

Аудиторское заключение
о консолидированной финансовой отчетности
Акционерного общества «МСП Банк»
за 2016 год

Март 2017 г.

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение	3
Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности	7
Консолидированный отчет о финансовом положении	8
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	9
Консолидированный отчет о совокупном доходе	10
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	11
Консолидированный отчет о движении денежных средств	12
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	
1. Описание деятельности	14
2. Основа подготовки отчетности	15
3. Основные положения учетной политики	16
4. Существенные учетные суждения и оценки	34
5. Денежные средства и их эквиваленты	35
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35
7. Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	36
8. Производные финансовые инструменты	38
9. Кредиты клиентам	39
10. Инвестиционные финансовые активы	42
11. Основные средства	43
12. Налогообложение	44
13. Прочие расходы от обесценения и резервы	46
14. Прочие активы и обязательства	46
15. Задолженность перед ЦБ РФ	47
16. Средства кредитных организаций	47
17. Государственные субсидии и доходы/расходы от первоначального признания финансовых инструментов	48
18. Средства клиентов	50
19. Выпущенные долговые ценные бумаги	50
20. Субординированный кредит	51
21. Капитал	52
22. Договорные и условные обязательства	53
23. Расходы на персонал, прочие доходы и прочие операционные расходы	54
24. Управление рисками	55
25. Оценка справедливой стоимости	70
26. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения	79
27. Взаимозачет финансовых инструментов	80
28. Анализ сроков погашения активов и обязательств	81
29. Операции со связанными сторонами	81
30. Дочерние компании	83
31. Достаточность капитала	83

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»

Аудируемое лицо

Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Банк»)

Зарегистрировано Инспекцией Федеральной налоговой службы № 5 по г. Москве за основным государственным регистрационным номером 1027739108649.

Место нахождения: 115035, Россия, г. Москва, улица Садовническая, дом 79.

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 Тарадов Денис Александрович на основании доверенности от 01.01.2016 № 7-01/2016-БДО.

Заключение о консолидированной финансовой отчетности

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности АО «МСП Банк» (далее - Банк) и его дочерних обществ (далее совместно - банковская группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности за 2016 год, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность

Руководство АО «МСП Банк» несет ответственность за составление и достоверность указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки консолидированной финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности консолидированной 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 консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в консолидированной 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 консолидированной 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 консолидированной финансовой отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «МСП Банк» и его дочерних обществ по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты их финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки консолидированной финансовой отчетности.

Прочие сведения

Консолидированная финансовая отчетность за период с 1 января по 31 декабря 2015 года включительно была проверена другим аудитором, заключение которого от 28.03.2016 выражало немодифицированное мнение о данной консолидированной финансовой отчетности.

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

Руководство АО «МСП Банк» несет ответственность за выполнение банковской группой 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 консолидированной финансовой отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения банковской группой по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы 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 банковской группой обязательных нормативов, установленных Банком России:

- значения установленных Банком России обязательных нормативов банковской группы по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета банковской группы, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «МСП Банк» и его дочерних обществ по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты их финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки консолидированной финансовой отчетности.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна наблюдательному совету 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 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для банковской группы 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 31 декабря 2016 года внутренними документами Банка установлена система отчетности по значимым для банковской группы кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) банковской группы;
- 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 банковской группы, 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 31 декабря 2016 года к полномочиям наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения банковской группой установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в банковской группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года наблюдательный совет 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 банковской группы проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками банковской группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

АО «БДО Юникон»

Партнер

1 марта 2017 года

Всего сброшюровано 84 листов.



Д.А. Тарадов

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном аудиторском заключении, сделано с целью разграничения ответственности руководства Группы МСП Банк (далее — Группа) и независимого аудитора в отношении консолидированной финансовой отчетности Группы МСП Банк.

Руководство Группы отвечает за подготовку консолидированной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года, результаты ее деятельности, изменения в капитале и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее — МСФО).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство Группы также несет ответственность за:

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

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, разрешена к выпуску 1 марта 2017 года и подписана от имени руководства Группы:

Голованов Д.Я.

Боязытова Т.В.

АО «МСП Банк»
Российская Федерация, Москва, ул. Садовническая, дом 79
1 марта 2017 г.



Председатель Правления

И.о. Главного бухгалтера

Консолидированный отчет о финансовом положении**На 31 декабря 2016 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2016 г.	2015 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	11 770 876	4 916 178
Обязательные резервы в ЦБ РФ		138 238	101 347
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	1 183 055	4 784 857
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	6	5 587 960	-
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	7	70 630 225	87 281 384
Производные финансовые инструменты	8	-	8 225 725
Кредиты клиентам	9	15 063 507	9 407 173
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	9 164 308	8 580 108
Основные средства	11	161 247	199 934
Текущие активы по налогу на прибыль		16 332	66 341
Отложенные активы по налогу на прибыль	12	677 301	
Прочие активы	14	4 047 339	3 756 959
Итого активы		118 440 388	127 320 006
Обязательства			
Задолженность перед ЦБ РФ	15	38 908 757	36 085 264
Средства кредитных организаций	16	36 618 532	38 776 212
Средства клиентов	18	5 729 546	3 026 742
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	2 113 579	11 231 625
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	12	-	755 503
Оценочные обязательства	13,22	1 211 332	75 392
Прочие обязательства	14	772 682	597 828
Субординированный кредит	20	7 954 630	7 870 136
Итого обязательства		93 309 058	98 418 702
Капитал			
Уставный капитал	21	20 969 227	20 969 227
Нереализованная переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(61 922)	(23 473)
Нераспределенная прибыль		4 224 025	7 955 550
Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка		25 131 330	28 901 304
Итого капитал и обязательства		118 440 388	127 320 006

Голованов Д.Я.

Председатель Правления

Боязытова Т.В.

И.о. Главного бухгалтера

1 марта 2017 г.



Прилагаемые примечания с 1 по 31 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о прибылях и убытках**За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2016 г.	2015 г.
Процентные доходы			
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях		11 617 729	10 096 437
Кредиты клиентам		1 671 131	1 439 806
Инвестиционные финансовые активы		1 010 487	862 117
		14 299 347	12 398 360
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		888 980	616 657
		15 188 327	13 015 017
Процентные расходы			
Средства кредитных организаций		(4 044 745)	(4 106 702)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(965 120)	(1 305 148)
Задолженность перед ЦБ РФ		(4 538 853)	(2 318 767)
Средства клиентов		(281 429)	(215 942)
		(9 830 147)	(7 946 559)
Чистый процентный доход		5 358 180	5 068 458
Резерв под обесценение кредитов кредитным организациям в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства, кредитов клиентам, а также инвестиционных финансовых активов	7, 9	(5 672 190)	(3 986 784)
Чистый процентный (расход)/доход после резерва под обесценение		(314 010)	1 081 674
Чистые комиссионные доходы/(расходы)		100 621	(19 770)
Чистые (расходы)/доходы по операциям с производными финансовыми инструментами	8	(1 257 039)	1 475 919
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		(5 087)	(230 537)
- переоценка валютных статей		1 312 187	(2 772 368)
Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		82 955	243 148
Чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		13 738	(180 508)
Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов	17	-	6 599 242
Прочие доходы	23	563 929	918 722
Непроцентные доходы		811 304	6 033 848
Расходы на персонал	23	(1 057 532)	(1 222 018)
Административные и прочие операционные расходы	23	(2 191 493)	(1 720 689)
Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов	17	(2 325 831)	-
Непроцентные расходы		(5 574 856)	(2 942 707)
(Убыток)/прибыль до расходов по налогу на прибыль		(5 077 562)	4 172 815
Возмещение/(расходы) по налогу на прибыль	12	1 346 037	(839 263)
(Убыток)/прибыль за отчетный год		(3 731 525)	3 333 552

Голованов Д.Я.

Боязытова Т.В.

1 марта 2017 г.



Председатель Правления

И.о. Главного бухгалтера

Прилагаемые примечания с 1 по 31 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о совокупном доходе**За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2016 г.	2015 г.
(Убыток)/прибыль за год		(3 731 525)	3 333 552
Прочий совокупный (расход)/доход, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах			
Нереализованные расходы по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(34 323)	(218 523)
Реализованные расходы по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках		(13 738)	(79 492)
Убыток от обесценения, перенесенный в отчет о прибылях и убытках		-	260 000
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	12	9 612	7 603
Прочий совокупный расход за год за вычетом налогов		(38 449)	(30 412)
Итого совокупный (расход)/доход за год		(3 769 974)	3 303 140

Голованов Д.Я.

Председатель Правления

Боязытова Т.В.

И.о. Главного бухгалтера

1 марта 2017 г.



(Handwritten signature of D.Ya. Golovanov)

(Handwritten signature of T.V. Boyazytova)

Консолидированный отчет об изменениях в капитале**За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.***(в тысячах российских рублей)*

	Уставный капитал	Нереализованные доходы/ (расходы) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого
На 31 декабря 2014 г.	20 969 227	6 939	4 753 290	25 729 456
Прибыль за год	—	—	3 333 552	3 333 552
Прочий совокупный расход за год	—	(30 412)	—	(30 412)
Итого совокупный доход за год	—	(30 412)	3 333 552	3 303 140
Выплата дивидендов	—	—	(131 292)	(131 292)
На 31 декабря 2015 г.	20 969 227	(23 473)	7 955 550	28 901 304
Убыток за год	—	—	(3 731 525)	(3 731 525)
Прочий совокупный расход за год	—	(38 449)	—	(38 449)
Итого совокупный расход за год	—	(38 449)	(3 731 525)	(3 769 974)
На 31 декабря 2016 г.	20 969 227	(61 922)	4 224 025	25 131 330

Голованов Д.Я.

Председатель Правления

Боязытова Т.В.

И.о. Главного бухгалтера

1 марта 2017 г.



Консолидированный отчет о движении денежных средств**За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2016 г.	2015 г.
Чистый (убыток)/прибыль		(3 731 525)	3 333 552
<i>Корректировки:</i>			
Амортизация	11	84 451	81 983
Отложенный налог на прибыль	12	(1 423 192)	738 111
Создание резервов под обесценение кредитов кредитным организациям в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства, кредитов клиентам, а также инвестиционных финансовых активов, удерживаемых до погашения		5 672 190	3 986 784
Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов		2 325 831	(6 599 242)
Изменения в нереализованной переоценке иностранной валюты		(1 312 187)	2 772 368
Изменения в начисленных процентных доходах/расходах		(1 259 488)	(1 134 019)
Изменения в нереализованной переоценке финансовых инструментов, предназначенных для торговли, а также финансовых активов, классифицированных в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальной признании		(62 985)	(223 340)
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	8	1 257 039	(1 475 919)
Обесценение инвестиционных финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		—	260 000
Прочие расходы от обесценения и резервы		1 378 362	743 178
Прочие изменения		64 282	(375 625)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		2 992 778	2 107 831
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов:</i>			
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях		17 976 174	(6 343 476)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1 960 536)	(818 698)
Обязательные резервы в ЦБ РФ		(36 891)	100 058
Кредиты клиентам		(6 676 838)	1 060 650
Прочие активы		(482 007)	(1 691 966)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:</i>			
Средства кредитных организаций, за исключением долгосрочного межбанковского финансирования		16 657 480	(3 286 319)
Задолженность перед ЦБ РФ		(2 630 000)	(20 630 000)
Средства клиентов		2 702 910	2 007 672
Выпущенные векселя		30 000	(287 000)
Прочие обязательства		97 335	478 512
Чистые денежные потоки, полученные от/(использованные в) операционной деятельности до налога на прибыль		28 670 405	(27 302 736)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	11	(47 423)	(36 797)
Поступления от реализации основных средств	11	1 659	3 339
Приобретение инвестиционных финансовых активов		(20 260 358)	(24 782 607)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных финансовых активов		19 584 329	23 360 162
Чистые денежные потоки, использованные в инвестиционной деятельности		(721 793)	(1 455 903)

Прилагаемые примечания с 1 по 31 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств (продолжение)**За год, закончившийся 31 декабря 2016 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2016 г.	2015 г.
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Выплата дивидендов		—	(131 292)
Погашение долгосрочного межбанковского финансирования		(17 361 590)	(1 765 812)
Получение долгосрочного межбанковского финансирования от ЦБ РФ		59 395 000	47 975 000
Погашение долгосрочного межбанковского финансирования от ЦБ РФ		(53 741 000)	(10 505 000)
Выкуп облигаций		—	(7 042 409)
Погашение облигаций		(9 080 000)	—
Размещение облигаций		—	2 009 001
Чистые денежные потоки, (использованные в) / полученные от финансовой деятельности		(20 787 590)	30 539 488
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(306 324)	868 045
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		6 854 698	2 648 894
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		4 916 178	2 267 284
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	5	11 770 876	4 916 178
Проценты полученные		11 538 289	12 980 034
Проценты уплаченные		(7 481 066)	(8 136 930)
Налог на прибыль уплаченный		(27 146)	(72 582)

Голованов Д.Я.

Боязытова Т.В.

1 марта 2017 г.



Председатель Правления

И.о. Главного бухгалтера

(в тысячах российских рублей)

1. Описание деятельности

Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Банк», ранее ОАО «МСП Банк» – далее по тексту – «Банк») учреждено в 1999 году. Полное фирменное наименование на русском языке – акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства». Сокращенное фирменное наименование банка на русском языке – АО «МСП Банк». Полное фирменное наименование на английском языке – Joint-Stock Company «Russian Bank for Small and Medium Enterprises Support». Сокращенное фирменное наименование на английском языке – JSC SME Bank.

Банк не имеет филиалов в Российской Федерации и за рубежом. Банк не является участником системы страхования вкладов. Юридический и фактический адрес: Россия, 115035, г. Москва, ул. Садовническая, д. 79.

С 08.08.2008 до 21.04.2016 100% акций АО «МСП Банк» принадлежали государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» в соответствии с Федеральным законом от 17.05.2007 № 82-ФЗ «О банке развития» и распоряжением Правительства Российской Федерации от 07.12.2007 № 1766-р «О внесении акций в уставный капитал Внешэкономбанка». С 21.04.2016 100% акций АО «МСП Банк» принадлежат акционерному обществу «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 05.06.2015 № 287 «О мерах по дальнейшему развитию малого и среднего предпринимательства», ст. 7 Федерального закона от 29.06.2015 № 156-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и распоряжением Правительства Российской Федерации от 26.12.2015 № 2698-р «Об акционерном обществе «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства».

Банк осуществляет деятельность на основании лицензии на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») 11 февраля 2015 без ограничения срока действия, а также имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 045-13959-100000 от 7 декабря 2015, выданную ЦБ РФ без ограничения срока действия. Кроме того, Банк имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-11355-010000 от 24 июня 2008, выданную Федеральной службой по финансовым рынкам без ограничения срока действия.

С 2004 года Банк реализует государственную Программу финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства (далее – «МСП») на всей территории России через сеть партнеров (банки и организации инфраструктуры: лизинговые и факторинговые компании, микрофинансовые организации и др.). МСП Банк предоставляет финансирование партнерам в рамках действующей продуктовой линейки, а партнеры в свою очередь осуществляют поддержку субъектов малого и среднего предпринимательства в соответствии с их потребностями в форме кредитов, микрозаймов, имущественной поддержки с использованием механизма лизинга и пр. Такая организация работы позволяет предоставлять различные виды поддержки большому количеству предпринимателей во всех регионах России.

МСП Банк осуществляет поддержку как в рамках Национальной гарантийной системы, так и вне рамок Национальной гарантийной системы - в обеспечение обязательств по контрактам, заключаемым во исполнение федерального закона № 223-ФЗ от 18.07.2011 г. Гарантийные продукты предоставляются в рамках соглашений, заключенных МСП Банком с банками-партнерами и направлены на повышение доступности банковского кредитования для субъектов МСП в условиях недостаточности залогового обеспечения. Основной задачей Банка в области поддержки МСП является обеспечение доступности кредитных ресурсов для приоритетных сегментов МСП: производственный сектор, инновационные и ресурсосберегающие проекты на всей территории России, в том числе в регионах со сложной социально-экономической ситуацией и моногородах.

АО «Лизинговая компания Российского Банка поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Лизинг») была учреждена 21 мая 2002 в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. Основной деятельностью компании является финансовый лизинг. По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. Банк владел 100% акций АО «МСП Лизинг». Компания является дочерней компанией Банка (далее совместно именуется «Группой») и включена в данную консолидированную финансовую отчетность по методу полной консолидации.

Закрытый паевой инвестиционный фонд долгосрочных прямых инвестиций «Модернизация. Инновации. Развитие» сформирован в 2011 г. для финансирования российских инновационных и наукоемких предприятий реального сектора, работающих в сферах машиностроения (приборостроения), экологии, биотехнологий, производства композитных материалов и повышения энергоэффективности. Краткое наименование фонда: ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «МИР». В 2016 и 2015 гг. Банку принадлежало 100% инвестиционных паев ЗПИФ «МИР». Отчетность ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «МИР» включена в данную консолидированную финансовую отчетность по методу полной консолидации.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. численность сотрудников Группы составила 426 и 420 человек, соответственно.

(в тысячах российских рублей)

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Банк и его дочерние компании обязаны вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»). Настоящая консолидированная финансовая отчетность основана на РПБУ с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и производные финансовые инструменты оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»).

Непрерывность деятельности

Настоящая консолидированная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Группы тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Группы экономическая ситуация в Российской Федерации. Будущее развитие экономики Российской Федерации зависит в значительной степени от эффективности мер, предпринимаемых Правительством РФ и иных факторов, включая законодательные и политические события, неподконтрольные Группе. Руководство Группы не в состоянии предсказать воздействие, которое указанные факторы могут оказать на финансовое состояние Группы в будущем.

Консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Позиция Группы по ликвидности, описанная в Примечании 24, свидетельствует о достаточном объеме ликвидных активов для покрытия текущих обязательств.

Для оперативного управления риском ликвидности Группой на регулярной основе проводится мониторинг внешних факторов, способных оказать влияние на уровень ликвидности Группы, и составляется прогноз потоков платежей. Для среднесрочного и долгосрочного управления риском ликвидности в Группе анализируется разрыв в сроках погашения требований и обязательств. В целях ограничения риска Группой устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности. Установленные предельные значения периодически пересматриваются в связи с изменяющимися условиями внешней и внутренней среды.

