

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

о бухгалтерской (финансовой)  
отчетности АО Банк Инноваций и Развития  
по итогам деятельности за 2017 год

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру АО Банк Инноваций и Развития

Заключение по результатам аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности

### Мнение

Мы провели аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности АО Банк Инноваций и Развития (Банк) (ОГРН 1027739278610, строение 1, дом 11, улица Ткацкая, город Москва, 105318) в следующем составе:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2017 год;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 год;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
  - отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 01.01.2018;
  - сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01.01.2018;
  - отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.01.2018;
  - пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение АО Банк Инноваций и Развития по состоянию на 1 января 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

### Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

### Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Председатель Правления (руководство) несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

#### **Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

**Отчет в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**

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 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2018 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 и сравнение числовых показателей 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 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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 бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

**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 2018 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
- б) действующие по состоянию на 1 января 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) по состоянию на 1 января 2018 года внутренними документами Банка установлена система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 1 января 2018 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления 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 2017 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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.

Руководитель задания по аудиту,  
по результатам которого выпущено  
аудиторское заключение независимого аудитора



А.В. Ефремов

Аудиторская организация:  
Акционерное общество «БДО Юнион»  
ОГРН 1037739271701,  
117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11,  
член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация),  
ОРНЗ 11603059593

27 апреля 2018 года



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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)

за 2017 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
<b>I.</b>	<b>АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	4.1.1	190 237	212 625
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1	157 945	135 922
2.1	Обязательные резервы	4.1.1	30 632	25 317
3	Средства в кредитных организациях	4.1.1	409 973	289 021
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.3	128 005	0
5	Чистая ссудная задолженность	4.1.2	2 675 258	2 492 228
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.1.4	58 158	58 157
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		58 157	58 157
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.1.5	236 153	175 554
8	Требование по текущему налогу на прибыль		9 380	12 400
9	Отложенный налоговый актив		10 364	17 160
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.6	472 085	465 767
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.1.7	0	4 244
12	Прочие активы	4.1.8	130 881	85 132
13	Всего активов		4 478 439	3 948 210
<b>II.</b>	<b>ПАССИВЫ</b>			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.9	3 745 525	3 231 982
16.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	4.1.9	1 918 428	1 512 715
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	4.1.10	63 863	61 814
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		174	165
20	Отложенное налоговое обязательство		27 126	28 154

21	Прочие обязательства	4.1.11	42 534	39 906
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		4 063	3 727
23	Всего обязательств		3 883 285	3 365 748
III.	<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
24	Средства акционеров (участников)	4.1.12	411 462	411 462
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		57 305	57 305
27	Резервный фонд		7 680	7 680
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		36 802	39 822
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		39 582	157 125
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		42 323	(90 932)
35	Всего источников собственных средств		595 154	582 462
IV.	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		1 479 285	1 172 142
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		30 745	20 132
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления  
Главный бухгалтер  
М.П.  
Исполнитель: Хмелькова Е.В.  
Телефон: (495) 733-95-55  
«27» апреля 2018 г.



Ильиных Н.Г.  
Слепцова Ю.Г.

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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)

за 2017 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)

**Раздел 1. О прибылях и убытках**

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:		386 668	393 596
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		57 764	8 610
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		307 710	367 929
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		21 194	17 057
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		123 028	115 608
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	26
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		118 737	113 277
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		4 291	2 305
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		263 640	277 988
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	22 677	(48 971)
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		(45)	205
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		286 317	229 017
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		271	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		(6)	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2.2	20 806	(11 440)



11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2.2	8 779	27 394
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		495	1 188
14	Комиссионные доходы		127 573	115 998
15	Комиссионные расходы		22 761	15 740
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		(587)	529
18	Изменение резерва по прочим потерям		(35 069)	(94 902)
19	Прочие операционные доходы		26 506	29 606
20	Чистые доходы (расходы)		412 324	281 650
21	Операционные расходы	4.2.5	340 100	372 289
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		72 224	(90 639)
23	Возмещение (расход) по налогам	4.2.3	29 901	293
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		41 387	(89 596)
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		936	(1 336)
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		42 323	(90 932)

## Раздел 2. О совокупном доходе

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		42 323	(90 932)
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	Изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	Изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	Изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		42 323	(90 932)

Председатель Правления  
Главный бухгалтер  
М.П.  
Исполнитель: Хмелькова Е.В.  
Телефон: (495) 733-95-55  
«27» апреля 2018 г.



Ильиных Н.Г.  
Слепцова Ю.Г.

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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ  
(публикуемая форма)  
на «01» января 2018 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 инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			Включаемая в расчет капитала	Не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	Включаемая в расчет капитала	Не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
<b>Источники базового капитала</b>						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	4.3.1	268 767	X	268 767	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	4.3.2	268 767	X	268 767	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2.	Нераспределенная прибыль (убыток):		39 582	X	157 125	X
2.1	прошлых лет		39 582	X	157 125	X
2.2	отчетного года		0	X	0	X
3	Резервный фонд		7 680	X	7 680	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо		не применимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)		316 029	X	433 572	X
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</b>						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо		не применимо	

8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0		0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		40 551		33 727	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0		0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо		не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0		714	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо		не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо		не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо		не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0		0	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо		не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0		0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0		0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0		0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0		92 093	
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		10 237	X	22 683	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		50 788	X	149 217	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)		265 241	X	284 355	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X

31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	не применимо		X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X	X	X	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0		0	
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала	не применимо			не применимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0		0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0		0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
41.1.1	нематериальные активы		0	X	0	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		0	X	0	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		0	X	0	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		265 241	X	284 355	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		256 864		239 822	



47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0		0	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо		не применимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0		0	
50	Резервы на возможные потери		не применимо		не применимо	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		256 864		239 822	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0		0	
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо		не применимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0		0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0		0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		256 864	X	239 822	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		522 105	X	524 177	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X

60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		3 191 805	X	3 347 573	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		3 191 805	X	3 347 573	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		3 487 808	X	3 647 350	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)	4.3.3	8.3101	X	8.4944	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)	4.3.3	8.3101	X	8.4944	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)	4.3.3	14.9694	X	14.3714	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		2.3101	X	2.4944	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.3101	X	2.4944	X
66	антициклическая надбавка		0	X	0	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		2.3101	X	2.4944	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	X	4.5	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0	X	6.0	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0	X	8.0	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	0	X
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым		не применимо	X	не применимо	X

	применяется подход на основе внутренних моделей					
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X		X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			X		X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения					

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в примечании 4.3 сопроводительной информации к форме 0409808.

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

Но мер стро ки	Наименование показателя	Но мер по яс не ния	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стои- мость активов (инстру- ментов)	Активы (инстру- менты) за выче-том сформи- рованных ре- зервов на воз- можные потери	Стои- мость активов (инстру- ментов), взвешен- ных по уровню риска	Стои- мость активов (инстру- ментов)	Активы (инстру- менты) за выче-том сформи- рованных ре- зервов на воз- можные потери	Стои- мость активов (инстру- ментов), взвешен- ных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	5.1	3 926 484	3 670 807	1 966 730	3 649 662	3 330 689	1 964 020
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		1 422 577	1 422 577	0	1 097 978	1 097 978	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		348 181	348 181	0	237 942	237 942	0

1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		654 212	654 212	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1», в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		350 577	349 963	69 993	334 483	328 183	65 637
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями		289 027	289 027	57 805	225 478	225 478	45 096
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		3 061	3 061	1 531	12 289	12 289	6 145
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		2 150 269	1 895 206	1 895 206	2 204 912	1 892 239	1 892 239
1.4.1	Номинированные в иностранной валюте кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к банкам-резидентам		32 343	32 237	32 237	27 508	26 590	26 590



1.4.2	Ссудная задолженность юридических лиц		1 339 806	1 217 725	1 217 725	1 444 545	1 212 768	1 212 768
1.4.3	Ссудная задолженность физических лиц		414 163	274 381	274 381	648 261	560 400	560 400
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:							
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		240 612	240 610	44 285	138 050	137 511	59 148
2.1.1	Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		4 681	4 681	2 341	5 406	5 406	2 703
2.1.2	Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	Требования участников клиринга		235 631	235 631	41 840	73 988	73 988	12 857
2.2	с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:		472 963	397 218	556 946	509 050	414 047	602 249
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		106 654	91 052	100 157	49 654	34 655	38 120
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		65 489	41 696	54 205	122 331	81 029	105 338
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		296 636	260 286	390 429	329 268	290 567	435 850
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		396	396	792	297	297	446
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залладных		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		684 005	679 943	12 596	574 715	570 988	20 033
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		30 745	30 679	12 596	20 132	20 033	20 033
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		653 260	649 264	0	554 583	550 955	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

### Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	5	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	5.3	73 452	75 911
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		1 469 031	1 518 218
6.1.1	чистые процентные доходы		910 837	918 613
6.1.2	чистые непроцентные доходы		558 194	599 605
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

#### Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	5.2	3 845.5	0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		307.6	0
7.1.1	общий		205.2	0
7.1.2	специальный		102.4	0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		0	0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	Товарный риск, всего, в том числе:		0	0
7.4.1	основной товарный риск		0	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0

#### Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

##### Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

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	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	4.2.1	339 857	(74 062)	413 919
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		303 519	(69 194)	372 713
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		32 275	(5 204)	37 479
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		4 063	336	3 727
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

##### Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сформированный резерв на возможные потери
--------------	-------------------------	---

		Сумма требований, тыс. руб.	в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П		по решению уполномоченного органа		Изменение объемов сформированных резервов	
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	127 556	47.08	60 058	30.52	38 925	(16.56)	(21 133)
1.1	ссуды	107 463	37.22	40 002	23.58	25 335	(13.64)	(14 667)
2	Реструктурированные ссуды	284 460	6.30	17 919	1.49	4 229	(4.81)	(13 690)
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

**Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У**

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

**Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага**

Наименование статьи	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.		265 241	261 441	271 019	283 729
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		4 194 642	4 405 897	4 421 902	4 305 158
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	4.4	6.3	5.9	6.1	6.6



Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО "ДИАНА"	АО "ДИАНА"
2	Идентификационный номер инструмента	10102647В	10102647В005D
3	Применимое право	643: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ	643: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в кот. инструмент включается в течение переход. периода Базель III	базовый капитал	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в кот. инструмент включается после окончания переходного периода Базель III	базовый капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе	на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	268 767 тыс.руб.	200 000 тыс.руб.
9	Номинальная стоимость инструмента	0.01 тыс.руб.	0.01 тыс.руб.
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	01.02.1994	31.05.2010
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	не применимо	не применимо
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с БР	не применимо	не применимо
15	Первоначальная дата (даты) возм. реализ. права досроч. выкупа (погаш.) инстр., усл. реализ. и сумма	не применимо	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализ. права досроч. выкупа (погаш.) инструмента	не применимо	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	не применимо
18	Ставка	не применимо	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	не применимо	не применимо
21	Наличие условий, предусм. увел. плат. по инстр. или иных стимулов к доср.выкупу (погаш.) инструмента	не применимо	не применимо
22	Характер выплат	не применимо	не применимо
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирм. наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо

30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	не применимо	не применимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения БР № 509-П	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо

Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» сайта [www.fbid.ru](http://www.fbid.ru).

#### Раздел «Справочно».

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 344 095, в том числе вследствие:
  - 1.1. выдачи ссуд 111 274;
  - 1.2. изменения качества ссуд 145 935;
  - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 34 285;
  - 1.4. иных причин 52 601.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 413 289, в том числе вследствие:
  - 2.1. списания безнадежных ссуд 85 539;
  - 2.2. погашения ссуд 190 721;
  - 2.3. изменения качества ссуд 33 506;
  - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 35 830;
  - 2.5. иных причин 67 693.

Председатель Правления  
Главный бухгалтер  
М.П.  
Исполнитель: Хмелькова Е.В.  
Телефон: (495) 733-95-55  
«27» апреля 2018 г.



Ильиных Н.Г.  
Слепцова Ю.Г.

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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА  
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**  
(публикуемая форма)

на «01» января 2018 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

**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), банковской группы (Н20.1)	4.3.3	4.5	8.3		8.5	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	4.3.3	6.0	8.3		8.5	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	4.3.3	8.0	15.0		14.4	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)						
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	5.5	15.0	265.8		173.6	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	5.5	50.0	220.3		164.5	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	5.5	120.0	16.9		22.8	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное	14,6	Максимальное	18,6
				Минимальное	0	Минимальное	0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	234.5		221.2	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком		50.0	4.9		5.4	

	своим участникам (акционерам) (Н9.1)				
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	2.2	0.4
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) , норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	11.0	11.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20.0	11.0	12.7



## 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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	4.4	4 478 439
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность		0
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		95 605
7	Прочие поправки		379 402
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		4 194 642

### Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	2	4
<b>Риск по балансовым активам</b>			
1	Величина балансовых активов, всего:		3 370 471
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		50 788
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		3 319 683
<b>Риск по операциям с ПФИ</b>			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
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		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
<b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		779 354
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		779 354

<b>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')</b>			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		679 943
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		584 338
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		95 605
<b>Капитал и риски</b>			
20	Основной капитал		265 241
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		4 194 642
<b>Показатель финансового рычага</b>			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	4.4	6.32

Председатель Правления  
Главный бухгалтер  
М.П.  
Исполнитель: Хмелькова Е.В.  
Телефон: (495) 733-95-55  
«27» апреля 2018 г.



