

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

Аудиторское заключение о годовой  
бухгалтерской (финансовой) отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года

## **Аудиторское заключение**

### **Заключение о 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: 105318, Российская Федерация, Москва, Ткацкая, дом 11 стр. 1.

Дата регистрации Центральным Банком Российской Федерации: Банк зарегистрирован 17 января 1999 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**

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (АО «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 auditors – регистрационный номер 870 в реестре членов НП АПР.

Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в реестре auditors 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) на 1 января 2016 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 1 января 2016 года, Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) на 1 января 2016 года, Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2016 года) 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.

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





## *Аудиторское заключение (продолжение)*

### **Мнение**

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 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» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 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 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

В период с 11 января 2016 года по 28 января 2016 года, а также 5 февраля 2016 года Банк нарушал норматив Н1.2 «Норматив достаточности основного капитала банка», в связи с досозданием резервов. При этом Банк выполнял все остальные нормативы. Банк провел ряд мер, которые привели к выполнению норматива Н1.2 «Норматив достаточности основного капитала банка», начиная с 29 января 2016 года.

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 2016 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 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 2016 года подразделения управления значимыми рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
  - б) действующие по состоянию на 1 января 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным рисками и риском потери ликвидности, 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 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитному, операционному, рыночному, процентному рискам и риску потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
  - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитным, операционным, рыночным, процентным рисками и риском потери ликвидности, 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 2016 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 2015 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 АО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»  
18 мая 2016 года



Е.И. Копанева



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

### БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма)

на «01» января 2016 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)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
			тыс. руб.	
1	2	3	4	5
I.	АКТИВЫ			
1	Денежные средства	4.1.1.	212 618	196 418
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1.	744 256	384 429
2.1	Обязательные резервы	4.1.1.	134 553	177 774
3	Средства в кредитных организациях	4.1.1.	676 224	753 759
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
5	Чистая осудная задолженность	4.1.2.	2 562 297	2 944 871
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.1.3.	77 865	15 863
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.1.3.	62 497	495
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.1.4.	252 270	194 225
8	Требование по текущему налогу на прибыль		12 395	12 395
9	Отложенный налоговый актив		16 966	17 566
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.5.	455 096	431 270
11	Прочие активы	4.1.6.	342 144	759 491
12	Всего активов		5 352 131	5 710 287
II.	ПАССИВЫ			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		-	-
14	Средства кредитных организаций		-	-
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.7.	4 462 339	4 800 785
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	4.1.7.	2 043 252	2 018 489
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
17	Выпущенные долговые обязательства	4.1.8.	35 511	91 722
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		186	175
19	Отложенное налоговое обязательство		49 303	48 041
20	Прочие обязательства	4.1.9.	89 428	64 068
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		3 110	2 375
22	Всего обязательств		4 639 877	5 007 166

III.	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
23	Средства акционеров (участников)	4.1.10	411 462	411 462
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
25	Эмиссионный доход		57 305	57 305
26	Резервный фонд		5 815	5 187
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-	-
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		97 201	80 937
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		103 165	135 677
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		37 306	12 553
31	Всего источников собственных средств		712 254	703 121
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		594 362	631 521
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		37 616	165 379
34	Условные обязательства некредитного характера		-	-

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: (495) 733-95-55

«18» мая 2016 г.



Ильиных Н.Г.

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 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 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:		461 418	450 640
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		13 121	36 161
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		428 826	401 974
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		-	-
1.4	от вложений в ценные бумаги		19 471	12 505
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		143 562	135 647
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		51	124
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		139 740	131 203
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		3 771	4 320
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		317 856	314 993
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:	4.2.1	(70 308)	(100 983)
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		(31)	(298)
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		247 548	214 010
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	(4 931)
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-	(570)
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		830	-
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2.2	80 223	54 075
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2.2	(59 662)	(16 932)
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		891	999
12	Комиссионные доходы		112 754	117 064
13	Комиссионные расходы		15 515	14 819
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-	-



15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	4.2.1	(528)	-
16	Изменение резерва по прочим потерям	4.2.1	424	(4 408)
17	Прочие операционные доходы		40 859	29 473
18	Чистые доходы (расходы)		407 824	373 961
19	Операционные расходы	4.2.5	355 518	379 518
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		52 306	(5 557)
21	Возмещение (расход) по налогам	4.2.3	15 000	(18 110)
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		37 306	12 553
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		-	-
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		-	-
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		-	-
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		37 306	12 553

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: (495) 733-95-55

«18» мая 2016 г.



Ильиных Н.Г.

Слепцова Ю.Г.

Хмелькова Е.В.

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

# **ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ**

**(публикуемая форма)  
на «01» января 2016 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 отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	4.3.	643 762	(4 786)	648 548
1.1	Источники базового капитала:		377 747	(31 884)	409 631
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		211 462	-	211 462
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	4.3.2	211 462	-	211 462
1.1.1.2	привилегированными акциями		-	-	-
1.1.2	Эмиссионный доход	4.3.1	57 305	-	57 305
1.1.3	Резервный фонд		5 815	628	5 187
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		103 165	(32 512)	135 677
1.1.4.1	прошлых лет		103 165	(32 512)	135 677
1.1.4.2	отчетного года		-	-	-
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		105 486	(6 768)	112 254
1.2.1	Нематериальные активы		-	-	-
1.2.2	Отложенные налоговые активы		-	-	-
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-	-
1.2.4	Убытки:	4.3.1	105 189	(6 669)	111 858
1.2.4.1	прошлых лет		-	-	-
1.2.4.2	отчетного года		105 189	(6 669)	111 858
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		-	-	-
1.2.5.1	несущественные		-	-	-
1.2.5.2	существенные		-	-	-
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		-	-	-
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		297	(99)	396
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		-	-	-
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		-	-	-
1.3	Базовый капитал	4.3.1	272 261	(25 116)	297 377
1.4	Источники добавочного капитала:		-	-	-
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		-	-	-



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»				
1.4.2	Эмиссионный доход		-	-	-
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		-	-	-
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		-	-	-
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		297	(99)	396
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		-	-	-
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		-	-	-
1.5.2.1	несущественные		-	-	-
1.5.2.2	существенные		-	-	-
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		-	-	-
1.5.3.1	несущественный		-	-	-
1.5.3.2	существенный		-	-	-
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		-	-	-
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		-	-	-
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		-	-	-
1.6	Добавочный капитал		-	-	-
1.7	Основной капитал		-	-	-
1.8	Источники дополнительного капитала:		272 261	(25 116)	297 377
	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		371 501	20 330	351 171
1.8.1	после 1 марта 2013 года		-	-	-
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	4.3.1	200 000	-	200 000
1.8.3	Прибыль:		-	-	-
1.8.3.1	текущего года		-	-	-
1.8.3.2	прошлых лет		-	-	-
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		-	-	-
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		-	-	-
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»		-	-	-
1.8.5	Прирост стоимости имущества	4.3.1	171 501	20 330	151 171
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		-	-	-
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		-	-	-
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		-	-	-
1.9.2.1	несущественные		-	-	-
1.9.2.2	существенные		-	-	-
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		-	-	-
1.9.3.1	несущественный		-	-	-
1.9.3.2	существенный		-	-	-
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		-	-	-
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		-	-	-
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		-	-	-
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		-	-	-
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1% от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		-	-	-

1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России				
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала				
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				
1.11	Дополнительный капитал		371 501	20 330	351 171
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.), всего, в том числе:				
2.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		4 201 260	(332 205)	4 533 465
2.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		4 201 260	(332 205)	4 533 465
2.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	4.3.3	4 552 432	(332 204)	4 884 636
3	Достаточность капитала (процент):		X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	4.3.3	6,5		6,6
3.2	Достаточность основного капитала	4.3.3	6,5		6,6
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	4.3.3	14,1		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	Номер поясне- ния	тыс. руб.					
			Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стои- мость активов (инстру- ментов)	Активы (инстру- менты) за выче-том сформи- рован- ных 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- рован- ных 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.	4 911 310	4 627 637	2 955 189	5 516 572	5 301 804	3 320 691
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		1 202 215	1 202 215	-	811 318	811 318	-
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		347 171	347 171	-	374 192	374 192	-
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банком России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		-	-	-	-	-	-