В целях поддержания необходимого уровня ликвидности, Группа имеет возможность привлекать дополнительные средства от материнской компании, от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Накопленные Группой запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Группы.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 г. считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Группа применяла МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что немонетарные статьи консолидированной финансовой отчетности, включая статьи капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 г. путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

В течение года Группа применила следующие пересмотренные МСФО и интерпретации, вступившие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты:

*Поправки к МСФО (IAS) 16 Основные средства и МСФО (IAS) 38 Нематериальные активы
Разъяснение допустимых методов амортизации
(Вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты)*

В МСФО (IAS) 16 был добавлен параграф 62А, запрещающий использование для основных средств методов амортизации, основанных на выручке, так как выручка, полученная от деятельности, задействующей объект основных средств, как правило отражает факты, иные чем потребление экономических выгод объекта.

Также, в МСФО (IAS) 38 были добавлены параграфы 98А-98С для разъяснения того, что для нематериальных активов существует опровержимое допущение о том, что начисление амортизации на основе получаемой выручки некорректно. Это может быть опровергнуто только в ограниченных случаях, когда:

- нематериальный актив определен как мера выручки, или
- выручка и потребление экономических выгод нематериального актива значительно взаимосвязаны.

Группа ожидает что применение поправки не окажет влияния на финансовую отчетность Группы, так как она не применяла методы амортизации на основе получаемой выручки для своих долгосрочных активов.

*Поправки к МСФО (IFRS) 10 Консолидированная финансовая отчетность и МСФО (IAS) 28 Инвестиции в ассоциированные компании
Продажа или взнос активов инвестором в ассоциированную компанию или совместное предприятие
(Вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты)*

Данные поправки устраняют несоответствие между МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении продажи или вноса активов инвестором в его ассоциированную компанию или совместное предприятие.

Полная величина прибыли или убытка признается, когда сделка касается бизнеса. Частичная прибыль или убыток признаются в случае, когда сделка содержит активы, не являющиеся бизнесом, даже если эти активы входят в состав дочернего предприятия.

Группа ожидает, что применение поправки не окажет влияния на финансовую отчетность Группы.

*Поправки к МСФО (IAS) 27 Отдельная финансовая отчетность
Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности
(Вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты)*

Поправки включают предоставление компании возможности учета инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании по долевого методу, в своей отдельной финансовой отчетности. Выбранный подход к учету должен быть применен к каждой категории вложений.

Группа ожидает, что применение поправок не окажет влияния на финансовую отчетность Группы.

*Поправки к МСФО (IAS) 1 Представление Финансовой Отчетности
Инициатива по Раскрытиям
(Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты)*

Поправки к IAS 1 Представление Финансовой Отчетности разъясняют уже существующие требования по раскрытиям в IAS 1.

Поправки к IAS 1 включают следующие разъяснения:

- Как применять концепт существенности на практике.
- Статьи в основных финансовых отчетах могут быть разбиты на несколько статей, также добавлены новые требования в отношении использования подитогов.
- Порядок примечаний в финансовой отчетности определяется компанией, исходя из понятности и сравнимости финансовой отчетности.
- Были удалены примеры в IAS 1.120 в отношении учетной политики для налога на прибыль и курсовых разниц.
- Для инвестиций, учитываемых по долевого методу, доля компании в прочем совокупном доходе делится между статьями, которые будут и которые не будут впоследствии реклассифицированы в прибыли и убытки, и представляются одной общей строкой в каждой из этих категорий.

Группа не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Группы.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 годов

Данные усовершенствования вступают в силу с 1 июля 2016 г. и впервые применяются Группой в настоящей консолидированной финансовой отчетности. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность» – изменение метода выбытия

Выбытие активов (или группы активов) обычно происходит путем продажи либо распределения в пользу собственников. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена одного из этих методов другим считается не новым планом выбытия, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение метода выбытия не приводит к изменению даты классификации. В течение текущего периода Группа не отражала выбытия активов.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – договоры на обслуживание

МСФО (IFRS) 7 требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос, представляют ли собой договоры на обслуживание продолжающееся участие для целей применения требований о раскрытии такой информации. Поправка разъясняет, что договор на обслуживание, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с предлагаемым в пунктах В30 и 42С МСФО (IFRS) 7 руководством по оценке продолжающегося участия, чтобы определить, является ли раскрытие информации необходимым. Данная поправка не оказывает влияния на Группу, так как она не имеет продолжающегося участия в финансовых активах, признание которых было прекращено в целом.

МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – применимость требований о раскрытии информации о взаимозачете к сокращенной промежуточной финансовой отчетности

В декабре 2011 года в МСФО (IFRS) 7 была внесена поправка, представляющая собой руководство по взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств. В разделе «Дата вступления в силу и переход к новому порядку учета» МСФО (IFRS) 7 указывается, что «Компания должна применять данные поправки для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты, и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов». Однако в стандарте, содержащем требования к раскрытию информации за промежуточные периоды (МСФО (IAS) 34), отсутствует такое требование. Такой подход соответствует текущей учетной политике Группы и поэтому данная поправка не оказывает влияния на ее учетную политику.

МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» – ставка дисконтирования для регионального рынка

Поправка к МСФО (IAS) 19 разъясняет, что оценка степени развитости рынка высококачественных корпоративных облигаций производится исходя из валюты, в которой выражено обязательство, а не страны, к которой такое обязательство относится. В случае если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в соответствующей валюте отсутствует, должна использоваться ставка доходности государственных облигаций. Такой подход соответствует текущей учетной политике Группы и поэтому данная поправка не оказывает влияния на ее учетную политику.

МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» – включение информации «в какой-либо другой раздел промежуточного финансового отчета»

Поправка устанавливает, что требуемая информация за промежуточный период должна быть либо раскрыта в промежуточной финансовой отчетности, либо включена в нее посредством перекрестной ссылки на какой-либо другой раздел промежуточного финансового отчета (например, комментарий руководства или отчет о рисках), в котором она фактически представлена. Совет по МСФО указал, что прочая информация в составе промежуточного финансового отчета должна быть доступна пользователям на тех же условиях и в те же сроки, что и промежуточная финансовая отчетность. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточный финансовый отчет считается неполным. Такой подход соответствует текущей учетной политике Группы и поэтому данная поправка не оказывает влияния на ее учетную политику.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

В течение года Группа применила следующие пересмотренные МСФО и интерпретации, вступившие в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2015 г. или после этой даты:

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 19 – «Программы с установленными выплатами: взносы работников»

МСФО (IAS) 19 требует от компании учитывать взносы со стороны работников или третьих лиц при отражении в учете программ с установленными выплатами. В случае если такие взносы связаны с услугами, они должны относиться на периоды оказания услуг путем уменьшения стоимости услуг. Поправки уточняют, что если величина взносов не зависит от стажа работы, компания вправе признавать их в качестве уменьшения стоимости услуг в том периоде, в котором оказаны соответствующие услуги, а не распределять эти взносы по периодам оказания услуг. Данные поправки не оказывают влияния на Группу, поскольку ни одна из компаний Группы не имеет программ с установленными выплатами, предусматривающих взносы со стороны работников или третьих лиц.

Основа консолидации

Дочерние компании, т.е. компании, контроль над деятельностью которых осуществляет Группа, консолидируются. Контроль осуществляется в том случае, если Группа подвергается рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение такого дохода, а также возможность влиять на доход при помощи осуществления своих полномочий в отношении объекта инвестиций. В частности, Группа контролирует объект инвестиций только в том случае, если выполняются следующие условия:

- ▶ наличие у Группы полномочий в отношении объекта инвестиций (т.е. существующие права, обеспечивающие текущую возможность управлять значимой деятельностью объекта инвестиций);
- ▶ наличие у Группы подверженности рискам, связанным с переменным доходом от участия в объекте инвестиций, или прав на получение такого дохода;
- ▶ наличие у Группы возможности влиять на доход при помощи осуществления своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

Как правило, предполагается, что большинство прав голоса обуславливает наличие контроля. Для подтверждения такого допущения и при наличии у Группы менее большинства прав голоса или аналогичных прав в отношении объекта инвестиций, Группа учитывает все уместные факты и обстоятельства при оценке наличия полномочий в отношении данного объекта инвестиций:

- ▶ соглашение с другими лицами, обладающими правами голоса в объекте инвестиций;
- ▶ права, обусловленные другими соглашениями;
- ▶ права голоса и потенциальные права голоса, принадлежащие Группе.

Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нереализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нереализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки дочерней компании относятся на неконтрольную долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она прекращает признание активов и обязательства дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила), балансовой стоимости неконтрольной доли участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале; признает справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости

Группа оценивает такие финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные инструменты по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в Примечании 25.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Группы должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

Группа использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).
- Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В случае активов и обязательств, которые признаются в консолидированной финансовой отчетности на периодической основе, Группа определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Группа присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Группа берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в составе прибыли или убытка.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Группа намерена и способна удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации. Инвестиции, удерживаемые до погашения отражены в составе строки «Инвестиционные финансовые активы» консолидированного отчета о финансовом положении.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или инвестиционных финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в составе прибыли или убытка при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроизводные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеуказанных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в составе прибыли или убытка. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи отражены в составе строки «Инвестиционные финансовые активы» консолидированного отчета о финансовом положении.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении непроизводного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Группа больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Амортизированная стоимость финансовых инструментов

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - это стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация, с применением метода эффективной ставки процента, разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения, минус частичное списание (осуществляемое напрямую или с использованием резервного счета) на обесценение или безнадежную задолженность.

Метод эффективной ставки процента представляет собой метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (либо группы финансовых активов или финансовых обязательств) и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего периода. Эффективная ставка процента представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Группа обязана определять потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, предоплаты, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не вправе принимать во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения и прочие выплаченные или полученные сторонами суммы, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, а также затраты по сделке и все другие премии или скидки. Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако, в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Группа обязана использовать предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Группы. Обязательные резервы на счетах в Банке России не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов для целей составления консолидированного отчета о движении денежных средств.

Договоры «репо» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в консолидированной финансовой отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной доходности.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе «Чистых доходов/(расходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует производные финансовые инструменты, в частности, валютно-процентные свопы. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе «Чистых доходов/(расходов) по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или «Чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции)» или «Доходов за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами», в зависимости от вида финансового инструмента.

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначены для продажи и не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.

Векселя

Приобретенные векселя включаются в состав инвестиционных финансовых активов, имеющих для продажи, либо в состав средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в консолидированной финансовой отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед ЦБ РФ и правительством, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Группой своей собственной задолженности, последняя исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в составе прибыли или убытка.

Аренда

1. Финансовая аренда – Группа в качестве арендатора

Группа признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении на дату начала срока аренды в сумме, равной справедливой стоимости арендованного имущества, или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя ставка процента по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется приростная ставка по заемным средствам Группы. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашением обязательства. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств, за каждый отчетный период.

Затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой аренды, отражаются в составе арендуемых активов.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда (продолжение)

ii. Финансовая аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

iii. Операционная аренда – Группа в качестве арендатора

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в консолидированном отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе операционных расходов.

iv. Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибыли или убытка в течение срока аренды. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, которая корректируется с учетом непосредственно связанных с ними комиссий и затрат в случае инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Наилучшим доказательством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки. Группа приходит к выводу, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки:

- если справедливая стоимость подтверждается котировками на активном рынке для идентичного актива или обязательства (т.е. исходные данные Уровня 1) или основана на методике оценки, которая использует данные исключительно наблюдаемых рынков, Группа признает разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки в качестве дохода или расхода;
- во всех остальных случаях первоначальная оценка финансового инструмента корректируется для отнесения на будущие периоды разницы между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания Группа признает отложенную разницу в качестве дохода или расхода исключительно в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми либо если признание инструмента прекращается.

Взаимозачет финансовых активов

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в консолидированном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в полной сумме.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить. Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Средства в кредитных организациях, финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства, кредиты клиентам и дебиторская задолженность

В отношении средств в кредитных организациях, кредитов клиентам и дебиторской задолженности, учет которых производится по амортизированной стоимости, Группа первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Группа решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Группа включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в составе прибыли или убытка. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Группе. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней системы кредитных рейтингов Группы, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Группой убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения

Группа оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в составе прибыли или убытка.

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевыми инструментами, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестиции, ранее признанных в составе прибыли или убытка) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевыми инструментами не восстанавливаются через консолидированный отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в составе прибыли или убытка. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в составе прибыли или убытка, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Реструктуризация кредитов

Группа стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования.

Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в консолидированном отчете о финансовом положении;
- если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Группа использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Группа признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Группа пересчитывает эффективную процентную ставку.

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Группы постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по кредиту.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении, если:

- срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- Группа передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

В случае если Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Группы – это стоимость передаваемого актива, который Группа может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Группы определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Группа предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Группы по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в составе прибыли или убытка на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых активов и обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей консолидированной финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по статье «Административные и прочие операционные расходы».

Основные средства

Основные средства отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Основные средства (продолжение)**

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<i>Годы</i>
Мебель и принадлежности	6-7
Компьютеры и оргтехника	4
Транспортные средства	5

Неотделимые улучшения арендованного имущества амортизируются в течение срока аренды. Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Обесценение нефинансовых активов

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов, инвестиционной недвижимости тестируются по состоянию на каждую отчетную дату на предмет наличия признаков обесценения. Если такие признаки существуют, актив оценивается с использованием его возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения признается, если балансовая стоимость актива превышает возмещаемую стоимость. Возмещаемой стоимостью нефинансовых, является величина, наибольшая из справедливой стоимости за вычетом расходов по продаже, и ценности от использования. При этом под расходами по продаже понимаются затраты, связанные с выбытием актива, подлежащего проверке на обесценение, за вычетом расходов, понесенных в результате привлечения денежных средств. Ценность от использования актива, подлежащего проверке на обесценение, - приведенная стоимость будущих потоков денежных средств, которые предположительно могут быть получены Группой от использования актива и его последующего выбытия.

Все убытки от обесценения нефинансовых активов отражаются в составе прибыли или убытка и подлежат восстановлению исключительно в том случае, если произошли изменения в оценках, используемых при определении возмещаемой стоимости. Любой убыток от обесценения актива подлежит восстановлению в том объеме, при котором балансовая стоимость актива не превышает такую балансовую стоимость (за вычетом амортизации и износа), которая сложилась бы, если бы убыток от обесценения не был отражен.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в прочие активы или инвестиционное имущество в зависимости от их характера, а также намерений Группы в отношении взыскания этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи

Группа классифицирует внеоборотные активы (или группу выбытия) в качестве предназначенных для продажи, если возмещение их балансовой стоимости планируется преимущественно в результате сделки реализации, а не в ходе использования. Для этого внеоборотные активы (или группа выбытия) должны быть доступны для немедленной продажи в их нынешнем состоянии на тех условиях, которые являются обычными, типовыми условиями продажи таких активов (группы выбытия), при этом их продажа должна характеризоваться высокой степенью вероятности.

Высокая вероятность продажи предполагает твердое намерение руководства Банка следовать плану реализации внеоборотного актива (или группы выбытия). При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. Помимо этого, внеоборотный актив (или группа выбытия) должен активно предлагаться к реализации по цене, являющейся обоснованной с учетом его текущей справедливой стоимости. Кроме того, отражение продажи в качестве завершенной сделки должно ожидаться в течение одного года с даты классификации внеоборотных активов (или группы выбытия) в качестве предназначенных для продажи.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Активы, классифицируемые как предназначенные для продажи (продолжение)

Группа оценивает активы (или группу выбытия), классифицируемые как предназначенные для продажи, по наименьшему из значений балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. В случае наступления событий или изменений обстоятельств, указывающих на возможное обесценение балансовой стоимости активов (или группы выбытия), Группа отражает убыток от обесценения при первоначальном, а также последующем списании их стоимости до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Резервы

Резервы признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Уставный капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции и не подлежащие погашению привилегированные акции с правами на дискреционные дивиденды отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Собственные выкупленные акции

В случае приобретения Банком или его дочерними компаниями акций Банка стоимость приобретения, включая соответствующие затраты по сделке, за вычетом налога на прибыль, вычитается из общей суммы капитала как собственные выкупленные акции, вплоть до момента их аннулирования или повторного выпуска. При последующей продаже или повторном выпуске таких акций полученная сумма включается в состав капитала. Собственные выкупленные акции учитываются по средневзвешенной стоимости.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, если они были объявлены к выплате общим собранием акционеров до отчетной даты, а также объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности к выпуску.

Государственные субсидии

Государственные субсидии признаются, если имеется обоснованная уверенность в том, что они будут получены, и что все сопутствующие условия будут выполнены. Если субсидия выдана с целью финансирования определенных расходов, она должна признаваться в качестве дохода в тех же периодах, что и соответствующие расходы, которые она должна компенсировать, на систематической основе. Если субсидия выдана с целью финансирования актива, то она признается в качестве отложенного дохода и реализуется в доходе ежегодно равными долями в течение предполагаемого срока полезного использования соответствующего актива.

В случаях, когда Группа получает субсидии в немонетарной форме, актив и субсидия учитываются в валовых суммах по номинальной стоимости и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках ежегодно равными частями в течение предполагаемого срока полезного использования соответствующего актива. Если займы или аналогичные субсидии предоставляются государством или связанными с ним организациями по процентной ставке ниже действующей рыночной ставки, влияние такой благоприятной процентной ставки считается дополнительной государственной субсидией.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в консолидированной финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Группой оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в консолидированной финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

Комиссионные доходы

Группа получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые она оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

- *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

- *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Группы на получение платежа.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Пересчет иностранных валют

Консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Каждое предприятие в составе Группы определяет свою собственную функциональную валюту, и статьи, включенные в финансовую отчетность каждого предприятия, измеряются в выбранной им функциональной валюте. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2016 и 2015 гг. официальный курс ЦБ РФ составлял 60,6569 руб. и 72,8827 руб. за 1 доллар США, соответственно.