Ильиных Н.Г.  
Слепцова Ю.Г.

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

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

на «01» января 2018 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
<b>1</b>	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	4.5	60 517	40 767
1.1.1	проценты полученные		376 793	398 383
1.1.2	проценты уплаченные		(123 548)	(118 079)
1.1.3	комиссии полученные		127 573	115 998
1.1.4	комиссии уплаченные		(22 761)	(15 740)
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		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		20 806	(11 440)
1.1.8	прочие операционные доходы		15 013	23 295
1.1.9	операционные расходы		(310 486)	(328 256)
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		(22 873)	(23 394)
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		93 188	(819 573)
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		(5 315)	109 236
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(122 954)	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		(242 544)	(3 461)
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		(59 249)	219 969
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		518 332	(1 121 981)

1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		8 591	21 300
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(3 673)	(44 636)
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		153 705	(778 806)
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»		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		(345 619)	(81 555)
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		281 338	82 443
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		(2 118)	(35 027)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		69 158	5 102
2.7	Дивиденды полученные		495	1 188
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		3 254	(27 849)
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		(50 198)	(44 849)
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		(50 198)	(44 849)
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		8 511	(34 790)
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		115 272	(886 294)
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		612 251	1 498 545
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		727 523	612 251

Председатель Правления  
Главный бухгалтер  
М.П.  
Исполнитель: Хмелькова Е.В.  
Телефон: (495) 733-95-55  
«27» апреля 2018 г.



Ильиных Н.Г.  
Слепцова Ю.Г.



## **Пояснительная информация**

к бухгалтерской (финансовой) отчетности

Акционерного Общества Банк Инноваций и Развития

За 2017 год

## **СОДЕРЖАНИЕ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ**

1. Существенная информация о кредитной организации .....	4
2. Краткая характеристика деятельности .....	5
2.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка .....	5
2.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты .....	5
2.3 Решения о распределении прибыли .....	6
2.4 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка .....	6
3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики .....	7
3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий ....	7
3.2 Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации .....	11
3.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода .....	12
3.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты .....	13
3.5 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты .....	14
3.6 Информация об изменениях в учетной политике Банка на 2018 год .....	14
3.7 Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период .....	14
3.8 Информация об (убытке)/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 .....	15
4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу .....	15
4.1.1 Денежные средства и их эквиваленты .....	15
4.1.2 Чистая ссудная задолженность .....	16
4.1.3 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	17
4.1.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	17
4.1.5 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения .....	18
4.1.6 Основные средства, нематериальные активы .....	20
4.1.7 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи .....	23
4.1.8 Прочие активы .....	24
4.1.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	24
4.1.10 Выпущенные долговые обязательства .....	25
4.1.11 Прочие обязательства .....	26
4.1.12 Собственные средства .....	26
4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах .....	27

4.2.1	Убытки и суммы восстановления обесценения _____	27
4.2.2	Курсовые разницы и финансовый результат от операций с иностранной валютой, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток _____	28
4.2.3	Налоги _____	28
4.2.4	Вознаграждение работникам _____	29
4.2.5	Прочие операционные расходы _____	29
4.3	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.....	29
4.3.1	Элементы капитала .....	30
4.3.2	Инструменты капитала.....	31
4.3.3	Нормативы достаточности капитала .....	31
4.3.4	Информация об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса на 01.01.2018 года и 01.01.2017 года .....	32
4.4	Сопроводительная информация к сведениям о показателе финансового рычага.....	35
4.5	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....	36
5.	Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом _____	36
5.1	Кредитный риск .....	39
5.2	Рыночный риск .....	44
5.2.1	Процентный риск _____	45
5.2.2	Валютный риск _____	47
5.3	Операционный риск .....	50
5.4	Процентный риск банковского портфеля.....	51
5.5	Риск ликвидности.....	51
5.6	Правовой риск .....	54
5.7	Риск потери деловой репутации .....	54
5.8	Географическая концентрация рисков .....	55
6.	Информация об операциях со связанными сторонами _____	55
7.	Информация о системе вознаграждения _____	57
8.	Информация об органе, утвердившем бухгалтерскую (финансовую) отчетность к выпуску _____	62
9.	Сведения об обремененных и необремененных активах _____	62
10.	Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами _____	64

## **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 2018 года, составленной в соответствии с положениями Учетной политики, утвержденной Председателем Правления 10 января 2017 года, 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 тысячах российских рублей (если не указано иное).

Полное фирменное наименование: Акционерное Общество Банк Инноваций и Развития.

Отчетный период: с 01 января 2017 года по 31 декабря 2017 года.

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

Единственным акционером Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года является АО «Диана», доля участия 100%. В течение 2017 года не было изменений в составе акционеров Банка. По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года два акционера, Карасев Ю. В. и Филюгин И. В. владели 100% (по 50% каждый) уставного капитала Банка, которые являются бенефициарными владельцами Банка.

Банк является головной организацией Банковской Группы (далее – Группа АО Банк Инноваций и Развития), участниками которой являются ООО «Лизинг-ФБ» и ООО «Эко-Софт». Консолидированная финансовая отчетность Группы опубликована на сайте в сети Интернет ([www.fbid.ru](http://www.fbid.ru)).

(доля участия в %)	Страна регистрации	Основной вид деятельности	2017	2016
ООО «Лизинг-ФБ»	Российская Федерация	Лизинговые операции	99,00	99,00
ООО «Эко-Софт»	Российская Федерация	Консультационные услуги	99,98	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 08.09.2005 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.

Банк предполагает осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствует намерение и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях. Таким образом, у Банка отсутствует информация о прекращении применения им основополагающего принципа "непрерывность деятельности".

Дочерняя компания ООО «Лизинг-ФБ» была создана в 2006 году как общество с ограниченной ответственностью. Доля участия Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 99,0% (2016 г.: 99,0%).

Дочерняя компания ООО «Эко-софт» была создана в 2015 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 тысяч рублей. Доля участия Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 99,98% (2016 г.: 99,98%).

## **2. Краткая характеристика деятельности**

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

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

Банк не имеет филиалов. По состоянию на 31 декабря 2017 года списочная численность персонала Банка составила 148 человек (2016 г.: 150 человек).

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

*Основные результаты 2017 года*

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2017</b>	<b>31 декабря 2016</b>
Активы	4 478 439	3 948 210
Капитал	522 105	524 177
Прибыль до налогообложения/(Убыток)	<b>72 224</b>	<b>(90 639)</b>
Прибыль после налогообложения/(Убыток)	<b>42 323</b>	<b>(90 932)</b>

Прибыль Банка после налогообложения по итогам работы за 2017 год составила 42 323 тысячи рублей (2016 г: убыток составил 90 932 тысячи рублей). Сумма налога на прибыль составила 29 901 тысячу рублей (2016 г: 293 тысячи рублей), в том числе сумма отложенного налога на прибыль составила 5 770 тысяч рублей (2016 г: отложенный налог к возмещению составил 22 119 тысяч рублей).

В 2017 году наблюдался рост чистой ссудной задолженности, который составил 183 030 тысяч рублей или 7,3% по сравнению с 2016 годом. Средства на счетах Банка России увеличились на 22 023 тысячи рублей или на 16,2% по сравнению с 2016 годом. Произошел также рост остатков средств в кредитных организациях на 120 952 тысячи рублей или на 41,8% по сравнению с 2016 годом. В 2017 году Банк продолжил работать на рынке ценных бумаг. В течение 2017 года были приобретены ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Остатки портфеля на конец года составил 128 005 тысяч рублей. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, выросли на 60 599 тысяч рублей или на 34,5% по сравнению с 2016 годом. Рост остатков средств клиентов составило 513 543 тысячи рублей или на 15,9% по отношению к 2015 году.

По сравнению с 2016 годом объем процентных доходов в 2017 году снизился на 6 928 тысяч рублей или на 1,8% (в основном за счет процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам). Процентные расходы также снизились на 7 420 тысяч рублей или на 6,4% по сравнению с данными 2016 года (в основном за счет процентных расходов по привлеченным средствам клиентов).

По сравнению с 2016 годом чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты в 2017 году выросли на 13 631 тысячу рублей или на 85,4%.

По сравнению с 2016 годом в 2017 году комиссионные доходы выросли на 11 575 тысяч рублей или на 10,0%, комиссионные расходы увеличились на 7 021 тысячу рублей или на 44,6%.

По сравнению с 2016 годом операционные расходы в 2017 году снизились на 32 189 тысяч рублей или на 8,6% (в основном за счет начисления в 2016 году расходов по неиспользованным отпускам).

В 2017 году произошло восстановление резерва на возможные потери по ссудам в сумме 22 677 тысяч рублей (в 2016 году – формирование резерва на сумму 48 971 тысячу рублей). Также в 2017 году был сформирован резерв по прочим потерям в размере 35 656 тысяч рублей (в 2016 году – 94 373 тысячи рублей).

### **2.3 Решения о распределении прибыли**

Прибыль 2017 года в размере 42 323 тысячи рублей будет направлена частично в резервный фонд, частично в фонд нераспределенной прибыли, полученной по итогам прошлых лет.

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

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Начиная с марта 2014 года США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Действие санкций против РФ продлено ЕС до 02 марта 2019 года. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, за 2017 год снизился с 60,6569 рублей за доллар США до 57,6002 рублей за доллар США. В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Банка. Руководство Банка считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

В феврале 2018 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's подтвердило долгосрочный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне BBB- со стабильным прогнозом.

В феврале 2018 года агентство Fitch подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне BBB-, изменив прогноз на позитивный.

В январе 2018 года агентство Moody's подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне Ba1 с позитивным прогнозом.

За 2017 год ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 10% до 7,75%.

Дальнейшее экономическое развитие Российской Федерации во многом зависит от эффективности экономических мер, финансовых механизмов и денежной политики, предпринимаемых Правительством РФ, а также развития налоговой, нормативно-правовой и политической систем.

### **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 27 февраля 2017 года № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее - Положение ЦБ РФ № 579-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 № 4639-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 ЦБ РФ № 579-П активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости или возникновения. В дальнейшем, в соответствии с Положением № 579-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 ЦБ РФ № 579-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 ЦБ РФ № 579-П и нормативными актами Банка России.

**Денежные средства.** 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 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 Положения ЦБ РФ № 579-П.

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 № 590-П. Расчет резерва, определение кредитного риска, классификация и оценка ссуд производятся при возникновении оснований, предусмотренных Положением Банка России № 590-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 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» № 283-П от 20.03.2006 г.

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

**Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.** К основным средствам относится имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и стоимостью свыше 100 тысяч рублей за единицу. Основные средств

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. Переоценка основных средств проводилась по состоянию на 1 января 2017 года.

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

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

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

**Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.** Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов настоящим Положением, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются кредитной организацией долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководителем или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

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

**Средства клиентов.** В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и в пределах, установленных лицензией Банка России, Банк открывает и ведет банковские счета, привлекает денежные средства от юридических лиц в безналичной форме

во вклады (до востребования и на определенный срок). Средства клиентов учитываются по первоначальной стоимости.

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

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

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по балансовому методу на основе временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью. Расчет отложенного налога осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» № 409-П от 25 ноября 2013 года, 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 «О финансовых результатах кредитной организации», 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 бухгалтерской (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 бухгалтерской (финансовой) отчетности.

При раскрытии информации Банк руководствуется Положением «О банковской тайне», утвержденным 03 февраля 2015 года Председателем Правления.

### **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 2017 году в Учетную политику Банка были внесены следующие изменения:

- уточнен порядок признания резервов – оценочных обязательств некредитного

- характера;
- уточнен порядок печати и хранения исправительных мемориальных ордеров и мемориальных ордеров с пометкой СПОД;
- уточнен порядок передачи выписок из лицевых счетов клиентов на бумажном носителе (в соответствии с Указанием от 24.10.16 № 4167-У);
- периодичность составления оборотной ведомости.

Данные изменения не повлияли на сопоставимость показателей деятельности Банка с данными 2016 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 состояния российской экономики 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.