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		-	-	-	-	-	-
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		573 182	571 547	114 309	1 443 057	1 442 821	288 564
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		-	-	-	-	-	-
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)		-	-	-	-	-	-
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		554 275	554 275	110 855	594 939	594 939	118 938
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		25 991	25 991	12 996	31 076	31 076	15 538
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		-	-	-	-	-	-

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)		-	-	-	-	-	-
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		-	-	-	-	-	-
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	3 109 922	2 827 884	2 827 884	3 231 121	3 016 589	3 016 589	
1.4.1	Номинированные в иностранной валюте кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к банкам-резидентам	94 020	92 558	92 558	24 515	24 286	24 286	
1.4.2	Ссудная задолженность юридических лиц	2 004 846	1 819 991	1 819 991	2 189 242	2 066 149	2 066 149	
1.4.3	Ссудная задолженность физических лиц	587 972	501 504	501 504	612 983	529 844	529 844	
1.4.4	Вложения в долговые ценные бумаги, эмитированные нерезидентами	52 867	52 338	52 338	-	-	-	
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»	-	-	-	-	-	-	
2	Активы с иными коэффициентами риска:							
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	259 799	259 799	52 782	4 043	4 043	809	
2.1.1	Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	-	-	-	-	-	-	
2.1.2	Требования участников клиринга	253 658	253 658	49 711	4 043	4 043	809	
2.2	с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:	422 170	369 605	594 480	429 202	342 219	508 275	
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	71 251	31 161	34 277	150 562	91 856	101 042	
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	62 024	49 549	64 414	66 732	53 586	69 636	
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	270 333	270 333	405 500	206 809	191 698	287 547	
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	198	198	198	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	
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	-	-	-	6 179	5 870	6 457	



3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	-	-	-	-	-	-
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	-	-	-	-	-	-
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	-	-	-	-	-	-
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	-	-	-	-	-	-
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	-	-	-	-	-	-
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	273 176	270 067	37 616	541 137	538 762	164 401
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	37 616	37 616	37 616	165 379	164 401	164 401
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	-	-	-	-	-	-
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	-	-	-	-	-	-
4.4	по финансовым инструментам без риска	235 560	232 451	-	375 758	374 361	-
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	-	-	-	-	-	-

## Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб. (кол-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	5	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	5.5.	72 608	71 237
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		1 452 150	1 424 749
6.1.1	чистые процентные доходы		879 505	849 551
6.1.2	чистые непроцентные доходы		572 645	575 198
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

## Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	5.2.	-	-
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		-	-
7.1.1	общий		-	-
7.1.2	специальный		-	-
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		-	-
7.2.1	общий		-	-
7.2.2	специальный		-	-
7.3	валютный риск		-	-

### Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	тыс. руб.	
				Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	4.2.1	347 616	43 696	303 920
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		331 089	45 889	285 200
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		13 417	(2 928)	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		3 110	735	2 375
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		-	-	-

### Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
Основной капитал, тыс.руб.		272 261	325 325	319 131	298 473
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		5 279 816	4 760 047	4 605 225	5 600 765
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	4.4	5.2	6.8	6.9	5.3

### Раздел «Справочно».

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

- Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 294 361, в том числе вследствие:
  - выдачи ссуд 142 211;
  - изменения качества ссуд 85 162;
  - изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 4 359;
  - иных причин 62 629.
- Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 248 472, в том числе вследствие:
  - списания безнадежных ссуд 24 419;
  - погашения ссуд 141 399;
  - изменения качества ссуд 42 979;
  - изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 2 831;
  - иных причин 36 844.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: (495) 733-95-55

«18» мая 2016 г.



Ильиных Н.Г.

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 И ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА (публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2016 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. Тацкая, д. 11, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

#### Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.3.3	5.0	6.5		6.6	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	4.3.3	6.0	6.5		6.6	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	4.3.3	10.0	14.1		13.3	
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)	5.6	15.0	198.3		41.1	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	5.6	50.0	190.9		68.5	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	5.6	120.0	27.2		86.6	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное	18.6	Максимальное	18.4
				Минимальное	0	Минимальное	0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	279.0		318.3	

10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	7.3	7.6
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.4	0.6
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	12.0	2.4
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)				

## Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

### Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	4.4	5 352 131
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность		-
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		-
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		-
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		-
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		84 417
7	Прочие поправки		829 366
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		4 607 182



## Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
<b>Риск по балансовым активам</b>			
1	Величина балансовых активов, всего:		5 195 399
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		-
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		5 195 399
<b>Риск по операциям с ПФИ</b>			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		-
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		-
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		-
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		-
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		-
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		-
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		-
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		-
<b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		-
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		-
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		-
15	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		-
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		-
<b>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')</b>			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		505 626
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		421 209
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		84 417
<b>Капитал и риски</b>			
20	Основной капитал		272 261
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		5 279 816
<b>Показатель финансового рычага</b>			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент		5.2

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: (495) 733-95-55

«18» мая 2016 г.



Ильиных Н.Г.

Слепцова Ю.Г.

Хмелькова Е.В.

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

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

за 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. Тацкая, д. 11, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	4.5	109 704	55 023
1.1.1	проценты полученные		456 616	443 642
1.1.2	проценты уплаченные		(173 300)	(176 532)
1.1.3	комиссии полученные		112 754	117 065
1.1.4	комиссии уплаченные		(15 515)	(14 819)
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)
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		(4 931)	-
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		80 223	54 075
1.1.8	прочие операционные доходы		8 973	27 668
1.1.9	операционные расходы		(339 853)	(372 973)
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		(15 263)	(22 551)
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		336 956	(296 306)
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		43 221	4 738
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	(104 091)
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		411 414	988 841
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		551 249	610 658
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-	-
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-	(8)
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		(657 023)	(1 721 940)
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		(75 845)	(70 379)



1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		63 940	(4 125)
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		446 660	(241 283)
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		(62 002)	(3 992)
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		-	52 344
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		(112 499)	-
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		56 608	-
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		(77 914)	(23 157)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		92	37 878
2.7	Дивиденды полученные		891	999
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		(194 824)	64 072
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		-	-
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.4	Выплаченные дивиденды		(44 438)	(42 792)
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		(44 438)	(42 792)
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		134 315	258 260
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		341 713	38 257
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1 156 832	1 118 575
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1 498 545	1 156 832

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: (495) 733-95-55

«18» мая 2016 г.



Ильиных Н.Г.

Слепцова Ю.Г.

Хмелькова Е.В.