Отчетность по сегментам

Операционный сегмент - это компонент деятельности Группы, осуществляющий деятельность, от которой она может зарабатывать доходы и нести расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются руководителем или органом управления, отвечающим за принятие операционных решений, при распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности и в отношении которого имеется отдельная финансовая информация.

Сегмент подлежит отдельному раскрытию в консолидированной финансовой отчетности, если он соответствует любому из следующих количественных порогов:

- величина отчетного дохода этого сегмента, включая продажи внешним клиентам и межсегментные продажи или передачи, составляет 10 или более процентов совокупного дохода внутреннего или внешнего, всех операционных сегментов;
- абсолютная величина его отчетной прибыли или убытка составляет 10 или более процентов большей из двух величин, в абсолютном выражении:
 - совокупной отчетной прибыли всех операционных сегментов, которые не были убыточны в отчетном периоде и
 - совокупного отчетного убытка всех операционных сегментов, которые были убыточны в отчетном периоде;
- его активы составляют 10 или более процентов от совокупных активов всех операционных сегментов.

Операционный сегмент, не соответствующий каким-либо количественным порогам, может считаться отчетным и раскрываться отдельно, если, по мнению руководства, информация о таком сегменте была бы полезной для пользователей консолидированной финансовой отчетности.

Так как информация представляется из данных по управленческому учету, и полученные данные могут отличаться от данных финансовой отчетности по МСФО, производятся выверки и раскрываются причины, приведшие к разнице, по следующим показателям:

- суммарной выручки отчетных сегментов с выручкой Группы в целом;
- суммарных показателей прибыли и убытка отчетных сегментов с прибылью и убытком Группы в целом до учета расходов по налогу на прибыль (возмещения налога на прибыль) и прекращенной деятельности. Однако, если Группа распределяет на отчетные сегменты такие статьи, как расходы по налогу на прибыль (возмещение налога на прибыль), она вправе согласовать суммарный показатель прибыли или убытка сегментов с прибылью или убытком Группы уже после учета этих статей;
- суммарные активы отчетных сегментов с активами Группы в целом;
- суммарные обязательства отчетных сегментов с обязательствами Группы в целом;
- суммарные показатели отчетных сегментов по каждому существенному элементу раскрываемой информации с соответствующими показателями Группы.

Все существенные статьи выверки отдельно идентифицируются и описываются. Например, величина каждой существенной корректировки, необходимой для согласования прибыли или убытка отчетного сегмента с прибылью или убытком Группы вследствие применения разной учетной политики, отдельно идентифицируются и описываются.

Группа выделяет один операционный сегмент – банковскую деятельность, большую часть операций проводит на территории Российской Федерации – в связи с этим в настоящей консолидированной финансовой отчетности не представлен сегментный анализ.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ниже представлены стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации консолидированной финансовой отчетности Группы. Группа планирует применить эти стандарты после их вступления в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

В июле 2014 года Совет по МСФО опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает в себя все этапы проекта по финансовым инструментам и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования.

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Стандарт применяется ретроспективно, однако предоставление сравнительной информации не является обязательным. Досрочное применение предыдущих версий МСФО (IFRS) 9 (от 2009, 2010 и 2013 годов) допускается, если дата их первоначального применения приходится на период до 1 февраля 2015 г. Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Группы, но не повлияет на классификацию и оценку ее финансовых обязательств. Группа ожидает, что требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения окажут существенное влияние на ее капитал. Группе потребуется более детальный анализ, включающий все обоснованную и приемлемую информацию, в том числе перспективную, для оценки величины такого влияния.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»

МСФО (IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 года, устанавливает новую пятиступенчатую модель учета выручки по договорам с покупателями. Признание выручки по договорам аренды, попадающим в сферу применения МСФО (IAS) 17 «Аренда», и договорам страхования, попадающим в сферу применения МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», а также выручки, возникающей в связи с наличием финансовых инструментов и прочих договорных прав и обязательств, попадающих в сферу применения МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (или, в случае досрочного применения, МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»), не входит в сферу применения МСФО (IFRS) 15 и регулируется соответствующими стандартами.

Согласно МСФО (IFRS) 15, выручка признается в сумме возмещения, право на которое компания ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Принципы МСФО (IFRS) 15 предусматривают более структурированный подход к оценке и признанию выручки.

Новый стандарт обязателен к применению для всех компаний и заменяет собой все текущие требования МСФО по признанию выручки. Данный стандарт применяется ретроспективно, либо в полном объеме, либо с использованием упрощений практического характера, в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. В настоящий момент Группа оценивает влияние МСФО (IFRS) 15 и планирует применить его на дату вступления в силу.

МСФО (IFRS) 16 Аренда

(Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты)

МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2016. Он содержит единую модель учета для арендатора, которая убирает разделение на операционную и финансовую аренду с точки зрения арендатора. Все договора, удовлетворяющие определению аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды малоценных предметов, в отношении которых у арендатора есть право не применять требования МСФО (IFRS) 16 по оценке и классификации, будут учитываться в отчете о финансовом положении как актив «право использования» и соответствующее ему обязательство. Актив впоследствии учитывается в качестве основного средства или инвестиционной недвижимости, а обязательство списывается с использованием процентной ставки, вмененной в договоре аренды.

Требования к учету со стороны арендодателей практически не изменились по сравнению с предыдущими требованиями МСФО (IAS) 17.

Применение стандарта может оказать влияние на учет операционной аренды Группой. На текущий момент Группа не в состоянии достоверно оценить какой объем данных обязательств потребует признания актива и обязательств по будущим платежам, и как это отразится на прибыли и классификации денежных потоков Группы.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 7

Инициатива по Раскрытиям

(Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты)

Поправки требуют от компаний предоставлять сверку балансовых остатков на начало и конец периода в отношении каждой статьи, которая классифицируется или будет классифицирована как финансовая деятельность в отчете о движении денежных средств (т.е. займы, лизинговые обязательства).

Группа ожидает, что применение данных поправок окажет незначительное влияние на раскрытия определенных статей в консолидированной финансовой отчетности Группы.

Поправки к МСФО(IAS) 12

Признание Отложенных Налоговых Активов в отношении Нереализованных Убытков

(Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты)

В МСФО (IAS) 12 Налог на прибыль были внесены поправки для разъяснения следующего:

- вычитаемые временные разницы возникают по нереализованным убыткам долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, вне зависимости от того, будет ли стоимость возмещаться путем продажи или удержания до погашения;

- оценка будущей налогооблагаемой прибыли может включать возмещение стоимости отдельных активов выше чем их балансовая стоимость, если существует достаточно доказательств, что компания с высокой вероятностью получит возмещение по данному активу в размере выше его балансовой стоимости;

- В случаях, когда налоговое законодательство ограничивает источники налогооблагаемой прибыли, в отношении которых могут быть зачтены определенные отложенные налоговые активы, возмещаемость отложенных налоговых активов может быть оценена только в совокупности с другими отложенными налоговыми активами такого же типа; и

- налоговые вычеты от использования отложенных налоговых активов должны быть исключены из оценки будущей налогооблагаемой прибыли, которая используется для оценки возмещаемости данных активов.

Группа не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Группы.

Поправки к МСФО (IFRS) 2

Классификация и Оценка Операций по Выплатам на Основе Долевых Инструментов

(Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты)

Поправки разъясняют, что учет влияния условий, относящихся и не относящихся к наделению правами, в отношении выплат на основе долевых инструментов, расчеты по которым осуществляются денежными средствами, должен производиться аналогичным образом, как и для выплат на основе долевых инструментов, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами.

Группа не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Группы.

(в тысячах российских рублей)

4. Существенные учетные суждения и оценки

Суждения

В процессе применения учетной политики руководством Группы, помимо учетных оценок, были сделаны следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности.

Неопределенность оценок

Для применения учетной политики Группы руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в консолидированной финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в консолидированном отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение. Дополнительная информация представлена в Примечании 25.

Изменения, внесенные в консолидированную финансовую отчетность

В связи с существенностью суммы оценочных обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года, Группа приняла решение отразить оценочные обязательства отдельной строкой консолидированного отчета о финансовом положении, сравнительные данные за 2015 год были изменены и в отдельную строку консолидированного отчета о финансовом положении из состава прочих обязательств были выделены оценочные обязательства в сумме 75 392 тыс. руб. Данная реклассификация не является существенной для показателей консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года, сумма прочих обязательств по состоянию на 31 декабря 2014 года составляла 247 745 тыс. руб., в том числе оценочные обязательства в сумме 76 973 тыс. руб.

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Группа регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения кредитов и дебиторской задолженности в ситуациях, когда заемщик или дебитор испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках или дебиторах. Группа аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками или дебиторами в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

(в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства не являются обесцененными и просроченными и включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Наличные средства	1	2
Корреспондентские счета в ЦБ РФ	832 781	931 091
Корреспондентские ностро-счета в российских банках	695 838	436 277
Корреспондентские ностро-счета в банках стран ОЭСР	39 727	388 223
Ссуды и депозиты в ЦБ РФ, размещенные на срок до 90 дней	9 502 336	—
Ссуды и депозиты в российских банках, размещенные на срок до 90 дней	700 193	3 160 585
Денежные средства и их эквиваленты	11 770 876	4 916 178

Денежные средства и их эквиваленты не являются обесцененными и просроченными на конец 2016 и 2015 гг.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. ссуды и депозиты в ЦБ РФ номинированы в рублях и размещены под годовую ставку 9,00% с датой погашения в январе 2017 года.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. ссуды и депозиты в российских банках номинированы в рублях и размещены под годовые ставки от 10,00% до 10,20% с датой погашения в январе 2017 года.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. ссуды и депозиты в российских банках номинированы в рублях и размещены под годовые ставки от 5,00% до 11,25% с датой погашения в январе 2016 года.

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток не являются обесцененными и просроченными и включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Торговые финансовые активы		
Корпоративные облигации (банки)	607 263	3 541 990
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	209 514	410 732
Прочие долговые ценные бумаги	67 904	160 212
Еврооблигации российских и иностранных компаний	—	367 629
	884 681	4 480 563
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Финансовые активы, классифицированные в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании	298 374	304 294
	298 374	304 294
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 183 055	4 784 857
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»</i>		
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	5 587 960	—
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	5 587 960	—

(в тысячах российских рублей)

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложены по договорам «репо» с кредитными организациями (см. Примечание 16).

	<i>Процентная ставка 2016 г.</i>	<i>Срок погашения 2016 г.</i>	<i>Процентная ставка 2015 г.</i>	<i>Срок погашения 2015 г.</i>
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	10,74% -11,90%	январь 2020 года – январь 2025 года	11,98%	декабрь 2017 года
Корпоративные облигации (банки)	12,00%-15,00%	апрель 2018 года – май 2021 года	10,90%-16,00%	апрель 2016 года – апрель 2022 года
Прочие долговые ценные бумаги	3,50%	октябрь 2019 года	3,50%	октябрь 2019 года
Еврооблигации российских и иностранных компаний	–	–	4,45%-5,20%	март 2018 года – февраль 2019 года

Корпоративные облигации представлены облигациями российских банков. Финансовые активы, классифицированные в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, представлены вложениями консолидируемого закрытого паевого инвестиционного фонда ЗПИФ «МИР» в доли участия в компании, занимающиеся производством высокотехнологичных композитных материалов, разработкой и внедрением технологий получения неорганических соединений, работающих в сфере инновационной биофармацевтики и пр.

7. Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях

Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства:

	<i>2016 г.</i>	<i>2015 г.</i>
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства	80 618 913	92 863 508
Векселя	472 182	403 102
Прочие депозиты в кредитных организациях	20 762	23 939
	81 111 857	93 290 549
За вычетом: резерва под обесценение	(10 481 632)	(6 009 165)
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	70 630 225	87 281 384

По состоянию на 31 декабря 2016 г. и на 31 декабря 2015 г. векселя представлены векселями крупнейших российских банков со сроком погашения декабрь 2018 года – август 2020 года.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. прочие депозиты в кредитных организациях представляют собой средства для коллективного клирингового обеспечения в размере 20 762 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. прочие депозиты в кредитных организациях представляют собой средства для коллективного клирингового обеспечения в размере 23 939 тыс. руб.

Основная деятельность Банка направлена на финансирование субъектов малого и среднего предпринимательства (далее – «МСП»), осуществляющих свою деятельность в производственной и инновационной сферах. С 2004 года Банк участвует в Государственной Программе поддержки малого и среднего предпринимательства. Финансовая поддержка МСП осуществляется через региональные банки-партнеры, а также через организации инфраструктуры (лизинговые и факторинговые компании, микрофинансовые организации, региональные фонды поддержки малого и среднего предпринимательства).

(в тысячах российских рублей)

7. Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2016 г. часть финансирования кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства была выдана по ставкам ниже рыночных. В результате на момент первоначального признания Группа признала указанные кредиты по справедливой стоимости и отразила убытки от первоначального признания финансовых инструментов в размере 4 366 853 тыс. руб. в консолидированном отчете о прибылях и убытках по строке Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов за 2016 год (2015 г.: 7 799 936 тыс. руб.) (см. Примечание 17).

Резерв под обесценение

Ниже приведены изменения в резерве под обесценение средств направленных на финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства и прочих межбанковских депозитов:

	2016 г.		2015 г.	
	Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства	Прочие депозиты в кредитных организациях	Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства	Прочие депозиты в кредитных организациях
На 1 января	6 009 165	–	2 429 481	4 174
Создание за год	4 473 457	–	3 579 684	(4 174)
Списание	(990)	–	–	–
На 31 декабря	10 481 632	–	6 009 165	–
Обесценение на индивидуальной основе	9 532 814	–	5 186 585	–
Обесценение на совокупной основе	948 818	–	822 580	–
	10 481 632	–	6 009 165	–
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение	13 400 852	–	5 186 585	–

Средства в кредитных организациях и финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Стоимость обеспечения, полученного Группой по средствам в кредитных организациях и финансированию кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства, которые на 31 декабря 2016 г. были оценены на индивидуальной основе как обесцененные, составляет 13 593 551 тыс. руб. (2015 г.: 5 307 125 тыс. руб.).

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства осуществляется под залог прав (требований) к конечным заемщикам. Прочие депозиты в кредитных организациях размещаются без обеспечения ввиду краткосрочного характера таких размещений.

Руководство осуществляет мониторинг обеспечения, запрашивает дополнительную информацию о целевом использовании предоставленных средств в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

Прекращение признания средств в кредитных организациях и финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства

Согласно требованиям ЦБ РФ списание кредитов выданных, включая средства, размещенные в кредитных организациях, может произойти только после получения одобрения со стороны Правления Банка, а в некоторых случаях – при наличии соответствующего судебного решения.

(в тысячах российских рублей)

7. Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях (продолжение)

Концентрация средств, размещенных в кредитных организациях в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства

По состоянию на 31 декабря 2016 г. финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства включает кредиты в сумме 13 963 967 тыс. руб., предоставленные трем крупнейшим заемщикам (17,3% от совокупного портфеля). По данным кредитам создан резерв в сумме 2 640 339 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2015 г. финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства включает кредиты в сумме 15 701 510 тыс. руб., предоставленные трем крупнейшим заемщикам (16,9% от совокупного портфеля). По данным кредитам создан резерв в сумме 147 311 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства включает кредиты в сумме 41 149 096 тыс. руб., предоставленные десяти крупнейшим заемщикам (51,0% от совокупного портфеля). По данным кредитам создан резерв в сумме 3 023 979 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2015 г. финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства включает кредиты в сумме 38 881 171 тыс. руб., предоставленные десяти крупнейшим заемщикам (41,9% от совокупного портфеля). По данным кредитам создан резерв в сумме 364 781 тыс. руб.

8. Производные финансовые инструменты

Группа заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в консолидированной финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и отражают кредитный риск.

	2016 г.			2015 г.		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
Валютные контракты						
Форварды и свопы – иностранные контракты	–	–	–	14 666 601	8 225 725	–
Итого производные активы/обязательства	–	–	–	14 666 601	8 225 725	–

За год, заканчивающийся 31 декабря 2016 г. Группа признала расходы от операций с производными инструментами в размере 1 257 039 тыс. руб. За год, заканчивающийся 31 декабря 2015 г. Группа признала доход от операций с производными инструментами в размере 1 475 919 тыс. руб.

В таблице выше под иностранными контрактами понимаются форвардные и своп контракты, заключенные с нерезидентами РФ.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. Группа не имеет позиции по производным финансовым инструментам.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. Группа имеет позиции по следующим видам производных инструментов:

Свопы

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменениям процентной ставки, курса обмена валют или фондового индекса и (в случае свопа кредитного дефолта) на осуществление платежей при наступлении определенных событий по кредитам, на основании условных сумм.

Форварды

Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке.

(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Кредитование предприятий малого бизнеса	11 550 880	10 387 497
Коммерческое кредитование и дебиторская задолженность по финансовой аренде	6 887 378	1 195 034
Проектное финансирование	211 233	211 893
Итого кредиты клиентам	18 649 491	11 794 424
За вычетом резерва под обесценение	(3 585 984)	(2 387 251)
Кредиты клиентам	15 063 507	9 407 173

Основная деятельность Группы направлена на финансирование субъектов малого и среднего предпринимательства, осуществляющих свою деятельность в производственной и инновационной сферах. С 2004 года Группа участвует в Государственной Программе поддержки малого и среднего предпринимательства. Финансовая поддержка МСП осуществляется через региональные банки-партнеры, а также через организации инфраструктуры (лизинговые и факторинговые компании, микрофинансовые организации, региональные фонды поддержки малого и среднего предпринимательства).

По состоянию на 31 декабря 2016 г. часть кредитов предприятиям инфраструктуры была выдана по ставкам ниже рыночных. В результате на момент первоначального признания Группа признала указанные кредиты по справедливой стоимости и отразила убытки от первоначального признания финансовых инструментов в размере 119 497 тыс. руб. (2015 г.: 149 910 тыс. руб.) в консолидированном отчете о прибылях и убытках по строке Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов (см. Примечание 17).

