

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного Общества Банк Инноваций и
Развития по итогам деятельности за 2016
год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам Акционерного Общества Банк Инноваций и Развития

Аудируемое лицо

Акционерное Общество Банк Инноваций и Развития (АО Банк Инноваций и Развития)

Зарегистрировано Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы № 50 по г. Москве за основным государственным регистрационным номером 1027739278610.

Место нахождения: 105318, Российская Федерация, г. Москва, ул. Ткацкая, д. 11, стр. 1.

Аудитор

Акционерное общество «БДО Юникон» (АО «БДО Юникон»)

Зарегистрировано Инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам № 26 по Южному административному округу г. Москвы за основным государственным регистрационным номером 1037739271701.

Место нахождения: 117587, Россия, г. Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11.

АО «БДО Юникон» является членом профессионального аудиторского объединения саморегулируемая организация аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация), основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603059593.

Аудиторское заключение уполномочен подписывать партнер Ефремов Антон Владимирович на основании доверенности от 03.12.2015 № 122-01/2015-БДО.

Заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО Банк Инноваций и Развития за 2016 год в следующем составе:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2017;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 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 01.01.2017;

сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01.01.2017;

отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.01.2017;

пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство АО Банк Инноваций и Развития несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

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

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО Банк Инноваций и Развития по состоянию на 1 января 2017 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Прочие сведения

Бухгалтерская (финансовая) отчетность за период с 1 января по 31 декабря 2015 года включительно была проверена другим аудитором, заключение которого от 18.05.2016 выражало немодифицированное мнение о данной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

Руководство АО Банк Инноваций и Развития (далее - Банк) 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 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 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 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

В период с 11 января 2016 года по 28 января 2016 года, а также 5 февраля 2016 года Банк нарушал норматив Н1.2 «Норматив достаточности основного капитала банка» вследствие доначисления резервов на возможные потери. Банк провел ряд мер, которые привели к выполнению норматива Н1.2 «Норматив достаточности основного капитала банка».

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 АО Банк Инноваций и Развития достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

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 2017 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 2017 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 2017 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 2016 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 2017 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 2016 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.

АО «БДО Юникон»

Партнер

18 мая 2017 года

Всего сброшюровано 87 листов.



А.В. Ефремов

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на «01» января 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
I.	АКТИВЫ			
1	Денежные средства	4.1.1	212 625	212 618
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1	135 922	744 256
2.1	Обязательные резервы	4.1.1	25 317	134 553
3	Средства в кредитных организациях	4.1.1	289 021	676 224
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4.1.2	2 492 228	2 562 297
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.1.3	58 157	77 865
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		58 157	62 497
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.1.4	175 554	252 270
8	Требование по текущему налогу на прибыль		12 400	12 395
9	Отложенный налоговый актив		17 160	16 966
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.5	465 767	455 096
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.1.6	4 244	0
12	Прочие активы	4.1.7	85 132	342 144
13	Всего активов		3 948 210	5 352 131
II.	ПАССИВЫ			
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	4.1.8	3 231 982	4 462 339
16.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	4.1.8	1 512 715	2 043 252
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	4.1.9	61 814	35 511
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		165	186
20	Отложенное налоговое обязательство		28 154	49 303

21	Прочие обязательства	4.1.10	39 906	89 428
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		3 727	3 110
23	Всего обязательств		3 365 748	4 639 877
III.	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	4.1.11	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	5 815
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		39 822	97 201
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		157 125	103 165
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		(90 932)	37 306
35	Всего источников собственных средств		582 462	712 254
IV.	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		1 172 142	594 362
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		20 132	37 616
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления
Главный бухгалтер
М.П.
Исполнитель: Хмелькова Е.В.
Телефон: (495) 733-95-55
«18» мая 2017 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 2016 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		393 596	461 418
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		8 610	13 121
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		367 929	428 826
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		17 057	19 471
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		115 608	143 562
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		26	51
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		113 277	139 740
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		2 305	3 771
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		277 988	317 856
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	(48 971)	(70 308)
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		205	(31)
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		229 017	247 548
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	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		0	830
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2.2	(11 440)	80 223

11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2.2	27 394	(59 662)
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		1 188	891
14	Комиссионные доходы		115 998	112 754
15	Комиссионные расходы		15 740	15 515
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		529	(528)
18	Изменение резерва по прочим потерям		(94 902)	424
19	Прочие операционные доходы		29 606	40 859
20	Чистые доходы (расходы)		281 650	407 824
21	Операционные расходы	4.2.5	372 289	355 518
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		(90 639)	52 306
23	Возмещение (расход) по налогам	4.2.3	293	15 000
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		(89 596)	37 306
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		(1 336)	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		(90 932)	37 306

Раздел 2. О совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		(90 932)	37 306
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		(90 932)	37 306

Председатель Правления
Главный бухгалтер
М.П.
Исполнитель: Хмелькова Е.В.
Телефон: (495) 733-95-55
«18» мая 2017 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 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 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
Источники базового капитала						
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):		157 125	X	103 165	X
2.1	прошлых лет		157 125	X	103 165	X
2.2	отчетного года		0	X	0	X
3	Резервный фонд		7 680	X	5 815	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)		433 572	X	377 747	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
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		33 727		0	
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		714		0	
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:		92 093		105 189	
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		22 683	X	297	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		149 217	X	105 486	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)		284 355	X	272 261	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)		284 355	X	272 261	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		239 822		371 501	
47	Инструменты дополнительного капитала,		0		0	

	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)					
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)		239 822		371 501	
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)		239 822	X	371 501	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		524 177	X	643 762	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из		0	X	0	X

	расчета собственных средств (капитала)					
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		3 347 573	X	4 201 260	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		3 347 573	X	4 201 260	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		3 647 350	X	4 552 432	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	8.4944	X	6.4805	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)	4.3.3	8.4944	X	6.4805	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)	4.3.3	14.3714	X	14.1411	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		2. 4944	X		X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2. 4944	X		X
66	антициклическая надбавка		0	X		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. 4944	X		X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала			X		X
70	Норматив достаточности основного капитала			X		X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)			X		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 применяется подход на основе внутренних		не применимо	X	не применимо	X

	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 ясне ния	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стои- мость активов (инстру- ментов)	Активы (инстру- менты) за выче-том сформи- рованных резер- вов 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 резер- вов на воз- можные потери	Стои- мость активов (инстру- ментов), взвешенн ых по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	5.1	3 649 662	3 330 689	1 964 020	4 911 310	4 627 637	2 955 189
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		1 097 978	1 097 978	0	1 202 215	1 202 215	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		237 942	237 942	0	347 171	347 171	0

1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1», в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		334 483	328 183	65 637	573 182	571 547	114 309
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		225 478	225 478	45 096	554 275	554 275	110 855
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		12 289	12 289	6 145	25 991	25 991	12 996
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:		2 204 912	1 892 239	1 892 239	3 109 922	2 827 884	2 827 884
1.4.1	Номинированные в иностранной валюте кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к банкам-резидентам		27 508	26 590	26 590	94 020	92 558	92 558
1.4.2	Ссудная задолженность юридических		1 444 545	1 212 768	1 212 768	2 004 846	1 819 991	1 819 991

	лиц							
1.4.3	Ссудная задолженность физических лиц		648 261	560 400	560 400	587 972	501 504	501 504
1.4.4	Вложения в долговые ценные бумаги, эмитированные нерезидентами		0	0	0	52 867	52 338	52 338
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:							
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		138 050	137 511	59 148	259 799	259 799	52 782
2.1.1	Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		5 406	5 406	2 703	6 141	6 141	3 071
2.1.2	Ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	Требования участников клиринга		73 988	73 988	12 857	253 658	253 658	49 711
2.2	с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:		509 050	414 047	602 249	422 170	369 605	594 480
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		49 654	34 655	38 120	71 251	31 161	34 277
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		122 331	81 029	105 338	62 024	49 549	64 414
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		329 268	290 567	435 850	270 333	270 333	405 500
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		297	297	446	198	198	198
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0	0	0	5 000	5 000	50 000
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладных		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 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		574 715	570 988	20 033	273 176	270 067	37 616
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		20 132	20 033	20 033	37 616	37 616	37 616
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		554 583	550 955	0	235 560	232 451	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	5	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	5.4	75 911	72 608
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		1 518 218	1 452 150
6.1.1	чистые процентные доходы		918 613	879 505
6.1.2	чистые непроцентные доходы		599 605	572 645

6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3
-----	--	--	---	---

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	5.1	0	0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0	0
7.1.1	общий		0	0
7.1.2	специальный		0	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. 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	413 919	66 313	347 616
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		372 713	41 624	331 089
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		37 479	24 062	13 417
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		3 727	617	3 110
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		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.		284 355	325 902	324 712	272 261
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		4 127 094	4 438 653	4 196 527	5 279 816
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	4.5	6.9	7.3	7.7	5.2

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	10102647B	10102647B005D
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.) INSTR., 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.

