

АО Банк Инновации и Развития

Промежуточная сокращенная
консолидированная финансовая
отчетность за шесть месяцев,
закончившихся 30 июня 2018 года,
и заключение по результатам обзорной
проверки

СОДЕРЖАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ

ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

ПРОМЕЖУТОЧНАЯ СОКРАЩЕННАЯ КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении.....	6
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе	7
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале	8
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	9

Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

1 Введение.....	10
2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность.	11
3 Основа подготовки отчетности.....	12
4 Новые учетные положения.....	12
5 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.....	18
6 Денежные средства и их эквиваленты.....	19
7 Кредиты и авансы клиентам.....	21
8 Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток..	23
9 Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	23
10 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	24
11 Инвестиционная собственность.....	24
12 Прочие активы.....	25
13 Средства клиентов.....	26
14 Уставный капитал и эмиссионный доход.....	26
15 Процентные доходы и расходы.....	27
16 Комиссионные доходы и расходы.....	27
17 Административные и прочие операционные расходы.....	28
18 Управление капиталом.....	28
19 Дивиденды.....	29
20 Условные обязательства.....	30
21 Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	32
22 Операции со связанными сторонами.....	35

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционеру АО Банк Инновации и Развития

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности АО Банк Инновации и Развития (ОГРН1027739278610, строение 1, дом 11, улица Ткацкая, город Москва, 105318), состоящей из промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2018 года, промежуточного сокращенного консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, промежуточного сокращенного консолидированного отчета об изменениях в капитале и промежуточного сокращенного консолидированного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, и примечаний к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (промежуточная финансовая информация). Председатель Правления несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации состоит из направления запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также выполнения аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторского мнения.

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не выявили факты, которые дали бы нам основание полагать, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не была подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34.

Руководитель задания по обзорной проверке

А.В. Ефремов



Аудиторская организация:

Акционерное общество «БДО Юникон»
ОГРН 1037739271701,

117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11,
член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация),
ОРНЗ 11603059593

29 августа 2018 года

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном заключении по результатам обзорной проверки, сделано с целью разграничения ответственности руководства Группы АО Банка Инноваций и Развития и независимого аудитора в отношении промежуточной сокращенной финансовой отчетности Группы АО Банка Инноваций и Развития.

Руководство Группы АО Банка Инноваций и Развития отвечает за подготовку промежуточной сокращенной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Группы АО Банка Инноваций и Развития по состоянию на 30 июня 2018 года, результаты его деятельности, изменения в чистых активах, подлежащих распределению участникам и движение денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» (далее — МСФО (IAS) 34).

При подготовке консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

- Выбор надлежащих принципов бухгалтерского учета и их последовательное применение;
- Применение обоснованных оценок и расчетов;
- Соблюдение требований МСФО (IAS) 34, или раскрытие и объяснение всех существенных отклонений от МСФО (IAS) 34 в промежуточной сокращенной финансовой отчетности;
- Подготовка консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Группа АО Банка Инноваций и Развития будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, за исключением случаев, когда такое допущение неправомерно.

Руководство также несет ответственность за:

- Разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля во всех подразделениях Группы АО Банка Инноваций и Развития;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Группы АО Банка Инноваций и Развития, и которые позволяют обеспечить соответствие консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности Группы АО Банка Инноваций и Развития требованиям МСФО (IAS) 34;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Группы АО Банка Инноваций и Развития;
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Консолидированная промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, разрешена к выпуску 29 августа 2018 года и подписана от имени руководства Группы АО Банка Инноваций и Развития:

Председатель Правления
Ильиных Н. Г.

Первый зам. главного бухгалтера
Зубова Т. А.



Группа Акционерного Общества Банк Инноваций и Развития
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2018 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	1 863 068	1 807 134
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации		32 532	30 632
Кредиты и авансы клиентам	7	1 636 188	1 588 503
Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	100 787	128 005
Инвестиционные долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	2 136
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	9	194 278	236 740
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	10	-	36 617
Инвестиционная собственность	11	194 890	135 681
Основные средства		158 612	91 101
Нематериальные активы		15 557	18 217
Предоплата по налогу на прибыль		5 232	8 760
Отложенный налоговый актив		53 381	48 298
Прочие финансовые активы	12	18 796	22 568
Прочие нефинансовые активы	12	4 701	6 236
ИТОГО АКТИВЫ		4 278 022	4 160 628
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	13	3 891 895	3 758 258
Выпущенные векселя		77 328	60 959
Прочие финансовые и нефинансовые обязательства		-	34 788
Отложенное налоговое обязательство		27 690	3 207
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		3 996 913	3 857 212
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	14	66 188	66 188
Эмиссионный доход	14	94 277	94 277
Нераспределенная прибыль		120 393	142 700
Прибыль от реализации неконтролирующей доли		251	251
ИТОГО КАПИТАЛ		281 109	303 416
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		4 278 022	4 160 628

Подписано 29 августа 2018 года.


 Н. Г. Ильиных
 Председатель Правления


 Т. А. Зубова
 Первый зам. главного бухгалтера

Примечания на страницах с 10 по 35 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Группа Акционерного Общества Банк Инноваций и Развития
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках и
прочем совокупном доходе

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня (Неаудированные данные)		Три месяца, закончившихся 30 июня (Неаудированные данные)	
		2018	2017	2018	2017
Процентные доходы	15	169 557	192 966	63 324	88 264
Процентные расходы	15	(54 668)	(62 959)	(26 175)	(31 590)
Чистые процентные доходы		114 889	130 007	37 149	56 674
Резерв под обесценение финансовых активов		(17 838)	(43 421)	99	2 520
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение финансовых активов		97 051	86 586	37 248	59 194
Комиссионные доходы	16	69 825	56 768	36 659	26 030
Комиссионные расходы	16	(12 197)	(9 327)	(6 554)	(4 388)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с бумагами, учитываемыми по справедливой стоимости		(310)	518	(652)	-
Расходы за вычетом доходов /(доходы за вычетом расходов) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		-	(6)	-	-
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов)/ по операциям с иностранной валютой		15 105	9 118	10 587	8 478
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов/ от переоценки иностранной валюты		(156)	3 012	(3 265)	(2 749)
Прочие операционные доходы		11 619	9 984	-	-
Резерв под обесценение прочих финансовых активов		166	(3 334)	(177)	5 121
Административные и прочие операционные расходы	17	(186 870)	(137 140)	(106 582)	(80 300)
Убыток до налогообложения		(5 767)	16 179	(32 736)	11 386
Возмещение по налогу на прибыль		(1 155)	(17 762)	(17 761)	(17 760)
Чистый убыток за период		(6 922)	(1 583)	(50 497)	(6 374)
Итого совокупный расход за период		(6 922)	(1 583)	(50 497)	(6 374)

Подписано 29 августа 2018 года.



