013 году.

По состоянию на 31 декабря 2014 года списочная численность персонала составила 234 (2013 г.: 236), списочная численность основного управленческого персонала составила 22 человека (2013 г.: 27).

Компенсации основному управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски, указана выше. Выплаты в отчетном периоде производились в соответствии с внутренними нормативными документами, регулирующими вознаграждение работников.

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

30 апреля 2015 г.



Мольков В.Д.

Слепцова Ю.Г.

Директор закрытого акционерного общества  
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»  
Е.И. Копанева  
30 апреля 2015 года



Пронумеровано, прошнуровано, скреплено печатью 65 (шестьдесят пять) листов.