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 623 489, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 180 522;
- 1.2. изменения качества ссуд 147 257;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 46 711;
- 1.4. иных причин 248 999.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 581 865, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 74 425;
- 2.2. погашения ссуд 201 387;
- 2.3. изменения качества ссуд 99 369;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 47 832;
- 2.5. иных причин 158 852.

Председатель Правления
Главный бухгалтер
М.П.
Исполнитель: Хмелькова Е.В.
Телефон: (495) 733-95-55
«18» мая 2017 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 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. Тацкая, д. 11, стр. 1

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	4.3.3	4.5	8.5		6.5	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	4.3.3	6.0	8.5		6.5	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)	4.3.3	8.0	14.4		14.1	
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	173.6		198.3	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	5.5	50.0	164.5		190.9	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	5.5	120.0	22.8		27.2	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное	17.8	Максимальное	18.6
				Минимальное	0	Минимальное	0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	221.2		279.0	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	5.4		7.3	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.4		0.4	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения		25.0	11.0		12.0	

	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)				
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 одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				

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	4.5	3 948 210
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		75 129
7	Прочие поправки		472 436
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		3 550 903

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	2	4
Риск по балансовым активам			

1	Величина балансовых активов, всего:		4 108 375
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		56 410
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		4 051 965
Риск по операциям с ПФИ			
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
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
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:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		574 715
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		499 587
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		75 129
Капитал и риски			
20	Основной капитал		284 355
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		4 127 094
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	4.5	6.89

Председатель Правления
Главный бухгалтер
М.П.
Исполнитель: Хмелькова Е.В.
Телефон: (495) 733-95-55
«18» мая 2017 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 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 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
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	4.4	40 767	109 704
1.1.1	проценты полученные		398 383	456 616
1.1.2	проценты уплаченные		(118 079)	(173 300)
1.1.3	комиссии полученные		115 998	112 754
1.1.4	комиссии уплаченные		(15 740)	(15 515)
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	(4 931)
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(11 440)	80 223
1.1.8	прочие операционные доходы		23 295	8 973
1.1.9	операционные расходы		(328 256)	(339 853)
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		(23 394)	(15 263)
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		(819 573)	336 956
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		109 236	43 221
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		(3 461)	411 414
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		219 969	551 249
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		(1 121 981)	(657 023)

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		21 300	(75 845)
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		(44 636)	63 940
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		(778 806)	446 660
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	(62 002)
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»		(81 555)	(112 499)
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»		82 443	56 608
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		(35 027)	(77 914)
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		5 102	92
2.7	Дивиденды полученные		1 188	891
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		(27 849)	(194 824)
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		(44 849)	(44 438)
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		(44 849)	(44 438)
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		(34 790)	134 315
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		(886 294)	341 713
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1 498 545	1 156 832
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		612 251	1 498 545

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель: Хмелькова Е.В.

Телефон: (495) 733-95-55

«18» мая 2017 г.



Ильных Н.Г.
Слепцова Ю.Г.

Пояснительная информация

к бухгалтерской (финансовой) отчетности

Акционерного Общества Банк Инноваций и Развития

За 2016 год

СОДЕРЖАНИЕ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ

1. Существенная информация о кредитной организации	29
2. Краткая характеристика деятельности	30
2.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка	30
2.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты	30
2.3 Решения о распределении прибыли	31
2.4 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка	31
3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики	32
3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий... 32	
3.2 Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	37
3.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	37
3.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	38
3.5 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты	39
3.6 Информация об изменениях в учетной политике Банка на 2017 год.....	40
3.7 Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период	40
3.8 Информация об (убытке)/прибыли на акцию	40
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала	40
4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	40
4.1.1 Денежные средства и их эквиваленты	40
4.1.2 Чистая ссудная задолженность	41
4.1.3 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	42
4.1.4 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения __	43
4.1.5 Основные средства, нематериальные активы	45
4.1.6 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	49
4.1.7 Прочие активы	49
4.1.8 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями __	50
4.1.9 Выпущенные долговые обязательства	50
4.1.10 Прочие обязательства	51
4.1.11 Собственные средства	51
4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	52
4.2.1 Убытки и суммы восстановления обесценения	52

4.2.2	Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	53
4.2.3	Налоги	53
4.2.4	Вознаграждение работникам	54
4.2.5	Прочие операционные расходы	54
4.3	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	54
4.3.1	Элементы капитала	55
4.3.2	Инструменты капитала	55
4.3.3	Нормативы достаточности капитала	56
4.3.4	Информация об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса на 01.01.2017 года и 01.01.2016 года	58
4.4	Сопроводительная информация к сведениям о показателе финансового рычага	61
4.5	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	61
5.	Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом	62
5.1	Кредитный риск	65
5.2	Рыночный риск	70
5.2.1	Процентный риск	71
5.2.2	Валютный риск	72
5.3	Операционный риск	75
5.4	Процентный риск банковского портфеля	76
5.5	Риск ликвидности	76
5.6	Правовой риск	79
5.7	Риск потери деловой репутации	79
5.8	Географическая концентрация рисков	80
6.	Информация об операциях со связанными сторонами	80
7.	Информация о системе вознаграждения	81
8.	Информация об органе, утвердившем бухгалтерскую (финансовую) отчетность к выпуску	87

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 2017 года, составленной в соответствии с положениями Учетной политики, утвержденной Председателем Правления 11 января 2016 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 2016 года по 31 декабря 2016 года.

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

Единственным акционером Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года является АО «Диана», доля участия 100%. В течение 2016 года не было изменений в составе акционеров Банка. По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 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).

<i>(доля участия в %)</i>	Страна регистрации	Основной вид деятельности	2016	2015
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 2016 года составляет 99,0% (2015 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 2016 года составляет 99,98% (2015 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 2016 года списочная численность персонала Банка составила 150 человек (2015 г.: 177 человек).

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

Основные результаты 2016 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Активы	3 948 210	5 352 131
Капитал	524 177	643 762
(Убыток)/Прибыль до налогообложения	(90 639)	52 306
(Убыток)/Прибыль после налогообложения	(90 932)	37 306

Убыток Банка после налогообложения по итогам работы за 2016 год составил 90 932 тысячи рублей (2015 г: прибыль составила 37 306 тысяч рублей). Сумма налога на прибыль составила 293 тысячи рублей (2015 г: 15 000 тысяч рублей), в том числе сумма отложенного налога на прибыль к возмещению составила 22 119 тысяч рублей (2015 г: 2 205 тысяч рублей).

В 2016 году наблюдалось незначительное снижение чистой ссудной задолженности, которое составило 70 069 тысяч рублей или 2,7% по сравнению с 2015 годом. Средства на счетах Банка России уменьшились на 608 334 тысячи рублей или на 81,7% по сравнению с 2015 годом. Произошло также снижение остатков средств в кредитных организациях на 387 203 тысячи рублей или на 57,3% по сравнению с 2015 годом. В 2016 году Банк продолжил работать на рынке ценных бумаг. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, снизились на 76 716 тысяч рублей или на 30,4% по сравнению с 2015 годом. Снижение остатков средств клиентов составило 1 230 357 тысяч рублей или на 27,6% по отношению к 2015 году.