### 3.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В бухгалтерском учете Банка в 2018 году отражены следующие основные события после отчетной даты, которые оказывают влияние на финансовый результат 2017 года, а также на величину активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

Дт	Кт	Сумма, тыс.руб.	Основание
47423	70701	13	Начисление комиссий за 2017 год
47426	70706	11	Корректировка начисленных процентов по досрочно закрытым депозитам
47427	70701	1	Корректировка начисленных процентов по кредитам
60206	70701	1	Корректировка резерва по вложениям в УК прочих компаний
60301	70706	8	Корректировка земельного налога
60302	70711	840	Корректировка налога на прибыль
60312	70706	1 653	Возврат излишне начисленных расходов
60324	70701	1 345	Восстановление излишне начисленного резерва
60349	70706	912	Корректировка страховых взносов
60405	70701	2 162	Излишне начисленный резерв по ОС, переданным в аренду
61907	70701	2 884	Переоценка имущества, неиспользованного в основной деятельности
61908	70701	10	Переоценка имущества, неиспользованного в основной деятельности
70701	47422	4	Сторно излишне начисленных комиссий
70706	47422	853	Начисление комиссий
70706	60301	2	Доначисление налогов
70706	60305	1 998	Начисление премии сотрудникам за 2017 год
70706	60311	3 571	отражены расходы за 2017 год по хозяйственным операциям
70701	60312	15	отражены расходы за 2017 год по хозяйственным операциям
70706	60312	4 898	отражены расходы за 2017 год по хозяйственным операциям
70706	60349	979	Корректировка страховых взносов
70706	61905	37	Переоценка имущества, неиспользованного в основной деятельности
70706	61907	2 758	Переоценка имущества, неиспользованного в основной деятельности
70706	61908	74	Переоценка имущества, неиспользованного в основной деятельности
70706	60324	1 381	Корректировка резерва по прочим активам
70706	61403	1	Корректировка расходов будущих периодов
61701	10610	1	Корректировка отложенного налога
61702	70716	1 241	Корректировка отложенного налога
70716	61703	359	Корректировка отложенного налога

В бухгалтерском учете Банка в 2017 году отражены следующие основные события после отчетной даты, которые оказывают влияние на финансовый результат 2016 года, а также на величину активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

Дт	Кт	Сумма, тыс.руб.	Основание
47411	70706	2	Корректировка начисленных процентов по депозитам
47423	70701	1 981	Начисление комиссий за 2016 год
47425	70706	10 004	Корректировка резерва по прочим активам
47425	70701	6	Корректировка резерва по прочим активам
60301	70706	20	Корректировка начисленного налога на имущество
60305	70706	825	Корректировка расчетов с персоналом
60310	70706	1	Корректировка начисленного НДС
60311	70701	455	Арендная плата за сдачу в аренду помещений за декабрь 2016 года
60312	70706	14	Возврат излишне начисленных расходов
60349	70706	425	Корректировка страховых взносов
60405	70701	2 294	Излишне начисленный резерв по ОС, переданным в аренду
61908	70701	400	Переоценка имущества, неиспользованного в основной деятельности

**Акционерное Общество Банк Инноваций и Развития**  
**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год**

62002	70701	1 300	Корректировка резерва по имуществу, оцениваемому по справедливой стоимости
61403	70706	11	Сторно излишне начисленных расходов будущих периодов
70701	47422	2	Сторно излишне начисленных комиссий
70701	47423	218	Сторно излишне начисленных комиссий
70706	47422	627	Начисление комиссий
70706	47423	19	Начисление комиссий
70706	47425	10 293	Корректировка резерва по прочим активам
70706	60301	1	Доначисление налогов
70706	60305	1 011	Начисление премии сотрудникам за 2016 год
70706	60310	1	Отражены расходы по НДС за декабрь 2016 года
70706	60311	2 930	отражены расходы за 2016 год по хозяйственным операциям
70706	60312	1 097	отражены расходы за 2016 год по хозяйственным операциям
70706	60314	3	отражены расходы за 2016 год по хозяйственным операциям
70706	60349	1 151	Корректировка страховых взносов
70706	61905	638	Отнесение на расходы материальных запасов за декабрь 2015 года
70706	61908	11 809	Переоценка имущества, неиспользованного в основной деятельности
70706	62001	3 536	Переоценка имущества, неиспользованного в основной деятельности
70706	60324	26	Корректировка резерва по прочим активам
70706	60335	3	Корректировка страховых взносов
70706	61403	104	Корректировка расходов будущих периодов
10610	61701	1 353	Корректировка отложенного налога
61702	70715	2 432	Корректировка отложенного налога
70715	61703	244	Корректировка отложенного налога

### 3.5 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

До даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 и 2016 год не произошло СПОД, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

### 3.6 Информация об изменениях в учетной политике Банка на 2018 год

В Учетную политику на 2018 год Банком внесены следующие существенные изменения:

- Уточнен порядок аналитического учета резервов на возможные потери по ссудам
- Уточнено понятие активного рынка, а также критерии признания организованного (биржевого) рынка активным, уточнены котировки, используемые для определения СС ценных бумаг
- Определен порядок отражения сумм налога на добавленную стоимость
- Определен порядок и периодичность инвентаризации активов и обязательств
- Уточнен порядок и периодичность распечатывания баланса и оборотной ведомости
- Уточнен порядок контроля операций дополнительных офисов

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

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

В 2017 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 об (убытке)/прибыли на акцию

Банк в 2017 и в 2016 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.

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Величина базовой прибыли/(убытка) на акцию, руб.	1,03	(2,21)
Базовая прибыль/(убыток) Банка, руб.	42 323 000	(90 932 000)
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>	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Наличные денежные средства	190 237	212 625
Средства в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	127 313	110 605
Корреспондентские счета в кредитных организациях, включая:	410 697	289 021
– Российская Федерация	121 670	71 088
– Другие страны	289 027	225 478
За вычетом резерва на возможные потери	(724)	(7 545)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>727 523</b>	<b>612 251</b>

Средства в кредитных организациях классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента и представляют собой остатки на корреспондентских счетах российских и иностранных банков. Средства на корреспондентских счетах иностранных банков представляют собой средства в РайффайзенБанк, Австрия. 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 в размере 30 632 тысячи рублей (2016 г.: 25 317 тысячи рублей) представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначены 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>31 декабря 2017 года</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
<b>Кредитные организации</b>		
Размещенный депозит в Банке России	200 000	150 000
Размещенные средства в НКЦ по сделке РЕПО	779 354	499 938
Межбанковское кредитование	9 528	4 014
<b>Итого ссуды кредитным организациям</b>	<b>988 882</b>	<b>653 952</b>
Резерв на возможные потери	(135)	(843)
<b>Юридические лица</b>		
Корпоративные клиенты, в том числе:	1 330 475	1 405 121
- кредиты на текущую деятельность	1 039 507	1 280 865
- приобретение имущества	99 914	49 872
- прочее	191 054	74 384
Уступка прав требования (цессия)	90 000	189 553
Требования по сделке отчуждения финансовых активов с отсрочкой платежа	54 080	57 675
Ссуды, отнесенные в ПОС	11 275	33 151
<b>Итого ссуды юридическим лицам</b>	<b>1 485 830</b>	<b>1 685 500</b>
Резерв на возможные потери	(150 744)	(269 266)
<b>Физические лица</b>		
Потребительские кредиты	282 761	284 750
Уступка прав требования (цессия)	145 512	146 012
Ссуды, отнесенные в ПОС	36 579	58 061
Ипотечные кредиты	32 050	35 540
Задолженность по пластиковым картам	6 994	1 000
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	-	-
<b>Итого ссуды физическим лицам</b>	<b>503 896</b>	<b>525 363</b>
Резерв на возможные потери	(152 471)	(102 478)
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>2 675 258</b>	<b>2 492 228</b>

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики:

	<b>31 декабря 2017 года</b>		<b>31 декабря 2016 года</b>	
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Кредитные организации	988 883	33,2	653 952	22,8
Торговля	951 798	32,0	1 055 493	36,8
Физические лица	503 896	16,9	525 362	18,3
Производство	228 150	7,7	207 499	7,2
Лизинг и недвижимость	157 231	5,3	134 908	4,7
Инвестиционная деятельность	54 080	1,8	57 675	2,0
Транспорт	34 705	1,2	56 178	2,0
Научные исследования и разработки	15 900	0,5	17 000	0,6
Прочее	43 965	1,5	156 748	5,6
<b>Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>2 978 608</b>	<b>100,0</b>	<b>2 864 815</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. Информация о движении резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности представлена в пункте 4.2.1 данной Пояснительной информации.

Информация по сделкам со связанными сторонами представлена в пункте 6 данной Пояснительной информации.

#### **4.1.3 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
Российские государственные облигации (ОФЗ)	102 620	-
Облигации Банка России (КОБР)	25 385	
<b>Итого вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>128 005</b>	<b>-</b>

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях, датой погашения 31.01.2018 г. и ставкой купона 6,2%. Облигации Банка России (КОБР) являются ценными бумагами, выпущенными Банком России с номиналом в российских рублях, датой погашения 17.01.2018 г. и ставкой купона 7.75%.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости". Активным рынком является рынок, который позволяет оперативно и регулярно получать информацию о ценовых котировках финансовых инструментов от организаторов торговли на территории РФ, от иностранных фондовых бирж, информационных агентств, и которые отражают фактические и регулярные рыночные сделки, совершаемые независимыми участниками рынка, при этом информация о таких котировках является общедоступной. Ценная бумага считается обращающейся на активном рынке, если информацию о ценовых котировках можно оперативно и регулярно получать от биржи, брокера, отраслевой группы, ценовой службы, информационных агентств.

#### **4.1.4 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, являющиеся юридическими лицами на территории Российской Федерации, информация по которым представлена ниже:



**Акционерное Общество Банк Инноваций и Развития**  
**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год**

Название	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
	% доли участия, (% прав голоса, если отличается)	Сумма вложений	% доли участия, (% прав голоса, если отличается)	Сумма вложений
ООО «Эко-Софт»	99.98	62 002	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</b>		<b>81 951</b>		<b>81 951</b>
Резерв под обесценение финансовых вложений		(23 793)		(23 794)
<b>Итого</b>		<b>58 158</b>		<b>58 157</b>

Участие Банка в уставных капиталах юридических лиц направлено на достижение следующих целей:

- получения прибыли от вложений;
- участия в деятельности либо контроля деятельности юридического лица: ООО «Эко-Софт», ООО «Лизинг-ФБ».

В 2017 году Банк получил дивиденды от участия в деятельности ООО «Лизинг-ФБ» в размере 495 тысяч рублей (2016 г.: - 1 188 тысяч рублей).

В течение отчетного периода отсутствовали переклассификации между категориями "удерживаемые до погашения" и "имеющиеся в наличии для продажи" в отношении финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (2016 г.: отсутствовали).

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.

Информация по сделкам со связанными сторонами представлена в пункте 6 данной Пояснительной информации.

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
Российские государственные облигации (ОФЗ)	102 041	175 554
Облигации Банка России	76 029	
Еврооблигации российских компаний	58 670	-
Резерв под обесценение	(587)	-
<b>Итого вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>236 153</b>	<b>175 554</b>

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Справедливая стоимость ОФЗ по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 102 494 тысячи рублей (2016 г.: - 176 252 тыс. рублей).

**Акционерное Общество Банк Инноваций и Развития**  
**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год**

Облигации Банка России (КОБР) являются ценными бумагами, выпущенными Банком России с номиналом в российских рублях. Справедливая стоимость КОБР по состоянию на 31 декабря 2017 года составляет 76 034 тысячи рублей.

Наименование	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Объем, тыс. рублей	Купон, %	Дата погашения	Объем, тыс. рублей	Купон, %	Дата погашения
<b>Облигации федерального займа (ОФЗ)</b>						
ОФЗ-ПД 26204	102 041	7,5	15.03.2018	-	-	-
ОФЗ-ПД 26206	-	-	-	100 836	7,4	14.06.2017
ОФЗ-ПД 25080	-	-	-	74 718	7,4	19.04.2017
<b>Облигации Банка России</b>						
КОБР-2	50 768	7,75	17.01.2018	-	-	-
КОБР-3	25 261	7,75	14.02.2018	-	-	-

Еврооблигации являются корпоративными ценными бумагами, выпущенными Steel Funding Limited (группа компаний НЛМК, основная сфера деятельности – производство стали и металлических конструкций), с номиналом в долларах США, ставкой купона 4,41%, датой погашения 19.02.2018, и Sibur Securities LTD (ПАО «Сибур Холдинг», газоперерабатывающая и нефтехимическая компания) с номиналом в долларах США, ставкой купона 3,88%, датой погашения 20.02.2018.

Еврооблигации отнесены ко 2-й категории качества, сформированный резерв – 1%.

ОФЗ могут быть переданы в обеспечение кредита (овернайт), полученного от Банка России в соответствии с заключенным Генеральным соглашением о предоставлении кредитов, лимит кредитования составляет 150 млн. рублей.