Н. Г. Ильиных
 Председатель Правления

Т. А. Зубова
 Первый зам. главного бухгалтера

Примечания на страницах с 10 по 35 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Группа Акционерного Общества Банк Инноваций и Развития
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Нераспределенная прибыль	Прибыль от реализации неконтролирующей доли	Итого капитал
Остаток на 31 декабря 2016 года		66 188	94 277	152 829	251	313 545
Прибыль за период		-	-	(1 583)	-	(1 583)
Дивиденды объявленные	19	-	-	(17 693)	-	(17 693)
Остаток на 30 июня 2017 года (Неаудированные данные)		66 188	94 277	133 553	251	294 269
Остаток на 31 декабря 2017 года		66 188	94 277	142 700	251	303 416
Эффект от первого применения МСФО (IFRS) в части признания резервов ОКУ (Неаудированные данные)		-	-	(13 056)	-	(13 056)
Остаток на 1 января 2018 года с учётом первого применения МСФО (IFRS) 9 (Неаудированные данные)		66 188	94 277	129 644	251	290 360
Прибыль за период		-	-	(6 922)	-	(6 922)
Дивиденды объявленные	19	-	-	(2 057)	-	(2 057)
Выбытие дочерних компаний		-	-	(272)	-	(272)
Остаток на 30 июня 2018 года (Неаудированные данные)		66 188	94 277	120 393	251	281 109

Подписано 29 августа 2018 года.



Т. А. Зубова
Первый зам. главного бухгалтера ер

Группа Акционерного Общества Банк Инноваций и Развития
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств

За шесть месяцев,
закончившихся 30 июня
(Неаудированные данные)

(в тысячах российских рублей)	Прим.	2018	2017
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		185 236	187 775
Проценты уплаченные		(56 482)	(59 224)
Комиссии полученные		69 825	56 768
Комиссии уплаченные		(12 197)	(9 327)
Доходы за вычетом расходов, полученные по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-	(6)
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		15 105	9 118
Прочие полученные операционные доходы		10 445	11 133
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(171 117)	(149 539)
Уплаченный налог на прибыль		(12 979)	(18 473)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		27 836	28 225
Чистое снижение по обязательным резервам в Центральном банке Российской Федерации		(1 900)	(3 053)
Чистый прирост/(снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		22 960	(97 954)
Чистое снижение по кредитам и авансам клиентам		(105 784)	(165 181)
Чистый (прирост)/снижение по прочим финансовым активам		7 227	69 370
Чистый (прирост)/снижение по прочим нефинансовым активам		1 535	
Чистый прирост по средствам клиентов		138 426	338 391
Чистое снижение/(прирост) по выпущенным векселям		22 911	5 806
Чистое (прирост)/снижение по прочим обязательствам		(21 974)	(21 429)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		91 237	154 175
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		(378 496)	(169 207)
Выручка от погашения инвестиционных ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		416 147	210 701
Приобретение основных средств		(70 750)	(241)
Приобретение нематериальных активов		(2 726)	(4 265)
Выручка от реализации основных средств		427	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(35 398)	36 988
Денежные средства от финансовой деятельности			
Дивиденды уплаченные	19	(2 057)	(17 693)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(2 057)	(17 693)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		2 152	6 971
Чистое (прирост)/снижение денежных средств и их эквивалентов		55 934	180 441
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	6	1 807 134	1 338 149
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	6	1 863 068	1 518 590

Подписано 29 августа 2018 года.

Н. Г. Ильиных
Председатель Правления

Т. А. Зубова
Первый зам. главного бухгалтера

1 Введение

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Акционерного Общества Банк Инноваций и Развития (далее – «Банк») и его дочерних компаний ООО «Лизинг-ФБ» и ООО «Эко-Софт» (совместно именуемых – «Группа») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО») за период, закончившийся 30 июня 2018 года.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк является акционерным обществом с ответственностью акционеров в пределах принадлежащих им акций и был создан в соответствии с требованиями Российского законодательства.

Дочерняя компания ООО «Лизинг-ФБ» была создана в 2006 году как общество с ограниченной ответственностью. Доля участия Банка по состоянию на 30 июня 2018 года составляет 99,0% (2017 г.: 99,0%).

Компания ООО «Эко-Софт» основана в 2003 году, в 2015 году Банк осуществил вложение в УК. Доля участия Банка на 30 июня 2018 года составляет 0.00% (2017 г.: 99.98%). Компания ООО «Эко-Софт» выбыла из состава банковской Группы во втором квартале 2018 года.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Группы являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1994 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

Основной деятельностью дочерней компании является лизинговая деятельность.

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года два акционера владели 100% в акционерном капитале Банка.

На 30 июня 2018 года Группа не имеет филиалов (2017 г.: Группа не имеет филиалов). По состоянию на 30 июня 2018 года численность персонала Группы составляет 147 сотрудников (2017 г.: 148 сотрудников).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 105318, Российская Федерация, г. Москва, ул. Ткацкая, дом 11, строение 1.

ООО «Эко-Софт» зарегистрировано по следующему адресу: 140090, Московская область, г. Дзержинский, ул. Спортивная, дом 16, помещение 300.

ООО «Лизинг-ФБ» зарегистрировано по следующему адресу: 105318, Российская Федерация, г. Москва, ул. Ткацкая, дом 11, строение 1.

Валюта представления отчетности. Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях (далее – «рублях»), если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

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. Экономические реформы, проводимые Правительством РФ, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции.

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 января 2018 года. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, понизился с 60,6569 рублей за доллар США по состоянию на 31 декабря 2017 года до 59,0855 рублей за доллар США на 30 июня 2018 года. 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.

В январе 2018 года рейтинговое агентство «Мудис Инвесторс Сервис» («Moody's Investors Service») подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне Ba1, улучшив прогноз по рейтингу со стабильного до позитивного.