По сравнению с 2015 годом объем процентных доходов в 2016 году снизился на 67 822 тысячи рублей или на 14,7% (в основном за счет процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам). Процентные расходы также снизились на 27 954 тысячи рублей или на 19,5% по сравнению с данными 2015 года (в основном за счет процентных расходов по привлеченным средствам клиентов).

По сравнению с 2015 годом чистые доходы от операций с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты в 2016 году уменьшились на 4 607 тысяч рублей или на 22,4%.

По сравнению с 2015 годом в 2016 году комиссионные доходы выросли на 3 244 тысячи рублей или на 2,9%, комиссионные расходы увеличились на 225 тысяч рублей или на 1,5%.

По сравнению с 2015 годом операционные расходы в 2016 году выросли на 16 771 тысячу рублей или на 4,7% (в основном за счет начисления расходов по неиспользованным отпускам).

2.3 Решения о распределении прибыли

Убыток 2016 года в размере 90 932 тысячи рублей будет направлен в зачет 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 31 июля 2017 года. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, за 2016 год снизился с 72,8827 рублей за доллар США до 60,6569 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 2016 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's подтвердило долгосрочный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне BB+ с негативным прогнозом. В сентябре 2016 года агентство Standard & Poor's подтвердило рейтинг на уровне BB+, повысив прогноз с негативного до стабильного.

В апреле 2016 года агентство Fitch подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне BBB- с негативным прогнозом. В октябре 2016 года агентство Fitch подтвердило рейтинг BBB-, улучшив прогноз с негативного до стабильного.

В апреле 2016 года агентство Moody's подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне Ba1. Решение не пересматривать его в сторону понижения эксперты Moody's объяснили тем, что российская экономика продемонстрировала устойчивость в условиях падения цен на нефть.

За 2016 год ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 11% до 10%.

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

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

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

- **Непрерывность деятельности.** Этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
- **Отражение доходов и расходов по методу «начисления».** Финансовые результаты операций Банка (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
- **Постоянство правил бухгалтерского учета.** Выбранная Банком учетная политика применяется последовательно, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка, что позволяет обеспечить сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период. Изменения в Учетную политику Банка, влияющие на финансовые результаты его деятельности, вводятся с начала календарного года.
- **Осторожность.** Активы и пассивы, доходы и расходы Банка оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.
- **Своевременность отражения операций.** Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
- **Раздельное отражение активов и пассивов.** Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в балансе Банка в развернутом виде.
- **Преемственность входящего баланса.** Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- **Приоритет содержания над формой.** Операции отражаются в балансе Банка в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

- **Открытость.** Отчеты достоверно отражают операции Банка, чтобы быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.
- **Оценка активов и обязательств.** В соответствии с Положением ЦБ РФ № 385-П активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости или возникновения. В дальнейшем, в соответствии с Положением № 385-П и иными нормативными актами Банка России, активы Банка переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением ЦБ РФ № 385-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.
- **Внебалансовый учет** – ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Положением ЦБ РФ № 385-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 «Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16 июля 2012 года № 385-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 от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Расчет резерва, определение кредитного риска, классификация и оценка ссуд производятся при возникновении оснований, предусмотренных Положением Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату. Для целей расчета резерва на возможные потери по ссудам Банк группирует часть ссуд в портфели однородных ссуд.

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

Резервы на возможные потери. Банк создаёт резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России «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 средства учитываются по первоначальной стоимости, включающей сумму первоначальных затрат на приобретение, доставку, сооружение, создание и доведения до состояния в котором они пригодны для использования без учета налога на добавленную стоимость и за вычетом накопленной амортизации.

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

Принадлежащие Банку на праве собственности здания и помещения переоцениваются по текущей (восстановительной) стоимости один раз в год по состоянию на 1 января на основании Отчета оценочной организации «Об определении текущей (восстановительной) стоимости объектов недвижимости» путем прямого пересчета с отнесением возникших разниц на добавочный капитал. При этом одновременно осуществляется доначисление амортизации с применением коэффициента пересчёта. При выбытии или реализации объектов основных средств сумма переоценки переносится на счет нераспределенной прибыли. 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 2016 году в Учетную политику Банка были внесены следующие изменения:

- способы ведения бухгалтерского учета объектов основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- порядок проведения инвентаризации активов и обязательств;
- предусмотрены счета для учета обязательств (требований) по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, обязательств по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами, обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, обязательств (требований) по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам и обязательств по выплате выходных пособий, а также для уменьшения (увеличения) обязательств (увеличения (уменьшения) требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке;
- принципы и порядок определения доходов и расходов, отражаемых в бухгалтерском учете на счетах по учету финансового результата текущего года, и прочего совокупного дохода, отражаемого в бухгалтерском учете на счетах по учету добавочного капитала, за исключением эмиссионного дохода, в течение отчетного года;
- порядок начисления дивидендов;
- порядок учета премии в случае приобретения долговых обязательств по цене выше их номинальной стоимости;
- внесены уточнения, касающиеся учета обеспечения по гарантиям, а также отражения в учете последующего залога по кредитным договорам;
- уточнено определение критериев перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части);
- изменен порядок хранения документов дня.

Данные изменения не повлияли на сопоставимость показателей деятельности Банка с данными 2015 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 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
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

Акционерное Общество Банк Инноваций и Развития
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год

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
61610	61701	1 353	Корректировка отложенного налога
61702	70715	2 432	Корректировка отложенного налога
70715	61703	244	Корректировка отложенного налога

В бухгалтерском учете Банка в 2016 году отражены следующие основные события после отчетной даты, которые оказывают влияние на финансовый результат 2015 года, а также на величину активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года:

Дт	Кт	Сумма, тыс. руб.	Основание
10610	61701	4 066	Корректировка отложенного налогового обязательства по итогам 2015 года
30233	70701	1	Исправительная проводка по начислению комиссий по банкоматам
45215	70701	3 000	Корректировка резерва по ссудам юридических лиц
45515	70701	202	Корректировка резерва по ссудам физических лиц
45818	70701	59	Корректировка резерва по просроченной ссуде
47411	70706	33	Корректировка начисленных процентов по депозитам
47422	70701	1	Корректировка начисленных комиссий по РКО
47423	70701	984	Начисление комиссий по РКО за декабрь 2015 года
47427	70701	2	Корректировка начисленных процентов по кредитам
60301	70706	54	Корректировка начисленного налога на имущество
60305	70706	50	Излишне начисленная премии сотрудникам за 2014 год
60310	70706	20	Корректировка уплаченного НДС
60312	70706	95	Корректировка расходов за декабрь 2014 года
61008	70706	452	Корректировка стоимости имущества
70701	47422	2	Сторно излишне начисленных комиссий
70706	45818	3 203	Корректировка начисленного резерва по просроченной задолженности
70706	47411	9	Доначисление процентов по депозитам
70706	47422	680	Сторно излишне начисленных комиссий
70701	47423	1	Сторно излишне начисленных комиссий
70706	60301	238	Отражение НДС по операциям 2015 года
70706	60305	1 118	Начисление премии сотрудникам за 2015 год
70706	60310	111	Отражены расходы по НДС за декабрь 2014 года
70706	60311	1 958	отражены расходы за 2015 год по хозяйственным операциям
70706	60312	1 118	отражены расходы за 2015 год по хозяйственным операциям
61702	70715	698	Корректировка ОНА по вычитаемым разницам за 2015 год
61703	70715	5 033	Корректировка ОНА по налоговым убыткам за 2015 год
70706	61008	1 289	Отнесение на расходы материальных запасов за декабрь 2015 года

3.5 Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

До даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 и 2015 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 2017 год

В Учетную политику на 2017 год Банком внесены следующие существенные 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.