## **Пояснительная информация**

к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Акционерного Общества Банк Инноваций и Развития

За 2015 год



## **СОДЕРЖАНИЕ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ**

1.	Существенная информация о кредитной организации.....	3
2.	Краткая характеристика деятельности.....	3
2.1	Характер операций и основных направлений деятельности Банка .....	3
2.2	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты.....	4
2.3	Решения о распределении прибыли .....	4
2.4	Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка .....	4
3.	Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики.....	5
3.1	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий .....	5
3.2	Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации .....	9
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 .....	12
3.5	Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты .....	13
3.6	Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2016 год .....	13
3.7	Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период.....	13
3.8	Информация о прибыли на акцию .....	14
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	Чистая ссудная задолженность .....	15
4.1.3	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	16
4.1.4	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения .....	16
4.1.5	Основные средства и нематериальные активы .....	17
4.1.6	Прочие активы .....	19
4.1.7	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	19
4.1.8	Выпущенные долговые обязательства .....	20
4.1.9	Прочие обязательства .....	21
4.1.10	Собственные средства .....	21
4.2	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах .....	22
4.3	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала .....	24
4.3.1	Элементы капитала.....	25
4.3.2	Инструменты капитала .....	25
4.3.3	Нормативы достаточности капитала .....	25
4.4	Сопроводительная информация к сведениям о показателе финансового рычага .....	26
4.5	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....	27
5.	Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом.....	27
5.1	Кредитный риск .....	30
5.2	Рыночный риск .....	35
5.3	Процентный риск .....	35
5.4	Валютный риск .....	37
5.5	Операционный риск .....	40
5.6	Риск ликвидности .....	41
5.6	Географическая концентрация рисков .....	43
6.	Информация об операциях со связанными сторонами.....	43
7.	Информация о выплатах основному управленческому персоналу.....	45

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

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «годовая отчетность») Акционерного общества Банк Инноваций и Развития (далее «Банк») по состоянию на 1 января 2016 года и за 2015 год, составленной в соответствии с положениями Учетной политики, которая определяет подходы к опубликованию Банком информации перед широким кругом пользователей в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3081-У»).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей (если не указано иное).

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

Единственным акционером Банка является ЗАО «Диана», доля участия 100%. В течение 2015 года не было изменений в составе акционеров Банка.

Банк является участником Банковской Группы (далее – «Группа «АО Банк Инновации и Развития»»). Консолидированная финансовая отчетность Группы опубликована на сайте в сети Интернет ([www.fbid.ru](http://www.fbid.ru)).

<i>(доля участия в %)</i>	<b>Страна регистрации</b>	<b>Основной вид деятельности</b>	<b>1 января 2016 года</b>	<b>1 января 2015 года</b>
ООО «Лизинг-ФБ»	Российская Федерация	Лизинговые операции	99,00	99,00
ООО «Эко-Софт»	Российская Федерация	Консультационные услуги	99,98	-

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 8 сентября 2005 года № 890. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 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 1 января 2016 года составляет 99,0% (1 января 2015 г.: 99,0%).

Дочерняя компания ООО «Эко-софт» была создана в 2003 году как общество с ограниченной ответственностью. В мае 2015 года Банк стал участником данной компании, осуществив взнос в уставный капитал в виде имущества на сумму 62 002 тысячи рублей. Доля участия Банка по состоянию на 1 января 2016 года составляет 99,98% (1 января 2015 г.: 0%).

## **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 1 января 2016 года списочная численность персонала Банка составила 177 человек (2015 г.: 234 человека).

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

*Основные результаты 2015 года*

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 января 2016 года</b>	<b>1 января 2015 года</b>
Активы	5 352 131	5 710 287
Капитал	643 762	648 548
Прибыль / (убыток) до налогообложения	<b>52 306</b>	<b>(5 557)</b>
Прибыль после налогообложения	<b>37 306</b>	<b>12 553</b>

Сумма налога на прибыль составила 15 000 тысяч рублей (2014 г.: сумма налога к возмещению составила 18 110 тысяч рублей), в том числе сумма отложенного налога на прибыль к возмещению составила 2 205 тысяч рублей (2014 г.: 39 759 тысяч рублей).

В 2015 году наблюдалось снижение чистой ссудной задолженности, которое составило 382 574 тысячи рублей или 13,0% по сравнению с 2014 годом. Средства на счетах Банка России уменьшились на 359 827 тысяч рублей или на 93,6% по сравнению с 2014 годом. При этом произошло также незначительное снижение остатков средств в кредитных организациях на 77 535 тысяч рублей или на 10,3% по сравнению с 2014 годом. В 2014 году Банк продолжил работать на рынке ценных бумаг. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые для погашения, снизились на 58 045 тысяч рублей или на 29,9% по сравнению с 2014 годом. Снижение остатков средств клиентов составило 338 446 тысяч рублей или 7,0% по отношению к 2014 году.

По сравнению с 2014 годом объем процентных доходов вырос на 10 778 тысяч рублей или на 2,4% (в основном за счет процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам). Процентные расходы выросли на 7 915 тысяч рублей или на 5,8% по сравнению с 2014 годом (в основном за счет процентных расходов по привлеченным средствам клиентов).

По сравнению с 2014 годом чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты уменьшились на 16 582 тысячи рублей или на 44,6%.

По сравнению с 2014 годом комиссионные доходы снизились на 4 310 тысяч рублей или на 3,7%, комиссионные расходы увеличились на 696 тысяч рублей или на 4,7%.

По сравнению с 2014 годом операционные расходы снизились на 24 000 тысячи рублей или на 6,3% (в основном за счет сокращения расходов на оплату труда персонала).

## **2.3 Решения о распределении прибыли**

На годовом общем собрании участников Банка планируется направить чистую прибыль в размере 1 865 тысяч рублей на пополнение резервного фонда Банка, в нераспределенную прибыль по итогам прошлых лет в размере 35 441 тысячу 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 2015 году на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в данном регионе, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране, который характеризуется снижением валового национального продукта.

Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, и увеличением спредов по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка.

Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

### **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 Центрального Банка Российской Федерации. Ниже раскрыты детальные принципы и методы оценки и учета отдельных типов существенных операций и событий.

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 385-П») и другими нормативными документами.

Годовая отчётность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У») и Указанием ЦБ РФ № 3081-У.

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 Центральном Банке Российской Федерации.** Остатки денежных средств, сложившиеся на корреспондентских счетах в Центральном Банке Российской Федерации.

**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.

**Средства в кредитных организациях.** Остатки, сложившиеся на корреспондентских счетах и счетах «овернайт», открытых Банком в банках-корреспондентах, являющихся как резидентами, так и нерезидентами Российской Федерации.

**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 «О порядке 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, по 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 марта 2006 года.

**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 пересчёта. 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 1 января 2002 года № 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. 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 2015 году в Учетную политику Банка были внесены следующие изменения:

- В связи с вступлением в силу с 1 ноября 2014 года Указания Банка России от 19 августа 2014 года № 3365-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»:
  - Уточнены критерии определения контроля и значительного влияния Банка на деятельность других организаций в соответствии с Международными



стандартами финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия».

- В соответствии с требованиями Указания Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» актуализирован порядок проведения инвентаризации имущества и расчетов и оформления ее результатов.
- В соответствии с требованиями Указания Банка России от 30 ноября 2014 года № 3460-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» установлено, что сумма прибыли, оставленная по решению годового общего собрания акционеров в распоряжении Банка, переносится со счета «Прибыль прошлого года» на счет «Нераспределенная прибыль» не позднее десяти рабочих дней после даты, на которую в соответствии с решением годового общего собрания акционеров о выплате (объявлении) дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение.
- Изменен порядок начисления подлежащих уплате по условиям обязательства процентов. В соответствии с Постановлением Пленума ВАС РФ от 6 декабря 2013 года № 88 «О начислении и уплате процентов по требованиям кредиторов при банкротстве» установлено, что банк-кредитор прекращает дальнейшее начисление процентов с даты принятия арбитражным судом решения о введении в отношении должника – юридического лица процедуры наблюдения.
- В соответствии с требованиями Указания Банка России от 19 августа 2014 года № 3365-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и согласно Письму Банка России от 22 декабря 2014 года № 215-Т «О Методических рекомендациях «О бухгалтерском учете договоров репо» с 1 января 2015 года изменен порядок бухгалтерского учета договоров «репо». Стоимость ценных бумаг, полученных по договору обратное «репо» и затем переданных по другому договору «репо», учитывается на внебалансовых счетах № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе», № 91419 «Ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе».
- В соответствии с Указанием Банка России от 22 декабря 2014 года № 3501-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» операции по реализации (уступке) Банком прав требования по заключенным первичным договорам на предоставление (размещение) денежных средств отражаются на балансовом счете № 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств».
- Скорректированы отдельные положения Учетной политики в связи с утверждением новых нормативных документов, в частности Указания Банка России от 30 июля 2014 года № 3352-У «О формах документов, применяемых кредитными организациями на территории Российской Федерации при осуществлении кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России, банкнотами и монетой иностранных государств (группы иностранных государств), операций со слитками драгоценных металлов, и порядке их заполнения и оформления», Инструкции Банка России от 27 декабря 2013 года № 148-И «О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации», а также отдельными разъяснениями Банка России).