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам:

	Кредитование предприятий малого бизнеса	Проектное финансиро- вание	Коммерческое кредитование и дебиторская задолжен- ность по финансовой аренде	Итого
На 1 января 2016 г.	1 401 693	211 893	773 665	2 387 251
Создание/(восстановление) за год	601 137	(660)	598 256	1 198 733
На 31 декабря 2016 г.	2 002 830	211 233	1 371 921	3 585 984
Обесценение на индивидуальной основе	1 775 126	211 233	857 770	2 844 129
Обесценение на совокупной основе	227 704	—	514 151	741 855
	2 002 830	211 233	1 371 921	3 585 984
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	2 141 602	211 233	930 338	3 283 173

(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)**Резерв под обесценение кредитов клиентам (продолжение)**

	<i>Кредитование предприятий малого бизнеса</i>	<i>Проектное финансиро- вание</i>	<i>Коммерческое кредитование и дебиторская задолжен- ность по финансовой аренде</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2015 г.	749 294	213 074	1 019 242	1 981 610
Создание/(восстановление) за год	652 399	(1 181)	(239 944)	411 274
Списание	–	–	(5 633)	(5 633)
На 31 декабря 2015 г.	1 401 693	211 893	773 665	2 387 251
Обесценение на индивидуальной основе	1 169 583	211 893	745 384	2 126 860
Обесценение на совокупной основе	232 110	–	28 281	260 391
	1 401 693	211 893	773 665	2 387 251
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	1 320 730	211 893	745 384	2 278 007

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2016 г., составили 26 373 тыс. руб. Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2015 г., составили 23 011 тыс. руб.

Стоимость обеспечения, полученного Группой по кредитам, которые по состоянию на 31 декабря 2016 г. были оценены на индивидуальной основе как обесцененные, составляет 10 165 739 тыс. руб. Стоимость обеспечения, полученного Группой по кредитам, которые по состоянию на 31 декабря 2015 г. были оценены на индивидуальной основе как обесцененные, составляет 6 522 892 тыс. руб.

Согласно требованиям ЦБ РФ списание кредитов может произойти только после получения одобрения со стороны Совета директоров, а в некоторых случаях – при наличии соответствующего судебного решения.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Группа, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Основные виды полученного обеспечения при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности, векселей, доли в уставном капитале и прочее.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2016 г. сумма кредитов, выданных трем крупнейшим заемщикам, составляла 6 480 145 тыс. руб. (34,7% от совокупного кредитного портфеля). По данным кредитам создан резерв в размере 1 248 126 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2015 г. сумма кредитов, выданных трем крупнейшим заемщикам, составляла 2 191 254 тыс. руб. (18,6% от совокупного кредитного портфеля). По данным кредитам создан резерв в размере 56 096 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

9. Кредиты клиентам (продолжение)**Концентрация кредитов клиентам (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2016 г. сумма кредитов, выданных десяти крупнейшим независимым заемщикам, составляла 10 453 860 тыс. руб. (56,1% от совокупного кредитного портфеля). По данным кредитам создан резерв в размере 1 344 289 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2015 г. сумма кредитов, выданных десяти крупнейшим независимым заемщикам, составляла 5 040 294 тыс. руб. (42,7% от совокупного кредитного портфеля). По данным кредитам создан резерв в размере 888 482 тыс. руб.

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	2016 г.	2015 г.
Частные компании	16 724 585	9 894 826
Государственные компании	1 924 906	1 899 598
	18 649 491	11 794 424

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	2016 г.	2015 г.
Финансовая и лизинговая деятельность	16 264 701	10 317 345
Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	1 212 051	907 648
Строительство	322 428	243 761
Нефть и газ	186 050	186 710
Торговля	134 131	2 589
Сельское хозяйство	97 211	30 637
Пищевая промышленность	91 667	—
Транспорт	88 883	2 197
Химическое производство	42 174	43 785
Прочее	210 195	59 752
	18 649 491	11 794 424

Дебиторская задолженность по финансовой аренде

В портфель коммерческого кредитования включена дебиторская задолженность по финансовой аренде. Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2016 г. представлен ниже:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	46 710	62 274	108 984
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(4 117)	(19 768)	(23 885)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	42 593	42 506	85 099

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2015 г. представлен ниже:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	91 008	107 461	198 469
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(9 881)	(38 779)	(48 660)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	81 127	68 682	149 809

(в тысячах российских рублей)

10. Инвестиционные финансовые активы

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Корпоративные облигации	7 496 256	3 676 883
Прочие долговые ценные бумаги	1 517 652	50 443
Еврооблигации российских компаний	123 860	—
Векселя	3 540	4 829 782
Вклад в уставный капитал прочих компаний	23 000	23 000
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 164 308	8 580 108

	Процентная ставка 2016 г.	Срок погашения 2016 г.	Процентная ставка 2015 г.	Срок погашения 2015 г.
Корпоративные облигации	9,35% - 14,50%	декабрь 2017 года – июнь 2031 года	10%-16,50%	апрель 2016 года – сентябрь 2025 года
Прочие долговые ценные бумаги	9,50% - 12,00%	июль 2020 года – ноябрь 2024 года	12,00%	ноябрь 2024 года
Еврооблигации российских компаний	5,38%	июнь 2023 года	—	—
Векселя банков	9,76%	декабрь 2017 года	4,5%-16,50%	декабрь 2015 года – декабрь 2017 года

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. векселя и корпоративные облигации в составе финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, эмитированы рядом крупнейших российских компаний.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. прочие долговые ценные бумаги в составе финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлены облигациями, эмитированными банками.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя облигации с залоговым обеспечением («Облигации класса «А») ООО «СФО ПСБ МСБ 2015», созданного для реализации проекта по секьюритизации портфеля кредитов МСП ПАО «Промсвязьбанк». Группа выступила организатором и якорным инвестором в сделке по секьюритизации кредитов, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства. Ставка ежемесячного купона по облигациям класса «А» была установлена в размере 10,25% годовых. По состоянию на 31 декабря 2016 г. справедливая стоимость данных облигаций составила 2 645 537 тыс. руб. В январе 2017 года облигации ООО «СФО ПСБ МСБ 2015» были включены в Ломбардный список Банка России.

За год, закончившийся 31 декабря 2015 г., Группа признала по векселям ООО «Внешпромбанк», входящим в состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, убыток от обесценения в полной сумме указанных векселей в размере 260 000 тыс. руб. Данный убыток от обесценения был списан из совокупного дохода и признан в отчете о прибылях и убытках 2015 года.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Корпоративные облигации	73 689	73 689
За вычетом: резерва на обесценение	(73 689)	(73 689)
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	—	—

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. резерв под обесценение инвестиционных финансовых активов, удерживаемых до погашения, составил 73 689 тыс. руб. Резерв на обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов. Движение по резерву за 2016 год и 2015 год отсутствовало.

(в тысячах российских рублей)

11. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Мебель, принадлеж- ности и неотделимые улучшения</i>	<i>Компью- теры и оргтехника</i>	<i>Транс- портные средства</i>	<i>Незавер- шенное строитель- ство</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость					
На 31 декабря 2015 г.	332 190	114 031	36 455	633	483 309
Поступления	3 678	43 745	–	–	47 423
Выбытие и списание	(1 171)	(530)	(1 535)	(633)	(3 869)
На 31 декабря 2016 г.	334 697	157 246	34 920	–	526 863
Накопленная амортизация и обесценение					
На 31 декабря 2015 г.	192 046	75 978	15 351	–	283 375
Начисленная амортизация	54 642	22 419	7 390	–	84 451
Выбытие и списание	(1 065)	(530)	(615)	–	(2 210)
На 31 декабря 2016 г.	245 623	97 867	22 126	–	365 616
Остаточная стоимость					
На 31 декабря 2015 г.	140 144	38 053	21 104	633	199 934
На 31 декабря 2016 г.	89 074	59 379	12 794	–	161 247

	<i>Мебель, принадлеж- ности и неотделимые улучшения</i>	<i>Компью- теры и оргтехника</i>	<i>Транс- портные средства</i>	<i>Незавер- шенное строитель- ство</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость					
На 31 декабря 2014 г.	313 224	110 505	35 161	3 980	462 870
Поступления	19 896	5 975	10 926	–	36 797
Выбытие и списание	(930)	(2 449)	(9 632)	(3 347)	(16 358)
На 31 декабря 2015 г.	332 190	114 031	36 455	633	483 309
Накопленная амортизация и обесценение					
На 31 декабря 2014 г.	140 640	54 510	19 261	–	214 411
Начисленная амортизация	52 340	23 921	5 722	–	81 983
Выбытие и списание	(934)	(2 453)	(9 632)	–	(13 019)
На 31 декабря 2015 г.	192 046	75 978	15 351	–	283 375
Остаточная стоимость					
На 31 декабря 2014 г.	172 584	55 995	15 900	3 980	248 459
На 31 декабря 2015 г.	140 144	38 053	21 104	633	199 934

Первоначальная стоимость находящихся в эксплуатации полностью самортизированных основных средств по состоянию на 31 декабря 2016 г. составляет 25 567 тыс. руб. (31 декабря 2015 г.: 25 567 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

12. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	2016 г.	2015 г.
Расход по текущему налогу	77 155	101 152
Расход по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	(1 423 192)	738 111
(Возмещение)/расход по налогу на прибыль	(1 346 037)	839 263

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2016 и 2015 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям, муниципальным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием в 2016 и 2015 годах составляла 15%, в то время как ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по муниципальным облигациям, выпущенным до 1 января 2007 г. на срок не менее 3-х лет, в 2016 и 2015 годах составляла 9%. Дивиденды подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 9%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена выверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	2016 г.	2015 г.
(Убыток)/прибыль до налогообложения	(5 077 562)	4 172 815
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретическое налоговое (возмещение)/отчисление по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	(1 015 512)	834 563
Прибыль по государственным ценным бумагам, облагаемая налогом по другим ставкам	(25 614)	(4 624)
Административные и прочие операционные расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	8 061	6 631
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- влияние операций с производными финансовыми инструментами	(251 619)	–
Прочие разницы	(61 353)	2 693
(Возмещение)/расход по налогу на прибыль	(1 346 037)	839 263

(в тысячах российских рублей)

12. Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	Возникновение и уменьшение временных разниц			Возникновение и уменьшение временных разниц			2016 г.
	2014 г.	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	2015 г.	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц							
Средства в банках	419 792	1 413 060	—	1 832 852	67 579	—	1 900 431
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39 446	(44 852)	—	(5 406)	(13 026)	—	(18 432)
Кредиты клиентам	255 434	(37 662)	—	217 772	12 853	—	230 625
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	14 738	—	—	14 738	—	—	14 738
Выпущенные ценные бумаги	(4 499)	2 326	—	(2 173)	1 011	—	(1 162)
Прочие активы	90 444	(47 118)	—	43 326	137 296	—	180 622
Отложенный налоговый актив с налогового убытка	—	—	—	—	1 075 432	—	1 075 432
Прочие обязательства	24 517	3 218	—	27 735	278 305	—	306 040
Отложенные налоговые активы	839 872	1 288 972	—	2 128 844	1 559 450	—	3 688 294
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц							
Основные средства и инвестиционная недвижимость	(2 223)	34 752	—	32 529	(76 638)	—	(44 109)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(13 918)	199 332	7 603	193 017	(93 662)	9 612	108 967
Производные финансовые активы	(340 126)	1 104 703	—	764 577	(764 577)	—	—
Задолженность перед ЦБ РФ	—	(815 029)	—	(815 029)	(42 908)	—	(857 937)
Средства банков	(508 600)	(2 550 841)	—	(3 059 441)	841 527	—	(2 217 914)
Отложенное налоговое обязательство	(864 867)	(2 027 083)	7 603	(2 884 347)	(136 258)	9 612	(3 010 993)
Отложенное налоговое (обязательство) актив	(24 995)	(738 111)	7 603	(755 503)	1 423 192	9 612	677 301

За год, закончившийся 31 декабря 2016 года, в налоговом учете Группы, подготовленном в соответствии с законодательством Российской Федерации, отражен накопленный налоговый убыток в сумме 5 377 158 тыс. руб. (2015 г.: нет). В соответствии с действующим налоговым законодательством Российской Федерации банки имеют право использовать величину полученного налогового убытка против прибылей будущих отчетных периодов.

Выгода в сумме 1 075 432 тыс. руб. (2015 г.: нет), связанная с вышеуказанным налоговым убытком, была признана в составе отложенных налоговых активов Группы по состоянию на 31 декабря 2016 года, поскольку имеются достаточные основания того, что он получит налогооблагаемую прибыль, против которой сможет реализовать неиспользованный налоговый убыток.

(в тысячах российских рублей)

13. Прочие расходы от обесценения и резервы

Ниже представлено движение резерва на обесценение и прочих резервов:

	<i>Прочие активы</i>	<i>Оценочные обязательства по выданным гарантиям</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2015 г.	10 284	76 973	87 257
Создание/(восстановление)	744 759	(1 581)	743 178
На 31 декабря 2015 г.	755 043	75 392	830 435
Создание	242 422	1 135 940	1 378 362
На 31 декабря 2016 г.	997 465	1 211 332	2 208 797

Резерв на обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов. Резервы под иски, гарантии и договорные обязательства отражаются в составе обязательств. В консолидированном отчете о прибылях и убытках данные резервы представлены в составе прочих операционных расходов (Примечание 23).

По состоянию 31 декабря 2016 г. резервы под прочие активы включают в себя обесценение изъятого обеспечения по просроченной финансовой аренде в размере 728 663 тыс. руб., а также резерв под авансовые платежи по лизинговой деятельности в размере 268 802 тыс. руб.

По состоянию 31 декабря 2015 г. резервы под прочие активы включают в себя обесценение изъятого обеспечения по просроченной финансовой аренде в размере 486 252 тыс. руб., а также резерв под авансовые платежи по лизинговой деятельности в размере 268 637 тыс. руб.

14. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>2016 г.</i>	<i>2015 г.</i>
Изъятое обеспечение по просроченной финансовой аренде	1 890 719	1 940 378
Авансовые платежи по лизинговой деятельности	1 577 884	1 537 146
НДС по приобретенным ценностям	653 420	354 447
Приобретение отдельных объектов основных средств по лизинговой деятельности	570 172	355 725
Авансовые платежи по арендной плате	161 124	154 875
Расчеты с поставщиками и прочими дебиторами	47 997	42 875
Предоплата за инвестиции	14 444	—
Расходы будущих периодов	8 775	44 096
Расчеты с внебюджетными фондами	2 239	—
Конверсионные операции	—	5 717
Прочее	118 030	76 743
	5 044 804	4 512 002
За вычетом: резерва на обесценение прочих активов (Прим. 13)	(997 465)	(755 043)
Прочие активы	4 047 339	3 756 959

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>2016 г.</i>	<i>2015 г.</i>
Полученные авансы и расчеты с подрядчиками по лизинговой деятельности	345 431	385 815
Обязательства по расчетам с персоналом	211 699	165 170
Расчеты с поставщиками и прочими кредиторами	16 331	12 039
Расчеты с бюджетом по налогам, отличным от налога на прибыль	14 727	13 550
Расчеты с внебюджетными фондами	10 283	—
Доходы будущих периодов	43	2 134
Прочее	174 168	19 120
Прочие обязательства	772 682	597 828

(в тысячах российских рублей)

15. Задолженность перед ЦБ РФ

По состоянию на 31 декабря 2016 г. средства ЦБ РФ представляют собой кредиты, номинированные в рублях, под годовую ставку 6,50% с датами погашения с февраля 2019 года по декабрь 2019 года, в сумме 38 908 757 тыс. руб., полученные от государства через Банк России в рамках реализации Государственной Программы поддержки малого и среднего предпринимательства. Кредиты, выданные Группе Банком России, были признаны по справедливой стоимости, эффективная ставка по ним составила от 9,78% до 11,54%. Доход от первоначального признания финансового обязательства по ставкам ниже рыночных, с учетом досрочного погашения, в размере 2 160 519 тыс. руб. был признан в консолидированном отчете о прибылях и убытках в качестве государственной субсидии по строке «Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов» за 2016 год (см. Примечание 17). Обеспечением полученных кредитов является залог прав требования по межбанковским кредитным договорам, имеющим целевой характер, связанный с кредитованием субъектов малого и среднего предпринимательства. По состоянию на 31 декабря 2016 г. обеспечение, предоставленное ЦБ РФ, составляет 56 619 016 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. средства ЦБ РФ представляют собой кредиты, номинированные в рублях, под годовую ставку 6,50% с датами погашения с июня 2016 года по декабрь 2018 года, в сумме 36 085 264 тыс. руб., полученные от государства через Банк России в рамках реализации Государственной Программы поддержки малого и среднего предпринимательства. Кредиты, выданные Группе Банком России, были признаны по справедливой стоимости, эффективная ставка по ним составила от 10,11% до 11,73%. Доход от первоначального признания финансового обязательства по ставкам ниже рыночных в размере 4 851 907 тыс. руб. был признан в консолидированном отчете о прибылях и убытках в качестве государственной субсидии по строке «Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов» за 2015 год (см. Примечание 17). Обеспечением полученных кредитов является залог прав требования по межбанковским кредитным договорам, имеющим целевой характер, связанный с кредитованием субъектов малого и среднего предпринимательства. По состоянию на 31 декабря 2015 г. обеспечение, предоставленное ЦБ РФ, составляет 48 384 403 тыс. руб.

16. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Долгосрочное межбанковское финансирование	20 900 508	37 758 210
Краткосрочные ссуды и депозиты банков	10 425 746	901 203
Корреспондентские лоро-счета российских банков	39 294	116 799
Договоры «репо»	5 252 984	—
Средства кредитных организаций	36 618 532	38 776 212

	Контрактная процентная ставка	Эффективная процентная ставка	Срок погашения
31 декабря 2016 г.			
Долгосрочное межбанковское финансирование			
Рубли	6,25%	12,45%	декабрь 2027 года
Доллары США	3,55%	3,96%	июнь 2017 – декабрь 2017 года
Краткосрочные ссуды и депозиты банков			
Рубли	8,50%-10,78%	8,50%-10,78%	январь 2017 года – март 2017
Евро	0,30%	0,30%	январь 2017
31 декабря 2015 г.			
Долгосрочное межбанковское финансирование			
Рубли	6,25%	12,45%	декабрь 2027 года
Доллары США	2,57% (3-month LIBOR + 2,25) – 3,55%	2,57% (3-month LIBOR + 2,25) – 3,68%	апрель 2016 года – декабрь 2017 года
Евро	3,71% (6-month EURIBOR + 2,55)	3,71% (6-month EURIBOR + 2,55)	апрель 2016 года
Краткосрочные ссуды и депозиты банков			
Рубли	5,00%-11,00%	5,00%-11,00%	январь 2016 года

(в тысячах российских рублей)

16. Средства кредитных организаций (продолжение)

Краткосрочные ссуды и депозиты банков представляют собой депозиты различных российских банков со сроком погашения от десяти дней до года.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г. долгосрочное межбанковское финансирование включает в себя кредит, полученный от государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» в сентябре 2009 года на сумму 30 000 000 тыс. руб. по ставке 6,25% годовых. Эффективная процентная ставка составила 12,45% за 2016 год по данному долгосрочному финансированию (2015 г.: 12,45%).