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 2016 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 2016 и в 2015 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 2016	31 декабря 2015
Величина базового (убытка)/прибыли на акцию, руб.	(2,21)	0,91
Базовый (убыток)/прибыль Банка, руб.	(90 932 000)	37 306
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 2016 года	31 декабря 2015 года
Наличные денежные средства	212 625	212 618
Средства в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	110 605	609 703
Корреспондентские счета в кредитных организациях, включая:	289 021	676 224
– Российская Федерация	71 088	124 185
– Другие страны	225 478	554 275
За вычетом резерва на возможные потери	(7 545)	(2 352)
Итого денежные средства и их эквиваленты	612 251	1 498 545

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 25 317 тысяч рублей (2015 г.: 134 553 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>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Кредитные организации		
Размещенный депозит в Банке России	150 000	50 000
Размещенные средства в НКЦ по сделке РЕПО	499 938	-
Межбанковское кредитование	4 014	2 186
Итого ссуды кредитным организациям	653 952	52 186
Резерв на возможные потери	(843)	(219)
Юридические лица		
Корпоративные клиенты, в том числе:	1 405 121	1 896 499
- кредиты на текущую деятельность	1 280 865	1 705 442
- приобретение имущества	49 872	66 206
- прочее	74 384	124 851
Уступка прав требования (цессия)	189 553	99 399
Требования по сделке отчуждения финансовых активов с отсрочкой платежа	57 675	59 195
Ссуды, отнесенные в ПОС	33 151	71 686
Итого ссуды юридическим лицам	1 685 500	2 126 779
Резерв на возможные потери	(269 266)	(237 253)
Физические лица		
Потребительские кредиты	284 750	416 987
Уступка прав требования (цессия)	146 012	148 012
Ссуды, отнесенные в ПОС	58 061	120 341
Ипотечные кредиты	35 540	24 094
Задолженность по пластиковым картам	1 000	1 455
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	-	2 524
Итого ссуды физическим лицам	525 363	713 413
Резерв на возможные потери	(102 478)	(92 609)
Итого чистая ссудная задолженность	2 492 228	2 562 297

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	1 055 493	36,8	1 205 323	41,7
Кредитные организации	653 952	22,8	52 186	1,8
Физические лица	525 362	18,3	713 413	24,7
Производство	207 499	7,2	441 049	15,2
Недвижимость	112 457	3,9	43 900	1,5
Инвестиционная деятельность	57 675	2,0	59 195	2,0
Транспорт	56 178	2,0	48 550	1,7
Лизинг	22 451	0,8	23 884	0,8
Научные исследования и разработки	17 000	0,6	114 373	4,0
Прочее	156 748	5,6	190 505	6,6
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	2 864 815	100,0	2 892 378	100,0

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 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:

Название	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	% доли участия, (% прав голоса, если отличается)	Сумма вложений	% доли участия, (% прав голоса, если отличается)	Сумма вложений
ООО «Эко-Софт»	99.98	62 002	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
Итого		81 951		81 951
Резерв под обесценение финансовых вложений		(23 794)		(4 086)
Итого		58 157		77 865

Участие Банка в юридических лицах направлено на достижение следующих целей:

- получения прибыли в размере 19 454 тыс. рублей (справочно: ООО «СБ-проект», ООО «Консалтинговая компания «Орион») (2015 г.: 19 454 тыс.рублей);
- участия в деятельности либо контроля деятельности юридического лица в размере 62 497 тыс. рублей (справочно: ООО «Эко-Софт», ООО «Лизинг-ФБ») (2015 г.: 62 497 тыс.рублей).

В течение отчетного периода отсутствовали переклассификации между категориями "удерживаемые до погашения" и "имеющиеся в наличии для продажи" в отношении финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи (2015 г.: отсутствовали).

В феврале отчетного года Банк стал участником дочерней организации ООО «ФБ-Хоум», в качестве вноса в уставный капитал общества было передано имущество (здание и нежилое помещение) на сумму 77 000 млн. рублей. Доля участия Банка составила 99,99%.

В декабре 2016 года Банк вышел из состава участников ООО «ФБ-Хоум». Расходы от выбытия доли составили 1 573 тысяч рублей.

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.

4.1.4 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Российские государственные облигации (ОФЗ)	175 554	199 932
Еврооблигации российских компаний	-	52 867
Резерв под обесценение	-	(529)
Итого вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	175 554	252 270

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Справедливая стоимость ОФЗ по состоянию на 31 декабря 2016 года составляет 176 252 тысяч рублей (2015 г.: - 191 306 тыс. рублей).

Наименование	31 декабря 2016 года			31 декабря 2015 года		
	Объём, тыс. рублей	Купон, %	Дата погашения	Объём, тыс. рублей	Купон, %	Дата погашения
Долговые государственные и муниципальные ценные бумаги						
- Облигации федерального займа (ОФЗ)						
ОФЗ-ПД 26206	1 731 468	7,4	14.06.2017	1 730 730	7,4	14.06.2017
ОФЗ-ПД 25080	1 132 618	7,4	19.04.2017	1 132 146	7,4	19.04.2017

Акционерное Общество Банк Инноваций и Развития
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год

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

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 2016 и 2015 года раскрыто в таблице ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Еврооблигации российских компаний
Резерв под обесценение на 01 января 2015 года	-
Создание резерва	529
Резерв под обесценение на 01 января 2016 года	529
Восстановление резерва	(529)
<hr/>	
Резерв под обесценение на 01 января 2017 года	-

4.1.5 Основные средства, нематериальные активы

	Здания и сооружения	Капитальные вложения	Офисное и компью- терное оборудо- вание	Прочие виды ОС	Материальны е запасы	Нематериаль- ные активы	Имущество, неиспользуем ое в основной деятельности	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Стоимость на 31 декабря 2014 года	548 565	25 333	37 554	39 687	746	19	14 073	665 977
Накопленная амортизация	(163 888)	-	(31 223)	(34 532)	-	(19)		(229 662)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2014 года	384 677	25 333	6 331	5 155	746		14 073	436 315
Резерв на возможные потери	(121)	-	-	-	-		(4 924)	(5 045)
Итого стоимость на 1 января 2015 года	384 556	25 333	6 331	5 155	746		9 149	431 270
Переоценка	26 296	-	-	-	-	-	-	26 296
Поступления	225	2 916	2 198	425	7 571	-	69 580	82 915
Выбытия	(13 779)	(25 952)	(4 250)	(642)	(7 444)	-	(14 073)	(66 140)
Амортизация выбытий	2 124	-	4 250	480	-	-	-	6 854
Амортизационные отчисления	(25 549)	-	(4 005)	(1 468)	-	-	-	(31 022)
Стоимость на 31 декабря 2015 года	561 308	2 297	35 502	39 468	873	19	69 580	709 047
Накопленная амортизация	(187 312)	-	(30 979)	(35 518)	-	(19)	-	(253 828)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года	373 996	2 297	4 523	3 950	873	-	69 580	455 219
Резерв на возможные потери	(123)	-	-	-	-	-	-	(123)
Итого стоимость на 1 января 2016 года	373 873	2 297	4 523	3 950	873		69 580	455 096
Переоценка	6 783	-	-	-	-	-	(12 047)	(5 264)
Поступления	-	-	827	219	7661	66 084	57 386	132 177

Акционерное Общество Банк Инноваций и Развития
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год

	Здания и сооружения	Капитальные вложения	Офисное и компьютерное оборудование	Прочие виды ОС	Материальные запасы	Нематериальные активы	Имущество, неиспользуемое в основной деятельности	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
Выбытия	(114 550)	(2 297)	(912)	(2 844)	(5 949)	-	(7 500)	(134 052)
Амортизация выбытий	40 636	-	912	2 757	-	-	-	44 305
Амортизационные отчисления	(14 044)	-	(1 504)	(968)	-	(9 872)	-	(26 388)
Переход на учет имущества по справедливой стоимости	(159 392)	-	-	-	-	-	-	(159 392)
Стоимость на 31 декабря 2016 года	294 149	-	35 417	36 843	2 585	66 103	107 419	542 516
Накопленная амортизация	(1 328)	-	(31 571)	(33 729)	-	(9 891)	-	(76 519)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	292 821	-	3 846	3 114	2 585	56 212	107 419	465 997
Резерв на возможные потери	(230)	-	-	-	-	-	-	(230)
Итого стоимость на 31 декабря 2016 года	292 591	-	3 846	3 114	2 585	56 212	107 419	465 767

В связи с вступлением в силу Положения № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» от 22 декабря 2014 года и изменением критериев признания и оценки основных средств, имущества, нематериальных активов в ф.0409806 «Бухгалтерский баланс» по состоянию на 1 января 2017 года данные по стр. 10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» и по стр. 12 «Прочие активы» на начало отчетного года не являются сопоставимыми:

- расходы на приобретение неисключительных прав и объектов интеллектуальной собственности (программное обеспечение), учитываемые на балансовом счете 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» и отраженные на начало отчетного периода по стр. 12 «Прочие активы», с 1 января 2016 года в сумме 59 066 тыс. рублей перенесены в состав нематериальных активов, и по состоянию на 1 января 2017 года отражены по стр.10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы»;

- объекты основных средств и внеоборотных запасов, отвечающие критериям признания категории «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», учитываемые на балансовых счетах 61011 «Внеоборотные запасы» в сумме 15 600 тыс. рублей и отраженные на начало отчетного периода по стр. 10 «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», с 1 января 2016 года перенесены в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и по состоянию на 1 января 2017 года отражены по стр.11 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи».