Движение резерва под обесценение в течение 2017 и 2016 года раскрыто в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Еврооблигации российских компаний</b>
<b>Резерв под обесценение на 01 января 2016 года</b>	<b>529</b>
Восстановление резерва	(529)
<b>Резерв под обесценение на 01 января 2017 года</b>	<b>-</b>
Создание резерва	(587)
<b>Резерв под обесценение на 01 января 2018 года</b>	<b>587</b>

#### 4.1.6 Основные средства, нематериальные активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Прочие виды ОС	Материальные запасы	Капитальные вложения в НМА	Нематериальные активы	Имущество, неиспользуемое в основной деятельности	Итого
<b>Стоимость на 31 декабря 2015 года</b>	<b>561 308</b>	<b>35 502</b>	<b>39 468</b>	<b>873</b>	<b>2 297</b>	<b>19</b>	<b>69 580</b>	<b>709 047</b>
<b>Накопленная амортизация</b>	<b>(187 312)</b>	<b>(30 979)</b>	<b>(35 518)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(19)</b>	<b>-</b>	<b>(253 828)</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года</b>	<b>373 996</b>	<b>4 523</b>	<b>3 950</b>	<b>873</b>	<b>2 297</b>	<b>-</b>	<b>69 580</b>	<b>455 219</b>
Резерв на возможные потери	(123)	-	-	-	-	-	-	(123)
<b>Итого стоимость на 1 января 2016 года</b>	<b>373 873</b>	<b>4 523</b>	<b>3 950</b>	<b>873</b>	<b>2 297</b>		<b>69 580</b>	<b>455 096</b>
<b>Переоценка</b>	<b>6 783</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(12 047)</b>	<b>(5 264)</b>
Поступления	-	827	219	7661	-	66 084	57 386	132 177
Выбытия	(114 550)	(912)	(2 844)	(5 949)	(2 297)	-	(7 500)	(134 052)
Амортизация выбытий	40 636	912	2 757	-	-	-	-	44 305
Амортизационные отчисления	(14 044)	(1 504)	(968)	-	-	(9 872)	-	(26 388)
Списание первоначальной стоимости против накопленной амортизации при переоценке	(159 392)	-	-	-	-	-	-	(159 392)
<b>Стоимость на 31 декабря 2016 года</b>	<b>294 149</b>	<b>35 417</b>	<b>36 843</b>	<b>2 585</b>	<b>-</b>	<b>66 103</b>	<b>107 419</b>	<b>542 516</b>
<b>Накопленная амортизация</b>	<b>(1 328)</b>	<b>(31 571)</b>	<b>(33 729)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(9 891)</b>	<b>-</b>	<b>(76 519)</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года</b>	<b>292 821</b>	<b>3 846</b>	<b>3 114</b>	<b>2 585</b>	<b>-</b>	<b>56 212</b>	<b>107 419</b>	<b>465 997</b>
Резерв на возможные потери	(230)	-	-	-	-	-	-	(230)
<b>Итого стоимость на 1 января 2017 года</b>	<b>292 591</b>	<b>3 846</b>	<b>3 114</b>	<b>2 585</b>	<b>-</b>	<b>56 212</b>	<b>107 419</b>	<b>465 767</b>

**Акционерное Общество Банк Инноваций и Развития**  
**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Здания и сооружения</b>	<b>Офисное и компьютерное оборудование</b>	<b>Прочие виды ОС</b>	<b>Материальные запасы</b>	<b>Капитальные вложения в НМА</b>	<b>Нематериальные активы</b>	<b>Имущество, неиспользуемое в основной деятельности</b>	<b>Итого</b>
Переоценка	13 810	-	-	-	-	-	25	<b>13 835</b>
Поступления	-	-	356	5 762	3 709	2 000	54 846	<b>66 673</b>
Выбытия	-	(574)	(322)	(6 644)	(454)	(9)	(26 560)	<b>(34 563)</b>
Амортизация выбытий	-	574	314	-	-	9	-	<b>897</b>
Амортизационные отчисления	(141)	(1 080)	(770)	-	-	(10 778)	-	<b>(12 769)</b>
Списание первоначальной стоимости против накопленной амортизации при переоценке	(13 820)	-	-	-	-	-	-	<b>(13 820)</b>
<b>Стоимость на 31 декабря 2017 года</b>	<b>280 304</b>	<b>34 843</b>	<b>36 877</b>	<b>1 703</b>	<b>3 255</b>	<b>68 103</b>	<b>135 681</b>	<b>560 766</b>
<b>Накопленная амортизация</b>	<b>(1 469)</b>	<b>(32 077)</b>	<b>(34 185)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(20 669)</b>	<b>-</b>	<b>(88 400)</b>
<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года</b>	<b>278 835</b>	<b>2 766</b>	<b>2 692</b>	<b>1 703</b>	<b>3 255</b>	<b>47 434</b>	<b>135 681</b>	<b>472 366</b>
Резерв на возможные потери	(281)	-	-	-	-	-	-	<b>(281)</b>
<b>Итого стоимость на 31 декабря 2017 года</b>	<b>278 554</b>	<b>2 766</b>	<b>2 692</b>	<b>1 703</b>	<b>3 255</b>	<b>47 434</b>	<b>135 681</b>	<b>472 085</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 2016 года у Банка не было основных средств, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам. По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года у Банка не было договорных обязательств по приобретению основных средств. В течение 2017 и 2016 года Банк не производил затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. и 2016 г. у Банка отсутствовали ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

По состоянию на 01 января 2018 года была произведена ежегодная переоценка основных средств, относящихся к категории «здания и сооружения. Оценка проводилась ООО «Оценка-Консалтинг» (далее – Оценщик), генеральный директор Дылюк Юрий Михайлович, в соответствии со следующими нормативными документами:

- Федеральным законом РФ от 29.07.1998 №135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» со всеми изменениями на дату оценки;
- Федеральным стандартом оценки «Общие понятия оценки, подходы и требования к проведению оценки (ФСО № 1)». Утвержден приказом Минэкономразвития России от 20 мая 2015 г. № 297;
- Федеральным стандартом оценки «Цель оценки и виды стоимости (ФСО № 2)». Утвержден приказом Минэкономразвития России от 20 мая 2015 г. № 298;
- Федеральным стандартом оценки «Требования к отчету об оценке (ФСО № 3)». Утвержден приказом Минэкономразвития России от 20 мая 2015 г. № 299;
- Федеральным стандартом оценки «Оценка недвижимости (ФСО № 7)». Утвержден приказом Минэкономразвития России от 25 сентября 2014 г. № 611;
- Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 18 июля 2012 года № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации» с учетом требований Указания.
- Стандартами и правилами оценочной деятельности СРО, в которой состоит Оценщик.

Юридический адрес Оценщика: 141033, Россия, Московская область, г. Мытищи, ул. Юбилейная, д. 28, кв. 128

Место нахождения Оценщика. 141006, Московская область, г. Мытищи, Волковское шоссе, вл. 5А, стр. 1, офис 707/1.

Ассоциация СРО «НКСО», членом которой является Оценщик, включена в единый государственный реестр саморегулируемых организаций оценщиков 19 декабря 2007 г. за № 0006. Свидетельство о членстве Оценщика в Ассоциации СРО «НКСО»: регистрационный № 00913, дата выдачи: 01.07.2008г.

Для определения справедливой (рыночной) стоимости оцениваемого имущества при переоценке были применены три подхода – затратный, сравнительный и доходный. Результаты, полученные различными подходами, путем согласования были сведены воедино для получения итоговой величины справедливой (рыночной) стоимости Объектов оценки.

Пунктами 13-15 Федерального стандарта оценки «Общие понятия оценки, подходы к оценке и требования к проведению оценки (ФСО №1)», дано определение подходов к оценке:

- доходный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от использования объекта оценки.
- сравнительный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с объектами – аналогами объекта оценки, в отношении которых имеется информация о ценах. Объектом – аналогом объекта оценки для целей оценки признается объект сходный объекту оценки по основным экономическим, материальным, техническим и другим характеристикам, определяющим его стоимость;
- затратный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для воспроизводства либо замещения объекта оценки, с зачетом износа и устареваний. Затратами на воспроизводство объекта оценки являются затраты, необходимые для создания точной копии объекта оценки с использованием применявшихся при создании объекта оценки материалов и технологий. Затратами на замещение объекта оценки являются затраты, необходимые для создания аналогичного объекта с использованием материалов и технологий, применяющихся на дату оценки.

Затратный подход основывается на принципе замещения, который гласит, что покупатель не заплатит за недвижимость больше той суммы, которую нужно будет потратить на приобретение земельного участка и строительства на нем объекта, аналогичного по своим потребительским характеристикам объекту оценки. Необходимое условие для использования затратного подхода – достаточно детальная оценка затрат на строительство идентичного (аналогичного) объекта недвижимости с последующим учетом износа оцениваемого объекта.

Доходный подход применяется, когда существует достоверная информация, позволяющая прогнозировать будущие доходы, которые объект оценки способен приносить, а также связанные с объектом оценки расходы. При применении доходного подхода Оценщик определяет величину будущих доходов и расходов и моменты их получения (ФСО №1, разд. 4, п. 21). Доходный подход применяется для оценки недвижимости, генерирующей или способной генерировать потоки доходов (ФСО №7, разд. 7, п. 23).

Сравнительный подход применяется для оценки недвижимости, когда можно подобрать достаточное для оценки количество объектов-аналогов с известными ценами сделок и (или) предложений (пункт 22 «а» ФСО-7).

Сущность сравнительного подхода к оценке стоимости недвижимости состоит в формировании заключения о рыночной стоимости объекта на основании обработки данных о ценах купли-продажи с объектами, подобными объекту оценки по набору ценообразующих факторов. При этом имеется в виду, что понятие рыночной стоимости по сути своей совпадает с понятием равновесной цены, которая оказывается функцией только количественных характеристик исчерпывающе полной совокупности ценообразующих факторов, определяющих спрос и предложение для объектов сравнения.

#### **4.1.7 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
<b>Наименование категории объекта</b>			
Земельные участки	-		2 964
Здания и сооружения	-		1 600
<hr/>			
Резерв на возможные потери	-		(320)
<hr/>			
<b>Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за вычетом резерва на возможные потери</b>	-		<b>4 244</b>

В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, учитывается имущество, неиспользуемое в основной деятельности Банка, по которому принято решение о реализации. В течение 2017 года Банк реализовал долгосрочные активы, предназначенных для продажи. Доход от реализации составил 1 036 тысяч рублей. В 2016 году в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, признано имущество, полученное в результате осуществления сделок по договорам отступного, в сумме 4 564 тысячи рублей. Реализация долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в течение 2016 года не производилась.



#### 4.1.8 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>Изменение</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
<b>Прочие финансовые активы</b>			
Расчеты по конверсионным операциям	89 501	25 382	64 119
Дивиденды (распределение прибыли по итогам деятельности Банка за 9 месяцев 2017 года)	20 573	20 573	-
Требования по получению процентных доходов	5 331	(1 272)	6 603
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	2 904	(1 299)	4 203
Прочее	7 777	(1 062)	8 839
За вычетом резерва на возможные потери	(4 319)	263	(4 056)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>121 767</b>	<b>42 059</b>	<b>79 708</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>			
Предоплата за услуги	5 515	2 984	2 531
Расходы будущих периодов	1 979	520	1 459
Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)	577	466	111
Прочее	3 784	801	2 983
За вычетом резерва на возможные потери	(2 741)	(1 081)	(1 660)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>9 114</b>	<b>3 690</b>	<b>5 424</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>130 881</b>	<b>45 749</b>	<b>85 132</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года дебиторская задолженность, погашение которой ожидается за 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.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
<b>Государственные и общественные организации</b>		
Текущие/ расчетные счета	-	5 818
Срочные депозиты	-	-
<b>Прочие юридические лица</b>		
Текущие/ расчетные счета	1 482 164	1 446 922
Срочные депозиты	344 933	266 527
<b>Физические лица и индивидуальные предприниматели</b>		
Текущие/ расчетные счета	402 035	365 317
Срочные депозиты	1 516 393	1 147 398
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>3 745 525</b>	<b>3 231 982</b>

Ниже представлена концентрация средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2017 года</b>		<b>31 декабря 2016 года</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Физические лица и индивидуальные предприниматели	1 918 428	51,2	1 512 715	46,8
Торговля	1 236 770	33,0	576 786	17,8
Прочие и финансовые услуги	190 600	5,1	272 181	8,4
Производство	163 854	4,4	597 972	18,5
Связь и транспорт	112 284	3,0	76 594	2,4
Лизинг и недвижимость	52 245	1,4	117 875	3,6
Государственные и общественные организации	-	0,0	5 818	0,2
Прочее	71 344	2,2	72 041	2,2
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>3 745 525</b>	<b>100%</b>	<b>3 231 982</b>	<b>100%</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года Банк не привлекал средства клиентов, по которым имеются условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 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.

Информация по сделкам со связанными сторонами представлена в пункте 6 данной Пояснительной информации.

#### **4.1.10 Выпущенные долговые обязательства**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
Векселя собственные (дисконтные)	63 863	61 814
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>	<b>63 863</b>	<b>61 814</b>

По состоянию на 31 декабря 2017 года выпущенные векселя имели сроки размещения с июня 2015 года по декабрь 2017 года и сроки погашения с июля 2017 года по декабрь 2019 года (2016 г.: сроки размещения с декабря 2014 года по декабрь 2016 года и сроки погашения с февраля 2017 года по декабрь 2018 года) и процентные ставки от 5,0% до 9,0% годовых в рублях и 2,0% в долларах США (2016 г.: от 7,0% до 13,0% годовых в рублях).

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 2016 года Банк не выпускал ценные бумаги, содержащие условие по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2017 года Банк не было неисполненных в установленных срок обязательств (2016 г.: нет).

Анализ по структуре валют и срокам погашения, а также анализ процентных ставок по выпущенным долговым обязательствам представлен в пункте 5 данной Пояснительной информации.