По состоянию на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г. долгосрочное межбанковское финансирование включает в себя кредит, полученный от государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» в феврале 2013 года на сумму 87 000 тыс. долл. США по ставке 3,55% годовых. Группа признала данный финансовый инструмент по справедливой стоимости. Группа частично погасила данный кредит на сумму 71 722 тыс. долл. США. По состоянию на 31 декабря 2016 г. остаток по кредиту составил 1 225 092 тыс. руб. (2015 г.: 3 076 397 тыс. руб.).

По состоянию на 31 декабря 2015 г. долгосрочное межбанковское финансирование включает в себя кредит, полученный от BARCLAYS BANK PLC в апреле 2013 года в сумме 200 000 тыс. долл. США по плавающей процентной ставке 3-м LIBOR + 2,25% с погашением в апреле 2016 года. Одновременно с этим Группа заключила с BARCLAYS BANK PLC валютно-процентный СВОП на выплаты по фиксированной ставке 9% годовых, а получение сумм – по плавающей процентной ставке 3-м LIBOR + 2,25%, с погашением в апреле 2016 года, справедливая стоимость которого раскрывается в Примечании 8.

17. Государственные субсидии и доходы/расходы от первоначального признания финансовых инструментов

Основная деятельность Группы направлена на финансирование субъектов малого и среднего предпринимательства (далее – «МСП»), осуществляющих свою деятельность в производственной и инновационных сферах.

Для целей реализации Государственной Программы поддержки малого и среднего предпринимательства Группа получила финансирование от Банка России (см. Примечание 15) и государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (см. Приложение 16). Денежные средства поступили в виде долгосрочных кредитов, предоставленных по ставке ниже рыночной. Данное финансирование в дальнейшем предоставляется региональным банкам-партнерам, а также организациям инфраструктуры в виде целевых займов для последующего кредитования субъектов МСП. Для обеспечения приемлемого уровня процентных ставок субъектам МСП целевое кредитование региональных банков-партнеров и организаций инфраструктуры во многих случаях осуществляется по ставкам ниже рыночных. Целевое кредитование предоставляется под залог прав требования к конечным заемщикам – субъектам МСП.

В соответствии с учетной политикой Группы, первоначальное признание полученных и выданных кредитов осуществляется по справедливой стоимости. В течение 2016 года Группа получала целевое финансирование для реализации Государственной Программы поддержки малого и среднего предпринимательства от Банка России по ставкам ниже рыночных. Полученные кредиты были признаны по справедливой стоимости – эффект от первоначального признания, с учетом досрочного погашения, по состоянию на 31 декабря 2016 г. составил 2 160 519 тыс. руб. (см. Примечание 15):

Финансовый инструмент	Величина полученного кредита	Справедливая стоимость кредита на дату первоначального признания	Доход от первоначального признания
Задолженность перед ЦБ РФ	51 025 000	48 864 481	2 160 519
Итого	51 025 000	48 864 481	2 160 519

Данная сумма была полностью использована на покрытие убытков от первоначального признания кредитов, выданных по ставкам ниже рыночных, в рамках реализации Государственной Программы поддержки МСП за 2016 год.

(в тысячах российских рублей)

17. Государственные субсидии и доходы/расходы от первоначального признания финансовых инструментов (продолжение)

В течение 2015 года Группа получала целевое финансирование для реализации Государственной Программы поддержки малого и среднего предпринимательства от Банка России (см. Примечание 15) и государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (см. Примечание 16):

Финансовый инструмент	Величина полученного кредита	Справедливая стоимость кредита на дату первоначального признания	Доход от первоначального признания
Долгосрочное межбанковское финансирование	30 400 685	19 412 336	10 988 349
Задолженность перед ЦБ РФ	41 765 000	36 913 093	4 851 907
Итого	72 165 685	56 325 429	15 840 256

Указанный доход был учтен как государственная субсидия.

Также, в рамках реализации Государственной Программы поддержки МСП, в течение 2016 года Банк выдавал целевые кредиты для последующего кредитования субъектов МСП региональным банкам-партнерам и организациям инфраструктуры. Во многих случаях целевое кредитование осуществлялось по ставкам ниже рыночных. В соответствии с учетной политикой Группы, кредиты, выданные в 2016 году по ставкам ниже рыночных, были признаны по справедливой стоимости (см. Примечания 7 и 9). По состоянию на 31 декабря 2016 г. расход от первоначального признания, образовавшийся в результате кредитования по ставкам ниже рыночных, частично был покрыт государственной субсидией, полученной от Банка России:

Финансовый инструмент	Величина выданного кредита	Справедливая стоимость кредита на дату первоначального признания	Расход от первоначального признания
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства	29 326 254	24 959 401	4 366 853
Кредиты клиентам	1 429 393	1 309 896	119 497
Итого	30 755 647	26 269 297	4 486 350

По состоянию на 31 декабря 2015 г. расход от первоначального признания, образовавшийся в результате кредитования по ставкам ниже рыночных, составил:

Финансовый инструмент	Величина выданного кредита	Справедливая стоимость кредита на дату первоначального признания	Расход от первоначального признания
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства	49 549 310	41 749 374	7 799 936
Кредиты клиентам	1 443 355	1 293 445	149 910
Итого	50 992 665	43 042 819	7 949 846

(в тысячах российских рублей)

18. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Текущие счета	5 684 546	3 026 742
Срочные депозиты	45 000	—
Средства клиентов	5 729 546	3 026 742
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	62 928	—

По состоянию на 31 декабря 2016 г. средства клиентов в размере 2 451 763 тыс. руб. (42,8%) представляли собой средства крупнейшего клиента (2015 г.: 963 489 тыс. руб. (31,8%)).

По состоянию на 31 декабря 2016 г. средства клиентов в размере 3 843 598 тыс. руб. (67,1%) представляли собой средства трех крупнейших клиентов (2015 г.: 2 058 113 тыс. руб. (68,0%)).

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2016 г.	2015 г.
Частные компании	5 663 005	2 985 177
Компании под контролем государства	66 541	41 565
Средства клиентов	5 729 546	3 026 742

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	2016 г.	2015 г.
Финансовая и лизинговая деятельность	5 616 330	3 017 003
Строительство	106 813	9 719
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	335	—
Производство, включая машиностроение	3	18
Прочее	6 065	2
Средства клиентов	5 729 546	3 026 742

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	2 083 556	11 231 625
Векселя	30 023	—
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 113 579	11 231 625

На 31 декабря 2016 и 2015 гг. выпущенные ценные бумаги представляют собой неконвертируемые облигации и векселя.

(в тысячах российских рублей)

19. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

Состав выпущенных на внутреннем рынке облигаций Группы представлен ниже:

Выпуск	Дата выпуска	Дата погашения	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Контрактная ставка купона, процентов годовых	Эффективная ставка купона, процентов годовых	2016 г. Балансовая стоимость, тыс. руб.	2015 г. Балансовая стоимость, тыс. руб.
ОБ-01	28 ноября 2011 г.	17 марта 2022 г.	5 000 000	14,00	14,52	2 083 194	2 081 439
ОБ-02	28 ноября 2011 г.	11 августа 2022 г.	5 000 000	9,75	10,01	362	83 174
БО-03	7 июня 2013 г.	26 ноября 2016 г.	4 000 000	8,25	8,46	—	4 029 778
БО-04	7 июня 2013 г.	26 ноября 2016 г.	5 000 000	8,25	8,46	—	5 037 234
Итого						2 083 556	11 231 625

В ноябре 2016 года Группа погасила облигации серии БО-03 номинальной стоимостью 4 000 000 тыс. руб. с учетом накопленного купонного дохода в связи с окончанием срока обращения. Подлежащие выплате доходы за соответствующий купонный период составили 166 360 тыс. руб. Общий размер выплаченных доходов составил 990 920 тыс. руб. Данные облигации были выпущены в июне 2013 года, контрактная ставка купона составляла 8,25%.

В ноябре 2016 года Группа погасила облигации серии БО-04 номинальной стоимостью 5 000 000 тыс. руб. с учетом накопленного купонного дохода в связи с окончанием срока обращения. Подлежащие выплате доходы за соответствующий купонный период составили 207 950 тыс. руб. Общий размер выплаченных доходов составил 1 238 650 тыс. руб. Данные облигации были выпущены в июне 2013 года, контрактная ставка купона составляла 8,25%.

На 31 декабря 2016 г. процентные векселя в сумме 30 023 тыс. руб. номинированы в рублях со сроком погашения в апреле 2018 года. Процентная ставка по данным векселям составила 7%.

20. Субординированный кредит

По состоянию на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г. субординированный кредит получен от государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» в размере 9 000 000 тыс. руб. с датой погашения 31 октября 2025 г.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г. эффективная ставка по субординированному кредиту составила 7,12%.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. амортизированная стоимость субординированного кредита составила 7 954 630 тыс. руб. (на 31 декабря 2015 г. 7 870 136 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

21. Капитал

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акциях:

	<i>Количество акций</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Корректиров- ка на гипер- инфляцию</i>	<i>Итого</i>
	<i>Обыкновенные</i>	<i>Обыкновенные</i>		
На 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г.	19 240	19 240 000	1 729 227	20 969 227

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционера в рублях, при этом акционер имеет право на получение дивидендов и распределение капитала в рублях.

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2016 г. нераспределенный и незарезервированный убыток Банка по РПБУ составил 4 633 247 тыс. руб. (не аудировано). На 31 декабря 2016 г. нераспределенная и незарезервированная прибыль Группы по МСФО составила 4 224 025 тыс. руб. На 31 декабря 2015 г. нераспределенная и незарезервированная прибыль Банка по РПБУ составила 2 240 600 тыс. руб. (по МСФО 7 955 550 тыс. руб.).

Движение по статьям прочих фондов

Ниже представлено движение по статьям прочих фондов:

	<i>Нереализованные доходы/(расходы) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2015 г.	6 939	6 939
Чистые нереализованные доходы по инвестиционным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	(218 523)	(218 523)
Реализованные расходы по инвестиционным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках	(79 492)	(79 492)
Убыток от обесценения финансовых активов, перенесенный в отчет о прибылях и убытках	260 000	260 000
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	7 603	7 603
На 31 декабря 2015 г.	(23 473)	(23 473)
Чистые нереализованные доходы по инвестиционным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	(34 323)	(34 323)
Реализованные расходы по инвестиционным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках	(13 738)	(13 738)
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	9 612	9 612
На 31 декабря 2016 г.	(61 922)	(61 922)

Характер и назначение прочих фондов

Нереализованные доходы (расходы) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи

Данный фонд отражает изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

По состоянию на 31 декабря 2015 г. по банковским векселям, находящимся в портфеле ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в отчете о прочем совокупном доходе Группы был признан убыток от обесценения в размере 260 000 тыс. руб. Данный убыток был списан из совокупного дохода и признан в отчете о прибылях и убытках.

(в тысячах российских рублей)

22. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В России продолжаются экономические реформы и 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. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

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. За 2016 год ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 11% до 10%. В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Группы. Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

В сентябре 2016 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's подтвердило долгосрочный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте BB+, улучшив прогноз по рейтингу с негативного до стабильного.

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

В феврале 2017 года рейтинговое агентство Moody's подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне Ba1, улучшив прогноз по рейтингу с негативного до стабильного.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства, возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

Налогообложение

Деятельность Группы осуществляется в России. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

(в тысячах российских рублей)

22. Договорные и условные обязательства (продолжение)**Договорные и условные обязательства**

На 31 декабря договорные и условные обязательства Группы включали в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	7 788 440	11 539 868
Гарантии	15 271 240	2 944 998
	23 059 680	14 484 866
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	402 206	532 652
От 1 года до 5 лет	1 272 733	2 129 684
Более 5 лет	—	90 261
	1 674 939	2 752 597
	24 734 619	17 237 463

23. Расходы на персонал, прочие доходы и прочие операционные расходы

Прочие доходы включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Доходы за вычетом расходов по операциям с лизинговым имуществом	126 387	459 758
Штрафы полученные	372 389	326 446
Вознаграждение за выполнение функций агента Минфина	6 780	6 780
Доходы по прочим банковским услугам	3 354	41 420
Доходы от субаренды	187	889
Доходы от выбытия внеоборотных активов	—	29 709
Прочее	54 832	53 720
	563 929	918 722

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам, а также прочие операционные расходы, включают в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Заработная плата и премии	910 204	1 018 576
Отчисления на социальное обеспечение	147 328	203 442
	1 057 532	1 222 018
Расходы на персонал		
Прочие расходы от обесценения и резервы (Примечание 13)	1 378 362	743 178
Расходы по аренде, на содержание помещений и оборудования	443 824	424 879
Налоги, отличные от налога на прибыль	111 641	207 735
Амортизация основных средств (Примечание 11)	84 451	81 983
Вознаграждение и расходы, связанные с паевым инвестиционным фондом	55 694	73 105
Административные расходы	47 402	82 846
Консультационные и прочие услуги	8 517	19 133
Реклама	4 159	14 906
Списание задолженности по лизинговым договорам	—	3 255
Страхование	1 456	2 017
Спонсорские взносы	—	1 928
Благотворительность	150	1 800
Расходы прошлых лет	15 792	—
Прочее	40 045	63 924
	2 191 493	1 720 689
Прочие операционные расходы		

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками

Введение

Система управления рисками является одним из неотъемлемых элементов деятельности и имеет ключевое значение для обеспечения финансовой стабильности Группы. Группа осуществляет регулирование рисков в ходе постоянного процесса их идентификации, оценки и мониторинга посредством установления лимитов риска с использованием инструментов контроля и управления.

Кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск и операционный риск являются основными рисками, с которыми сталкивается Группа в процессе осуществления своей деятельности. Помимо указанных рисков Группа учитывает стратегический, правовой, репутационный, регуляторный и страновой риски.

С целью адекватного управления рисками, возникающих в ходе осуществления деятельности, в Группе создана и постоянно совершенствуется в соответствии с изменяющимися требованиями Банка России и международной банковской практикой комплексная организационно-методологическая база оценки рисков, включающая в себя систему методик, регламентов и процедур, а также систему органов принятия решений, позволяющих эффективно управлять рисками.

В целях совершенствования системы управления рисками и капиталом в декабре 2016 г. была утверждена Стратегия управления рисками и капиталом Группы, определяющая ключевые элементы системы управления рисками и подходы к ее трансформации при изменении внешней и внутренней среды.

Снижение риска

В рамках управления рисками Группа может использовать как традиционные механизмы ограничения и контроля уровня риска (лимитирование операций, использование обеспечения по сделкам, формирование резервов на покрытие возможных потерь и поддержание достаточности капитала), так и производные инструменты для управления рисковыми ситуациями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, курсах ценных бумаг и стоимости других активов.

Структура управления рисками

Политика по управлению рисками предусматривает разделение, делегирование и дифференциацию полномочий коллегиальных органов и структурных подразделений Банка.

В компетенцию Наблюдательного Совета входит утверждение основных, стратегических направлений управления рисками и осуществление общего контроля за их реализацией.

В рамках процессов управления рисками в компетенцию Правления Банка входит утверждение:

- документов, регламентирующих принципы, подходы и процедуры по регулированию рисков;
- лимитов и иных ограничений (в разрезе основных рисков);
- мероприятий по минимизации рисков;
- прочих предусмотренных внутренними документами Банка параметров и процедур, относящихся к сфере управления рисками.

Кредитный Комитет и Комитет по управлению активами и пассивами вырабатывают решения по оперативному управлению рисками, в рамках своих полномочий.

Ключевым подразделением, осуществляющим реализацию и сопровождение мероприятий по идентификации, оценке, мониторингу и управлению рисками, является Департамент управления рисками (ДУПР). Эффективность функционирования ДУПР и всей системы управления рисками обуславливается:

- организационной независимостью Департамента управления рисками от бизнес-подразделений;
- представительством риск-менеджмента во всех профильных комитетах Банка, к компетенции которых отнесены вопросы принятия решений по операциям, несущим в себе риски для Группы, что обеспечивает объективность оценки рисков и принятие взвешенного решения по операциям, несущим в себе банковские риски;
- использованием системного подхода к идентификации, оценке и управлению рисками при осуществлении любых операций, несущих в себе риски для Группы.

Служба внутреннего контроля осуществляет проверку проектов внутрибанковских нормативных документов на соответствие требованиям законодательства и надзорных органов, оценивает уровень регуляторного риска. Служба внутреннего аудита проводит проверки эффективности системы управления рисками.

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Система идентификации и оценки рисков, применяемая Группой, включает в себя:

- разработку базовых документов в области анализа и оценки рисков: положений, процедур и методик, в зависимости от вида риска, категории контрагента и др. факторов;
- определение целевых ориентиров и ключевых индикаторов по каждому виду рисков;
- применение методов количественного измерения, а также качественных (экспертных) оценок уровня риска в целях определения величины возможных потерь капитала или экономической (чистой) стоимости Банка;
- оценка принимаемых рисков с помощью стресс-тестирования их уровня в результате применения определенных сценариев развития событий, предполагающих изменения заданных значений риск-факторов.

Система передачи информации о рисках включает в себя составление на регулярной основе риск-отчетности для всех уровней менеджмента Группы, в целях обеспечения всех подразделений Группы доступом к необходимой и актуальной информации об уровне рисков, принятых на себя Группой.