Данные изменения не повлияли на сопоставимость показателей деятельности Банка с данными 2014 года.

### **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 бухгалтерском балансе. 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 поведении 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 потребуются 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**

В бухгалтерском учете Банка в 2016 году отражены следующие основные события после отчетной даты, которые оказывают влияние на финансовый результат 2015 года, а также на величину активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2016 года:

<b>Дт</b>	<b>Кт</b>	<b>Сумма, тыс. руб.</b>	<b>Основание</b>
61703	70715	5 033	Корректировка ОНА по налоговым убыткам за 2015 год
10610	61701	4 066	Корректировка отложенного налогового обязательства по итогам 2015 года
70706	45818	3 203	Корректировка начисленного резерва по просроченной задолженности
45215	70701	3 000	Корректировка резерва по ссудам юридических лиц
70706	60311	1 958	отражены расходы за 2015 год по хозяйственным операциям
70706	61008	1289	Отнесение на расходы материальных запасов за декабрь 2015 года
70706	60305	1 118	Начисление премии сотрудникам за 2015 год
70706	60312	1 118	отражены расходы за 2015 год по хозяйственным операциям
47423	70701	984	Начисление комиссий по РКО за декабрь 2015 года
61702	70715	698	Корректировка ОНА по вычитаемым разницам за 2015 год
70706	47422	680	Сторно излишне начисленных комиссий
61008	70706	452	Корректировка стоимости имущества
70706	60301	238	Отражение НДС по операциям 2015 года
45515	70701	202	Корректировка резерва по ссудам физических лиц
70706	60310	111	Отражены расходы по НДС за декабрь 2014 года
60312	70706	95	Корректировка расходов за декабрь 2014 года
45818	70701	59	Корректировка резерва по просроченной ссуде
60301	70706	54	Корректировка начисленного налога на имущество
60305	70706	50	Излишне начисленная премии сотрудникам за 2014 год
47411	70706	33	Корректировка начисленных процентов по депозитам
60310	70706	20	Корректировка уплаченного НДС
70706	47411	9	Доначисление процентов по депозитам
47427	70701	2	Корректировка начисленных процентов по кредитам
70701	47422	2	Сторно излишне начисленных комиссий
30233	70701	1	Исправительная проводка по начислению комиссий по банкоматам
47422	70701	1	Корректировка начисленных комиссий по РКО
70701	47423	1	Сторно излишне начисленных комиссий



### **3.5 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты**

30 декабря 2015 года Банк получил предписание о доначислении резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Положения № 254-П по результатам проверки ЦБ РФ. Банк исполнил предписание 11 января 2016 года и 23 марта 2016 года Банком было получено уведомление о прекращении его действия. В связи с признанием дополнительных резервов на возможные потери в период с 11 января 2016 года по 28 января 2016 года, а также 5 февраля 2016 года Банк нарушал норматив Н1.2 «Норматив достаточности основного капитала банка». При этом Банк выполнял все остальные нормативы. Банк провел ряд мер, которые привели к выполнению норматива Н1.2 «Норматив достаточности основного капитала банка», начиная с 29 января 2016 года.

В феврале 2016 года Группа вошла в состав участников ООО «ФБ-Хоум». В качестве вноса в уставный капитал было передано имущество общей стоимостью 77 000 тысяч рублей.

5 апреля 2016 года Группа приняла решение о выплате дивидендов по обыкновенным акциям за счет нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 0,22 рублей на одну обыкновенную акцию в течение 30 дней со дня принятия решения о выплате.

### **3.6 Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2016 год**

В Учетную политику на 2016 год Банком внесены следующие требования, связанные с внесением изменений в Положение ЦБ РФ № 385-П:

- способы ведения бухгалтерского учета объектов основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- порядок проведения инвентаризации активов и обязательств;
- предусмотрены счета для учета обязательств (требований) по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, обязательств по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами, обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, обязательств (требований) по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам и обязательств по выплате выходных пособий, а также для уменьшения (увеличения) обязательств (увеличения (уменьшения) требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке;
- принципы и порядок определения доходов и расходов, отражаемых в бухгалтерском учете на счетах по учету финансового результата текущего года, и прочего совокупного дохода, отражаемого в бухгалтерском учете на счетах по учету добавочного капитала, за исключением эмиссионного дохода, в течение отчетного года.

### **3.7 Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период**

В предыдущих периодах существенных ошибок, влияющих на бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, выявлено не было.

В 2015 году отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

### **3.8 Информация о прибыли на акцию**

Банк в 2015 и в 2014 годах не имел конвертируемых ценных бумаг или договоров купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости, в связи с чем в настоящей пояснительной информации отражается только базовая прибыль на акцию.

	<b>1 января 2016 года</b>	<b>1 января 2015 года</b>
Величина базовой прибыли на акцию, руб.	0,91	0,31
Базовая прибыль Банка, тыс.руб.	37 306	12 553
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, используемых при ее расчете	41 146 150	41 146 150

## **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>	<b>1 января 2016 года</b>	<b>1 января 2015 года</b>
Денежные средства	212 618	196 418
Средства в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	609 703	206 655
Корреспондентские счета в кредитных организациях, включая:	676 224	753 759
– Российская Федерация	121 833	213 152
– Другие страны	554 391	540 607
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>1 498 545</b>	<b>1 156 832</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 Чистая ссудная задолженность

<i>в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 января 2016 года</b>	<b>1 января 2015 года</b>
<b>Кредитные организации</b>		
Депозит размещенный в Банке России	50 000	-
Межбанковское кредитование	2 186	56 020
<b>Итого ссуды кредитным организациям</b>	<b>52 186</b>	<b>56 020</b>
Резерв на возможные потери	(219)	(17)
<b>Юридические лица</b>		
Корпоративные клиенты	1 896 499	2 135 383
Договора уступки прав требования (цессия)	99 399	151 169
Требования по сделке отчуждения финансовых активов с отсрочкой платежа	59 195	62 695
Ссуды, отнесенные в портфель однородных ссуд	71 686	52 397
<b>Итого ссуды юридическим лицам</b>	<b>2 126 779</b>	<b>2 401 644</b>
Резерв на возможные потери	(237 253)	(193 663)
<b>Физические лица</b>		
Потребительские кредиты	416 987	517 606
Договора уступки прав требования (цессия)	148 012	149 012
Ссуды, отнесенные в портфель однородных ссуд	120 341	66 150
Ипотечные кредиты	24 094	28 208
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	2 524	5 401
Задолженность по пластиковым картам	1 455	2 239
Автокредитование	-	2 814
<b>Итого ссуды физическим лицам</b>	<b>713 413</b>	<b>771 430</b>
Резерв на возможные потери	(92 609)	(90 543)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>2 562 297</b>	<b>2 944 871</b>

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 января 2016 года</b>		<b>1 января 2015 года</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Торговля	1 205 323	41,7	1 391 312	43,1
Физические лица	713 413	24,7	771 430	23,9
Производство	441 049	15,2	367 858	11,4
Научные исследования и разработки	114 373	4,0	123 670	3,8
Транспорт	48 550	1,7	121 097	3,8
Недвижимость	43 900	1,5	100 977	3,1
Инвестиционная деятельность	59 195	2,0	62 695	1,9
Кредитные организации	52 186	1,8	56 020	1,7
Лизинг	23 884	0,8	41 875	1,3
Прочее	190 505	6,6	192 160	6,0
<b>Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>2 892 378</b>	<b>100,0</b>	<b>3 229 094</b>	<b>100,0</b>

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.