#### 4.1.11 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>Изменение</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
<b>Прочие финансовые обязательства</b>			
Обязательства по уплате процентов	12 986	631	12 355
Прочее	1 959	(1 949)	3 908
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>14 945</b>	<b>(1 318)</b>	<b>16 263</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>			
Расчеты с персоналом	11 144	1 036	10 108
Расчеты по социальному страхованию	4 780	655	4 125
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	6 774	4 657	2 117
Доходы будущих периодов	291	(100)	391
Прочее	4 600	(2 302)	6 902
<b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b>	<b>27 589</b>	<b>3 946</b>	<b>23 643</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>42 534</b>	<b>2 628</b>	<b>39 906</b>

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

#### 4.1.12 Собственные средства

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года составил 411 462 тысячи рублей (2016 г.: 411 462 тысячи рублей) и разделен на 41 146 150 (Сорок один миллион сто сорок шесть тысяч сто пятьдесят) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 (десять) рублей каждая.

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционер - владелец обыкновенных акций имеет право:

- принимать решение по всем вопросам, относящимся к его компетенции;
- получать дивиденды;
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации.

Акционер Банка обладает и иными правами, предусмотренными действующим законодательством и Уставом.

В 2017 и 2016 годах не осуществлялось размещение дополнительного выпуска акций Банка.

Акционеры имеют следующие доли в уставном капитале Банка:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2017 года</b>		<b>31 декабря 2016 года</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
АО «Диана»	411 462	100%	411 462	100%
<b>Итого</b>		<b>100%</b>		<b>100%</b>

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

На момент составления годовой бухгалтерской отчетности 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.

## **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 2017 год представлена ниже:

<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	<b>372 713</b>	<b>3 727</b>	<b>37 479</b>	<b>413 919</b>
Изменение всего:	(69 194)	336	(5 485)	(74 343)
Чистое создание резерва под обесценение, в т.ч.	16 345	336	(4 532)	12 149
- Создание резерва	344 095	86 771	74 512	505 378
- Восстановление резерва	(327 750)	(86 435)	(79 044)	(493 229)
Списание за счет резерва	85 539	-	953	86 492
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>303 519</b>	<b>4 063</b>	<b>31 994</b>	<b>339 576</b>

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2016 год представлена ниже:

**Акционерное Общество Банк Инноваций и Развития**  
**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По ссудной и приравненной к ней задолженности и начисленным процентным доходам по ней	По условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах	По прочим активам	Итого
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	331 089	3 110	13 417	347 616
Изменение всего:	41 624	617	24 062	66 303
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение, в т.ч.	116 049	617	26 679	143 345
- Создание резерва	623 489	49 006	124 148	796 643
- Восстановление резерва	(507 440)	(48 389)	(97 469)	(507 440)
Списание за счет резерва	74 425	-	2 617	77 042
<b>Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года</b>	<b>372 713</b>	<b>3 727</b>	<b>37 479</b>	<b>413 919</b>

**4.2.2 Курсовые разницы и финансовый результат от операций с иностранной валютой, 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>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Чистые доходы от операций с иностранной валютой, в т.ч.	20 806	(11 440)
- доходы	171 400	203 750
- расходы	(150 594)	(215 190)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	8 779	27 394
- доходы	797 985	1 533 405
- расходы	(789 206)	(1 506 011)
<b>Итого</b>	<b>29 585</b>	<b>15 954</b>

**4.2.3 Налоги**

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2017	31 декабря 2016
<b>Налог на прибыль</b>	13 882	(20 101)
<b>Прочие налоги, в т.ч.:</b>	16 019	20 394
НДС	9 255	15 572
Налог на имущество	5 624	4 085
Прочие налоги	114	737
<b>Итого</b>	<b>29 901</b>	<b>293</b>

В 2017 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2016 год: 20%).



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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2017</b>	<b>31 декабря 2016</b>
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	5 930	-
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	5 770	-
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	22 119
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	2 182	2 018
<b>Итого</b>	<b>13 882</b>	<b>(20 101)</b>

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2017</b>	<b>31 декабря 2016</b>
Расход по текущему налогу на прибыль	8 112	2 018
Изменение отложенного налога	5 770	(22 119)
<b>Всего расходов по налогу на прибыль</b>	<b>13 882</b>	<b>(20 101)</b>

Сумма расходов по налогам за 2017 год включает расход по текущему налогу на прибыль в сумме 8 112 тысяч рублей (2016 год: 2 018 тысяч рублей).

В течение 2017 и 2016 годов, доходов (расходов), связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов, у Банка не было.

#### **4.2.4 Вознаграждение работникам**

Сумма вознаграждений работникам по результатам 2017 года составила 171 576 тысяч рублей. (2016 г.: 160 839 тысяч рублей), включая суммы отчислений на социальное обеспечение в 2017 году 35 852 тысячи рублей (2016 г.: 39 653 тысячи рублей). Информация о вознаграждении основному управленческому персоналу раскрыта в пункте 7 данной Пояснительной информации.

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

В течение 2017 и 2016 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 2017 году составил 8 425 тысяч рублей. (2016 г.: 2 120 тысяч рублей). Данный финансовый результат отражен в составе прочих операционных доходов и расходов.

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

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации;
- (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- (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>31 декабря 2017</b>	<b>31 декабря 2016</b>
Уставный капитал (обыкновенные акции)	211 462	211 462
Эмиссионный доход	57 305	57 305
Резервный фонд	7 680	7 680
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	39 582	157 125
Убыток отчетного года	-	92 807
Нематериальные активы	40 551	33 727
Отрицательная величина добавочного капитала	10 237	22 683
<b>Базовый капитал</b>	<b>265 241</b>	<b>284 355</b>
<b>Добавочный капитал</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>265 241</b>	<b>284 355</b>
Прибыль отчетного года	20 062	-
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	36 802	39 822
Уставный капитал (капитализированная переоценка основных средств)	200 000	200 000
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>256 864</b>	<b>239 822</b>
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>522 105</b>	<b>524 177</b>

#### 4.3.2 Инструменты капитала

Акции:

(в тысячах рублей)	31 декабря 2017	31 декабря 2016
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)».

#### 4.3.3 Нормативы достаточности капитала

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию Центрального Банка Российской Федерации, установленную Инструкцией ЦБ РФ N 180-И «Об обязательных нормативах банков», а также Положение ЦБ РФ N 395-П для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Существенного (более 10%) изменения размера требований к капиталу, необходимого для соблюдения нормативов достаточности собственных средств, в течение отчетного периода не было (2016 г.: - не было).

В течение 2017 года Банк соблюдал все внешние требования к нормативам достаточности капитала.

Дата	H1.1, %	H1.2, %	H1.0, %
01.01.2017	8.49	8.49	14.37
01.02.2017	8,89	8,89	14.83
01.03.2017	8.23	8.23	14.59
01.04.2017	8.19	8.19	14.23
01.05.2017	7.80	7.80	14.06
01.06.2017	7.77	7.77	14.34
01.07.2017	7.78	7.78	14.09
01.08.2017	7.42	7.42	14.29
01.09.2017	7.80	7.80	15.16
01.10.2017	7.89	7.89	14.73
01.11.2017	8.26	8.26	15.74
01.12.2017	8.01	8.01	15.99
01.01.2018	8.31	8.31	14.97

В отчетном периоде на указанные выше даты нормативы достаточности капитала характеризовались следующим:

(в %)	Среднее значение	Максимальное значение	Минимальное значение
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (H1.0)	14.80	15.99	14.06
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (H1.1)	8.06	8,89	7,42
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (H1.2)	8.06	9,89	7,42

Нормативы Банка рассчитаны на отчетную дату и на начало отчетного года в формах отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» и 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 180-И, действующими на 1 января 2018 года.

**Акционерное Общество Банк Инноваций и Развития**  
**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год**

Контроль за выполнением данных нормативов осуществляется на ежедневной основе.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2017</b>	<b>31 декабря 2016</b>
Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией 139-И:		
1 группа (риск 0%)	1 422 577	1 097 978
2 группа (риск 20%)	350 577	334 483
3 группа (риск 50%)	3 061	12 289
4 группа (риск 100%)	2 150 269	2 204 912
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	495 940	474 416
Рыночный риск (РР)	3 846	0
Операционный риск (ОР*12,5)	918 150	948 888
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	12 596	20 033
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)	0	0
Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК) – применяется с 1 октября 2014 года	0	0
<b>Итого активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>3 487 808</b>	<b>3 647 350</b>

В 2017 г. Банк производил распределение прибыли лет и выплатил дивиденды единственному акционеру в размере 50 198 тысяч рублей (2016 г.: 44 849 тысяч рублей).

**4.3.4 Информация об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса на 01.01.2018 года и 01.01.2017 года**

*(в тысячах российских рублей)*

Но мер п/п	Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)			
	Наименование статьи	№ стр	Данные на отчетную дату	Данные на предыдущую отчетную дату	Наименование показателя	№ строк и	Данные на отчетную дату	Данные на предыдущую отчетную дату
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	468 767	468 767	-	-	-	
1.1	отнесенные в базовый капитал	-	268 767	268 767	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	268 767	268 767
1.2	отнесенные в добавочный капитал	-	200 000	200 000	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31		
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	-	-		«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	256 864	239 822

**Акционерное Общество Банк Инноваций и Развития**  
**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год**

2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	3 745 525	3 231 982	-	-	-	
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	-	-		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	-	-		«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	256 864	239 822
2.2.1	-	-	-		из них: субординированные кредиты	-	-	
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	472 085	465 767	-	-	-	
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	-	-		-	-	-	
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	-	-		«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	-	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	-	-		«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	40 551	33 727
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	-	-		«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-	
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	10 364	17 160	-	-	-	

**Акционерное Общество Банк Инноваций и Развития**  
**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год**

4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	-	10 364	14 972	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	-	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	-	-	2 188	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-	
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	27 126	28 154	-	-	-	
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	-	-		-	-	-	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	-	-		-	-	-	
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-		-	-	-	
6.1	уменьшающие базовый капитал	-	-		«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	-	-		«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	-	-		«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	-	
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	3 379 542	3 014 960	-	-	-	



7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	-	-		«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	-	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	-	-		«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	-	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	-	-		«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	-	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	-	-		«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	-	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	-	-		«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	-	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	-	-		«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	-	

#### **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 N 395-П "О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (далее - Положение ЦБ РФ N 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 ЦБ РФ N 590-П или резерва на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ N 283-П.

Значение показателя финансового рычага по состоянию на 01.01.2018 г. составило 6.3%, уменьшившись за год на 0,6% по сравнению со значением на 01.01.2017 г. Снижение показателя финансового рычага обусловлено в основном снижением величины балансовых активов и величины базового капитала.

Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, с учетом соответствующих корректировок, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, составляет 3,0% и является несущественным.

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 2016 года у Банка нет сумм денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но недоступных для использования.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 2016 года у Банка нет открытых кредитных линий в других кредитных организациях.

По состоянию на 31 декабря 2017 года и 2016 года у Банка нет выбранных лимитов по кредитным линиям, открытых в Центральном Банке Российской Федерации.

В течение 2017 и 2016 годов Банк не проводил существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

По данным управленческого учета денежные потоки на увеличение операционных возможностей в 2017 году не направлялись (2016 г.: – не направлялись), сумма денежных потоков, необходимых для поддержания операционных возможностей в 2017 году составила 153 705 тысяч рублей (2016 г.: 778 806 тысяч рублей).

Движение денежных средств в 2017 году и в 2016 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 значимых рисков, а именно: 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;
- Председатель Правления
- Правление Банка;
- Кредитный комитет;
- Служба внутреннего контроля;
- Управление по работе с банковскими рисками (УРБР);
- Правовое управление;
- Казначейство;
- Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП);
- Комитет по рискам.

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, в том числе кредитными рисками при индивидуальном кредитовании корпоративных и частных клиентов.

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

Казначейство контролирует риск ликвидности, определяет оптимальную структуру активов путем утверждения лимитов на размещение средств, анализирует текущий уровень риска ликвидности. Казначейство регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

КУАП обеспечивает ограничение рисков банковской деятельности, связанной с размещением и привлечением денежных средств, а также с управлением ликвидностью.

Комитет по рискам осуществляет подготовку рекомендаций для Совета директоров по вопросам эффективного функционирования системы управления рисками.

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 (не реже 2х раз в год);
- 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 5.6 и 5.4 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

Банк производит анализ концентрации кредитного риска в соответствии с требованиями Инструкции ЦБ РФ 180-И.

## **5.1 Кредитный риск**

Под кредитным риском понимается вероятность (угроза) потери Банком части своих ресурсов, вероятность недополучения доходов или появления дополнительных расходов в результате неисполнения, несвоевременного, либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск является основным риском при проведении банковских операций и является наиболее существенным фактором, сдерживающим кредитную активность банковской сферы.