В феврале 2018 года международное рейтинговое агентство «Эс-энд-Пи Глобал Рейтингс» («S&P Global Ratings») повысило суверенный кредитный рейтинг России в иностранной валюте с уровня «BB+» до инвестиционного «BBB-». Прогноз по рейтингу – стабильный.

В 2018 году ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 7,75% до 7,25%.

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.

Инфляция

В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции:

Период, окончившийся	Инфляция за период
30 июня 2018 года	2,3%
31 декабря 2017 года	2,1%
31 декабря 2016 года	5,4%
31 декабря 2015 года	12,9%
31 декабря 2014 года	11,4%
31 декабря 2013 года	6,5%

Валютные операции

Иностранные валюты, в особенности доллар США и Евро, играют значительную роль при определении экономических параметров многих хозяйственных операций, совершаемых в России. В таблице ниже приводятся курсы рубля по отношению к доллару США и Евро, установленные Банком России:

Дата	Доллар США	Евро
30 июня 2018 года	62,7565	72,9921
31 декабря 2017 года	57,6002	68,8668
31 декабря 2016 года	60,6569	63,8111
31 декабря 2015 года	72,8827	79,6927
31 декабря 2014 года	56,2584	68,3427
31 декабря 2013 года	32,7292	44,9699

3 Основа подготовки отчетности

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой консолидированной финансовой отчетности Группы, и должна рассматриваться в совокупности с годовой консолидированной финансовой отчетностью Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Группа будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

При подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Группа применяет те же принципы учетной политики, что и при подготовке Группой консолидированной финансовой отчетности за 2017 год, за исключением первого применения новых стандартов, интерпретаций и изменений существующих стандартов, перечисленных далее в следующем разделе.

4 Новые учетные положения

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Банк/Группа не пересчитывал(а) сравнительную информацию за 2017 год по финансовым инструментам в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год отражается в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не может сравниваться с информацией за 2018 год. Разницы, возникшие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года и представлены в раскрытиях ниже.

I. Классификация и оценка

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (далее – «SPPI»), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Для долговых финансовых активов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, включая торговые финансовые активы, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредиты и авансы клиентам, удовлетворяющие критерию SPPI, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости. Кредиты и авансы клиентам, не соответствующие определению «базового кредитного соглашения», в том числе содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуются классифицировать как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда по собственному усмотрению Банка/Группы принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39. Производные финансовые инструменты будут

продолжать оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Встроенные производные инструменты больше не отделяются от основного договора по финансовому активу.

II. Обесценение

Вступление в силу МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет применяемый Банком/Группой подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков (далее – «ОКУ»). С 1 января 2018 года Банк/Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (далее - «финансовые инструменты»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.

Резерв под ОКУ рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива (ОКУ за весь срок), если с момента признания не происходит существенного увеличения кредитного риска; в последнем случае резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (далее – «12-месячные ОКУ»). 12-месячные ОКУ являются частью ОКУ за весь срок, которые представляют собой ОКУ, возникающие вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Банк/Группа утвердила политику оценки существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту с момента его первоначального признания путем анализа изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента. Согласно данной политике, Банк/Группа объединяет кредиты по следующим категориям: «Этап 1», «Этап 2», «Этап 3» и «Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные».

- Этап 1 включает финансовые инструменты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. В отношении таких активов признаются 12-месячные ОКУ, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- Этап 2 включает финансовые инструменты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и отсутствуют объективные признаки обесценения. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы по-прежнему рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- Этап 3 включает финансовые активы с выявленными объективными признаками обесценения на отчетную дату. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе остаточной стоимости активов с учетом эффекта от дисконтирования ожидаемых потоков по кредитам.
- Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы представляют собой финансовые активы, которые являются кредитно-обесцененными на момент первоначального признания. Такие активы отражаются по справедливой стоимости при первоначальном признании, при этом процентные доходы в дальнейшем признаются на основе эффективной процентной ставки, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или восстанавливается только при условии дальнейших значительных изменений в ожидаемых кредитных убытках.

Если у Банка/Группы нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, валовая балансовая стоимость такого финансового актива должна быть уменьшена. Такое уменьшение представляет собой (частичное) прекращение признания финансового актива.

На каждую отчетную дату выполняется оценка с целью выявления существенного увеличения кредитного риска с момента признания финансового инструмента. Кроме того, оценка проводится на основе качественной и количественной информации:

- Количественная оценка: проводится исходя из изменения риска наступления дефолта, возникающего на протяжении ожидаемого срока жизни финансового инструмента; например, Этап 2 активируется, если расчетная вероятность наступления дефолта увеличивается более чем на 250%.
- Качественная оценка: состав и характеристика факторов имеет значение при оценке существенного увеличения кредитного риска (информация о просроченных суммах, существенные изменения в ожидаемых результатах деятельности и поведении заемщика и прочие существенные изменения, в том числе сокращение финансирования со стороны материнской компании).

По состоянию на дату перехода Банк/Группа признала ОКУ за весь срок по кредитам, по которым отсутствует кредитный рейтинг на дату первоначального признания, поскольку определение, произошло ли существенное увеличение кредитного риска с даты первоначального признания, потребовали бы излишних затрат или усилий.

Кредиты, не являющиеся розничными, переходят из Этапа 1 в Этап 2 в случае наличия следующих фактов:

- риск просрочки свыше 30 дней;
- наличие сигналов раннего предупреждения об увеличении кредитного риска;
- необходимость изменения ранее согласованных условий кредитного договора с целью создания более благоприятных условий для клиента в связи с невозможностью выполнения им текущих обязательств, что обусловлено финансовым положением клиента;
- полное или частичное рефинансирование текущей задолженности, которое бы не потребовалось, если бы клиент не испытывал финансовые трудности;
- отсутствие рейтинга у клиента на отчетную дату;
- выявление информации о будущих изменениях активов, которые могут привести к кредитным убыткам, которые не учитываются в системе рейтингов (например, военные конфликты в регионе, которые могут оказать существенное влияние на кредитное качество в будущем);
- активы, по которым дефолт не определен, в случае если дефолт определен по другим кредитным продуктам клиента (для розничного портфеля).

Дефолт определяется в соответствии с требованиями статьи 178 Регламента требований к капиталу (Регламент ЕС по требованиям к капиталу № 575/2013). Дефолт признается в случае наступления одного из следующих событий:

1. Маловероятно, что заемщик погасит обязательства по кредиту в отношении Банка/Группы из основных источников, или
2. Просрочка по любому существенному обязательству по кредиту в отношении Банка/Группы превышает 90 дней.