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

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой вложения в дочерние организации и прочие хозяйственные общества, информация по которым представлена ниже:

Название	1 января 2016 года		1 января 2015 года	
	% доли участия, (% прав голоса, если отличается)	Сумма вложений	% доли участия, (% прав голоса, если отличается)	Сумма вложений
ООО «Эко-Софт»	99.98	62 002	-	-
ООО «СБ-проект»	19.99	19 453	19.99	19 453
ООО «Лизинг-ФБ»	99.00	495	99.00	495
ООО «Консалтинговая компания «Орион»	10.00	1	10.00	1
<b>Итого вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы</b>		<b>81 951</b>		<b>19 949</b>
Резерв под обесценение финансовых вложений		(4 086)		(4 086)
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы</b>		<b>77 865</b>		<b>15 863</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.

#### **4.1.4 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения**

(в тысячах российских рублей)	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Российские государственные облигации (ОФЗ)	199 932	194 225
Еврооблигации российских компаний	52 867	-
Резерв под обесценение	(529)	-
<b>Итого вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>252 270</b>	<b>194 225</b>

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Данные облигации имеют сроки погашения с августа 2016 года до апреля 2017 года, ставки купонного дохода от 6,9% до 7,4% в зависимости от выпуска.

Еврооблигации выпущены компанией NOVATEK FINANCE с номиналом в долларах США, сроком погашения в феврале 2016 года, ставка купонного дохода составляет 5,3%.

#### 4.1.5 Основные средства и нематериальные активы

	Здания и сооружения	Капитальные вложения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт	Прочее	Материальные запасы	Нематериальные активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
<b>Стоимость на 31 декабря 2013 года</b>	<b>533 556</b>	<b>2 533</b>	<b>37 078</b>	<b>-</b>	<b>39 800</b>	<b>57 201</b>	<b>19</b>	<b>670 187</b>
<b>Накопленная амортизация</b>	<b>(143 257)</b>	<b>-</b>	<b>(28 278)</b>	<b>-</b>	<b>(32 996)</b>	<b>-</b>	<b>(19)</b>	<b>(204 550)</b>
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2014 года</b>	<b>390 299</b>	<b>2 533</b>	<b>8 800</b>	<b>-</b>	<b>6 804</b>	<b>57 201</b>	<b>-</b>	<b>465 637</b>
Резерв на возможные потери	(127)	-	-	-	-	(3 036)	-	(3 163)
<b>Итого стоимость на 1 января 2014 года</b>	<b>390 172</b>	<b>2 533</b>	<b>8 800</b>	<b>-</b>	<b>6 804</b>	<b>54 165</b>	<b>-</b>	<b>462 474</b>
<b>Переоценка</b>	<b>14 807</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14 807</b>
Поступления	202	25 755	1 604	-	425	5 890	-	33 876
Выбытия	-	(2 955)	(1 128)	-	(538)	(48 272)	-	(52 893)
Амортизация выбытий	-	-	1 128	-	538	-	-	1 666
Амортизационные отчисления	(20 631)	-	(4 073)	-	(2 074)	-	-	(26 778)
<b>Стоимость на 31 декабря 2014 года</b>	<b>548 565</b>	<b>25 333</b>	<b>37 554</b>	<b>-</b>	<b>39 687</b>	<b>14 819</b>	<b>19</b>	<b>665 977</b>
<b>Накопленная амортизация</b>	<b>(163 888)</b>	<b>-</b>	<b>(31 223)</b>	<b>-</b>	<b>(34 532)</b>	<b>-</b>	<b>(19)</b>	<b>(229 662)</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года</b>	<b>384 677</b>	<b>25 333</b>	<b>6 331</b>	<b>-</b>	<b>5 155</b>	<b>14 819</b>	<b>-</b>	<b>436 315</b>
Резерв на возможные потери	(121)	-	-	-	-	(4 924)	-	(5 045)
<b>Итого стоимость на 1 января 2015 года</b>	<b>384 556</b>	<b>25 333</b>	<b>6 331</b>	<b>-</b>	<b>5 155</b>	<b>9 895</b>		<b>431 270</b>

	Здания и сооружения	Капитальные вложения	Офисное и компью- терное оборудо- вание	Транспорт	Прочее	Материальные запасы	Нематериальные активы	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Переоценка	26 296	-	-	-	-	-	-	26 296
Поступления	225	2 916	2 198	-	425	77 151	-	82 915
Выбытия	(13 779)	(25 952)	(4 250)	-	(642)	(21 517)	-	(66 140)
Амортизация выбытий	2 124	-	4 250	-	480	-	-	6 854
Амортизационные отчисления	(25 549)	-	(4 005)	-	(1 468)	-	-	(31 022)
<b>Стоимость на 31 декабря 2015 года</b>	<b>561 307</b>	<b>2 297</b>	<b>35 502</b>	<b>-</b>	<b>39 470</b>	<b>70 453</b>	<b>19</b>	<b>709 048</b>
<b>Накопленная амортизация</b>	<b>(187 313)</b>	<b>-</b>	<b>(30 978)</b>	<b>-</b>	<b>(35 520)</b>	<b>-</b>	<b>(19)</b>	<b>(253 830)</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года</b>	<b>373 994</b>	<b>2 297</b>	<b>4 524</b>	<b>-</b>	<b>3 950</b>	<b>70 453</b>	<b>-</b>	<b>455 218</b>
Резерв на возможные потери	(123)	-	1	-	-	-	-	(122)
<b>Итого стоимость на 1 января 2016 года</b>	<b>373 871</b>	<b>2 297</b>	<b>4 525</b>	<b>-</b>	<b>3 950</b>	<b>70 453</b>	<b>-</b>	<b>455 096</b>

По состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года у Банка не было основных средств, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам.

По состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года у Банка не было договорных обязательств по приобретению основных средств.



#### 4.1.6 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 января 2016 года</b>	<b>1 января 2015 года</b>
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Прочие счета в финансовых учреждениях	248 470	671 738
Требования по прочим операциям	10 114	22 244
Требования по получению процентных доходов	7 076	6 255
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	3 441	3 572
За вычетом резерва на возможные потери	(6 204)	(7 061)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>262 897</b>	<b>696 748</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Расходы будущих периодов	69 503	55 671
Предоплата за услуги	7 714	6 834
Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)	1 144	188
Иные нефинансовые активы	2 017	575
За вычетом резерва на возможные потери	(1 131)	(525)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>79 247</b>	<b>62 743</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>342 144</b>	<b>759 491</b>

По состоянию на 1 января 2016 года и 1 января 2015 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.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 января 2016 года</b>	<b>1 января 2015 года</b>
<b>Государственные и общественные организации</b>		
Текущие/ расчетные счета	2 890	45 470
Срочные депозиты	-	-
<b>Прочие юридические лица</b>		
Текущие/ расчетные счета	1 982 325	2 531 832
Срочные депозиты	433 872	204 994
<b>Физические лица и индивидуальные предприниматели</b>		
Текущие/ расчетные счета	499 269	657 009
Срочные депозиты	1 543 983	1 361 480
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>4 462 339</b>	<b>4 800 785</b>

Ниже представлена концентрация средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 января 2016 года</b>		<b>1 января 2015 года</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Физические лица и индивидуальные предприниматели	2 043 252	45,8	2 018 489	42,0
Производство	804 797	18,0	1 113 235	23,2
Прочие и финансовые услуги	735 443	16,5	533 372	11,1
Торговля	642 888	14,4	641 629	13,4
Лизинг и недвижимость	98 205	2,2	100 568	2,1
Связь и транспорт	66 423	1,5	61 514	1,3
Государственные и общественные организации	2 890	0,1	45 470	0,9
Прочее	68 441	1,5	286 508	6,0
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>4 462 339</b>	<b>100%</b>	<b>4 800 785</b>	<b>100%</b>

По состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года Банк не привлекал средства клиентов, по которым имеются условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

По состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств.