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 2017 года и 31 декабря 2016 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 180-И:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	1 422 577	1 097 978
Сумма активов, классифицированных во II группу риска	350 656	334 483
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	3 061	12 289
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	2 150 269	2 204 912
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	-	-
<b>Итого</b>	<b>3 925 563</b>	<b>3 649 662</b>



**Акционерное Общество Банк Инноваций и Развития**  
**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год**

В таблице ниже представлена информация по активам, в том числе с просроченными сроками погашения на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>Прочие активы</b>
Непросроченная задолженность	<b>410 697</b>	<b>2 895 303</b>	<b>131 666</b>
Просроченная задолженность с задержкой платежа			
- менее 30 дней	-	11 025	567
- от 30 до 90 дней	-	-	3
- от 90 до 180 дней	-	1 858	220
- свыше 180 дней	-	70 422	5 485
<b>Итого просроченной задолженности</b>	<b>-</b>	<b>83 305</b>	<b>6 275</b>
Сформированный резерв под обесценение	(724)	(303 350)	(7 060)
<b>Итого</b>	<b>409 973</b>	<b>2 675 258</b>	<b>130 881</b>

В таблице ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения на 31 декабря 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	<b>296 566</b>	<b>2 598 986</b>	<b>84 573</b>
Просроченная задолженность с задержкой платежа			
- менее 30 дней	-	67 930	567
- от 30 до 90 дней	-	13 000	3
- от 90 до 180 дней	-	16 571	220
- свыше 180 дней	-	168 329	5 485
<b>Итого просроченной задолженности</b>	<b>-</b>	<b>265 830</b>	<b>6 275</b>
Сформированный резерв под обесценение	(7 545)	(372 588)	(5 716)
<b>Итого</b>	<b>289 021</b>	<b>2 492 228</b>	<b>85 132</b>

В Банке нет просроченных вложений в ценные бумаги по состоянию на 31 декабря 2017 года (в 2016: нет).

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

	<b>31 декабря 2017</b>	<b>31 декабря 2016</b>
Юридические лица	41 122	233 889
Физические лица	48 458	38 216
<b>Активы с просроченными сроками погашения</b>	<b>89 580</b>	<b>272 105</b>

**Акционерное Общество Банк Инноваций и Развития**  
**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год**

Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя ссудную и приравненную к ней задолженность с измененными сроками погашения основного долга, погашения процентов, а также задолженность, по которой пересмотрена процентная ставка и порядок расчета процентной ставки. По состоянию на 31 декабря 2017 года просроченные ссуды составили 1,4% от общей суммы ссудной задолженности. (2016 г.: 9,3%). Реструктурированные ссуды по состоянию на 31 декабря 2017 года составили 8,8% от общей суммы ссудной задолженности. (2016 г.: 16,1%).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2017 года</b>	<b>31 декабря 2016 года</b>
Реструктурированная задолженность, в том числе:	<b>544 412</b>	<b>460 830</b>
- юридические лица	359 682	314 818
- физические лица	184 730	146 012

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

Ниже представлена информация о совокупном объеме кредитного риска, рассчитанного в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 180-И, в разрезе основных инструментов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>31 декабря 2017</b>	<b>Среднее значение за 2017 год</b>	<b>31 декабря 2016</b>	<b>Среднее значение за 2016 год</b>
Ссудная задолженность и требования по начисленным процентам	2 680 589	2 575 301	2 501 344	2 255 270
Вложения в ценные бумаги	364 158	285 246	233 711	309 328
Прочие инструменты	58 158-	58 157	521 827-	54 292
Условные обязательства кредитного характера	684 005	1 290 864	670 447	581 247
Средства на корреспондентских счетах	409 973	320 116	289 021	343 614
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-
<b>Итого кредитный риск</b>	<b>4 196 883</b>	<b>4 529 684</b>	<b>4 216 350</b>	<b>3 543 751</b>

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 283-П на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Средства в кредитных организациях</b>	<b>Чистая ссудная зadolженность</b>	<b>Прочие активы</b>
I категория качества	338 319	1 193 080	123 078
II категория качества	72 376	1 051 048	4 166
III категория качества	2	217 042	3 982
IV категория качества	-	234 210	1 479
V категория качества	-	283 228	5 236
<b>Итого</b>	<b>410 697</b>	<b>2 978 608</b>	<b>137 941</b>
<b>Расчетный резерв на возможные потери</b>	<b>(724)</b>	<b>(474 580)</b>	<b>(7 060)</b>
<b>Сформированный резерв на возможные потери</b>	<b>(724)</b>	<b>(303 350)</b>	<b>(7 060)</b>
<b>За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение</b>	<b>409 973</b>	<b>2 675 258</b>	<b>130 881</b>

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и Положением ЦБ РФ № 283-П на 31 декабря 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	260 512	1 264 582	44 580
II категория качества	132	740 496	1 978
III категория качества	35 922	396 553	39 874
IV категория качества	-	191 051	6
V категория качества	-	272 134	4 410
<b>Итого</b>	<b>296 566</b>	<b>2 864 816</b>	<b>90 848</b>
<b>Расчетный резерв на возможные потери</b>	<b>(7 545)</b>	<b>(552 029)</b>	<b>(5 716)</b>
<b>Сформированный резерв на возможные потери</b>	<b>(7 545)</b>	<b>(372 588)</b>	<b>(5 716)</b>
<b>За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение</b>	<b>289 021</b>	<b>2 492 228</b>	<b>85 132</b>

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери раскрыта в разделе «Справочно» формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам».

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 ЦБ РФ № 590-П. Залоговое обеспечение I и II категории качества уменьшило сумму расчетного резерва на возможные потери на 171 230 тысяч рублей (2016 г.: 179 441 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 31 декабря 2017 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	209 528	321 319	215 149	745 996
Кредиты обеспеченные:				
- недвижимостью	-	729 437	261 168	990 605
- ценными бумагами	779 354	106 610	-	885 964
- товарами в обороте	-	65 460	-	65 460
- транспортными средствами	-	132 261	27 579	159 840
- собственными векселями Банка	-	47 399	-	47 399
- машинами и оборудованием	-	83 344	-	83 344
<b>Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>988 882</b>	<b>1 485 830</b>	<b>503 896</b>	<b>2 978 608</b>

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2016 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	154 014	393 683	249 137	796 834
Кредиты обеспеченные:				
- недвижимостью	-	692 163	249 103	941 266
- ценными бумагами	499 938	-	-	499 938
- товарами в обороте	-	324 259	-	324 259
- транспортными средствами	-	147 465	24 227	171 692
- собственными векселями Банка	-	52 200	-	52 200
- машинами и оборудованием	-	75 732	2 894	78 626
<b>Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>653 952</b>	<b>2 126 779</b>	<b>525 361</b>	<b>2 864 815</b>

## **5.2 Рыночный риск**

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным и (б) процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на

рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Управление рыночными рисками осуществляется в соответствии с Положением «Об оценке, управлении и контроле рыночного риска в АК ФБ Инноваций и Развития (ЗАО)» от 17 июля 2014 года.

Рыночный риск, используемый в целях расчета нормативов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И и Положением ЦБ РФ № 395-П по состоянию на 31 декабря 2017 г. составил 3 846 тысяч рублей (2016 г - отсутствовал).

### 5.2.1 Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

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

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 по состоянию на 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года:

	До востребования 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>31 декабря 2017 года</b>					
Итого финансовых активов	2 157 239	408 489	371 195	1 040 573	3 977 496
Итого финансовых обязательств	2 474 780	743 852	534 907	70 794	3 824 333
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2017 года</b>	<b>(317 541)</b>	<b>(335 363)</b>	<b>(163 712)</b>	<b>969 779</b>	<b>153 163</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(317 541)</b>	<b>(652 904)</b>	<b>(816 616)</b>	<b>153 163</b>	<b>-</b>
<b>31 декабря 2016 года</b>					
Итого финансовых активов	1 472 269	524 493	433 943	1 012 510	3 443 215
Итого финансовых обязательств	2 237 132	453 232	504 297	115 398	3 310 059
<b>Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2016 года</b>	<b>(764 863)</b>	<b>71 261</b>	<b>(70 354)</b>	<b>897 112</b>	<b>133 156</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(764 863)</b>	<b>(693 602)</b>	<b>(763 956)</b>	<b>133 156</b>	<b>-</b>

Если бы на 31 декабря 2017 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше (2016 г.: на 200 базисных пунктов выше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год и собственные средства (капитал) составили бы на 11 342 тысячи рублей (2016 г.: 14 329 тысяч рублей) меньше в результате более высоких процентных расходов по срочным депозитам физических и юридических лиц.

Если бы на 31 декабря 2017 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов меньше (2016 г.: на 200 базисных пунктов меньше) при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль до налогообложения за год и собственные средства (капитал) составили бы на 11 342 тысячи рублей (2016 г.: 14 329 тысяч рублей) больше в результате более низких процентных расходов по срочным депозитам физических и юридических лиц и средствам других банков.

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

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

% в год	31 декабря 2017 года			31 декабря 2016 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	2,3%	-	-	1,6%	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6,5%	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность	11,3%	8,6%	9,0%	10,9%	2,4%	9,1%
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7,6%	4,2%	-	7,4%	-	-
<b>Обязательства</b>						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	-	-	-	-	-	-
- текущие и расчетные счета	-	-	-	-	-	-
- срочные депозиты	7,5%	1,5%	0,4%	9,5%	1,9%	1,1%
Выпущенные долговые обязательства	6,8%	2%	-	8,6%	-	-

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.

Анализ чувствительности финансового результата Банка и капитала к изменениям процентных ставок, рассчитанных для финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и ценных бумаг, удерживаемых до погашения по состоянию на 01.01.2018 г. представлен в таблицах: По состоянию на 01.01.2017 г. в портфеле Банка не было ценных бумаг, чувствительных к изменению процентной ставки.

Категории ценных бумаг	Валюта	Изменение процентных ставок в процентных пунктах	Чувствительность прибыли до налогообложения тыс.руб.	Чувствительность капитала, тыс.руб.
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Российский рубль	-2,25	-571	-457
Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток)	Российский рубль	2,25	571	457
Удерживаемые до погашения	Российский рубль	-2,25	-1 711	-1 369
Удерживаемые до погашения	Российский рубль	2,25	1 711	1 369

### **5.2.2 Валютный риск**

Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе с учетом требований Инструкции Банка России 178-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.



**Акционерное Общество Банк Инноваций и Развития**  
**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год**

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Рубли</b>	<b>Доллары США</b>	<b>Евро</b>	<b>Прочее</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>					
Денежные средства	109 643	33 320	46 901	373	190 237
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	157 945	-	-	-	157 945
Обязательные резервы	30 632	-	-	-	30 632
Средства в кредитных организациях	62 277	269 935	76 743	1 018	409 973
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	128 005	-	-	-	128 005
Чистая ссудная задолженность	2 633 080	30 540	11 638	-	2 675 258
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	58 158	-	-	-	58 158
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	178 070	58 083	-	-	236 153
Прочие финансовые активы	31 881	58 573	29 958	1 355	121 767
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>3 359 059</b>	<b>450 451</b>	<b>165 240</b>	<b>2 746</b>	<b>3 977 496</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.	3 149 145	429 818	165 423	1 139	3 745 525
Вклады физических лиц	1 483 023	314 405	119 941	1 059	1 918 428
Выпущенные долговые обязательства	63 863	-	-	-	63 863
Прочие финансовые обязательства	14 901	43	1	-	14 945
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>3 227 909</b>	<b>429 861</b>	<b>165 424</b>	<b>1 139</b>	<b>3 824 333</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>131 150</b>	<b>20 590</b>	<b>(184)</b>	<b>1 607</b>	<b>153 163</b>
<b>Производные финансовые инструменты</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>131 150</b>	<b>20 590</b>	<b>(814)</b>	<b>1 607</b>	<b>153 163</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>1 503 367</b>	<b>6 456</b>	<b>207</b>	<b>-</b>	<b>1 510 030</b>

**Акционерное Общество Банк Инноваций и Развития**  
**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год**

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>Рубли</b>	<b>Доллары США</b>	<b>Евро</b>	<b>Прочее</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы</b>					
Денежные средства	111 680	67 496	33 041	408	212 625
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	135 922	-	-	-	135 922
Обязательные резервы	25 317	-	-	-	25 317
Средства в кредитных организациях	26 329	210 047	43 493	9 152	289 021
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	2 456 511	18 288	17 429	-	2 492 228
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	58 157	-	-	-	58 157
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	175 554	-	-	-	175 554
Прочие финансовые активы	15 520	62 509	1 679	-	79 708
<b>Всего финансовых активов</b>	<b>2 979 673</b>	<b>358 340</b>	<b>95 642</b>	<b>9 560</b>	<b>3 443 215</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.	2 709 668	418 197	94 926	9 191	3 231 982
Вклады физических лиц	1 166 047	268 381	69 121	9 166	1 512 715
Выпущенные долговые обязательства	61 814	-	-	-	61 814
Прочие финансовые обязательства	16 238	23	2	-	16 263
<b>Всего финансовых обязательств</b>	<b>2 787 720</b>	<b>418 220</b>	<b>94 928</b>	<b>9 191</b>	<b>3 310 059</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>191 953</b>	<b>(59 880)</b>	<b>714</b>	<b>369</b>	<b>133 156</b>
<b>Производные финансовые инструменты</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>191 953</b>	<b>(59 880)</b>	<b>714</b>	<b>369</b>	<b>133 156</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>1 086 652</b>	<b>6 418</b>	<b>99 204</b>	<b>-</b>	<b>1 192 274</b>

Разумно возможное изменение курса по каждой валюте определено исходя из анализа исторических данных о предельных колебаниях курсов валюты за декабрь 2016 года. Анализ отклонений курса валют за декабрь 2016 года показал, что разумно возможная величина отклонения курса доллара США на 1 января 2017 года может составить 3%, отклонение курса евро может составить 2%. Разумно возможная величина колебаний курсов доллара США и Евро за 2016 год составляла 8% и 10% соответственно.