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 2015 года у Банка не было основных средств, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам. По состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года у Банка не было договорных обязательств по приобретению основных средств. В течение 2016 и 2015 года Банк не производил затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. и 2015 г. у Банка отсутствовали ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

По состоянию на 01 января 2017 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 «НККО», 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 «НККО»: 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.

4.1.6 Долгосрчные активы, предназначенные для продажи

(в тысячах российских рублей)

31 декабря 2016 года

Наименование категории объекта	
Земельные участки	2 964
Здания и сооружения	1 600
<hr/>	
Резерв на возможные потери	(320)
<hr/>	
Итого долгосрчных активов, предназначенных для продажи, за вычетом резерва на возможные потери	4 244

В составе долгосрчных активов, предназначенных для продажи, учитывается имущество, неиспользуемое в основной деятельности Банка, по которому принято решение о реализации. В течение 2016 года в составе долгосрчных активов, предназначенных для продажи, признано имущество (земля и недвижимость), полученное в результате осуществления сделок по договорам отступного, в сумме 4 564 тысячи рублей. Резерв под обесценение долгосрчных активов, предназначенных для продажи, по состоянию на 31 декабря 2016 года создан в размере 320 тысяч рублей по объектам, находящимся на балансе более двух лет, в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 283-П.

4.1.7 Прочие активы

(в тысячах российских рублей)

31 декабря
2016 года

31 декабря
2015 года

Прочие финансовые активы		
Расчеты по конверсионным операциям	64 119	248 470
Требования по получению процентных доходов	6 603	7 076
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	4 203	3 441
Прочее	8 839	10 114
За вычетом резерва на возможные потери	(4 056)	(6 204)
<hr/>		
Итого прочие финансовые активы	79 708	262 897
<hr/>		
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за услуги	2 531	7 714
Расходы будущих периодов	1 459	69 503
Предоплата по налогам (за исключением налога на прибыль)	111	1 144
Прочее	2 983	2 017
За вычетом резерва на возможные потери	(1 660)	(1 131)
<hr/>		
Итого прочие нефинансовые активы	5 424	79 247
<hr/>		
Итого прочие активы	85 132	342 144

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года дебиторская задолженность, погашение которой ожидается за период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствовала.

Акционерное Общество Банк Инноваций и Развития
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год

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

4.1.8 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Государственные и общественные организации		
Текущие/ расчетные счета	5 818	2 890
Срочные депозиты	-	-
Прочие юридические лица		
Текущие/ расчетные счета	1 446 922	1 982 325
Срочные депозиты	266 527	433 872
Физические лица и индивидуальные предприниматели		
Текущие/ расчетные счета	365 317	499 269
Срочные депозиты	1 147 398	1 543 983
Итого средства клиентов	3 231 982	4 462 339

Ниже представлена концентрация средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица и индивидуальные предприниматели	1 512 715	46,8	2 043 252	45,8
Производство	597 972	18,5	804 797	18,0
Торговля	576 786	17,8	642 888	14,4
Прочие и финансовые услуги	272 181	8,4	735 443	16,5
Лизинг и недвижимость	117 875	3,6	98 205	2,2
Связь и транспорт	76 594	2,4	66 423	1,5
Государственные и общественные организации	5 818	0,2	2 890	0,1
Прочее	72 041	2,2	68 441	1,5
Итого средства клиентов	3 231 982	100%	4 462 339	100%

По состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года Банк не привлекал средства клиентов, по которым имеются условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 года Банк не имел неисполненных в установленный срок обязательств.

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

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

4.1.9 Выпущенные долговые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Векселя собственные (дисконтные)	61 814	35 511
Итого выпущенные долговые обязательства	61 814	35 511

По состоянию на 31 декабря 2016 года выпущенные векселя имели сроки размещения с декабря 2015 года по декабрь 2016 года и сроки погашения с февраля 2017 года по декабрь 2018 года (2015 г.: сроки размещения с декабря 2014 года по декабрь 2015 года и сроки погашения с декабря 2015 года по ноябрь 2017 года) и процентные ставки от 7,0% до 13,0% годовых (2015 г.: от 8,0% до 13,0% годовых).

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 2015 года Банк не выпускал ценные бумаги, содержащие условие по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк не было неисполненных в установленных срок обязательств (2015 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.

4.1.10 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	12 355	17 967
Прочее	3 908	27 701
Итого прочие финансовые обязательства	16 263	45 668
Прочие нефинансовые обязательства		
Расчеты с персоналом	10 108	321
Расчеты по социальному страхованию	4 125	-
Налоги к уплате (за исключением налога на прибыль)	2 117	2 253
Доходы будущих периодов	391	1 308
Расчеты по договору покупки недвижимости	-	37 000
Прочее	6 902	2 878
Итого прочие нефинансовые обязательства	23 643	43 760
Итого прочие обязательства	39 906	89 428

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

4.1.11 Собственные средства

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года составил 411 462 тысячи рублей (2015 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.

Акционерное Общество Банк Инноваций и Развития
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год

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

В 2016 и 2015 годах не осуществлялось размещение дополнительного выпуска акций Банка.

Акционеры имеют следующие доли в уставном капитале Банка:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Сумма	%	Сумма	%
ЗАО «Диана»	411 462	100%	411 462	100%
Итого		100%		100%

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

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

4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.2.1 Убытки и суммы восстановления обесценения

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

(в тысячах российских рублей)	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 резерва под обесценение	116 049	617	26 679	143 345
Списание за счет резерва	74 425	-	2 617	77 042
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	372 713	3 727	37 479	413 919

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

(в тысячах российских рублей)	По ссудной и	По условным	По прочим	Итого
-------------------------------	--------------	-------------	-----------	-------

Акционерное Общество Банк Инноваций и Развития
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	27 394	(59 662)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(11 440)	80 223
Итого	15 954	20 561

4.2.3 Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Налог на прибыль	(20 101)	(34)
Прочие налоги, в т.ч.:	20 394	15 034
НДС	15 572	11 110
Налог на имущество	4 085	3 452
Прочие налоги	737	472
Итого	293	15 000

В 2016 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2015 год: 20%).

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	-	-
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	22 119	2 205
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	2 018	2 171
Итого	(20 101)	(34)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Расход по текущему налогу на прибыль	2 018	2 171
Изменение отложенного налога	(22 119)	(2 205)
Всего расходов по налогу на прибыль	(20 101)	(34)

Сумма расходов по налогам за 2016 год включает расход по текущему налогу на прибыль в сумме 2 018 тысяч рублей (2015 год: 2 171 тысяча рублей).

В течение 2016 и 2015 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 2016 года составила 160 839 тысяч рублей. (2015 г.: 182 521 тысяч рублей). Информация о вознаграждении основному управленческому персоналу раскрыта в пункте 7 данной Пояснительной информации.