Банк/Группа рассчитывает ОКУ на основе трех сценариев, взвешенных с учетом вероятности (базовый, оптимистический и пессимистический) для оценки ожидаемой суммы недополученных денежных средств, дисконтированной с применением эффективной процентной ставки.

Недополученные денежные средства представляют собой разницу между денежными потоками, которые организация должна получить согласно договору, и денежными потоками, которые такая организация ожидает получить. Механизм расчета ОКУ описан ниже и предполагает использование следующих ключевых параметров:

Вероятность дефолта (далее – «PD»)

Данный параметр отражает оценочную величину вероятности наступления дефолта в течении определенного периода времени. Дефолт может возникнуть только в определенный момент времени в рамках оцениваемого периода при условии, что признание финансового актива ранее не было прекращено, и такой актив все еще находится в составе портфеля.

Величина кредитного требования, подверженная риску дефолта (далее – «EAD»)

Данный параметр отражает оценочную величину риска на дату дефолта в будущем принимая во внимание ожидаемые изменения величины риска после отчетной даты, включая погашения основного долга и суммы процентов в сроки, установленные договорами или в иные сроки, ожидаемое оприходование кредитных линий, а также суммы начисленных процентов по просроченным платежам. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, аккредитивы, неиспользованные кредитные линии) общая величина риска равна величине риска до применения факторов кредитной конверсии (далее – «ФКК»). Фактор кредитной конверсии представляет собой пропорцию текущей неиспользованной суммы, которая будет использована в период дефолта (применяется для внебалансовых статей).

Уровень потерь при дефолте (далее – «LGD»)

Данный параметр отражает оценочную величину потерь, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. Поскольку на данный параметр оказывает влияние макроэкономическая среда, уровень потерь при дефолте фактически зависит от промежутка времени. В зависимости от имеющейся информации об уровне потерь, применяются различные модели оценки уровня потерь при дефолте. При наличии достаточной информации об уровне потерь, данный параметр оценивается путем сопоставления величины кредитного требования, подверженной риску дефолта (далее – «EAD»), и размера дисконтированных денежных потоков (далее – «Workout LGD»). При наличии ограниченной информации возможно использование внешних данных (далее – «Implied Market LGD»).

При определении суммы обесценения Банк/Группа использует прогнозную информацию, основанную на макроэкономических моделях, что приводит к прямой корректировке вероятности дефолта. Поскольку Банку/Группе достоверно не известно о реализации данных макроэкономических параметров в будущем, расчет сценария невозможен ввиду наличия факторов неопределенности. Банк/Группа использует три сценария: базовый сценарий, оптимистический сценарий и пессимистический сценарий. При выполнении расчетов, двум последним сценариям отводится 25%, в то время как значимость базового сценария оценивается в 50%.

В отношении каждого сценария в качестве входящих данных для макроэкономической модели используются значения соответствующих макроэкономических переменных, которые в дальнейшем применяются для корректировки соответствующих исходных параметров.

Перечень макроэкономических показателей

- Реальный ВВП;
- Безработица;
- Рост потребительских цен/СИПЦ;
- Доходность 10-летних государственных облигаций;

III. Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9.

В следующих таблицах представлено влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль по состоянию на 1 января 2018 года, включая эффект от замены модели понесенных кредитных убытков согласно МСФО (IAS) 39 на модель ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9.

Ниже приводится сверка балансовой стоимости согласно МСФО (IAS) 39 и остатков, отраженных согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года:

Группа Акционерного Общества Банк Инноваций и Развития
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Оценка согласно МСФО (IAS) 39			Переоценка и (или) Ожидае-мые кредиты убытки (ОКУ Переоценка)		Оценка согласно МСФО (IFRS) 9	
Финансовые активы	Категория	Сумма	Переклас-сификация		Сумма	Категория
Итого активы						
Денежные средства и эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженност ь	1 807 134	-	(976)	1 806 158	Амортизированная стоимость
Кредиты клиентам – амортизируемая стоимость	Кредиты и дебиторская задолженност ь	1 588 503	-	(11 890)	1 576 613	Амортизированная стоимость
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	128 005	-	-	128 005	По справедливой стоимости через прибыль или убыток
Инвестиционн ые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Финансоовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 132	-	(2 132)	-	По справедливой стоимости через прибыль или убыток
Инвестиционн ые ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Финансоовые активы, оцениваемые по амортизирова нной стоимости	236 740	-	-	236 740	
Прочие активы	Кредиты и дебиторская задолженност ь	28 804	-	-	28 804	Амортизированная стоимость
Итого активы		3 791 318	-	(14 998)	3 776 320	
Условные обязательства кредитного характера	Финансовые обязательства	376 823	-	(1 322)	375 501	Сумма оценочного обязательства
Итого обязательств		376 823	-	(1 322)	375 501	

Группа Акционерного Общества Банк Инноваций и Развития
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Ниже представлено влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на резервы и нераспределенную прибыль:

	Резервы и нераспреде- ленная прибыль
Нераспределенная прибыль	
Исходящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	142 700
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(12 866)
Прочая переоценка	(1 322)
Признание ОКУ по долговым ценным бумагам согласно МСФО (IFRS) 9 по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(2 132)
Отложенный налог в отношении указанного выше	3 264
Итого входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	129 644
Итого изменение в капитале вследствие применения требований МСФО (IFRS 9)	(13 056)

В таблице ниже представлена сверка совокупной суммы входящих остатков резервов на возможные потери по кредитам, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 39, и резервов по обязательствам кредитного характера и договорам финансовой гарантии, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы», и резервов под ожидаемые кредитные убытки, начисленных в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

	Резервы на возможные потери по кредитам, начисленные в соответствии с МСФО (IAS) 39/ МСФО (IAS) 37 по состоянию на 31 декабря 2017 г.	Переоценка	Начисленные проценты по проблемным кредитам (развернутое представление)	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 г.
Резерв под обесценение				
Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости	408 405	(11 890)	396 515	Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости
Денежные средства и эквиваленты, отражаемые по амортизированной стоимости	-	(976)	(976)	Денежные средства и эквиваленты, отражаемые по амортизированной стоимости
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи согласно МСФО (IAS) 39 / Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток согласно МСФО (IFRS) 9	21 585	(2 132)	19 453	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи согласно МСФО (IAS) 39 / Инвестиции, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток согласно МСФО (IFRS) 9
Условные обязательства кредитного характера	4 062	(1 322)	2 740	Условные обязательства кредитного характера

Применение МСФО (IFRS) 15. Группа применила МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» с даты вступления стандарта в силу 1 января 2018 года, но это не оказало существенного влияния на Группу.