	31 декабря 2017 года		31 декабря 2016 года	
Наименование валюты	Воздействие на прибыль до налогообложения, тыс. рублей	Воздействие на капитал, тыс. рублей	Воздействие на прибыль до налогообложения, тыс. рублей	Воздействие на капитал, тыс. рублей
Укрепление доллара США	(21)	(17)	(4 790)	(3 832)
Ослабление доллара США	21	17	4 790	3 832
Укрепление евро	(3)	(2)	71	57
Ослабление евро	3	2	(71)	(57)

### 5.3 Операционный риск

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

Организационный процесс управления операционным риском, состав, роли и функции участников процесса определены в «Положении об организации управления операционным риском АК ФБ Инноваций и Развития (ЗАО)» от 17 июля 2014 года в соответствии с рекомендациями Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска, включаемый в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка и рассчитанный в соответствии с подходом, предусмотренным Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» раскрыт в п.4.3.3 данной Пояснительной информации.

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска в Банке используется базовый индикативный подход. Ниже представлена информация о размере операционного риска и величине дохода (процентного и непроцентного) для целей расчета капитала на покрытие операционного риска по состоянию на 31 декабря 2016 года и по состоянию на 31 декабря 2015 года:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017 года	31 декабря 2016 года
<b>Размер (величина) операционного риска</b>	<b>73 452</b>	<b>75 911</b>
<b>Доходы, для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:</b>	<b>1 469 031</b>	<b>1 518 218</b>
- чистые процентные доходы	910 837	918 613
- чистые непроцентные доходы	558 194	599 605

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

- Разработана система обеспечения безопасности банковской деятельности;
- Помещения оборудованы в установленном порядке системами охранно-пожарной, тревожной сигнализации, в том числе кнопками тревожной сигнализации с выводом на пульт централизованной охраны или дежурную часть органов внутренних дел;
- Все работники проинструктированы о действиях в соответствии с планами эвакуации в случае чрезвычайных ситуаций;
- Организована охрана помещений Банка, установлено охранное телевидение с ведением круглосуточной видеозаписи;

- Кассовые узлы соответствуют установленным требованиям технической укрепленности и оборудованы охранной сигнализацией;
- Рабочие места кассовых и операционных работников оборудованы кнопками тревожной сигнализации, оснащены соответствующим оборудованием для проверки денежных знаков, альбомами образцов подписей;
- Со всеми работниками, связанными с хранением и движением материальных ценностей, заключены договоры о полной материальной ответственности;
- Помещения информационно-технического обеспечения, а также подразделения электронных платежей и приема-передачи данных по модемной связи отнесены к режимным с ограничением доступа;
- Определена взаимозаменяемость работников информационно-технических подразделений путем распределения их функциональных обязанностей;
- База информационных данных дублируется на резервном сервере и поддерживается в рабочем состоянии;
- На 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.

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

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

#### **5.5 Риск ликвидности**

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

Банк подвержен риску ликвидности в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам «овернайт», счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Процесс управления ликвидностью осуществляется в соответствии с «Положением об управлении риском потери ликвидности АО Банк Инноваций и Развития» от 29 ноября 2016 года.

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.

В целях анализа и оценки риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод анализа обязательных нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4 (далее по тексту обязательные нормативы);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств (далее по тексту ГЭП-анализ);
- метод прогнозирования потоков денежных средств;
- количественная оценка риска потери ликвидности;
- качественная оценка риска потери ликвидности при помощи расчета показателей оценки ликвидности на основании Указания ЦБ РФ от 03.04.2017 г. № 4336-У «Об оценке

экономического положения банков» и Указания ЦБ РФ от 11.06.2014 г. № 3277-У «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов».

Применение методов управления ликвидностью, таких как: метод анализа обязательных нормативов, метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств, метод прогнозирования потоков денежных средств регулируются «Политикой в области управления и контроля за состоянием ликвидности в АО Банк Инноваций и Развития» от 08 ноября 2016 года.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. По состоянию на 31 декабря 2017 года данный норматив составил 265,8% (2016 г.: 173,6%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. По состоянию на 31 декабря 2017 года данный норматив составил 220,3% (2016 г.: 164,5%).
- 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. По состоянию на 31 декабря 2017 года данный норматив составил 16,9% (2016 г.: 22,8%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных размещенных средств в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности по Банку.

КУАП проводит мониторинг эффективности работы активов Банка, ликвидности баланса, определяет кратко- и среднесрочную политику по управлению активами и пассивами, осуществляет контроль за их реализацией, а также определяет ограничения на структуру активов и пассивов и пределы по процентным ставкам.

Стресс-тестирование состояния ликвидности Банка проводится УРБР еженедельно. При этом рассматриваются негативные сценарии развития событий для Банка, которые включают в себя ухудшение показателей: общей краткосрочной ликвидности, мгновенной ликвидности, текущей ликвидности, структуры привлеченных средств, зависимости от межбанковского рынка, собственных вексельных обязательств, небанковских ссуд, риска на крупных кредиторов и вкладчиков.

Стратегия снижения риска ликвидности, а также выхода Банка из кризиса ликвидности строится по принципу минимизации издержек при погашении дефицита ликвидности и заключается в сглаживании дисбаланса активно-пассивных операций по срокам, при условии исполнения обязательств перед клиентами. В качестве основных инструментов для выхода из кризиса ликвидности в критической ситуации руководство Банка рассматривает следующие:

- максимально возможное аккумулирование российских рублей на корреспондентском счете в Банке России; аккумулирование валюты с возможностью привлечения под эти средства рублевой ликвидности (по средствам сделок СВОП);
- рассмотрение возможности реализации ценных бумаг в кратчайшие сроки; при невозможности реализации ценных бумаг – их перевод на специальные разделы с дальнейшей возможностью привлечения под них ресурсов (прямое РЕПО с Банком России);
- привлечение кратко- и долгосрочных кредитов (депозитов), выработка новых продуктов по дополнительному привлечению депозитных средств, изменение процентных ставок.

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 31 декабря 2017 года:

**Акционерное Общество Банк Инноваций и Развития**  
**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год**

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 меся- цев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Денежные средства	190 237	-	-	-	-	190 237
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	143 792	8 133	5 410	610	-	157 945
Обязательные резервы	16 479	8 133	5 410	610	-	30 632
Средства в кредитных организациях	409 973	-	-	-	-	409 973
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	128 005	-	-	-	-	128 005
Чистая ссудная задолженность	1 086 438	243 986	364 411	978 744	1 679	2 675 258
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	58 158	58 158
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	79 783	156 370	-	-	-	236 153
Прочие финансовые активы	119 011	-	1 374	1 382	-	121 767
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>2 157 239</b>	<b>408 489</b>	<b>371 195</b>	<b>980 736</b>	<b>59 837</b>	<b>3 977 496</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	2 458 889	739 377	491 800	55 459	-	3 745 525
Вклады физических лиц	730 425	641 827	490 717	55 459	-	1 918 428
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	5 796	-	42 732	15 335	-	63 863
Прочие финансовые обязательства	10 095	4 475	375	-	-	14 945
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>2 474 780</b>	<b>743 852</b>	<b>534 907</b>	<b>70 794</b>	<b>-</b>	<b>3 824 333</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(317 541)</b>	<b>(335 363)</b>	<b>(163 712)</b>	<b>909 942</b>	<b>59 837</b>	<b>153 163</b>

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 меся- цев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Денежные средства	212 625	-	-	-	-	212 625
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	123 873	5 341	5 796	912	-	135 922
Обязательные резервы	13 268	5 341	5 796	912	-	25 317
Средства в кредитных организациях	289 021	-	-	-	-	289 021
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	773 579	341 775	423 433	881 275	72 166	2 492 228
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	58 157	58 157
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	175 554	-	-	-	175 554
Прочие финансовые активы	73 171	1 823	4 714	-	-	79 708

**Акционерное Общество Банк Инноваций и Развития**  
**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год**

<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 472 269</b>	<b>524 493</b>	<b>433 943</b>	<b>882 187</b>	<b>130 323</b>	<b>3 443 215</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	2 227 900	445 097	482 979	76 006	-	3 231 982
Вклады физических лиц	530 939	423 341	482 579	75 856	-	1 512 715
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	-	1 129	21 293	39 392	-	61 814
Прочие финансовые обязательства	9 232	7 006	25	-	-	16 263
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>2 237 132</b>	<b>453 232</b>	<b>504 297</b>	<b>115 398</b>	<b>-</b>	<b>3 310 059</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(764 863)</b>	<b>71 261</b>	<b>(70 354)</b>	<b>766 789</b>	<b>130 323</b>	<b>133 156</b>

## 5.6 Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния следующих внешних и внутренних факторов:

К внутренним факторам относятся:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления кредитной организации;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров.

## 5.7 Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния следующих внешних и внутренних факторов:

- Несоблюдение Банком (аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными



клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников), органов управления и (или) работников, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращать предъявление жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора.

- Неспособность Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) работниками Банка.
- Недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации. Осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- Недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров.
- Возникновение у Банка конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.
- Опубликование негативной информации о Банке или его работниках, учредителях (участниках), членах органов управления, аффилированных лицах в средствах массовой информации.

## **5.8 Географическая концентрация рисков**

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

## **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.

Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 31 декабря 2017 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	64 080	1 387	5 925	10
Резерв на возможные потери	(28 762)	(17)	(59)	-
Обеспечение по ссудам	-	-	29 684	-
Средства на счетах клиентов	4 068	14 930	253	8 096
- в т. ч. срочные депозиты	2 873	8 834	-	5 028
Безотзывные обязательства	3 900	1 113	-	360

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 31 декабря 2016 года:

**Акционерное Общество Банк Инноваций и Развития**  
**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год**

	Акционеры	Основной управленческий персонал	Дочерние хозяйственные общества	Другие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Предоставленные ссуды	57 675	1 694	22 451	100 116
Резерв на возможные потери	(29 414)	(3)	(225)	(31 740)
Обеспечение по ссудам	-	-	46 031	-
Средства на счетах клиентов	4 713	9 867	76	17 747
- в т. ч. срочные депозиты	3 504	6 157	-	13 326
Безотзывные обязательства	200	2 176	-	2 492

По состоянию на 31 декабря 2017 года и на 31 декабря 2016 года в составе ссудной и приравненной к ней задолженности не было кредитов, предоставленных связанным сторонам на льготных условиях, а также просроченной задолженности.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

	Акционеры	Основной управленческий персонал	Дочерние хозяйственные общества	Другие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы, в т.ч.	86	261	2 252	78
от ссуд	86	261	2 252	78
Процентные расходы, в т.ч.	243	1 035	-	289
от привлеченных средств клиентов	243	1 035	-	289
Доходы от участия в уставном капитале	-	-	495	-
Операционные доходы	-	-	87	-
Комиссионные доходы	13	-	25	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

	Акционеры	Основной управленческий персонал	Дочерние хозяйственные общества	Другие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы, в т.ч.	2	288	4 916	68
от ссуд	2	288	4 916	68
Процентные расходы, в т.ч.	342	550	-	1 075
от привлеченных средств клиентов	342	550	-	1 075
Доходы от участия в уставном капитале	-	-	1 188	-
Операционные доходы	-	-	91	-
Комиссионные доходы	14	-	12	-

Общая величина выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу Банка за 2017 год составила 27 628 тысяч рублей (2016 г.: - 28 211 тысяч рублей).

## **7. Информация о системе вознаграждения**

Согласно Уставу Банка контроль вознаграждения работников осуществляет Совет директоров Банка. В состав Совета директоров входят 5 человек.

К компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

- рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки её соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам её деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе:
- утверждение (одобрение) документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (далее — фиксированная часть оплаты труда) Председателя Правления и членов Правления Банка, порядок определения размера, форм и начисления вознаграждения членам Правления Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (далее — нефиксированная часть оплаты труда);
- принятие решения о сохранении или пересмотре документов в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов ее деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков не реже одного раза в календарный год;
- утверждение размера фонда оплаты труда Банка;
- рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора;
- осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в порядке, установленном Советом директоров.

Подготовку решений Совета директоров по вопросам вознаграждения работников осуществляет Комитет по вознаграждениям и назначениям. Комитет создается по решению Совета директоров и является действующим на постоянной основе органом Совета директоров.