4.2.5 Прочие операционные расходы

В течение 2016 и 2015 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 2016 году составил 2 120 тысяч рублей. (2015 г.: 25 382 тысячи рублей). Данный финансовый результат отражен в составе прочих операционных доходов и расходов.

4.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации;
- (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

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

4.3.1 Элементы капитала

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Уставный капитал (обыкновенные акции)	211 462	211 462
Эмиссионный доход	57 305	57 305
Резервный фонд	7 680	5 815
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	157 125	103 165
Убыток отчетного года	92 807	105 189
Нематериальные активы	33 727	-
Отрицательная величина добавочного капитала	22 683	297
Базовый капитал	284 355	272 261
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	284 355	272 261
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	39 822	171 501
Уставный капитал (капитализированная переоценка основных средств)	200 000	200 000
Дополнительный капитал	239 822	371 501
Собственные средства (капитал)	524 177	643 762

4.3.2 Инструменты капитала

Акции:

<i>(в тысячах рублей)</i>	31 декабря 2016	31 декабря 2015
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 139-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 (2015 г.: - не было).

В течение 2016 Банк соблюдал внешние требования к нормативу достаточности базового капитала Н1.1 и нормативу достаточности собственных средств (капитала) Н1.0. В период с 11 по 28 января 2016 года, а также 5 февраля 2016 года Банк нарушал требования к нормативу достаточности основного капитала Н1.2 вследствие доначисления резервов на возможные потери в связи с получением предписания Центрального Банка России. Банк исполнил предписание 11 января 2016 года и 23 марта 2016 года Банком было получено уведомление о прекращении его действия. При этом Банк выполнял все остальные нормативы. Банк провел ряд мер, которые привели к выполнению норматива Н1.2 «Норматив достаточности основного капитала банка», начиная с 29 января 2016 года, в частности.

- изменение структуры активов Банка (снижение доли высокорисковых активов);
- улучшение качества кредитного портфеля (в том числе повышение уровня обеспеченности ссуд);
- получение операционной прибыли (увеличение чистых процентных и чистых комиссионных доходов);
- частичное изменение организационной структуры Банка (сокращение штатной численности, упразднение и репрофилирование некоторых структурных подразделений).

В результате принятия данных мер, начиная с 06 февраля 2016 года по дату подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности, значения обязательных нормативов находятся в пределах лимитов, установленных Центральным Банком России. Соответственно Руководство Банка считает, что описанные выше факты не влияют на способность Банка продолжать свою деятельность непрерывно в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Дата	Н1.1, %	Н1.2, %	Н1.0, %
01.01.2016	6.48	6.48	14.14
01.02.2016	6.10	6.10	12.66
01.03.2016	7.99	7.99	13.52
01.04.2016	7.69	7.69	12.71
01.05.2016	8.20	8.20	13.65
01.06.2016	9.22	9.22	13.95
01.07.2016	8.06	8.06	12.91
01.08.2016	7.68	7.68	12.52
01.09.2016	8.69	8.69	13.78
01.10.2016	8.58	8.58	13.69
01.11.2016	8.53	8.53	13.68
01.12.2016	8.88	8.88	14.16
01.01.2017	8.49	8.49	14.37

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

Акционерное Общество Банк Инноваций и Развития
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год

(в %)	Среднее значение	Максимальное значение	Минимальное значение
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	13.52	14.37	12.52
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	8.05	9,22	6,10
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	8.05	9,22	6,10

В целях сопоставимости данных на начало отчетного года расчет нормативов достаточности приведен в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» с учетом изменений, вступивших в силу с 1 января 2016 года, а именно с учетом:

- включения в расчет кредитного риска по требованиям по ссудам, предоставленным субъектам малого предпринимательства (код 8741),
- уточнения методики расчета коэффициента рублевого фондирования (код 8705) и требований, относимых к категории «фондированные в рублях» и «фондированные в иностранной валюте»,
- уточнения коэффициента риска по коллективному клиринговому обеспечению (код 8847).

Таким образом, 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 № 139-И, действующими на 1 января 2017 года.

Значения нормативов достаточности капитала указаны ниже:

(в %)	Нормативное значение	По состоянию на 31 декабря 2016 года	По состоянию на 31 декабря 2015 года
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	Свыше 8,0%	14,4	14,1
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	Свыше 4,5%	8,5	6,5
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	Свыше 6.0%	8,5	6,5

Контроль за выполнением данных нормативов осуществляется на ежедневной основе.

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией 139-И:		
1 группа (риск 0%)	1 097 978	1 202 215
2 группа (риск 20%)	334 483	573 182
3 группа (риск 50%)	12 289	25 991
4 группа (риск 100%)	2 204 912	3 109 922
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	474 416	489 974
Рыночный риск (РР)	0	0
Операционный риск (ОР*12,5)	948 888	907 600
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	20 033	37 616
Величина кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам (КРС)	0	0

Акционерное Общество Банк Инноваций и Развития
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год

Величина риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (РСК) – применяется с 1 октября 2014 года

0

0

Итого активы, взвешенные с учетом риска

3 647 350

4 552 432

В 2016 г. Банк производил распределение прибыли предшествующих лет и выплатил дивиденды единственному акционеру в размере 44 849 тысячи рублей (2015 г.: 44 438 тысяч рублей).

4.3.4 Информация об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса на 01.01.2017 года и 01.01.2016 года

(в тысячах российских рублей)

Но мер п/п	Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)			
	Наименование статьи	№ стр оки	Данные на отчетную дату	Данные на предыду щую отчетную дату	Наименование показателя	№ стро к и	Данные на отчетну ю дату	Данные на предыду щую 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, классифицируемы е как капитал»	31		
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	-	-		«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	239 822	371 501
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	3 231 982	4 462 339	-	-	-	
2.1	субординированн ые кредиты, отнесенные в добавочный капитал	-	-		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемы е как обязательства	32	-	
2.2	субординированн ые кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	-	-		«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	239 822	371 501
2.2.1	-	-	-		из них:	-	-	

Акционерное Общество Банк Инноваций и Развития
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год

					субординированные кредиты			
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего,	10	465 767	455 096	-	-	-	
	в том числе:							
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,	-	-		-	-	-	
	из них:							
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	-	-		«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств»	8	-	
	(строка 5.1 таблицы)				(строка 5.1 таблицы)			
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	-	-		«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств»	9	33 727	-
	(строка 5.2 таблицы)				(строка 5.2 таблицы)			
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	-	-		«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-	
4	«Отложенный налоговый актив», всего,	9	17 160	16 966	-	-	-	
	в том числе:							
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	-	14 972	11 235	«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	28 154	45 237	-	-	-	
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	-	-		-	-	-	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	-	-		-	-	-	

Акционерное Общество Банк Инноваций и Развития
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год

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	3 014 960	3 568 656	-	-	-	
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	-	-		«Существенные вложения в инструменты добавочного	40	-	

	финансовых организаций				капитала финансовых организаций»			
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 254-П или резерва на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ N 283-П.

Значение показателя финансового рычага по состоянию на 01.01.2017 г. составило 6.9%, увеличившись за год на 1,7% по сравнению со значением на 01.01.2016 г. Рост показателя финансового рычага обусловлен в основном снижением величины балансовых активов

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 4,3% и является несущественным.

4.5 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 2015 года у Банка нет сумм денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но недоступных для использования.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 2015 года у Банка нет открытых кредитных линий в других кредитных организациях.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 2015 года у Банка нет выбранных лимитов по кредитным линиям, открытых в Центральном Банке Российской Федерации.

В течение 2015 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 2016 году не направлялись (2015 г.: – не направлялись), сумма денежных потоков, необходимых для поддержания операционных возможностей в 2016 году составила 778 806 тысяч рублей (2015 г.: 446 660 тысяч рублей).

Движение денежных средств в 2016 году и в 2015 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;
- Правление Банка;
- Кредитный комитет;
- Служба внутреннего контроля;
- Управление кредитных и комплаенс рисков (УККР);
- Управление по работе с банковскими рисками (УРБР);
- Правовое управление;
- Казначейство;
- Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП).