На еженедельной основе составляются оперативные отчеты об уровне рисков в целях доведения до сведения руководителей Банка. Ежемесячная риск-отчетность предоставляется на рассмотрение Кредитного Комитета и КУАП (в зависимости от вида риска). Комплексный отчет об уровне рисков, сопровождаемый пояснительной запиской, на ежеквартальной основе представляется на рассмотрение Правлению Банка и Наблюдательному совету.

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случаях, когда значительная доля контрагентов Группы осуществляет схожие виды деятельности, в случае кредитования в больших объемах групп связанных контрагентов, либо предоставления не связанным между собой контрагентам крупных кредитов, составляющих значительную долю в портфеле, в случае концентрации кредитов или контрагентов в одном из секторов экономики (отраслевая концентрация), в одном географическом регионе, а также при наличии других обстоятельств, которые делают контрагентов уязвимыми к одним и тем же экономическим/политическим факторам. В указанных случаях изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Группы к изменениям условий, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

С целью исключения чрезмерных концентраций риска политика и процедуры Группы включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Основным способом недопущения чрезмерной концентрации риска, угрожающей устойчивости Группы, является система лимитов, ограничений и предельных значений, с помощью которых осуществляется управление установленными концентрациями риска.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Группой в соответствии с условиями договора.

Основная цель управления кредитным риском Группы – повышение и поддержание качества кредитного портфеля Банка путем минимизации сопряженных с его формированием и обслуживанием рисков.

Достижение поставленной цели управления кредитным риском базируется на созданной в Группе системе управления кредитным риском, включающей следующие подходы и этапы:

- качественная и количественная оценка кредитного риска;
- мониторинг кредитного риска;
- регулирование и контроль уровня кредитного риска (диверсификация, лимитирование, резервирование).

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Методология оценки риска кредитного портфеля Группы предусматривает:

- количественную оценку риска, т.е. количественное выражение оценки платежеспособности контрагентов (способности к погашению кредитов) через величину созданных резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности;
- качественную (экспертную) оценку контрагента, включая оценку его деловой репутации (в том числе репутации владельцев компании), отраслевых особенностей, качества менеджмента и управления компанией, надежности компании, ее кредитной истории и других рыночных и нерыночных факторов, влияющих на способность (желание) контрагента выполнить свои обязательства перед Группой;
- качественный анализ и оценка совокупного кредитного портфеля Банка, с учетом связанности заемщиков и уровня концентрации кредитного риска.

Качественная и количественная оценка кредитного риска Группы осуществляется в соответствии с внутренними нормативными документами, нормативными требованиями Банка России.

Методика оценки кредитного риска Группы предусматривает (в соответствии с требованиями Банка России) оценку уровня риска по каждой кредитной операции с учетом оценки финансового положения заемщика и качества обслуживания долга.

Классификация Группой ссуд производится с использованием внутренних рейтинговых моделей оценки финансового положения заемщика, согласно внутренним нормативным документам, утвержденным Правлением Банка.

В целях предупреждения повышения уровня кредитного риска проводится постоянный мониторинг кредитного риска как по отдельной ссуде, так и по кредитному портфелю в целом.

В Группе установлен порядок участия уполномоченных органов и структурных подразделений в управлении кредитным риском.

В рамках процедур управления кредитным риском к полномочиям Правления Банка относятся:

- утверждение внутренних нормативных документов, регламентирующих методологию и процедуры управления кредитным риском;
- утверждение лимитов кредитного риска на заемщиков (в т.ч. связанных), банки – корреспонденты и других контрагентов, а также на объекты вложений;
- изменение в зависимости от степени кредитного риска условий, форм, сроков, объемов кредитования;
- установление требований к способам обеспечения возврата кредита и обеспечению иных обязательств;
- принятие решений по улучшению качества кредитного портфеля.

Служба внутреннего контроля осуществляет проверку проектов внутрибанковских нормативных документов на соответствие требованиям законодательства и надзорных органов, Служба внутреннего аудита проводит проверки эффективности системы управления рисками, в том числе управления кредитным риском.

Основным подразделением, ответственным за реализацию принципов и политики регулирования кредитных рисков, является Департамент управления рисками (ДУР).

ДУР функционирует как самостоятельное структурное подразделение, что обеспечивает независимость процесса контроля за кредитными рисками. В обязанности ДУР входит разработка документов по управлению кредитными рисками, внедрение и проведение процедур идентификации, анализа, оценки, ограничения и мониторинга кредитных рисков, оценка новых продуктов и отдельных сделок, формирование рекомендаций и предложений по лимитам на объем и структуру принимаемых Группой кредитных рисков, а также подготовка профильных отчетов. ДУР представляет отчеты об уровне кредитного риска для рассмотрения Кредитным комитетом на регулярной основе – не реже 1 раза в месяц. Правление Банка получает информацию об уровне кредитного риска на регулярной основе – не реже, чем 1 раз в квартал в составе консолидированного отчета по рискам, а в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого уровня кредитного риска Группы – незамедлительно.

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Риски, связанные с обязательствами кредитного характера*

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по компонентам консолидированного отчета о финансовом положении, включая производные инструменты. Максимальный размер риска представлен в общей сумме без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения.

	<i>Прим.</i>	Максимальный размер риска 2016 г.	Максимальный размер риска 2015 г.
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	5	11 770 875	4 916 176
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	884 681	4 480 563
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	6	5 587 960	–
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	7	70 630 225	87 281 384
Финансовые активы по производным финансовым инструментам	8	–	8 225 725
Кредиты клиентам	9	15 063 507	9 407 173
Долговые инвестиционные финансовые активы: - имеющиеся в наличии для продажи	10	9 141 308	8 557 108
Прочие активы	14	2 156 620	3 712 863
		115 235 176	126 580 992
Финансовые договорные обязательства и условные обязательства	22	23 059 680	14 484 866
Общий размер кредитного риска		138 294 856	141 065 858

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, представленные в таблице суммы представляют собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Финансовые активы, входящие в состав прочих активов по кредитному качеству являются текущими необесцененными по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, за исключением дебиторской задолженности по финансовой аренде, которая является индивидуально обесцененной (см. Примечание 13).

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечаниях 7 и 9.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Группа управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов.

Согласно своей политике, Группа должна осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках сформированного кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Присваиваемые рейтинги регулярно пересматриваются.

В таблице ниже кредиты банкам и клиентам с высоким рейтингом представляют собой кредиты с минимальным уровнем кредитного риска, обычно имеющие кредитный рейтинг, близкий к суверенному, или обеспеченные ликвидным залогом. Прочие заемщики с хорошим финансовым положением и хорошим обслуживанием долга включены в кредиты со стандартным рейтингом. Рейтинг ниже стандартного подразумевает более низкое по сравнению со стандартным рейтингом кредитное качество, однако кредиты, включенные в данную категорию, не являются индивидуально обесцененными. Для долговых ценных бумаг высокий рейтинг соответствует рейтингу Baa3, присвоенному международным или национальным рейтинговым агентством, и выше, стандартный – ниже Baa3, но выше B3, ниже стандартного – ниже B3.

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов до вычета резервов под обесценение по связанным с кредитами статьям консолидированного отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка.

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные			Просро- ченные, но не обесце- ненные	Индивиду- ально обесцененные 2016 г.	Итого 2016 г.
		Высокий рейтинг 2016г.	Стандартный рейтинг 2016 г.	Ниже стандартно- го рейтинга 2016 г.			
Финансирование							
кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	7	30 461 003	34 312 435	2 937 567	—	13 400 852	81 111 857
Кредиты клиентам	9						
Кредитование предприятий малого бизнеса		2 802 942	6 246 608	359 728	—	2 141 602	11 550 880
Проектное финансирование		—	—	—	—	211 233	211 233
Коммерческое кредитование и дебиторская задолженность по финансовой аренде		—	5 118 280	526 944	311 816	930 338	6 887 378
		<u>2 802 942</u>	<u>11 364 888</u>	<u>886 672</u>	<u>311 816</u>	<u>3 283 173</u>	<u>18 649 491</u>
Инвестиционные финансовые активы	10						
Предназначенные для продажи							
- Корпоративные облигации		2 820 432	3 024 435	1 651 389	—	—	7 496 256
- Прочие долговые ценные бумаги		1 517 652	—	—	—	—	1 517 652
- Еврооблигации российских компаний		—	123 860	—	—	—	123 860
- Векселя		—	—	3 540	—	260 000	263 540
Удерживаемые до погашения		—	—	—	—	73 689	73 689
		<u>4 338 084</u>	<u>3 148 295</u>	<u>1 654 929</u>	<u>—</u>	<u>333 689</u>	<u>9 474 997</u>
Итого		<u>37 602 029</u>	<u>48 825 618</u>	<u>5 479 168</u>	<u>311 816</u>	<u>17 017 714</u>	<u>109 236 345</u>

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2016 г. в состав просроченных, но не обесцененных кредитов входят кредиты, предоставленные по программе коммерческого кредитования, в сумме 311 816 тыс. руб. со сроком просрочки менее 30 дней.

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные			Просро- ченные, но не обесце- ненные	Индивидуально обесцененные 2015 г.	Итого 2015 г.
		Высокий рейтинг 2015 г.	Стандартный рейтинг 2015 г.	Ниже стандартно- го рейтинга 2015 г.			
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	7	65 641 598	22 311 214	151 152	—	5 186 585	93 290 549
Кредиты клиентам	9						
Кредитование предприятий малого бизнеса		2 263 003	5 491 811	979 669	332 284	1 320 730	10 387 497
Проектное финансирование		—	—	—	—	211 893	211 893
Коммерческое кредитование и дебиторская задолженность по финансовой аренде		—	262 765	186 885	—	745 384	1 195 034
		2 263 003	5 754 576	1 166 554	332 284	2 278 007	11 794 424
Инвестиционные финансовые активы	10						
Предназначенные для продажи							
- Векселя		4 059 338	195 468	574 976	—	260 000	5 089 782
- Корпоративные облигации		—	1 663 803	2 013 080	—	—	3 676 883
- Прочие долговые ценные бумаги		50 443	—	—	—	—	50 443
Удерживаемые до погашения		—	—	—	—	73 689	73 689
		4 109 781	1 859 271	2 588 056	—	333 689	8 890 797
Итого		72 014 382	29 925 061	3 905 762	332 284	7 798 281	113 975 770

По состоянию на 31 декабря 2015 г. в состав просроченных, но не обесцененных кредитов входят кредиты, предоставленные по программе кредитования малого и среднего предпринимательства, в сумме 332 284 тыс. руб. со сроком просрочки менее 30 дней.

Балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе классов

В таблице ниже представлена балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе классов.

	2016 г.	2015 г.
Кредиты клиентам		
Коммерческое кредитование	631 921	630 253
Проектное финансирование	—	25 183
Кредитование предприятий малого бизнеса	401 720	636 664
Итого	1 033 641	1 292 100

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга на срок более 30 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Группа проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)**Кредитный риск (продолжение)***Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе*

Группа определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту или дебиторской задолженности, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость финансового положения контрагента, с учетом показателей его бизнес-плана; способность контрагента улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми, а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Величина обесценения определяется на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Группы без учета резерва на обесценение по географическому признаку:

	2016 г.			2015 г.		
	Россия	ОЭСР	Итого	Россия	ОЭСР	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	11 731 149	39 727	11 770 876	4 527 955	388 223	4 916 178
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	884 681	—	884 681	4 112 936	367 627	4 480 563
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	5 587 960	—	5 587 960	—	—	—
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства	81 111 857	—	81 111 857	93 290 549	—	93 290 549
Кредиты клиентам	18 649 491	—	18 649 491	11 794 424	—	11 794 424
Производные финансовые активы	—	—	—	8 225 725	—	8 225 725
Инвестиционные финансовые активы:						
- имеющиеся в наличии для продажи	9 277 448	123 860	9 401 308	8 817 108	—	8 817 108
- удерживаемые до погашения	73 689	—	73 689	73 689	—	73 689
Прочие активы	3 146 708	7 377	3 154 085	2 567 757	3 867	2 571 624
	130 462 983	170 964	130 633 947	133 410 143	759 717	134 169 860
Обязательства						
Задолженность перед ЦБ РФ и правительством	38 908 757	—	38 908 757	36 085 264	—	36 085 264
Средства кредитных организаций	36 618 532	—	36 618 532	24 117 445	14 658 767	38 776 212
Средства клиентов	5 729 546	—	5 729 546	3 026 742	—	3 026 742
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 113 579	—	2 113 579	11 231 625	—	11 231 625
Прочие обязательства и резервы	1 984 014	—	1 984 014	673 220	—	673 220
Субординированный кредит	7 954 630	—	7 954 630	7 870 136	—	7 870 136
	93 309 058	—	93 309 058	83 004 432	14 658 767	97 663 199
Нетто-позиция по активам и обязательствам	37 153 925	170 964	37 324 889	50 405 711	(13 899 050)	36 506 661

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск недостаточной ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Группы обеспечить исполнение своих обязательств.

В процессе управления риском ликвидности органы управления и подразделения Группы выполняют следующие функции:

- Наблюдательный совет Банка утверждает стратегию развития и бизнес-планы Банка, общую стратегию (Политику) управления рисками, в том числе политику по управлению ликвидностью.
- Правление Банка на основании утвержденного бизнес-плана устанавливает предельные значения объема и структуры активов и пассивов Банка, утверждает методики, регламенты и другие внутренние нормативные документы по анализу и оценке состояния ликвидности и управлению ликвидностью Банка, включая План действий в условиях непредвиденных обстоятельств, информирует Наблюдательный совет о состоянии ликвидности в составе консолидированного отчета по рискам.
- Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) разрабатывает внутренние документы по управлению ликвидностью и риском ликвидности, устанавливает предельные значения риска и контролирует их выполнение, координирует действия подразделений в процессе управления ликвидностью.
- Департамент управления рисками (ДУПР) осуществляет мероприятия по разработке и актуализации методологии процесса управления риском ликвидности, проводит оценку, анализ и контроль состояния ликвидности путем построения срочной структуры требований и обязательств Банка и составления гэп-отчетов, разрабатывает и внедряет формы внутренней отчетности и базы данных по анализу и оценке риска ликвидности, осуществляет мониторинг соблюдения установленных предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, ежемесячно предоставляет КУАП отчеты об анализе риска ликвидности.
- Финансово-экономический департамент (ФЭД) осуществляет прогноз краткосрочной ликвидности путем составления прогнозного баланса Банка, в соответствии с утвержденным в Банке порядком управления краткосрочной ликвидностью, осуществляет прогноз ликвидности в среднесрочной и долгосрочной перспективе.
- Казначейство осуществляет управление мгновенной ликвидностью посредством ведения платежной позиции Банка, в рамках своей компетенции проводит операции по поддержанию мгновенной и текущей ликвидности, по привлечению ресурсов и размещению временно свободных денежных средств, по формированию банковских портфелей ликвидных активов.
- Служба внутреннего контроля осуществляет проверку проектов внутрибанковских нормативных документов на соответствие требованиям законодательства и надзорных органов, Служба внутреннего аудита проводит проверки эффективности системы управления рисками, в том числе управления риском ликвидности.
- В процессе управления риском ликвидности участвуют также другие подразделения Банка в рамках их функций и полномочий.

С целью управления риском ликвидности Группой разработана методологическая база, включающая в себя Политику по управлению и контролю за состоянием ликвидности, нормативные документы, определяющие порядок оценки риска ликвидности методом ГЭП-анализа и порядок проведения стресс-тестирования состояния ликвидности, другие внутренние нормативные документы в области управления риском ликвидности. Целью указанных документов является создание и совершенствование механизма управления банковской ликвидностью, который должен обеспечить сохранение оптимального соотношения между ликвидностью и доходностью.

В целях управления ликвидностью осуществляется ежедневный прогноз платежной позиции Группы и значений нормативов ликвидности Банка (Н2, Н3, Н4), контроль за соблюдением значений нормативов, установленных Банком России. Также на регулярной основе осуществляется анализ уровня ликвидности посредством построения срочной структуры требований и обязательств, проведения стресс-тестирования по трем сценариям развития: «базовый», «кризис банка», «кризис рынка». Группой устанавливаются предельные значения коэффициентов избытка/дефицита ликвидности, рассчитанных нарастающим итогом, в соответствии с которыми определяются лимиты на проводимые операции, на регулярной основе осуществляется контроль за выполнением установленных предельных значений.

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Оценка и анализ состояния ликвидности, как мгновенной, так текущей и долгосрочной, производится посредством ежедневного расчета значений нормативов ликвидности (Н2, Н3, Н4), установленных Банком России, контроля над их соблюдением, а также проведением отдельного анализа показателей, входящих в расчет нормативов. Статистика значений нормативов и показателей, входящих в их расчет, ведется на регулярной основе и является базой для анализа. Анализ изменений фактических значений уровня ликвидности применительно к указанным выше обязательным нормативам осуществляется ежеквартально. В результате сравнения значений нормативов и показателей, входящих в их расчет, в статистическом периоде выявляются тенденции изменения состояния ликвидности. На основании полученных результатов анализа принимается решение о совершении операций, обуславливающих изменение статей, которые влияют на величину показателей, входящих в расчет нормативов ликвидности.

Для оценки и анализа среднесрочной и долгосрочной ликвидности Группа использует метод разрыва сроков погашения требований и обязательств. В рамках построения срочной структуры требований и обязательств осуществляется расчет показателей избытка (дефицита) ликвидности в абсолютном выражении, в том числе накопленным итогом, а также коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, позволяющих определить, насколько обязательства Группы по каждому сроку погашения покрыты требованиями соответствующего срока. В целях контроля ликвидности устанавливаются предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанных нарастающим итогом.

Управление ликвидностью посредством стресс-тестирования (сценарного моделирования) осуществляется ДУПР с привлечением КУАП, ФЭД и (при необходимости) других подразделений Банка, путем анализа уровня ликвидности по трем сценариям развития: «базовый», «кризис банка», «кризис рынка». Анализ ликвидности методом сценарного моделирования производится ежегодно (на основе данных утверждаемого бизнес-плана) и ежеквартально (на основе прогноза исполнения бизнес-плана).