Приведенные ниже поправки к стандартам, применимы для Группы, начиная с 1 января 2018 года, но не оказали существенного влияния на Группу.

- **Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях»** (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- **Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с поправками к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»** (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу в зависимости от выбора организации для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты для организаций, которые выбрали вариант временного исключения или, когда организация впервые применяет МСФО (IFRS) 9, которые выбрали подход наложения).
- **Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг.** (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).
- **Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»** (выпущено 8 декабря 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).
- **Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости»** (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

5 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Группа производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения 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 промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов и авансов клиентам. Группа анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за год, Группа применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такой показатель может включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство применяет оценки на основе данных об убытках прошлых лет в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективных признаков обесценения, аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих потоков денежных средств. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

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 промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам. Ключевые допущения, используемые в бизнес-плане, представляют собой ужесточение кредитной политики, сокращение доли просроченных

кредитов в общем объеме кредитного портфеля, рост процентных ставок по существующим и новым кредитам, планомерный рост клиентской базы.

Принцип непрерывности деятельности. Руководство подготовило данную промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Группы, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализировало воздействие недавно развившегося финансового кризиса на будущие операции Группы.

6 Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2018 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Наличные средства	266 170	190 237
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	235 931	127 313
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	338 003	391 487
Депозиты в ЦБ РФ и других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	967 385	981 302
Остатки на счетах Московской Биржи и в торговых системах	60 410	116 795
За вычетом резерва под ОКУ	(4 831)	--
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 863 068	1 807 134

В таблице ниже представлен анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года (Неаудированные данные):

	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обяза- тельных резервов)	Остатки на счетах Московской Биржи и в торговых системах	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Центральный банк Российской Федерации	967 385		235 931	-	1 203 316
- с рейтингом AA-	-	40	-	-	40
- с рейтингом BBB-	-	128	-	60 410	60 538
- с рейтингом BB	-	293 721	-	-	293 721
- с рейтингом BB-	-	120	-	-	120
- с рейтингом B+	-	2 460	-	-	2 460
- с рейтингом B	-	198	-	-	198
- с рейтингом B-	-	36 505	-	-	36 505
Итого денежных средств и их эквивалентов (Неаудированные данные)	967 385	333 172	235 931	60 410	1 596 898

Группа Акционерного Общества Банк Инноваций и Развития
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

В таблице ниже представлен анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обяза- тельных резервов)	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Остатки на счетах Московской Биржи и в торговых системах	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- Центральный банк Российской Федерации	127 313	-	200 000	-	327 313
- с рейтингом Baa2	-	-	779 826	116 795	896 621
- с рейтингом Baa3	-	23 394	1 476	-	24 870
- с рейтингом Ba1	-	289 059	-	-	289 059
- с рейтингом Ba3	-	193	-	-	193
- с рейтингом B2	-	202	-	-	202
- с рейтингом B3	-	76 088	-	-	76 088
- не имеющие рейтинга	-	2 551	-	-	2 551
Итого эквивалентов денежных средств	127 313	391 487	981 302	116 795	1 616 897

Кредитный рейтинг основан на рейтинге Moody's (в случае наличия этого рейтинга) или рейтинга агентства Standard & Poor's, который конвертируется до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Moody's.

7 Кредиты и авансы клиентам

	30 июня 2018 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Корпоративные кредиты	1 568 512	1 485 563
Кредиты физическим лицам	501 954	511 345
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(434 278)	(408 405)
Итого кредитов и авансов клиентам	1 636 188	1 588 503

В таблице ниже приведен анализ изменений резерва под обесценение кредитного портфеля за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (Неаудированные данные):

	12- месячные ожидаемы е кредитные убытки (Этап 1)	Ожидаемы е кредитные убытки за весь срок жизни (Этап 2)	Ожидаемы е кредитные убытки за весь срок жизни (Этап 3)	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января 2018 года	6 365	28 662	385 268	420 295
Перевод в Этап 1	-	-	-	-
Перевод в Этап 2	(783)	783	-	-
Перевод в Этап 3	(86)	-	86	-
Новые активы созданные или приобретенные	1 933	-	-	1 933
Изменения, обусловленные изменением кредитного риска (нетто)	(68)	26 491	189	26 612
Активы погашенные	(1 431)	-	(13 131)	(14 562)
Резерв под ОКУ на 30 июня 2018 года (Неаудированные данные)	5 930	55 936	370 654	434 278

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 1 января 2017 года	362 598	88 305	450 903
Отчисления в резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение года	7 471	35 950	43 421
Средства, списанные в течение года как безнадежные	(31 581)	-	(31 581)
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 30 июня 2017 года (Неаудированные данные)	338 488	124 255	462 743

По состоянию на 30 июня 2018 года у Группы было 16 заемщиков (2017 г.: 4 заемщика) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов, превышающей 10% капитала Банка. Совокупная сумма этих кредитов составляла 686 551 тысячу рублей (2017 г.: 357 175 тысячу рублей), или 38,2 % кредитного портфеля до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля (2017 г.: 15,7%).

Ниже представлен анализ кредитов по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2018 года (Неаудированные данные):

Группа Акционерного Общества Банк Инноваций и Развития
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

	12- месячные ожидае- мые кредитные убытки (Этап 1)	Ожидае- мые кредитные убытки за весь срок жизни (Этап 2)	Ожидае- мые кредитные убытки за весь срок жизни (Этап 3)	Итого
Кредиты корпоративным клиентам				
Текущие кредиты	1 218 598	197 498	117 438	1 532 497
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	-	-	-	-
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	-	-	12 330	12 330
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	-	-	1 495	1 495
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	-	-	21 153	21 153
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	3 722	52 529	152 416	208 667
Итого корпоративных кредитов за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	1 214 876	144 969	-	1 359 845
Кредиты физическим лицам				
Текущие кредиты	249 705	15 822	164 368	429 895
Кредиты, просроченные на срок менее 1 месяца	6 827	10 333	12 919	30 079
Кредиты, просроченные на срок от 1 до 6 месяцев	-	1 029	3 513	4 542
Кредиты, просроченные на срок от 6 месяцев до 1 года	-	-	11 190	11 190
Кредиты, просроченные на срок свыше 1 года	-	-	26 248	26 248
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	2 208	5 165	218 238	225 611
Итого кредитов физическим лицам за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки	254 324	22 019	-	276 343
Итого кредитов клиентам (Неаудированные данные)	1 475 130	224 682	370 654	2 070 466
Итого кредитов за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки (Неаудированные данные)	1 469 200	166 988	-	1 636 188