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

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

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

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

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

УРБР организует управление всеми банковскими рисками в рамках своих полномочий.

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

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.

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

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

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

Основные направления развития системы управления рисками состоят в следующем:

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

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

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

Методология оценки рисков разработана на базе единых подходов и охватывает все виды банковских рисков. Основными методами оценки рисков и капитала, необходимого для их покрытия, являются следующие методы:

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

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

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

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

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

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

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

Политика Банка в области снижения рисков включает в себя:

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

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

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

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

- отчет о мониторинге финансового положения контрагентов-некредитных организаций (ежеквартально) и т.д.

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

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

Детальная информация по степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, раскрыта в пунктах 5.6 и 5.4 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

Банк производит анализ концентрации кредитного риска в соответствии с требованиями Инструкции ЦБ РФ 139-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 2016 года и 31 декабря 2015 года раскрыта в соответствующих пунктах раздела «Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу». Информация о географическом распределении кредитного риска указана в пункте 5.7 данной Пояснительной информации.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с «Положением об управлении кредитным риском АО Банк Инноваций и Развития».

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

- Кредитный комитет по микрокредитам рассматривает и утверждает кредитные лимиты ниже 3 000 тысяч рублей. Заседания Комитета проходят по мере готовности заявки для рассмотрения ее Комитетом.
- Малый кредитный комитет рассматривает и утверждает кредитные лимиты ниже 7 000 тысяч рублей. Заседания Комитета проходят по мере готовности заявки для рассмотрения ее Комитетом.
- Кредитный комитет утверждает лимиты по заявкам, вынесенным на рассмотрение без ограничения по сумме в пределах величины лимита допустимого кредитного риска на одного заемщика (норматив Н6). Сумма кредитной заявки регулируется требованиями Кредитной политики Банка. Заседания Комитета проходят еженедельно.

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

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

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

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

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	1 097 978	1 202 215
Сумма активов, классифицированных во II группу риска	334 483	573 182
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	12 289	25 991
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	2 204 912	3 109 922
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	-	-
Итого	3 649 662	4 911 310

В таблице ниже представлена информация по активам, в том числе с просроченными сроками погашения на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Прочие активы
Непросроченная задолженность	296 566	2 598 986	84 573
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
Итого просроченной задолженности	-	265 830	6 275
Сформированный резерв под обесценение	(7 545)	(372 588)	(5 716)
Итого	289 021	2 492 228	85 132

Акционерное Общество Банк Инноваций и Развития
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год

В таблице ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения на 31 декабря 2015 года

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

В Банке нет просроченных вложений в ценные бумаги по состоянию на 31 декабря 2016 года (в 2015: 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.

	31 декабря 2016	31 декабря 2015
Юридические лица	233 889	255 479
Физические лица	38 216	31 001
Активы с просроченными сроками погашения	272 105	286 480

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 2016 года просроченные ссуды составили 9,3% от общей суммы ссудной задолженности. (2015 г.: 9,6%). Реструктурированные ссуды по состоянию на 31 декабря 2016 года составили 16,1% от общей суммы ссудной задолженности. (2015 г.: 13,0%).

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Реструктурированная задолженность, в том числе:	460 830	377 353
- юридические лица	314 818	203 648
- физические лица	146 012	173 705

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 № 139-И, в разрезе основных инструментов:

Акционерное Общество Банк Инноваций и Развития
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016	Среднее значение за 2016 год
Ссудная задолженность и требования по начисленным процентам	2 501 344	2 255 270
Вложения в ценные бумаги	233 711	309 328
Прочие инструменты	521 827	54 292
Условные обязательства кредитного характера	670 447	581 247
Средства на корреспондентских счетах	289 021	343 614
Производные финансовые инструменты	-	-
Итого кредитный риск	4 216 350	3 543 751

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П и Положением ЦБ РФ № 283-П на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Прочие активы
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
Итого	296 566	2 864 816	90 848
Расчетный резерв на возможные потери	(7 545)	(552 029)	(5 716)
Сформированный резерв на возможные потери	(7 545)	(372 588)	(5 716)
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	289 021	2 492 228	85 132

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П и Положением ЦБ РФ № 283-П на 31 декабря 2015 года:

Акционерное Общество Банк Инноваций и Развития
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Прочие активы
I категория качества	654 525	495 747	226 172
II категория качества	24 051	1 400 549	94 164
III категория качества	-	589 493	22 670
IV категория качества	-	75 723	31
V категория качества	-	330 866	6 442
Итого	678 576	2 892 378	349 479
Расчетный резерв на возможные потери	(2 352)	(539 406)	(7 335)
Сформированный резерв на возможные потери	(2 352)	(330 081)	(7 335)
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	676 224	2 562 297	342 144

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 № 254-П. Залоговое обеспечение I и II категории качества уменьшило сумму расчетного резерва на возможные потери на 179 441 тысячу рублей (2015 г.: 209 325 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 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ссуды, кредитным организациям	Ссуды юридическим лицам	Ссуды, физическим лицам	Итого
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
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	653 952	2 126 779	525 361	2 864 815

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2015 года:

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

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 №139-И и Положением ЦБ РФ № 395-П по состоянию на 31 декабря 2016 г. отсутствовал (2015 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).

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 2016 года и 31 декабря 2015 года:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
31 декабря 2016 года					
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
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2016 года	(764 863)	71 261	(70 354)	897 112	133 156
Совокупный разрыв ликвидности	(764 863)	(693 602)	(763 956)	133 156	-
31 декабря 2015 года					
Итого финансовых активов	1 855 096	531 516	841 641	1 560 174	4 788 427
Итого финансовых обязательств	3 020 727	780 212	328 745	413 834	4 543 518
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2015 года	(1 165 631)	(248 696)	512 896	1 146 340	244 909
Совокупный разрыв ликвидности	(1 165 631)	(1 414 326)	(901 431)	244 909	-

Если бы на 31 декабря 2016 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов выше (2015 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 14 329 тысяч рублей (2015 г.: 23 335 тысяч рублей) меньше в результате более высоких процентных расходов по срочным депозитам физических и юридических лиц.

Если бы на 31 декабря 2016 года процентные ставки были на 200 базисных пунктов меньше (2015 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 14 329 тысяч рублей (2015 г.: 23 335 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 2016 года			31 декабря 2015 года		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-
Средства в других банках	1,6%	-	-	3,5%	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность	10,9%	2,4%	9,1%	14,6%	8,7%	9,5%
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7,4%	-	-	7,2%	5,3%	-
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	-	-	-	-	-	-
- текущие и расчетные счета	-	-	-	-	-	-
- срочные депозиты	9,5%	1,9%	1,1%	11,3%	4,2%	4,4%
Выпущенные долговые обязательства	8,6%	-	-	9,4%	-	-

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

5.2.2 Валютный риск

Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе с учетом требований Инструкции Банка России 124-И.

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Активы					
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
Всего финансовых активов	2 979 673	358 340	95 642	9 560	3 443 215
Пассивы					
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
Всего финансовых обязательств	2 787 720	418 220	94 928	9 191	3 310 059
Чистая балансовая позиция	191 953	(59 880)	714	369	133 156
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-
Чистая позиция	191 953	(59 880)	714	369	133 156
Обязательства кредитного характера	1 086 652	6 418	99 204	-	1 192 274

Акционерное Общество Банк Инноваций и Развития
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Активы					
Денежные средства	92 382	51 784	66 380	2 072	212 618
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	744 256	-	-	-	744 256
Обязательные резервы	134 553	-	-	-	134 553
Средства в кредитных организациях	22 171	433 174	195 408	25 471	676 224
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	2 410 754	111 669	39 874	-	2 562 297
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	77 865	-	-	-	77 865
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	199 932	52 338	-	-	252 270
Прочие финансовые активы	14 064	167 591	81 242	-	262 897
Всего финансовых активов	3 561 424	816 556	382 904	27 543	4 788 427
Пассивы					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	3 247 876	806 967	380 953	26 543	4 462 339
Вклады физических лиц	1 497 858	359 208	186 186	-	2 043 252
Выпущенные долговые обязательства	35 511	-	-	-	35 511
Прочие финансовые обязательства	40 694	4 004	970	-	45 668
Всего финансовых обязательств	3 324 091	810 971	381 923	26 543	4 543 518
Чистая балансовая позиция	237 343	5 585	981	1 000	244 909
Производные финансовые инструменты	1 466	(1 458)	-	-	8
Чистая позиция	238 809	4 127	981	1 000	244 917
Обязательства кредитного характера	504 401	6 691	120 886	-	631 978

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 8%, отклонение курса евро может составить 10%. Разумно возможная величина колебаний курсов доллара США и Евро за 2015 год составляла 30%.