Количественный и персональный состав Комитета определяется Советом директоров. Работой Комитета руководит Председатель Комитета, который назначается Советом директоров.

В настоящее время состав Комитета по вознаграждениям и назначениям состоит из двух человек:

- Филюгин И.В. – Председатель Совета директоров
- Карасев Ю.В. – Член Совета директоров.

Общий размер выплаченного его членам вознаграждения в течение отчетного периода составил 6 390 тысяч рублей (2016 г. – 3 880 тысяч рублей).

Общий размер вознаграждения, выплаченного членам Совета директоров, составил в 2017 году 11 619 тысяч рублей (2016 г. – 11 267 тысяч рублей)

Основные функции и полномочия Комитета изложены в «Положении о Комитете по вознаграждениям и назначениям», утверждённым Протоколом Совета директоров № 562 от 20 ноября 2014 г.:

Комитет осуществляет подготовку решений Совета директоров и готовит рекомендации по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия

стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе:

- рассматривает и готовит рекомендации для Совета директоров по документам, устанавливающим порядок определения размеров фиксированной части оплаты труда членов Правления, порядок определения размера, форм и начисления нефиксированной части оплаты труда членам Правления и иным работникам, принимающим риски, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделения, осуществляющего управление рисками.
- рассматривает и предлагает для утверждения Совету директоров размер фонда оплаты труда Банка.
- не реже одного раза в календарный год рассматривает отчеты Службы внутреннего контроля по мониторингу системы оплаты труда и предоставляет заключение Совету директоров.
- рассматривает и предоставляет Совету директоров независимые оценки системы оплаты труда в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора.

Согласно «Положению о системе оплаты труда и материального стимулирования работников», утверждённому Советом директоров (Протокол № 647 от 07.03.2017) система материального стимулирования направлена на создание стимулов трудовой деятельности, обеспечивающих достижение следующих целей:

- повышение эффективности функциональной деятельности сотрудников;
- выполнение работниками Банка всех действий, необходимых для достижения стратегических целей Банка;
- получение плановых результатов деятельности для достижения финансовой устойчивости Банка в долгосрочном периоде;
- мотивация работников, повышение их профессионального уровня, формирование кадрового резерва, удержание наиболее ценных, перспективных и профессиональных сотрудников, привлечение высокопрофессиональных кадров, повышение привлекательности Банка как работодателя;
- соблюдение Кодекса корпоративной этики.

Система материального стимулирования построена по принципу соответствия фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам деятельности, уровню принимаемых рисков.

Основной принцип премирования сотрудников Банка - результативность в функциональной деятельности при соблюдении внешних и внутрибанковских нормативных требований, принципов профессиональной этики.

Под оценкой эффективности системы оплаты труда понимается степень достижения критериев оптимизации, т.е. насколько текущая деятельность по своим результатам соответствует заданному оптимуму. Управление системой оплаты труда эффективно в той степени, в какой оно способствует выполнению задач Банка.

Независимой оценки системы оплаты труда Банка в 2017 году не проводилось. Предложений и рекомендаций по совершенствованию системы оплаты труда не представлено.

Перечень работников, принимающих риски, утверждён Протоколом Совета директоров № 647 от 07.03.2017 г. Персональный состав работников, принимающих риски, утверждён приказом Председателя Правления №27 от 10.03.2017 г.:

- ❖ Правление Банка
- ❖ Председатель Правления
- ❖ Заместители Председателя Правления (согласно поименному списку)
- ❖ Казначейство
- ❖ Начальник
- ❖ Заместитель начальника
  - ◆ Начальник отдела брокерских операций
  - ◆ Начальник отдела дилерских операций
- ❖ Департамент маркетинга и продаж

- ❖ Руководитель
  - ◆ Начальник Управления по работе с клиентами 2
  - ◆ Начальник Управления по работе с клиентами 5
  - ◆ Начальник Управления по работе с клиентами 7
  - ◆ Начальник Дополнительного офиса «Долгопрудненский»
- ❖ Операционное управление
- ❖ Начальник

Перечень работников, осуществляющих управление рисками:

- ❖ Управление по работе с банковскими рисками
  - Начальник
  - Заместитель начальника
  - Риск-менеджер
  - Ведущий кредитный аналитик.

В 2017 году актуализированы следующие документы:

- «Положение о системе оплаты труда и материального стимулирования работников» (утверждено Советом директоров, Протокол № 647 от 07.03.2017 г.);
- «Положение о кредитовании сотрудников АО Банк Инноваций и Развития» (утверждено Советом директоров, Протокол №653 от 16.05.2017 г.);
- «Положение об оценке деятельности и премировании по результатам работы» (Протокол №661 от 25.07.2017 г.).

В течение 2017 года и 2016 года существенных изменений в порядок выплаты вознаграждения работникам Банка не вносилось.

Система вознаграждения Банка включает следующие виды выплат работникам в денежной форме:

- ❖ Фиксированная часть оплаты труда:
  - должностной оклад;
  - доплаты;
  - компенсационные выплаты;
  - социальные выплаты.
- ❖ Нефиксированная часть оплаты труда:
  - административная премия (ежемесячно);
  - премия по результатам работы;
  - единовременная премия.

Независимость размера фонда вознаграждения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, обеспечивается процедурой бюджетирования премиального фонда.

Виды премий, которые могут выплачиваться работникам Банка при соблюдении показателей и условий премирования, представлены в таблице:

Категория работников Банка	Стимулирующие выплаты, которые могут выплачиваться работникам			
	Административная премия	Премия по результатам работы	Единовременная премия	Отложенная премия
Работники, принимающие риски	да	да	да	да
Работники, осуществляющие внутренний контроль, и работники, управляющие рисками	да	да	да	нет

Подразделения, осуществляющие внутренний контроль, и подразделения, осуществляющие управление рисками, разрабатывают в рамках своей компетенции предложения и/или рекомендации по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда.

Отложенная премия – это вид стимулирующей выплаты, входящей в состав нефиксированной части оплаты труда, которая может быть выплачена через определённый период времени, либо по достижении перспективных целей, либо за реализацию проектов, результаты которых будут достоверно известны через длительное время.

Срок выплаты отложенной премии определяется исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности работника или Банка и составляет не менее трёх лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока.

Размер отложенной премии составляет не менее 40% нефиксированной части оплаты труда.

Отложенная премия может быть скорректирована, сокращена или отменена при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности.

При принятии решений о вознаграждении учитываются текущие и будущие риски Банка, в частности, условием выплаты премий по результатам работы является классификации Банка в категорию «2» и выше в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 г. «Об оценке экономического положения банков» № 4336-У.

Премирование не осуществляется в случае, если выплата премий приведёт к снижению нормативов: Н1.0 ниже 8,80%, Н1.1 ниже 5,30%, Н1.2 ниже 6,80%. При условии отрицательного финансового результата Банка за квартал выплата премии производится с понижающим коэффициентом 0,5.

Деятельность подразделений, принимающих риски, осуществляется на основании планов, утверждаемых Советом Директоров.

Результат достижения поставленных целей оценивается по степени соответствия их основным критериям, в частности по:

- Уровню списаний и просрочки в отчетном периоде;
- Среднему депозитному портфелю;
- Среднему кредитному портфелю;
- Процентному и непроцентному финансовому результату за квартал;
- Количеству активных клиентов;
- Соблюдению установленных лимитов.

Стимулирующих выплат при приеме на работу сотрудников Банк не производит.

Размер вознаграждения работников подразделений, принимающих риски, за квартал зависит от выполнения поставленных целей в следующей пропорции:

Значение взвешенной оценки показателя	Менее 90,00%	90,00 – 98,99%	99,00-100,00%	Более 100,00%
Процент от должностного оклада	0	80	100	120

Корректировка политики и критериев вознаграждения осуществляется Советом директоров путём пересмотра внутренних документов Банка и посредством актуализации целей работы подразделений, их весов, шкал оценки результатов на ежеквартальной основе. Политика Банка по отсрочке и выплате нефиксированной части вознаграждения изложена в разделе 6 «Положения о системе оплаты труда и материального стимулирования работников».

В течение отчетного периода было проведено 32 заседаний Правления (2016 г.: – 32), 37 заседаний Совета директоров (2016 г.: - 36) и 5 заседаний Комитета по вознаграждениям и назначениям (2016 г.: - 5).

По состоянию на 1 января 2018 года в состав работников, ответственных за принятие рисков, входят: Председатель Правления, члены Правления - 4 человека (2016 г.: - 4), иные работники, осуществляющие функции принятия рисков - 12 человек (2016 г.: - 12).

**Акционерное Общество Банк Инноваций и Развития**  
**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год**

В состав подразделения, ответственного за управления рисками, входят 11 человек (2016 г.: - 7 человек).

Гарантированную (административную) премию в отчетном периоде получали 19 человек (2016 г.: - 18) из числа работников, ответственных за принятие и управление рисками, в том числе из числа членов исполнительного органа – 5 человека (2016 г.: - 4), из числа других работников, принимающих риски – 5 человек (2016 г.: - 6), из числа работников, ответственных за управление рисками – 9 человек (2016 г.: - 8) на общую сумму 3 014 тысяч рублей (2016 г.: - 3 569 тысяч рублей).

По итогам работы за 2017 год отсроченное вознаграждение было начислено и выплачено работникам Казначейства в сумме 1 132 тысячи рублей. По итогам 2 квартала 2016 года отсроченное вознаграждение было начислено в объеме 605 тысяч рублей, по итогам 2016 года оно было скорректировано и выплачено работникам Казначейства в сумме 575 тысяч рублей.

Выходные пособия при увольнении в 2017 и 2016 году не начислялись и не выплачивались.

Размер вознаграждения за 2017 год составил:

*(в тысячах российских рублей)*

Подразделение	Оклад	Доплаты	Компенсационные выплаты	Социальные выплаты	Административная премия	Премия по результатам работы	Единовременная премия
<b>Исполнительный орган</b>							
Правление	9 467	-	1 405	425	1 872	1 177	1 663
<b>Подразделения, ответственные за принятие рисков</b>							
Казначейство	2 754	-	410	-	529	1 964	186
Департамент маркетинга и продаж	1 869	-	193	-	374	762	10
ОПЕРУ	2 339	-	305	-	239	343	-
<b>Подразделения, ответственные за управление рисками</b>							
УРБР	5 325	105	860	222	916	390	99
<b>Итого</b>	<b>21 754</b>	<b>105</b>	<b>3 173</b>	<b>647</b>	<b>3 930</b>	<b>4 636</b>	<b>1 958</b>

**Акционерное Общество Банк Инноваций и Развития**  
**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год**

Размер вознаграждения за 2016 год составил:

(в тысячах российских рублей)

Подразделение	Оклад	Доплаты	Компенсационные выплаты	Социальные выплаты	Административная премия	Премия по результатам работы	Единовременная премия
<b>Исполнительный орган</b>							
Правление	8 703	229	2 241	-	1 741	882	3 148
<b>Подразделения, ответственные за принятие рисков</b>							
Казначейство	2 586	-	492	-	517	1 167	250
Департамент маркетинга и продаж	1 876	-	179	-	375	641	55
ОПЕРУ	2 372	-	315	-	252	-	121
<b>Подразделения, ответственные за управление рисками</b>							
УРБР	4 193	76	923	5	684	-	514
<b>Итого</b>	<b>19 730</b>	<b>305</b>	<b>4 150</b>	<b>5</b>	<b>3 569</b>	<b>2 690</b>	<b>4 088</b>

**8. Информация об органе, утвердившем бухгалтерскую (финансовую) отчетность к выпуску**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность утверждается ежегодно решением единственного акционера Банка.

Годовое собрание единственного акционера на основании Федерального закона об акционерных обществах проводится не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года, т.е. годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность будет утверждена не позднее 30 июня 2017 года.

**9. Сведения об обремененных и необремененных активах**

№ п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов на 01.01.2018		Балансовая стоимость необремененных активов на 01.01.2018		Балансовая стоимость обремененных активов на 01.01.2017		Балансовая стоимость необремененных активов на 01.01.2017	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6				
1	Всего активов, в том числе:	0	0	4 283 127	355 664	0	0	3 865 678	176 495
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	58 157	0	0	0	58 157	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0



**Акционерное Общество Банк Инноваций и Развития**  
**Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год**

2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	58 157	0	0	0	58 157	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	355 664	355 664	0	0	176 495	176 495
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	355 664	355 664	0	0	176 495	176 495
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	355 664	355 664	0	0	176 495	176 495
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	265 005	0	0	0	333 278	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	724 749	0	0	0	225 035	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 736 269	0	0	0	1 600 669	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	492 119	0	0	0	458 256	0
8	Основные средства	0	0	477 545	0	0	0	442 316	0
9	Прочие активы	0	0	91 945	0	0	0	129 920	0

В течение 2017 года Банк не совершал операций, связанных с обременением активов.

**10. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами**

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	289 027	225 478
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	58 670	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	58 670	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	18 573	8 380
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	12 958	3 045
4.3	физических лиц - нерезидентов	5 615	5 335

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«27» апреля 2018 г.



Ильиных Н.Г.

Слепцова Ю.Г.