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Совокупно оцениваемые кредиты	268 242	204 515	472 757
За вычетом резерва под обесценение совокупно оцениваемых кредитов	(45 931)	(10 680)	(56 611)
Итого совокупно оцениваемые кредиты после создания резерва под обесценение	222 311	193 835	416 146
Индивидуально оцениваемые кредиты	1 217 321	306 830	1 524 151
За вычетом резерва под обесценение индивидуально оцениваемых кредитов	(192 359)	(159 435)	(351 794)
Итого индивидуально оцениваемые кредиты после создания резерва под обесценение (Неаудированные данные)	1 024 962	147 395	1 172 357
Итого кредитов и авансов клиентам (Неаудированные данные)	1 247 273	341 230	1 588 503

Основными факторами, которые Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются финансовое положение заемщика и наличие просроченной задолженности в погашении данного кредита. Принимая решение в отношении обесценения кредита, Группа также контролирует движение средств клиентов по счетам, открываемым в Банке, состояние обеспечения и претензии к заемщикам со стороны налоговых, правоохранительных органов и контрагентов. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения руководства и анализируется им. На основе этого анализа Группа принимает решения о признании кредита обесцененным.

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным залоговым обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным залоговым обеспечением»).

Оценочная справедливая стоимость каждой категории сумм кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 22.

8 Инвестиции в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Облигации федерального займа (ОФЗ)	100 787	128 005
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	100 787	128 005

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях со сроком погашения в феврале 2019 года, купонным доходом 7,5% годовых.

9 Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Облигации федерального займа (ОФЗ)	100 699	102 041
Облигации Банка России	60 705	76 029
Еврооблигации	32 874	58 670
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	194 278	236 740

ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях со сроком погашения с декабря 2018 года по февраль 2019 года (2017 г.: в марте 2018 года), купонным доходом от 6,8% до 7,5% годовых (2017 г.: 7,5% годовых).

Еврооблигации Минфина с номиналом в долларах США имеют ставку купона 11,0% и дату погашения в июле 2018.

Группа Акционерного Общества Банк Инноваций и Развития
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Ниже приводится анализ инвестиционных ценных бумаг, отнесенных к категории оцениваемые по амортизированной стоимости, по кредитному качеству:

	30 июня 2018 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
<i>Непросроченные и необесцененные</i>	-	-
Облигации федерального займа (ОФЗ) – с рейтингом Ba1	60 705	76 029
Облигации Банка России – с рейтингом Ba1	32 874	58 670
Еврооблигации – с рейтингом Ba1	100 699	102 041
Итого инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	194 278	236 740

Основным фактором, который Группа принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является их просроченный статус. По состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года все долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, были непросрочены. Долговые ценные бумаги не имеют обеспечения.

10 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В таблице ниже представлены основные категории долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

Наименование объекта	30 июня 2018 года (Неаудирован- ные данные)	31 декабря 2017 года
Нежилое помещение, общей площадью 1 078,2 кв. м., расположенное по адресу: г. Москва, ул. 2-я Мытищинская, дом 2, строение 8	-	36 617
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи,	-	36 617

По состоянию на 31 декабря 2017 года Группа приняла решение не проводить переоценку зданий и земли.

В течении 6 месяцев 2018 года объект был переведен в состав инвестиционной собственности.

11 Инвестиционная собственность

Ниже представлена информация об изменении справедливой стоимости инвестиционной недвижимости:

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 (Неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (Неаудированные данные)
Стоимость на 1 января	135 681	103 936
Получено по отступным	22 592	3 548
Перевод из состава долгосрочных активов для продажи	36 617	-
Выбытие инвестиционной недвижимости	-	(9 220)
Стоимость на 30 июня	194 890	98 264

Инвестиционная недвижимость Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года была оценена независимой фирмой ООО «Оценка–Консалтинг» и была основана на рыночной стоимости. В промежуточном сокращенном консолидированном отчете о прибылях и убытках за 2017 год по статье «Уценка инвестиционной собственности» отражена сумма уценки инвестиционной недвижимости в размере 460 тысяч рублей. В течение шести месяцев 2018 года закончившихся 30 июня 2018 года независимая оценка инвестиционной недвижимости не проводилась.

12 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Чистые инвестиции в лизинг	10 318	16 037
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	8 933	9 033
Дебиторская задолженность от продажи основного средства		-
Прочее	7 281	4 150
Итого прочих финансовых активов	26 532	29 220
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	611	1 313
Прочее	4 090	4 923
Итого прочих нефинансовых активов	4 701	6 236
За вычетом резерва под обесценение прочих активов	(7 736)	(6 652)
Итого прочих активов	23 497	28 804

Прочие финансовые активы не являются ни просроченными, ни обесцененными. Информация о справедливой стоимости прочих финансовых активов приведена в Примечании 21.

13 Средства клиентов

	30 июня 2018 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	2 008 906	1 576 109
- Срочные депозиты	139 171	366 314
Физические лица		
- Текущие счета/счета до востребования	362 821	310 447
- Срочные вклады	1 380 997	1 505 388
Итого средств клиентов	3 891 895	3 758 258

На 30 июня 2018 года у Группы было 17 клиентов (2017 г.: 23 клиента) с общей суммой привлеченных средств, превышающей 10% капитала Банка. Совокупный остаток средств составил 1 092 263 тысяч рублей (2017 г.: 1 102 336 тысячи рублей) или 28,2% (2017 г.: 29,33%) от общей суммы средств клиентов.

14 Уставный капитал и эмиссионный доход

<i>(в тысячах российских рублей, за исключением количества акций)</i>	Количество акций в обращении	Обычно- венные акции	Эмис- сионный доход	Итого
На 31 декабря 2017 года	41 146 150	66 188	94 277	160 465
На 30 июня 2018 года (Неаудированные данные)	41 146 150	66 188	94 277	160 465

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка по российским правилам бухгалтерского учета до пересчета взносов в уставный капитал, сделанных до 1 января 2009 года, до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 30 июня 2018 года составляет 411 462 тысячи рублей (2017 г.: 411 462 тысячи рублей).