	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 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	(4 790)	(3 832)	(1 261)	(1 009)
Ослабление доллара США	4 790	3 832	1 261	1 009
Укрепление евро	71	57	(299)	(239)
Ослабление евро	(71)	(57)	299	239

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 2016 года	31 декабря 2015 года
Размер (величина) операционного риска	75 911	72 608
Доходы, для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:	1 518 218	1 452 150
- чистые процентные доходы	918 613	879 505
- чистые непроцентные доходы	599 605	572 645

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 30.04.2008 г. № 2005-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 2016 года данный норматив составил 173,6% (2015 г.: 198,3%).
- 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 2016 года данный норматив составил 164,5% (2015 г.: 190,9%).
- 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 2016 года данный норматив составил 22,8% (2015 г.: 27,2%).

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 2016 года:

Акционерное Общество Банк Инноваций и Развития
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Денежные средства	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
Итого финансовых активов	1 472 269	524 493	433 943	882 187	130 323	3 443 215
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
Итого финансовых обязательств	2 237 132	453 232	504 297	115 398	-	3 310 059
Чистая позиция	(764 863)	71 261	(70 354)	766 789	130 323	133 156

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Денежные средства	212 618	-	-	-	-	212 618
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.	630 575	32 605	13 947	16 635	50 494	744 256
Обязательные резервы	20 872	32 605	13 947	16 635	50 494	134 553
Средства в кредитных организациях	676 224	-	-	-	-	676 224
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	76 189	498 519	726 372	1 232 012	29 205	2 562 297
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	77 865	77 865
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	101 322	150 948	-	252 270
Прочие финансовые активы	259 490	392	-	3 015	-	262 897

Итого финансовых активов	1 855 096	531 516	841 641	1 402 610	157 564	4 788 427
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	2 975 596	767 188	328 153	391 402	-	4 462 339
Вклады физических лиц	688 030	648 697	318 153	388 372	-	2 043 252
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Выпущенные долговые обязательства	1 552	11 547	-	22 412	-	35 511
Прочие финансовые обязательства	43 579	1 477	592	20	-	45 668
Итого финансовых обязательств	3 020 727	780 212	328 745	413 834	-	4 543 518
Чистая позиция	(1 165 631)	(248 696)	512 896	988 776	157 564	244 909

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 2016 года:

	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

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами по состоянию на 31 декабря 2015 года:

Акционерное Общество Банк Инноваций и Развития
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год

	Акционеры	Основной управленческий персонал	Дочерние хозяйственные общества	Другие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Предоставленные ссуды	59 195	1 614	23 884	25 224
Резерв на возможные потери	(12 431)	(24)	(239)	(20 456)
Обеспечение по ссудам	-	-	71 353	-
Средства на счетах клиентов	16 498	18 054	1 247	14 626
- в т. ч. срочные депозиты	15 877	15 629	-	6 761
Безотзывные обязательства	1 200	3 806	-	1 235

По состоянию на 31 декабря 2016 года и на 31 декабря 2015 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 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	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2015 год:

	Акционеры	Основной управленческий персонал	Дочерние хозяйственные общества	Другие связанные стороны
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы, в т.ч.	6	90	4 360	151
от ссуд	6	90	4 360	151
Процентные расходы, в т.ч.	766	1 297	-	258
от привлеченных средств клиентов	766	1 297	-	258
Доходы от участия в уставном капитале	-	-	891	-
Операционные доходы	-	-	197	-
Комиссионные доходы	7	-	17	-

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 3 880 тыс. рублей.

Основные функции и полномочия Комитета изложены в «Положении о Комитете по вознаграждениям и назначениям», утверждённом 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 Управления организационного развития 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 № 631 от 27.09.2016 г.; 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 2016 году не проводилось. Предложений и рекомендаций по совершенствованию системы оплаты труда не представлено.

Перечень работников, принимающих риски, утверждён Протоколом Совета директоров № 631 от 27.09.2016 г., Протоколом № 647 от 07.03.2017 г. Персональный состав работников, принимающих риски, рассмотрен и согласован Комитетом по вознаграждениям и назначениям 28.07.2016 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
 - Главный кредитный аналитик
 - Ведущий кредитный аналитик.

В 2016 году актуализированы следующие документы:

- «Положение о системе оплаты труда и материального стимулирования работников» (утверждено Советом директоров, Протокол № 631 от 27.09.2016 г.; Протокол № 647 от 07.03.2017 г.)
- «Правила внутреннего трудового распорядка» (утверждены Приказом Председателя Правления №98 от 30.09.2016 г.)

В течение 2016 года и 2015 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	

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 «3» и выше в соответствии с Указанием 2005-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;
- 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%	90 - 99%	99-100%	Более 100%
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 2016 года было проведено 32 заседания Правления (2015 г.: - 28), 36 заседаний Совета директоров (2015 г.: - 40) и 5 заседаний Комитета по вознаграждениям и назначениям (2015 г.: - 12).

В состав Исполнительного органа Банка входит: Председатель Правления, члены Правления (4 человека) (2015 г.: 4 человека).

В состав подразделений, ответственных за принятие рисков по состоянию на 31 декабря 2016 года входит 6 человек (2015 г.: 8 человек).

Гарантированную (административную) премию в отчетном периоде получали 18 человек из числа работников, ответственных за принятие и управление рисками, в том числе из числа членов исполнительного органа – 4 человека, из числа других работников, принимающих риски – 6 человек (2015 г.: - 4 человека, 8 человек), на общую сумму 3 569 тыс. рублей (2015 г.: - 1 686 тыс. рублей).

Отсроченное вознаграждение в течение 2016 года было начислено по итогам 2 квартала 2016 года в объёме 605 тысяч рублей в соответствии с приказом Пр-73 от 31.08.2016 г., по итогам 2016 года

Акционерное Общество Банк Инноваций и Развития
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год

было скорректировано и выплачено в сумме 575 тысяч рублей в соответствии с приказом № Пр-11 от 15.03.2017 г. За 2015 год отсроченное вознаграждение не начислялось и не выплачивалось.

Выходные пособия при увольнении в 2016 и 2015 году не начислялись и не выплачивались.

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
Исполнительный орган							
Правление	8 703	229	2 241	-	1 741	882	3 148
Подразделения, ответственные за принятие рисков							
Казначейство	2 586	-	492	-	517	1 167	250
Департамент маркетинга и продаж	1 876	-	179	-	375	641	55
ОПЕРУ	2 372	-	315	-	252	-	121
Подразделения, ответственные за управление рисками							
УРБР	4 193	76	923	5	684	-	514
Итого	19 730	305	4 150	5	3 569	2 690	4 088

Размер вознаграждения за 2015 год составил:

(в тысячах российских рублей)

Подразделение	Оклад	Доплаты	Компенсационные выплаты	Социальные выплаты	Административная премия	Премия по результатам работы	Единовременная премия
Исполнительный орган							
Правление	10 041	838	1 089	-	879	1 153	3 252
Подразделения, ответственные за принятие рисков							
Казначейство	2 870	-	264	6	258	135	150
Департамент маркетинга и продаж	3 777	-	117	-	238	240	60
ОПЕРУ	1 890	-	61	-	136	39	70
Подразделения, ответственные за управление рисками							
УРБР	5 810	114	483	-	127	543	107
Итого	24 388	952	2 014	6	1 638	2 110	3 639

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.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«18» мая 2017 г.



Ильиных Н.Г.

Слепцова Ю.Г.