На основе данных о срочности требований и обязательств Банка рассчитываются аналитические показатели по состоянию на 1-е число прогнозного квартала или каждого квартала прогнозного года:

- показатель соотношения высоколиквидных активов и привлеченных средств (процентное отношение суммы высоколиквидных активов к сумме привлеченных средств);
- показатель мгновенной ликвидности (отношение суммы высоколиквидных активов Банка к сумме пассивов Банка по счетам до востребования и на срок до 1 дня);
- показатель текущей ликвидности (отношение суммы ликвидных активов Банка к сумме пассивов банка по счетам до востребования и на срок до 30 календарных дней);
- показатель риска на крупных кредиторов (процентное отношение суммы обязательств банка по кредиторам, доля которых в совокупной величине всех обязательств банка составляет 10 и более процентов, к сумме ликвидных активов).

Обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности представляет собой среднее взвешенное соотношение указанных выше показателей ликвидности согласно их весам.

На основе общего показателя ликвидности производится оценка прогнозного уровня ликвидности Банка в соответствии с установленными значениями.

При выявлении удовлетворительного или плохого уровня прогнозной ликвидности по базовому сценарию развития, плохого уровня по сценариям «кризис рынка», «кризис банка» ДУПР выясняет причины, определяет возможные мероприятия по исключению кризисной ситуации и информирует об этом КУАП.

Мероприятия по восстановлению текущей ликвидности включают в себя приостановление активных операций, дополнительное привлечение средств, реализацию прочих ликвидных активов, инициирование переговоров о досрочном погашении выданных кредитов и др.

Мероприятия по улучшению среднесрочной ликвидности включают в себя привлечение средств на соответствующие сроки, отказ от начала реализации инвестиционных проектов, не обеспечивающих быстрый возврат средств и др.

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

Ликвидность оценивается и управляется Группой в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках пределов, установленных ЦБ РФ. На 31 декабря 2016 и 2015 гг. данные нормативы составляли:

	2016 г., %	2015 г., %
H2 «Норматив мгновенной ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)	17,1	53,0
H3 «Норматив текущей ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	153,5	254,3
H4 «Норматив долгосрочной ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)	87,2	93,9

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Группа ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Группой на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

На 31 декабря 2016 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые обязательства					
Задолженность перед ЦБ РФ	780 966	2 096 535	48 035 190	—	50 912 691
Средства кредитных учреждений	16 366 939	2 347 917	7 505 137	41 250 000	67 469 993
Средства клиентов	5 685 512	45 974	—	—	5 731 486
Выпущенные ценные бумаги	140 262	172 891	1 122 096	2 149 633	3 584 882
Прочие обязательства	247 595	514 301	10 786	—	772 682
Субординированный кредит	119 747	347 797	1 861 286	10 783 573	13 112 403
Итого недисконтированные финансовые обязательства	23 341 021	5 525 415	58 534 495	54 183 206	141 584 137

На 31 декабря 2015 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые обязательства					
Задолженность перед ЦБ РФ	717 392	1 910 761	42 575 826	—	45 203 979
Средства кредитных учреждений	1 784 091	16 885 838	10 674 273	43 125 000	72 469 202
Средства клиентов	3 026 742	—	—	—	3 026 742
Выпущенные ценные бумаги	144 251	9 888 786	1 154 012	2 526 115	13 713 164
Прочие обязательства	202 757	388 871	25 910	55 682	673 220
Субординированный кредит	118 480	350 345	1 861 286	11 248 576	13 578 687
Итого недисконтированные финансовые обязательства	5 993 713	29 424 601	56 291 307	56 955 373	148 664 994

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)**

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Группы.

	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
2016 год	4 962 980	3 973 760	9 678 019	4 444 921	23 059 680
2015 год	11 539 868	2 944 998	–	–	14 484 866

Группа ожидает, что потребуются исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

Группой были получены значительные заемные средства от государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» и Банка России (Примечание 15, Примечание 16). Существенное изъятие этих средств может отрицательно сказаться на деятельности Группы. Руководство считает, что в обозримом будущем объемы финансирования Группы сохранятся на прежнем уровне, и что в случае возникновения необходимости выдачи этих средств Группа получит заблаговременное уведомление и сможет реализовать свои ликвидные активы для осуществления необходимых выплат.

Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск возникновения у Группы финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, процентных ставок и курсов иностранных валют. В целях управления рыночным риском Группой разработано Положение по управлению рыночным риском.

Рыночный риск включает в себя:

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, обязательствам и внебалансовым инструментам Группы.

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

В процессе управления рыночным риском участвуют следующие органы управления и подразделения Группы:

- Наблюдательный совет Банка утверждает стратегию развития и бизнес-планы Банка, общую стратегию (Политику) управления рисками.
- Правление Банка утверждает внутренние нормативные документы по анализу, оценке и контролю рыночного риска, утверждает лимиты на контрагентов/эмитентов ценных бумаг, рассматривает отчеты и информирует Наблюдательный совет об уровне рыночного риска.
- Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) определяет основные принципы управления рыночным риском, осуществляет управление рыночным риском путем установления лимитов и предельных значений уровня рыночного риска и контролирует их выполнение, координирует действия подразделений в процессе управления рыночным риском, информирует Правление Банка об уровне рыночного риска.
- Департамент управления рисками (ДУПР) осуществляет мероприятия по разработке и актуализации методологии процесса управления рыночным риском, проводит анализ и оценку уровня рыночного риска, ежемесячно предоставляет КУАП отчеты об анализе рыночных рисков.
- Финансово-экономический департамент (ФЭД) координирует процесс взаимодействия подразделений в ходе разработки и установления предельных значений активных операций, включая операции с финансовыми инструментами, осуществляет расчет и формирование структуры предельных значений активных операций, а также оперативный контроль за их соблюдением.

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

- Казначейство проводит операции на финансовых рынках в рамках утвержденных лимитов, в интересах получения Банком максимальной (при заданном уровне риска) доходности от вложений, на основе проводимого анализа и мониторинга конъюнктуры финансовых рынков.
- Служба внутреннего контроля осуществляет проверку проектов внутрибанковских нормативных документов на соответствие требованиям законодательства и надзорных органов, Служба внутреннего аудита проводит проверки эффективности системы управления рисками, в том числе управления рыночным риском.
- В процессе управления рыночным риском участвуют также другие подразделения Банка в рамках их функций и полномочий.

Процентный риск

Процедура управления, оценки и контроля за уровнем процентного риска Группы регламентируется Положением по управлению рыночным риском и Процентной политикой.

Группа осуществляет оценку уровня процентного риска в соответствии с требованиями Банка России, а также использует для анализа собственную методику, основанную на Методе разрывов (GAP-анализ) и Методе дюрации.

Результатом GAP-анализа является распределение активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки, по срокам и определение возможного изменения чистого процентного дохода на основе проведенного стресс-тестирования с применением сценария параллельного смещения кривой процентных ставок.

Результатом оценки величины процентного риска методом дюрации является величина возможной потери капитала при изменении процентных ставок и его доля в размере собственного капитала Группы. По результатам анализа в зависимости от величины возможных потерь капитала Группа (при необходимости) вырабатывает перечень мер по регулированию процентного риска в соответствии со стратегией Группы в области управления рисками.

Контроль за уровнем процентного риска осуществляется на разных уровнях управления в соответствии с функциями, возложенными на структурные подразделения Группы. В рамках системы контроля устанавливаются лимиты на уровень процентного риска, формируются и представляются отчеты об уровне процентного риска и соблюдении установленных предельных значений.

В рамках системы лимитов устанавливаются следующие лимиты и ограничения на уровень процентного риска:

- коэффициент разрыва срочной процентной структуры баланса (разность между суммой активов (требований) и пассивов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок), накопленным итогом в интервале до 1 года (в процентах);
- предельное значение изменения величины капитала Банка, рассчитанного методом дюрации (не более 20% капитала);
- лимиты на портфели финансовых инструментов (устанавливаются с целью выполнения предельных значений показателей процентного риска).

Лимиты и предельные значения устанавливаются и пересматриваются КУАП на регулярной основе в зависимости от рыночных условий и политики Группы.

ДУПР осуществляет контроль уровня процентного риска и предоставляет отчеты об уровне процентного риска для рассмотрения КУАП на регулярной основе – не реже 1 раза в месяц. Правление Банка получает от КУАП информацию об уровне процентного риска на регулярной основе – не реже, чем 1 раз в квартал, а в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого уровня процентного риска Группы – незамедлительно.

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

Чувствительность финансового результата в отчете о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в рыночных процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, а также на изменение справедливой стоимости финансовых активов с фиксированной процентной ставкой, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, имеющих по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

	Изменение в базисных пунктах	Чувствитель- ность прибыли или убытка 2016 г.	Чувствитель- ность капитала 2016 г.
<i>Российский рубль</i>			
Рост	0,50%	(117 578)	(170 421)
Снижение	-0,50%	117 578	170 421
<i>Доллар США (YTM 5Y US Tresuaries)</i>			
Рост	0,20%	—	(22)
Снижение	-0,10%	—	11
<i>Евро (YTM 5Y German Tresuaries)</i>			
Рост	0,10%	(4)	—
Снижение	-0,20%	9	—
	Изменение в базисных пунктах	Чувствитель- ность прибыли или убытка 2015 г.	Чувствитель- ность капитала 2015 г.
<i>Российский рубль</i>			
Рост	1,00%	(27 157)	(35 652)
Снижение	-2,00%	54 313	71 304
<i>Доллар США (ЛИБОР)</i>			
Рост	0,15%	(22 832)	(297)
Снижение	-0,05%	7 611	99
<i>Евро (ЛИБОР)</i>			
Рост	0,00%	—	—
Снижение	-0,10%	797	—
<i>Доллар США (YTM 5Y US Tresuaries)</i>			
Рост	0,20%	(1 816)	—
Снижение	-0,10%	908	—
<i>Евро (YTM 5Y German Tresuaries)</i>			
Рост	0,10%	(716)	—
Снижение	-0,20%	1 431	—
<i>Российский рубль (Моспрайм)</i>			
Рост	1,00%	18 108	—
Снижение	-3,00%	(54 324)	—

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

Валютный риск

Группа осуществляет оценку уровня валютного риска в соответствии с требованиями Банка России, а также по внутренней методике, предусматривающей оценку валютного риска методом VaR-анализа.

В соответствии с требованиями ЦБ РФ ДепУО производит ежедневный расчет открытых валютных позиций, как в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, так и балансирующую позицию. Банк соблюдает следующие размеры (лимиты) открытых валютных позиций, установленных ЦБ РФ:

- Сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах ежедневно не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Банка.
- Любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

Метод VaR-анализа позволяет оценить размер максимальных ожидаемых убытков от реализации валютного риска при условии сохранения текущих рыночных тенденций в будущем. Оценка валютного риска методом VaR-анализа производится на ежедневной основе в соответствии с международной практикой и требованиями Базельского комитета методом исторического моделирования.

В соответствии с Положением по управлению рыночным риском Группы размер максимальных ожидаемых потерь, рассчитанных методом VaR, не должен превышать 5% от собственного капитала Группы.

На основе данных анализа принимается решение о необходимости дополнительного резервирования и изменении структуры отчета о финансовом положении.

В целях управления валютным риском Группа осуществляет мониторинг изменения факторов риска:

- изменения курсов валют;
- изменения валютных позиций.

Система контроля ОВП Группы включает в себя установление и контроль следующих параметров:

- набор пар валют, с которыми разрешено проведение операций;
- перечень типов проводимых операций с конкретными валютами (текущие, срочные, поставки, индексы и т.д.);
- внутренние лимиты на размер ОВП.

Лимиты устанавливаются КУАП ежемесячно как ограничение процентного соотношения объема открытых валютных позиций и текущей величины собственного капитала Группы на основе данных расчетов ДепУО и ДУПР.

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)**Рыночный риск (продолжение)**

В следующей таблице представлены валюты, в которых Группа имеет значительные позиции по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к рублю на отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	Изменение в валютном курсе, в % 2016 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2016 г.	Изменение в валютном курсе, в % 2015 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2015 г.
<i>Доллар США</i>				
Рост	5,16%	(19 635)	19,74%	(191 904)
Снижение	-5,16%	19 635	-19,74%	191 904
<i>Евро</i>				
Рост	8,78%	(768)	20,21%	(333)
Снижение	-8,78%	768	-20,21%	333
<i>Юань</i>				
Рост	—	—	19,60%	442
Снижение	—	—	-19,60%	(442)

Прочие риски

Операционный риск — риск прямых или косвенных убытков в результате недостатков или ошибок во внутренних процессах, в действиях сотрудников и иных лиц, в работе информационных систем или вследствие внешних событий. Группа имеет четкую организационную структуру, в которой разграничены обязанности и права каждого сотрудника, осуществляется контроль проводимых операций и предоставляемых документов. В своей работе Группа стремится к максимальной автоматизации работы при наличии контроля над автоматизированными процессами.

Служба внутреннего контроля осуществляет проверку проектов внутрибанковских нормативных документов на соответствие требованиям законодательства и надзорных органов. Служба внутреннего аудита проводит проверки эффективности системы управления рисками, в том числе управления операционным риском.

В процессе оценки и мониторинга уровня операционного риска Группа руководствуется Положением по управлению операционным риском, предусматривающим комплексную систему анализа, оценки и контроля операционного риска.

В целях всесторонней оценки уровня операционного риска Группа применяет следующие подходы: статистический (на основе базы данных о выявленных факторах операционного риска) и базовый (в соответствии с требованиями Банка России).

В целях предупреждения повышения уровня операционного риска на постоянной основе осуществляется сбор информации о выявленных факторах операционного риска, ведется динамика выявленных фактов риска, а также осуществляется контроль уровня риска через систему индикаторов (текучесть кадров, сбои в работе оборудования и др.). Для каждого индикатора операционного риска устанавливаются лимиты (предельные значения количества случаев возникновения операционных рисков в рамках каждого индикатора и объемов возможных потерь по ним за квартал). Лимиты утверждаются Правлением Банка. ДУП на ежеквартальной основе представляет Правлению Банка отчет о соблюдении лимитов на индикаторы операционного риска.

Риск потери деловой репутации (*репутационный риск*) представляет собой риск возникновения у Группы убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Группы, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

(в тысячах российских рублей)

24. Управление рисками (продолжение)

Прочие риски (продолжение)

С целью снижения репутационного риска Группа в соответствии с Положением об организации управления риском потери деловой репутации осуществляет свою деятельность, исходя из принципов прозрачности операций и открытости во взаимоотношениях с контрагентами и экономическим сообществом в целом, проводит взвешенную маркетинговую политику и выстраивает систему внутреннего контроля таким образом, чтобы предотвратить использование Группы для осуществления нелегальных операций.

Группа в своей деятельности оценивает также уровень *стратегического риска* в соответствии с Положением об организации управления стратегическим риском.

С целью управления стратегическим риском при принятии стратегических решений Группа старается максимально учесть как свои возможности в направлениях, позволяющих ему достичь преимуществ перед конкурентами, так и возможные опасности, которые могут угрожать устойчивости Группы как в связи с внутренними факторами (например, в связи с недостаточно обоснованным определением перспективных направлений деятельности и, как следствие, – отсутствием необходимых финансовых, материально-технических, людских и прочих ресурсов), так и в случае изменения внешней среды, то есть изменения макроэкономической ситуации в стране и в мире, изменения конъюнктуры рынка, вызванного экономическими или политическими событиями, изменения политического и/или экономического курса государства (т.е. смена вектора государственных интересов), изменения законодательства и, соответственно, правового поля в той или иной области хозяйствования, в банковском секторе, или в экономике в целом.

Управление *правовыми рисками* осуществляется Группой в соответствии с Положением об управлении правовым риском, путем проведения юридической экспертизы всей документации (включая внутренние нормативные документы, правила и процедуры, договоры, приказы и другие документы на предмет соответствия ее действующему законодательству, общепринятой деловой практике и интересам Группы. Результаты такого анализа оформляются в виде заключений и информационно-аналитических справок, а также путем визирования юридической службой вышеуказанных документов, предоставляемых далее на подписание уполномоченным лицам Группы.

Управление *страновым риском* осуществляется Группой в соответствии с Положением об управлении страновым риском путем расчета и мониторинга лимитов странового риска.

Существенное значение в системе управления рисками уделено управлению комплаенс-риском.

В целях управления регуляторным (комплаенс) риском в Группе на постоянной основе действуют такие структурные подразделения и ответственные сотрудники как: Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба), Служба финансового мониторинга, Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.

Также в управлении комплаенс-риском участвует и Направление методологии.

Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- проверку соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций;
- проверка соблюдения законодательства Российской Федерации (банковского, о рынке ценных бумаг, по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, о налогах и сборах, др.) и иных актов регулирующих и надзорных органов, внутренних документов кредитной организации и установленных ими методик, программ, правил, порядков и процедур, целью которой является оценка качества и соответствия созданных в кредитной организации систем обеспечения соблюдения требований законодательства Российской Федерации и иных актов.

Направление методологии осуществляет разработку и согласование внутрибанковских нормативных документов с учетом изменений законодательства Российской Федерации и нормативных актов надзорных органов.