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за акцию (2017 г.: 10 рублей за акцию) и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

15 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (Неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (Неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2018 года (Неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2017 года (Неаудированные данные)
Процентные доходы				
Кредиты и авансы клиентам	119 618	147 109	40 737	69 753
Средства в других банках	34 926	32 456	15 436	12 293
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7 654	9 744	1 209	5 719
Инвестиционные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 868	-	3 868	-
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	3 354	2 876	2 012	-
Корреспондентские счета в других банках	137	781	62	499
Итого процентных доходов	169 557	192 966	63 324	88 264
Процентные расходы				
Срочные вклады физических лиц	(44 627)	(49 876)	(21 286)	(28 484)
Срочные депозиты юридических лиц	(5 767)	(8 249)	(2 531)	(865)
Выпущенные векселя	(1 343)	(1 567)	(830)	(991)
Прочее	(2 931)	(3 267)	(1 528)	(1 250)
Итого процентных расходов	(54 668)	(62 959)	(26 175)	(31 590)
Чистые процентные доходы	114 889	130 007	37 149	56 674

16 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (Неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (Неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2018 года (Неаудированные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2017 года (Неаудированные данные)
Комиссионные доходы				
- Расчетные и кассовые операции	44 964	34 756	24 617	19 475
- Операции с иностранной валютой	11 089	9 465	5 126	4 806
- Гарантии выданные	203	211	112	205
- Прочее	13 569	12 336	6 804	1 544
Итого комиссионных доходов	69 825	56 768	36 659	26 030
Комиссионные расходы				
- Расчетные и кассовые операции	(5 726)	(4 204)	(3 030)	(2 602)
- Операции с иностранной валютой	(2 623)	(1 835)	(714)	(1 025)
- Прочее	(3 848)	(3 288)	(2 810)	(761)
Итого комиссионных расходов	(12 197)	(9 327)	(6 554)	(4 388)
Чистые комиссионные доходы	57 628	47 441	30 105	25 799

17 Административные и прочие операционные расходы

	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (Неаудирован-ные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (Неаудирован-ные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2018 года (Неаудирован-ные данные)	Три месяца, закончившиеся 30 июня 2017 года (Неаудирован-ные данные)
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Расходы на содержание персонала	98 268	86 755	53 212	56 935
Профессиональные услуги	26 490	5 558	23 299	4 588
Прочие затраты, относящиеся к основным средствам	9 566	6 355	6 768	1 586
Расходы по операционной аренде	8 559	7 579	4 467	5 033
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	7 604	9 185	3 512	4 851
Амортизация нематериальных активов	5 914	4 533	5 003	(91)
Расходы, связанные с охранными услугами	5 861	4 889	1 848	2 130
Амортизация основных средств	5 385	3 618	220	2 777
Коммунальные услуги	4 838	3 889	2 039	-
Расходы по страхованию вкладов	2 856	1 956	2 816	1 956
Почтовые и телеграфные расходы	1 005	935	9	-
Рекламные и маркетинговые услуги	547	779	309	412
Прочее	9 977	1 109	3 080	123
Итого административных и прочих операционных расходов	186 870	137 140	106 582	80 300

18 Управление капиталом

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

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Нормативный капитал Банка, представленный на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства, составляет 487 846 тысячи рублей (2017 г.: 522 105 тысяч рублей).

В соответствие с нормативными требованиями законодательства Российской Федерации распределение дивидендов происходит из суммы нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Группа Акционерного Общества Банк Инноваций и Развития
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

В таблице ниже представлен уровень норматива достаточности капитала по состоянию на 30 июня 2018 и 31 декабря 2017 гг. на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	30 июня 2018 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Норматив достаточности капитала (Н1.0)	13,8%	15,0%
Приемлемый уровень (Н1.0)	мин. 8,0%	мин. 8,0%
Норматив достаточности базового капитала (Н 1.1)	8,1%	8,3%
Приемлемый уровень (Н1.1)	мин. 4,5%	мин. 4,5%
Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2)	8,1%	8,3%
Приемлемый уровень (Н 1.2)	мин. 6,0%	мин. 6,0%

Руководство Банка анализирует структуру баланса на регулярной основе и устанавливает соответствующие показатели для достижения требуемой доходности по капиталу.

В течение 1 полугодия 2018 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

19 Дивиденды

В течение шести месяцев 2018 года были объявлены дивиденды по результатам работы Группы за предыдущие отчетные годы в размере 2 057 тысяч рублей (в течение шести месяцев 2017 года: объявлены и выплачены дивиденды в сумме 17 693 тысячи рублей).

20 Условные обязательства

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

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность разных трактовок применительно к сделкам и операциям Группы. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть успешно оспорены соответствующими 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, за который проводится проверка. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в целом соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), но характеризуется определенной спецификой. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

В состав Группы входят компании, зарегистрированные за пределами Российской Федерации. Налоговые обязательства Группы определяются исходя из предположений о том, что эти компании не подлежат обложению налогом на прибыль в Российской Федерации, поскольку они не образуют постоянного представительства в Российской Федерации. Данная интерпретация соответствующего законодательства может быть оспорена, но последствия таких спорных ситуаций не могут быть оценены с достаточной степенью надежности. Вместе с тем, они могут быть существенными для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Группе. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Группы могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Группы в целом. В 2014 году согласно закону о контролируемых иностранных компаниях («КИК») было введено обложение налогом на прибыль в Российской Федерации иностранных компаний и иностранных структур без образования юридического лица (включая фонды), контролируемых налоговыми резидентами Российской Федерации (контролирующими лицами). Начиная с 2015 года, доход КИК облагается налогом по ставке 20%, если КИК контролируется юридическим лицом, и по ставке 13%, если она контролируется физическим лицом.

Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Группа время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Группе. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Группы могут быть

подтверждены, однако существует риск того, что потребуется отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Группы в целом.

Обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Группа выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
	30 июня 2018 года (Неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Менее 1 года	16 309	6 756
Итого обязательств по операционной аренде	16 309	6 756

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Группы по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд и гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Группа потенциально подвержена риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Группа контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. 24

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям, в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Справедливая стоимость обязательств кредитного характера приблизительно равно нулю, так как эти обязательства не являются безусловными и зависят от способности контрагентов выполнить определенные требования в отношении кредитного качества.