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

#### **4.1.8 Выпущенные долговые обязательства**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 января 2016 года</b>	<b>1 января 2015 года</b>
Векселя собственные (дисконтные)	35 511	91 722
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>	<b>35 511</b>	<b>91 722</b>

По состоянию на 1 января 2016 года выпущенные векселя имели сроки размещения с декабря 2014 года по декабрь 2015 года и сроки погашения с декабря 2015 года по ноябрь 2017 года (2014 г.: сроки размещения с декабря 2013 года по декабрь 2014 года и сроки погашения с января 2015 года по июнь 2017 года) и процентные ставки от 8,0% до 13,0% годовых (2014 г.: от 1,2% до 22,7% годовых).

По состоянию на 1 января 2016 года Банк не выпускал ценные бумаги, содержащие условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

По состоянию на 1 января 2016 года Банк не имел неисполненных в установленных срок обязательств (2014 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.

#### 4.1.9 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 января 2016 года</b>	<b>1 января 2015 года</b>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Обязательства по уплате процентов	17 967	47 582
Прочие начисленные обязательства	27 701	8 720
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>45 668</b>	<b>56 302</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Расчеты по договору покупки недвижимости	37 000	-
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	2 253	3 540
Доходы будущих периодов	1 308	1 494
Прочие обязательства	3 199	2 732
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>43 760</b>	<b>7 766</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>89 428</b>	<b>64 068</b>

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

#### 4.1.10 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>1 января 2016 года</b>		<b>1 января 2015 года</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
ЗАО «Диана»	411 462	100%	411 462	100%

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

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 финансовых результатах**

### **4.2.1. Убытки и суммы восстановления обесценения**

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2015 год представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>По ссудной и приравненной к ней задолженности и начисленным процентным доходам по ней</b>	<b>По условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах</b>	<b>По прочим активам</b>	<b>Итого</b>
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	285 200	2 375	16 345	303 920
Изменение всего:	45 889	735	(2 928)	43 696
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	70 308	735	(634)	70 409
Списания	24 419	-	2 294	26 713
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>331 089</b>	<b>3 110</b>	<b>13 417</b>	<b>347 616</b>

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2014 год представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>По ссудной и приравненной к ней задолженности и начисленным процентным доходам по ней</b>	<b>По условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах</b>	<b>По прочим активам</b>	<b>Итого</b>
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	184 217	2 491	11 912	198 620
Изменение всего:	100 983	(116)	4 433	105 300
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	100 983	(116)	4 433	105 300
Списания	-	-	-	-
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>285 200</b>	<b>2 375</b>	<b>16 345</b>	<b>303 920</b>

**4.2.2. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 января 2016 года</b>	<b>1 января 2015 года</b>
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	80 223	54 075
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(59 662)	(16 932)
<b>Итого курсовые разницы</b>	<b>20 561</b>	<b>37 143</b>

**4.2.3. Налоги**

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 января 2016 года</b>	<b>1 января 2015 года</b>
<b>Налог на прибыль</b>	(34)	(37 911)
<b>Прочие налоги, в т. ч.:</b>	15 034	19 801
НДС	11 110	10 387
Налог на имущество	3 452	8 560
Прочие налоги	472	854
<b>Итого расходы/ (возмещение) по налогам</b>	<b>15 000</b>	<b>(18 110)</b>

В 2015 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2014 г.: 20%).

Информация по основным компонентам расхода по налогу на прибыль представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 января 2016 года</b>	<b>1 января 2015 года</b>
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	-	-
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	2 205	39 759
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	2 171	1 848
<b>Итого расходов по налогу на прибыль</b>	<b>(34)</b>	<b>(37 911)</b>

Информация по расходу по налогу на прибыль в разрезе текущего и отложенного налога представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 января 2016 года</b>	<b>1 января 2015 года</b>
Расход по текущему налогу на прибыль	2 171	1 848
Изменение отложенного налога	(2 205)	(39 759)
<b>Итого расходов по налогу на прибыль</b>	<b>(34)</b>	<b>(37 911)</b>

Сумма расхода по налогам за 2015 год включает текущий налог на прибыль в сумме 2 171 тысячу рублей (2014 г.: 1 848 тысяч рублей).

В течение 2015 и 2014 годов дохода (расхода), связанного с изменением ставок налога и введением новых налогов у Банка не возникало.

#### **4.2.4. Вознаграждение работникам**

Сумма вознаграждений работникам по результатам 2015 года составила 182 521 тысячу рублей. (2014 г.: 203 970 тысяч рублей). Информация о вознаграждении основному управленческому персоналу раскрыта в пункте 7 данной Пояснительной информации.

#### **4.2.5. Прочие операционные расходы**

В течение 2015 и 2014 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 2015 году составил 25 382 тысячи рублей. (2014 г.: 4 263 тысячи 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;
- (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.



#### 4.3.1 Элементы капитала

Требования Базель III устанавливают три уровня капитала: базовый, основной и общий. Основной капитал – сумма базового и добавочного капитала. Общий капитал – сумма основного и дополнительного капиталов.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 января 2016 года</b>	<b>1 января 2015 года</b>
Уставный капитал (обыкновенные акции)	211 462	211 462
Эмиссионный доход	57 305	57 305
Резервный фонд	5 815	5 187
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	103 165	135 677
Убыток отчетного года	105 189	111 858
Нематериальные активы	-	-
Вложения в обыкновенные акции (доли) дочерних финансовых компаний/банков	297	396
<b>Базовый капитал</b>	<b>272 261</b>	<b>297 377</b>
<b>Добавочный капитал</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>272 261</b>	<b>297 377</b>
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	171 501	151 171
Уставный капитал (за счет переоценки основных средств)	200 000	200 000
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>371 501</b>	<b>351 171</b>
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>643 762</b>	<b>648 548</b>

#### 4.3.2 Инструменты капитала

Акции:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 января 2016 года</b>	<b>1 января 2015 года</b>
Обыкновенные акции	411 462	411 462

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.

#### 4.3.3 Нормативы достаточности капитала

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Центрального Банка Российской Федерации, установленную Инструкцией Центрального Банка Российской Федерации № 139-И, а также Положение № 395-П для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

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

(в %)	Нормативное значение	По состоянию на 1 января 2016 года	По состоянию на 1 января 2015 года
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	Свыше 10.0%	14,1	13,3
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	Свыше 5.0%	6,5	6,6
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	Свыше 6.0%	6,5	6,6

Контроль за выполнением данных нормативов осуществляется на ежедневной основе.

Ниже представлена информация об активах Банка, взвешенных с учетом риска:

(в тысячах российских рублей)	1 января 2016 года	1 января 2015 года
Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией 139-И:		
1 группа (риск 0%)	1 202 215	811 318
2 группа (риск 20%)	573 182	1 443 057
3 группа (риск 50%)	25 991	31 076
4 группа (риск 100%)	3 109 922	3 231 121
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	422 170	429 202
Рыночный риск (РР)	-	-
Операционный риск (ОР*12,5)	907 600	890 463
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	37 616	164 401
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)	-	-
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК) – применяется с 1 октября 2014 года	-	-
<b>Итого активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>4 552 432</b>	<b>4 884 636</b>

В 2015 г. Банк производил распределение прибыли и выплатил дивиденды единственному акционеру в размере 44 438 тысяч рублей (2014 г.: 42 792 тысяч рублей).

#### **4.4 Сопроводительная информация к сведениям о показателе финансового рычага**

Банком России разработаны рекомендации по расчету кредитными организациями показателя финансового рычага в соответствии с положениями документа Базельского комитета банковского надзора «Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора» (далее – Базель III).

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее – Положение Банка России № 395-П), к совокупной величине: стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки, условных обязательств кредитного характера и кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России № 254-П) или резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 283-П).

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

По состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года у Банка не было сумм денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но недоступных для использования.

По состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 года у Банка не было открытых кредитных линий в других кредитных организациях.

По состоянию на 1 января 2016 года у Банка не было выбранных лимитов по кредитным линиям, открытых в Центральном Банке Российской Федерации.

Движение денежных средств в 2015 году и в 2014 году было сосредоточено в Российской Федерации.

#### **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 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.

УРБР организует управление всеми банковскими рисками в рамках своих полномочий. ОКР (Отдел кредитных рисков), входящий в состав УРБР, организует управление кредитными рисками при индивидуальном кредитовании корпоративных и частных клиентов.

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 управлению 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.

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 бухгалтерском балансе. 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 2015 года и 31 декабря 2014 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 АО Банк Инноваций и Развития».

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

- Кредитный комитет по микрокредитам рассматривает и утверждает кредитные лимиты ниже 3 000 тысяч рублей. Заседания Комитета проходят по мере готовности заявки для рассмотрения ее Комитетом.
- Малый кредитный комитет рассматривает и утверждает кредитные лимиты ниже 7 000 тысяч рублей. Заседания Комитета проходят по мере готовности заявки для рассмотрения ее Комитетом.

- Кредитный комитет утверждает лимиты по заявкам, вынесенным на рассмотрение без ограничения по сумме в пределах величины лимита 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>1 января 2016 года</b>	<b>1 января 2015 года</b>
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	1 202 215	811 318
Сумма активов, классифицированных в II группу риска	573 182	1 443 057
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	25 991	31 076
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	3 109 922	3 231 121
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	-	-
<b>Итого активов</b>	<b>4 911 310</b>	<b>5 516 572</b>

**Акционерное Общество Банк Инноваций и Развития**  
**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год**

В таблице ниже представлена информация по активам, в том числе с просроченными сроками погашения на 1 января 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>Прочие активы</b>
Непросроченная задолженность	678 576	2 615 617	339 760
Просроченная задолженность с <i>задержкой платежа</i>			
- менее 30 дней	-	95 280	1 115
- от 30 до 90 дней	-	9 888	2
- от 90 до 180 дней	-	368	29
- свыше 180 дней	-	171 225	8 573
<b>Итого просроченной задолженности</b>	<b>-</b>	<b>276 761</b>	<b>9 719</b>
Сформированный резерв под обесценение	(2 352)	(330 081)	(7 335)
<b>Итого просроченной задолженности за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>676 224</b>	<b>2 562 297</b>	<b>342 144</b>

В таблице ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения на 1 января 2015 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>Прочие активы</b>
Непросроченная задолженность	754 269	3 019 232	744 480
Просроченная задолженность с <i>задержкой платежа</i>			
- 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 просроченной задолженности за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>753 759</b>	<b>2 944 871</b>	<b>759 491</b>

В Банке нет просроченных вложений в ценные бумаги на 1 января 2016 года (в 2014 г.: 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 1 января 2016 года просроченные и реструктурированные ссуды составили 22,6% от общей суммы ссудной задолженности. (2014 г.: 16.6%).



**Акционерное Общество Банк Инноваций и Развития**  
**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год**

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

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 26 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 1 января 2016 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	654 525	495 747	226 172
II категория качества	24 051	1 400 549	94 164
III категория качества	-	589 494	22 670
IV категория качества	-	75 723	31
V категория качества	-	330 866	6 442
<b>Итого активов</b>	<b>678 576</b>	<b>2 892 379</b>	<b>349 479</b>
<b>Итого резерва</b>	<b>(2 352)</b>	<b>(330 081)</b>	<b>(7 335)</b>
<b>За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение</b>	<b>676 224</b>	<b>2 562 298</b>	<b>342 144</b>

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 26 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 1 января 2015 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 активов</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>

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 резервов 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 209 325 тысяч рублей (2014 г.: 134 316 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.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 1 января 2016 года:

**Акционерное Общество Банк Инноваций и Развития**  
**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Ссуды, кредитным организациям</b>	<b>Ссуды юридическим лицам</b>	<b>Ссуды, физическим лицам</b>	<b>Итого</b>
Необеспеченные кредиты	52 186	389 275	258 620	700 081
Кредиты обеспеченные:				
- недвижимостью	-	984 379	403 250	1 387 629
- товарами в обороте	-	470 906	2 539	473 445
- транспортными средствами	-	193 780	45 339	239 119
- машинами и оборудованием	-	61 933	3 665	65 598
- ценными бумагами	-	18 650	-	18 650
- собственными векселями Банка	-	7 856	-	7 856
<b>Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>52 186</b>	<b>2 126 779</b>	<b>713 413</b>	<b>2 892 378</b>

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 1 января 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Ссуды, кредитным организациям</b>	<b>Ссуды юридическим лицам</b>	<b>Ссуды, физическим лицам</b>	<b>Итого</b>
Необеспеченные кредиты	56 020	516 035	279 150	851 205
Кредиты обеспеченные:				
- недвижимостью	-	1 148 892	386 568	1 535 460
- машинами и оборудованием	-	370 450	2 539	372 989
- товарами в обороте	-	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>

## **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 (АО)».

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 2015 г. составила 0 тысяч рублей (2014 г.: 0 тысяч рублей).

## **5.3 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 1 января 2016 года и 1 января 2015 года:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>1 января 2016 года</b>					
Итого финансовых активов	1 855 096	531 517	841 641	1 560 174	4 788 428
Итого финансовых обязательств	3 020 727	780 212	328 745	413 834	4 543 518
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2016 года</b>	<b>(1 165 631)</b>	<b>(248 695)</b>	<b>512 896</b>	<b>1 146 339</b>	<b>244 909</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(1 165 631)</b>	<b>(1 414 326)</b>	<b>(901 430)</b>	<b>244 910</b>	<b>-</b>
	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<b>1 января 2015 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 1 января 2015 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>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(1 471 299)</b>	<b>(1 581 940)</b>	<b>(1 508 872)</b>	<b>237 504</b>	<b>-</b>

Если бы на 1 января 2016 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше (2014 г.: на 200 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 23 150 тысяч российских рублей (2014 г.: 22 488 тысячи российских рублей) меньше в результате более высоких процентных расходов по срочным депозитам физических и юридических лиц.

Если бы на 1 января 2016 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов меньше (2014 г.: на 200 базисных пунктов меньше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год составила бы на 23 150 тысяч российских рублей (2014 г.: 22 488 тысячи 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	1 января 2016 года			1 января 2015 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	3,5%	-	-	0,5%	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность	14,6%	8,7%	9,5%	16,5%	9,5%	9,6%
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7,2%	5,3%	-	7,1%	-	-
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	-	-	-	-	-	-
- текущие и расчетные счета	-	-	-	-	-	-
- срочные депозиты	11,3%	4,2%	4,4%	12,3%	3,9%	3,8%
Выпущенные долговые обязательства	9,4%	-	-	10,4%	4,0%	-

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.