Гарантии исполнения обязательств. Гарантии исполнения обязательств – это договоры, предусматривающие выплату компенсации в случае, если вторая сторона по договору не выполнит предусмотренное договором обязательство. Такие договоры не передают кредитный риск. Риск по договору гарантии исполнения обязательств представляет собой возможность возникновения страхового случая (т.е. невыполнения предусмотренного договором обязательства второй стороной по договору). Основными рисками, с которыми сталкивается Группа, заключаются в значительных колебаниях регулярности и размера платежей по таким договорам в сравнении с ожиданиями. Чтобы спрогнозировать уровень таких платежей Группа использует данные предыдущих периодов и статистические методы. Претензии должны быть предъявлены до истечения срока действия договора, при этом урегулирование большей части претензий осуществляется в короткие сроки. Это позволяет Группе достичь высокой степени уверенности в отношении расчетных платежей и, соответственно, будущих потоков денежных средств. Группа управляет этими рисками с помощью постоянного отслеживания уровня выплат по таким продуктам, и имеет возможность корректировать размер своего вознаграждения в будущем для отражения изменений в выплате возмещения по претензиям. В Группе существует специальный процесс по работе с требованиями об оплате претензий, включающий право проведения анализа претензии и отклонения мошеннических требований или требований, не отвечающих установленным правилам.

21 Справедливая стоимость финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 года (Неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	1 Уровень	3 Уровень	1 Уровень	3 Уровень
АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	100 787	-	128 005	-
<i>Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>	-	-	-	2 136
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	100 787	-	128 005	2 136

Группа Акционерного Общества Банк Инноваций и Развития
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2018 год (Неаудированные данные)				31 декабря 2017 года			
	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балан- совая стои- мость	1 Уровень	2 Уровень	3 Уровень	Балан- совая стои- мость
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	266 170	1 596 898	-	1 863 068	190 237	1 616 897	-	1 807 134
Наличные средства	266 170	-	-	266 170	190 237	-	-	190 237
Депозиты в ЦБ РФ и других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	967 385	-	967 385	-	981 302	-	981 302
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	-	333 172	-	333 172	-	391 487	-	391 487
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	-	235 931	-	235 931	-	127 313	-	127 313
Остатки на счетах Московской Биржи и в торговых системах	-	60 410	-	60 410	-	116 795	-	116 795
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	32 532	-	32 532		30 632		30 632
Кредиты и авансы клиентам	-	-	1 636 188	1 636 188	-	-	1 588 503	1 588 503
- Корпоративные кредиты	-	-	1 134 234	1 134 234	-	-	1 077 158	1 077 158
- Кредиты физическим лицам	-	-	501 954	501 954	-	-	511 345	511 345
Долговые инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	194 278	194 278	-	-	236 740	236 740
Прочие финансовые активы	-	-	18 796	18 796	-	-	22 568	22 568
Итого	266 170	1 592 067	1 849 262	3 707 499	190 237	1 647 529	1 847 811	3 685 577

Все финансовые обязательства Группы по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года, не оцениваемые по справедливой стоимости были оценены исходя из предпосылок для третьего уровня иерархии оценки по справедливой стоимости.

Группа Акционерного Общества Банк Инноваций и Развития
Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости:

	30 июня 2018 года (Неаудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	3 Уровень	Балансов ая стои- мость	3 Уровень	Балансов ая стои- мость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
<i>Средства клиентов</i>	3 891 895	3 891 895	3 758 258	3 758 258
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	2 008 906	2 008 906	1 576 109	1 576 109
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	139 171	139 171	366 314	366 314
- Текущие счета/счета до востребования физических лиц	362 821	362 821	310 447	310 447
- Срочные депозиты физических лиц	1 380 997	1 380 997	1 505 388	1 505 388
<i>Выпущенные векселя</i>	77 328	77 328	60 959	60 959
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	193	193	19 577	19 577
Итого	3 969 416	3 969 416	3 838 794	3 838 794

Справедливая стоимость производных инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Для активов Группа использовала допущения о приростной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по приростной ставке Группы на заемный капитал. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались, начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства Группой.

На обязательства Группы перед клиентами распространяется действие государственной программы страхования вкладов, как описано в Примечании 1. Справедливая стоимость этих обязательств отражает данные меры по поддержке кредитного качества.

22 Операции 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. К категории «Прочие» в таблицах выше отнесены в основном родственники руководства и компании, не являющиеся акционерами Банка, но контролируемые его акционерами, а также ООО «СБ-проект». По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года Карасев Ю. В. и Филюгин И. В., представляющие менеджмент Банка, владели 100% (по 50% каждый) уставного капитала Банка.

Ниже указаны остатки на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2018 года (Неаудированные данные)			31 декабря 2017 года		
	Акцио- неры	Руко- водство	Прочие	Акцио- неры	Руко- водство	Прочие
Кредиты и авансы клиентам						
Кредиты и авансы (контрактная процентная ставка: 2018 г.: 11-18%; 2017 г.: 11-18%)	10 144	103	-	64 080	1 387	125
Средства клиентов						
- Текущие/расчетные счета	36 094	3 016	2	4 068	6 096	3 068
- Срочные депозиты (контрактная процентная ставка: 2018 г.: 1-12,4%; 2016 г.: 1-12,4%)	1 946	66	-	2 873	6 126	14 421

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 полугодие 2018 и 2017 годов:

(в тысячах российских рублей)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года (Неаудированные данные)			Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (Неаудированные данные)		
	Акцио- неры	Руко- водство	Прочие	Акцио- неры	Руко- водство	Прочие
Процентные доходы	663	82	311	9	137	53
Процентные расходы	(545)	(103)	(363)	(72)	(517)	(153)

Ниже представлена информация о выплатах вознаграждения ключевому руководству:

(в тысячах российских рублей)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 (Неаудированные данные)		Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 (Неаудированные данные)	
	Расходы	Начислен- ное обяза- тельство	Расходы	Начислен- ное обяза- тельство
Краткосрочные выплаты:				
- Заработная плата	9 988	2 222	9 988	2 222
- Премии	3 840	-	4 634	-



Н. Г. Ильиных
Председатель Правления

Т. А. Зубова
Первый зам. главного бухгалтера