#### 5.4 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.

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 1 января 2016 года:

**Акционерное Общество Банк Инноваций и Развития**  
**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства	92 382	51 784	66 380	2 072	212 618
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	744 256	-	-	-	744 256
Обязательные резервы	134 553	-	-	-	134 553
Средства в кредитных организациях	22 171	433 174	195 408	25 471	676 224
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	2 410 754	111 669	39 874	-	2 562 297
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	77 865	-	-	-	77 865
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	199 932	52 338	-	-	252 270
Прочие финансовые активы	14 064	167 591	81 242	-	262 897
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>3 561 424</b>	<b>816 556</b>	<b>382 904</b>	<b>27 543</b>	<b>4 788 427</b>
<b>Пассивы</b>					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т. ч.	3 247 876	806 967	380 953	26 543	4 462 339
Вклады физических лиц	1 497 858	359 208	186 186	-	2 043 252
Выпущенные долговые обязательства	35 511	-	-	-	35 511
Прочие обязательства	40 694	4 004	970	-	45 668
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>3 324 081</b>	<b>810 971</b>	<b>381 923</b>	<b>26 543</b>	<b>4 543 518</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>237 343</b>	<b>5 585</b>	<b>981</b>	<b>1 000</b>	<b>244 909</b>
<b>Производные финансовые инструменты</b>	<b>1 446</b>	<b>(1 458)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(12)</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>238 789</b>	<b>4 127</b>	<b>981</b>	<b>1 000</b>	<b>244 917</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>504 401</b>	<b>6 691</b>	<b>120 886</b>	<b>-</b>	<b>631 978</b>

**Акционерное Общество Банк Инноваций и Развития**  
**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год**

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 января 2015 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	2 732 765	123 603	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
Прочие финансовые активы	11 943	390 444	212 725	81 636	696 748
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>3 661 351</b>	<b>785 931</b>	<b>560 449</b>	<b>178 582</b>	<b>5 186 313</b>
<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	1 079 049	497 534	440 189	1 717	2 018 489
Выпущенные долговые обязательства	27 025	64 697	-	-	91 722
Прочие обязательства	37 351	10 680	8 271	-	56 302
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>3 297 028</b>	<b>916 409</b>	<b>558 578</b>	<b>176 794</b>	<b>4 948 809</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>364 323</b>	<b>(130 478)</b>	<b>1 871</b>	<b>1 788</b>	<b>237 504</b>
<b>Производные финансовые инструменты</b>	<b>(135 138)</b>	<b>132 297</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(2 841)</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>229 185</b>	<b>1 819</b>	<b>1 871</b>	<b>1 788</b>	<b>234 663</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>101 977</b>	<b>4 824</b>	<b>58 578</b>	<b>-</b>	<b>165 379</b>

Если бы на 1 января 2016 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 1 261 тысяч российских рублей меньше (на 1 261 тысяч российских рублей больше).

Если бы на 1 января 2015 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 1 января 2016 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 299 тысяч российских рублей больше (на 299 тысяч российских рублей меньше).

Если бы на 1 января 2015 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).

## **5.5 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 1 января 2016 года и по состоянию на 1 января 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>1 января 2016 года</b>	<b>1 января 2015 года</b>
<b>Размер (величина) операционного риска</b>	<b>72 608</b>	<b>71 237</b>
<b>Доходы, для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:</b>	<b>1 452 150</b>	<b>1 424 749</b>
- чистые процентные доходы	879 505	849 551
- чистые непроцентные доходы	572 645	575 198

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 укреплённости 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 случаи 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.

## **5.6 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 (АО)».

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 2015 года данный коэффициент составил 198,3% (31.12.2014: 41,1%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 31 декабря 2015 года данный коэффициент составил 190,9% (31.12.2014: 68,5%).
- 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 2015 года данный коэффициент составил 27,2% (31.12.2014: 86,6%).



**Акционерное Общество Банк Инноваций и Развития**  
**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год**

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.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 1 января 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>От 12 месяцев до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
Денежные средства	212 618	-	-	-	-	212 618
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т. ч.	630 575	32 605	13 947	16 635	50 494	744 256
Обязательные резервы	20 872	32 605	13 947	16 635	50 494	134 553
Средства в кредитных организациях	676 224	-	-	-	-	676 224
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	76 189	498 520	726 372	1 232 012	29 205	2 562 297
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	77 865	77 865
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	101 322	150 948	-	252 270
Прочие финансовые активы	259 490	392	-	3 015	-	262 897
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 855 096</b>	<b>578 280</b>	<b>841 641</b>	<b>1 208 527</b>	<b>304 883</b>	<b>4 788 427</b>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т. ч.	2 975 596	767 188	328 153	391 402	-	4 462 339
Вклады физических лиц	620 227	716 480	315 176	391 369	-	2 043 252
Выпущенные долговые обязательства	1 552	11 547	-	22 412	-	35 511
Прочие финансовые обязательства	43 579	1 477	592	20	-	45 668
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>3 020 727</b>	<b>780 212</b>	<b>328 745</b>	<b>413 834</b>	<b>-</b>	<b>4 543 518</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(1 165 631)</b>	<b>(201 932)</b>	<b>512 896</b>	<b>794 693</b>	<b>304 883</b>	<b>244 909</b>

**Акционерное Общество Банк Инноваций и Развития**  
**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год**

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 1 января 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	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
Денежные средства	196 418	-	-	-	-	196 418
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>
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
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>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(1 471 299)</b>	<b>(110 641)</b>	<b>73 068</b>	<b>1 407 386</b>	<b>338 990</b>	<b>237 504</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

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

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2016 года:

**Акционерное Общество Банк Инноваций и Развития**  
**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год**

	<b>Акционеры</b>	<b>Основной управленческий персонал</b>	<b>Дочерние хозяйственные общества</b>	<b>Другие связанные стороны</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Предоставленные ссуды	59 195	1 614	23 884	25 224
Средства на счетах клиентов	16 498	18 054	1 247	14 626
- в т. ч. срочные депозиты	15 877	15 629	-	6 761
Безотзывные обязательства	1 200	3 806	-	1 235

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 1 января 2015 года:

	<b>Акционеры</b>	<b>Основной управленческий персонал</b>	<b>Дочерние хозяйственные общества</b>	<b>Другие связанные стороны</b>
<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

По состоянию на 1 января 2016 года и на 1 января 2015 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 2015 год:

	<b>Акционеры</b>	<b>Основной управленческий персонал</b>	<b>Дочерние хозяйственные общества</b>	<b>Другие связанные стороны</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы по кредитам	6	90	4 360	151
Процентные расходы от привлеченных средств клиентов	766	1 297	-	258
Операционные доходы	-	-	197	-
Комиссионные доходы	7	-	17	-

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

	<b>Акционеры</b>	<b>Основной управленческий персонал</b>	<b>Дочерние хозяйственные общества</b>	<b>Другие связанные стороны</b>
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы по кредитам	11	328	4 972	3 591
Процентные расходы от привлеченных средств клиентов	1 079	2 770	-	211
Операционные доходы	-	-	91	-
Комиссионные доходы	-	-	-	-

**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 2015 год составила 63 773 тысячи рублей (2014 г.: 71 759 тысяч рублей), из которых 50 850 тысячи рублей приходится на фиксированные вознаграждения (2014 г.: 40 163 тысяч рублей) и 12 923 тысячи рублей на нефиксированные вознаграждения (2014 г.: 31 596 тысяч рублей). Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений составила 34,9% (2014 г.: 34,4%).

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 2015 год и за 2014 год.

Банк не выплачивал выходных пособий управленческому персоналу в 2015 году и в 2014 году.

По состоянию на 31 декабря 2015 года списочная численность персонала составила 177 (2014 г.: 234), списочная численность основного управленческого персонала составила 22 человека (2014 г.: 22).

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.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

18 мая 2016 г.



Ильиных Н. Г.

Слепцова Ю. Г.

Директор акционерного общества  
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»  
Е.И. Копанева  
18 мая 2016 года



Пронумеровано, прошнуровано, скреплено печатью 67 (шестьдесят семь) листов.