25. Оценка справедливой стоимости

Иерархия источников справедливой стоимости

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Группа определила классы активов и обязательств на основании природы, характеристик и рисков по активу или обязательству, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

(в тысячах российских рублей)

25. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)**

Оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 г. с использованием				
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	209 514	—	—	209 514
- Корпоративные облигации	411 704	195 559	—	607 263
- Прочие долговые ценные бумаги	—	67 904	—	67 904
Финансовые активы, классифицированные в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, при первоначальном признании	—	—	298 374	298 374
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	5 587 960	—	—	5 587 960
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Корпоративные облигации	3 808 584	3 687 672	—	7 496 256
- Прочие долговые ценные бумаги	—	1 517 652	—	1 517 652
- Еврооблигации российских компаний	—	123 860	—	123 860
- Векселя	—	3 540	—	3 540
- Вклад в уставный капитал прочих компаний	—	—	23 000	23 000
	10 017 762	5 596 187	321 374	15 935 323
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	—	11 770 876	—	11 770 876
Обязательные резервы в ЦБ РФ	—	—	138 238	138 238
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	—	—	72 189 523	72 189 523
Кредиты клиентам	—	—	15 304 771	15 304 771
	—	11 770 876	87 632 532	99 403 408
Оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 г. с использованием				
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Задолженность перед ЦБ РФ	—	—	38 908 757	38 908 757
Средства кредитных организаций	—	—	36 618 532	36 618 532
Средства клиентов	—	—	5 729 546	5 729 546
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	2 093 943	32 629	2 126 572
Субординированный кредит	—	—	7 954 630	7 954 630
	—	2 093 943	89 244 094	91 338 037

(в тысячах российских рублей)

25. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)**

Оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 г. с использованием				
	Значительные Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые активы				
- Валютные форварды и свопы	—	8 225 725	—	8 225 725
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Корпоративные облигации	3 476 890	65 100	—	3 541 990
- Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	410 732	—	—	410 732
- Прочие долговые ценные бумаги	160 212	—	—	160 212
- Еврооблигации	367 629	—	—	367 629
Финансовые активы, классифицированные в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, при первоначальном признании				
	—	—	304 294	304 294
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Корпоративные облигации	2 568 144	1 108 739	—	3 676 883
- Прочие долговые ценные бумаги	—	50 443	—	50 443
- Векселя	—	4 829 782	—	4 829 782
- Вклад в уставный капитал прочих компаний	—	—	23 000	23 000
	6 983 607	14 279 789	327 294	21 590 690
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	—	4 916 178	—	4 916 178
Обязательные резервы в ЦБ РФ	—	—	101 347	101 347
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях				
	—	—	78 836 612	78 836 612
Кредиты клиентам	—	—	9 106 892	9 106 892
	—	4 916 178	88 044 851	92 961 029
Оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2015 г. с использованием				
	Значительные Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Задолженность перед ЦБ РФ	—	—	36 085 264	36 085 264
Средства кредитных организаций	—	—	38 776 212	38 776 212
Средства клиентов	—	—	3 026 742	3 026 742
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	10 969 802	—	10 969 802
Субординированный кредит	—	—	7 870 136	7 870 136
	—	10 969 802	85 758 354	96 728 156

(в тысячах российских рублей)

25. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)**

Финансовые активы, отнесенные к уровню 2 иерархии оценки справедливой стоимости, включают долговые ценные бумаги, а также производные финансовые инструменты, не торгуемые на активном рынке. Справедливая стоимость данных финансовых активов была определена с использованием методик, в которых вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке.

Ниже приведены допущения, используемые при определении справедливой стоимости финансовых инструментов.

Производные инструменты

Производные финансовые инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой процентные свопы, валютные свопы и форвардные валютные контракты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые с использованием методик оценки или моделей оценки, например моделей дисконтированных денежных потоков, представлены не котируемыми долговыми финансовыми активами. Такие финансовые активы оцениваются при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не учитываемых по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	Балансовая стоимость 2016г.	Справед- ливая стоимость 2016 г.	Непризнан- ный доход/ (расход) 2016 г.	Балансовая стоимость 2015г.	Справед- ливая стоимость 2015 г.	Непризнан- ный доход/ (расход) 2015 г.
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	11 770 876	11 770 876	–	4 916 178	4 916 178	–
Обязательные резервы в ЦБ РФ	138 238	138 238	–	101 347	101 347	–
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства	70 630 225	72 189 523	1 559 298	87 281 384	78 836 612	(8 444 772)
Кредиты клиентам	15 063 507	15 304 771	241 264	9 407 173	9 106 892	(300 281)
Финансовые обязательства						
Задолженность перед ЦБ РФ	38 908 757	38 908 757	–	36 085 264	36 085 264	–
Средства кредитных организаций	36 618 532	36 618 532	–	38 776 212	38 776 212	–
Средства клиентов	5 729 546	5 729 546	–	3 026 742	3 026 742	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	2 113 579	2 126 572	(12 993)	11 231 625	10 969 802	261 823
Субординированный кредит	7 954 630	7 954 630	–	7 870 136	7 870 136	–
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			1 787 569			(8 483 230)

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости.

(в тысячах российских рублей)

25. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости**

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой

В случае котируемых на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае некотируемых долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

Кредиты клиентам и финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства

Справедливая стоимость кредитов клиентам и средств в кредитных организациях оценивается посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения.

Финансовые обязательства

Оценочная справедливая стоимость обязательств с неопределенным сроком погашения представляет собой сумму к выплате по требованию кредитора. Оценочная справедливая стоимость финансовых обязательств основана на расчете дисконтированных денежных потоков с использованием процентных ставок по финансовым инструментам с аналогичным сроком погашения. В случае выпущенных долговых инструментов, которые котируются на бирже, справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах.

Изменения в категории активов и обязательств уровня 3, оцененных по справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по активам и обязательствам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

	На 1 января 2016 г.	Доходы/(расходы), признанные в Консолидированном отчете о прибылях и убытках	На 31 декабря 2016 г.
Финансовые активы			
Финансовые активы, классифицированные в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	304 293	(5 919)	298 374
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	23 000	—	23 000
	327 293	(5 919)	321 374

	На 1 января 2015 г.	Доходы/ (расходы), признанные в консолидирован- ном отчете о прибылях и убытках	Приобре- тения	На 31 декабря 2015 г.
Финансовые активы				
Финансовые активы, классифицированные в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	110 815	36 478	157 000	304 293
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	23 000	—	—	23 000
	133 815	36 478	157 000	327 293

(в тысячах российских рублей)

25. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Изменения в категории активов и обязательств уровня 3, оцененных по справедливой стоимости (продолжение)**

В течение 2015 года Группа приобрела доли участия в компаниях, занимающихся производством высокотехнологичных композитных материалов, разработкой и внедрением технологий получения неорганических соединений, работающих в сфере инновационной биофармацевтики и пр. Некоторые из них в рамках проектов, одобренных АНО «Агентство стратегических инициатив». Первоначально данные вложения были оценены по цене приобретения. По состоянию на 31 декабря 2016 г. и 31 декабря 2015 г. все доли участия были отражены в консолидированном отчете о финансовом положении Группы на основании отчета оценщика. Оценка складывалась на основании доходного подхода, где в качестве ставки дисконтирования использовалась средневзвешенная стоимость капитала (WACC), рассчитанная на основе стоимости заемного и собственного капитала. Ставка дисконтирования составила от 20,01% до 21,77%. Убыток от переоценки этих активов, признанных в консолидированном отчете о прибылях и убытках за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2016 г. составляет 5 919 тыс. руб. Доход от переоценки этих активов, признанных в консолидированном отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2015 г., составляет 36 478 тыс. руб.

Также Группа имеет инвестицию в компанию, которая является зоной отдыха на берегу реки Волги в Астраханской области, в размере 45 000 тыс. руб. Данная инвестиция была оценена по методу стоимости чистых активов. С учетом обесценения справедливая стоимость данной инвестиции составляет 23 000 тыс. руб. Влияние оценки на балансовую стоимость данной инвестиции является незначительным.

Доходы или расходы по финансовым инструментам уровня 3, включенные в состав прибыли или убытка за отчетный период составляют:

	2016 г.			2015 г.		
	Реализованные доходы/(расходы)	Нереализованные доходы/(расходы)	Итого	Реализованные доходы/(расходы)	Нереализованные доходы/(расходы)	Итого
Доходы или расходы, признанные в консолидированном отчете о прибылях и убытках, итого	—	(5 919)	(5 919)	—	36 478	36 478

Значительные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях

В следующей таблице представлена количественная информация о значительных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, классифицированной в рамках уровня 3 иерархии источников справедливой стоимости:

31 декабря 2016 г.	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)
Финансовые активы, классифицированные в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Вклад в уставный капитал	298 374	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенная стоимость капитала	100%
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Вклад в уставный капитал	23 000	Чистая стоимость активов	Не применимо	Не применимо

(в тысячах российских рублей)

25. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Значительные ненаблюдаемые исходные данные и чувствительность финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости, к изменениям в ключевых допущениях (продолжение)

<i>31 декабря 2015 г.</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Методики оценки</i>	<i>Ненаблюдаемые исходные данные</i>	<i>Диапазон (средневзвешенное значение)</i>
Финансовые активы, классифицированные в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Вклад в уставный капитал	109 983	Метод чистых активов	Не применимо	50%
		Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенная стоимость капитала	50%
Вклад в уставный капитал	194 310	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенная стоимость капитала	100%
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Вклад в уставный капитал	23 000	Чистая стоимость активов	Не применимо	Не применимо

Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Группа относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) ссуды и дебиторская задолженность; 3) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

В то же время, в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» Группа раскрывает различные классы финансовых инструментов.

(в тысячах российских рублей)

25. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2016 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и деби- торская задол- женность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	11 770 876	-	-	11 770 876
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Корпоративные облигации (банки)	607 263	-	-	607 263
- Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	209 514	-	-	209 514
- Прочие долговые ценные бумаги	67 904	-	-	67 904
- Финансовые активы, классифицированные в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании	298 374	-	-	298 374
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	5 587 960	-	-	5 587 960
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	-	70 630 225	-	70 630 225
Кредиты клиентам				
- Кредитование предприятий малого бизнеса	-	9 548 050	-	9 548 050
- Коммерческое кредитование и дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	5 515 457	-	5 515 457
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Корпоративные облигации	-	-	7 496 256	7 496 256
- Прочие долговые ценные бумаги	-	-	1 517 652	1 517 652
- Еврооблигации российских компаний	-	-	123 860	123 860
- Векселя	-	-	3 540	3 540
- Вклад в уставный капитал прочих компаний	-	-	23 000	23 000
Итого финансовых активов				113 399 931
Нефинансовые активы				5 040 457
Итого активов				118 440 388

(в тысячах российских рублей)

25. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2015 года:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ссуды и дебиторская задол- женность	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	4 916 178	-	-	4 916 178
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Корпоративные облигации (банки)	3 541 990	-	-	3 541 990
- Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	410 732	-	-	410 732
- Прочие долговые ценные бумаги	160 212	-	-	160 212
- Еврооблигации российских и иностранных компаний	367 629	-	-	367 629
- Финансовые активы, классифицированные в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании	304 294	-	-	304 294
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	-	87 281 384	-	87 281 384
Производные финансовые инструменты	8 225 725	-	-	8 225 725
Кредиты клиентам				
- Кредитование предприятий малого бизнеса	-	8 985 804	-	8 985 804
- Коммерческое кредитование и дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	421 369	-	421 369
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Корпоративные облигации	-	-	3 676 883	3 676 883
- Прочие долговые ценные бумаги	-	-	50 443	50 443
- Векселя	-	-	4 829 782	4 829 782
- Вклад в уставный капитал прочих компаний	-	-	23 000	23 000
Итого финансовых активов				123 195 425
Нефинансовые активы				4 124 581
Итого активов				127 320 006

Все финансовые обязательства Группы, за исключением производных финансовых инструментов, отражаются по амортизированной стоимости.

(в тысячах российских рублей)

26. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения**Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в полном объеме**

В таблице ниже представлен перечень финансовых активов, которые были переданы таким образом, что часть либо все переданные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания, по состоянию на 31 декабря 2016 г.:

	<i>Переданный финансовый актив</i>	<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)</i>
		<i>2016г.</i>
Балансовая стоимость активов	Договоры «репо»	5 587 960
Итого		5 587 960
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Договоры «репо»	5 252 984
Итого		5 252 984
Нетто-позиция		334 976

По состоянию на 31 декабря 2016 г. финансовые активы, признание которых не было прекращено, включали исключительно облигации федерального займа, переданные по договорам «репо» с кредитными организациями (см. Примечания 6 и 16).

По состоянию на 31 декабря 2015 г. переданные финансовые активы, признание которых не было прекращено в полном объеме, отсутствовали.

Договоры «репо»

Ценные бумаги, проданные по договорам «репо», передаются третьей стороне, и Группа получает взамен денежные средства либо прочие финансовые активы. В случае увеличения или уменьшения стоимости ценных бумаг, Группа в определенных ситуациях может потребовать либо от нее может потребоваться внесение дополнительного обеспечения в форме денежных средств. Группа пришла к выводу, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, страновые риски и операционные риски, и поэтому не прекратила их признание. Кроме того, Группа признает финансовое обязательство в отношении полученных денежных средств.

Справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, реализованных по соглашениям «репо», на 31 декабря 2016 г. составила 5 587 960 тыс. руб.

Соответствующие обязательства, отражаемые против полученных по таким операциям денежных средств, представлены в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 г. как «Средства кредитных организаций» по балансовой стоимости 5 252 984 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

27. Взаимозачет финансовых инструментов

В таблицах ниже представлены финансовые активы Группы, зачтенные против финансовых обязательств в отчете о финансовом положении, а также последствия обеспеченных правовой защитой генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений, которые не приводят к взаимозачету в консолидированном отчете о финансовом положении:

	Валовый размер признанных финансовых активов	Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении	Чистый размер финансовых активов, представлен- ных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении	Полученное денежное обеспечение	Чистая сумма
2016 г.						
Финансовые обязательства						
Договоры «репо»	5 252 984	–	5 252 984	(5 252 984)	–	–
Итого	5 252 984	–	5 252 984	(5 252 984)	–	–

	Валовый размер признанных финансовых активов	Валовый размер признанных финансовых обязательств, зачтенных в отчете о финансовом положении	Чистый размер финансовых активов, представлен- ных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении	Полученное денежное обеспечение	Чистая сумма
2015 г.						
Финансовые активы						
Производные финансовые активы	14 666 601	(6 440 876)	8 225 725	–	–	8 225 725
Итого	14 666 601	(6 440 876)	8 225 725	–	–	8 225 725
Финансовые обязательства						
Производные финансовые активы	6 440 876	(6 440 876)	–	–	–	–
Итого	6 440 876	(6 440 876)	–	–	–	–

(в тысячах российских рублей)

28. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Группы по погашению раскрыта в Примечании 24 «Управление рисками».

	2016 г.			2015 г.		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	11 770 876	—	11 770 876	4 916 178	—	4 916 178
Обязательные резервы в ЦБ РФ	81 238	57 000	138 238	40 147	61 200	101 347
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	884 681	298 374	1 183 055	1 064 810	3 720 047	4 784 857
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	5 587 960	—	5 587 960	—	—	—
Производные финансовые инструменты	—	—	—	—	8 225 725	8 225 725
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства	5 602 160	65 028 065	70 630 225	6 934 046	80 347 338	87 281 384
Кредиты клиентам	3 877 953	11 185 554	15 063 507	2 998 248	6 408 925	9 407 173
Инвестиционные финансовые активы: - имеющиеся в наличии для продажи	8 518 672	645 636	9 164 308	5 383 357	3 196 751	8 580 108
Основные средства	—	161 247	161 247	—	199 934	199 934
Текущие активы по налогу на прибыль	16 332	—	16 332	66 341	—	66 341
Отложенные активы по налогу на прибыль	—	677 301	677 301	—	—	—
Прочие активы	2 689 257	1 358 082	4 047 339	2 379 258	1 377 701	3 756 959
Итого	39 029 129	79 411 259	118 440 388	23 782 385	103 537 621	127 320 006
Задолженность перед ЦБ РФ	74 441	38 834 316	38 908 757	2 627 551	33 457 713	36 085 264
Средства кредитных организаций	18 688 150	17 930 382	36 618 532	19 872 143	18 904 069	38 776 212
Средства клиентов	5 729 546	—	5 729 546	3 026 742	—	3 026 742
Выпущенные долговые ценные бумаги	105 979	2 007 600	2 113 579	9 144 314	2 087 311	11 231 625
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	—	—	—	—	755 503	755 503
Прочие обязательства и резервы	835 047	1 148 967	1 984 014	591 631	81 589	673 220
Субординированный кредит	446 938	7 507 692	7 954 630	445 716	7 424 420	7 870 136
Итого	25 880 101	67 428 957	93 309 058	35 708 097	62 710 605	98 418 702
Чистая позиция	13 149 028	11 982 302	25 131 330	(11 925 712)	40 827 016	28 901 304

29. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Российская Федерация, через Правительство РФ, контролирует деятельность Группы.

Российская Федерация через государственные агентства и прочие организации напрямую и косвенно контролирует и оказывает существенное влияние на значительное число предприятий (совместно именуемых «предприятия, связанные с государством»). Группа совершает с данными предприятиями банковские операции, включая предоставление кредитов, привлечение вкладов, расчетно-кассовые операции, валютнообменные операции, предоставление гарантий, а также операции с ценными бумагами и производными инструментами. Операции с предприятиями, связанными с государством, составляют существенную часть операций Группы.

(в тысячах российских рублей)

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже:

	2016 г.			2015 г.		
	Группа Материнской компании (Группа Корпорации МСП)	Российская Федерация	Компании, находящиеся под государственным контролем	Группа Материнской компании (Группа Внешэкономбанка)	Российская Федерация	Компании, находящиеся под государственным контролем
Денежные средства и их эквиваленты	–	11 068 216	733 099	782 239	931 091	2 443 337
Обязательные резервы в ЦБ РФ	–	138 238	–	–	101 347	–
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	209 514	209 514	–	410 732	1 474 694
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	–	5 587 960	–	–	–	–
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	475 251	147 444	–	93 223	203 754
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства, на 1 января, брутто	–	–	18 120 450	1 037 016	–	14 651 185
Средства, размещенные в течение года	–	–	9 122 661	938 384	–	14 014 487
Средства, погашенные в течение года	–	–	(9 376 299)	(385 263)	–	(8 741 629)
Прочие изменения	–	–	334 118	(108 628)	–	(1 803 593)
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства на 31 декабря, брутто	–	–	18 200 930	1 481 509	–	18 120 450
За вычетом резерва под обесценение	–	–	(1 568 125)	(13 899)	–	(170 006)
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства на 31 декабря, нетто	–	–	16 632 805	1 467 610	–	17 950 444
Процентный доход по средствам в банках и эквивалентам денежных средств	–	26 694	4 123 326	295 419	7 761	1 445 061
Инвестиционные финансовые активы	–	–	3 636 324	2 249 629	–	2 774 902
- имеющиеся в наличии для продажи	–	–	–	–	–	–
Процентные доходы по инвестиционным финансовым активам	–	–	390 324	271 194	–	226 547
Кредиты клиентам на 1 января, брутто	–	–	1 899 599	–	–	2 041 911
Кредиты, выданные в течение года	–	–	1 099 121	–	–	944 469
Кредиты, погашенные в течение года	–	–	(1 118 299)	–	–	(1 124 982)
Прочие изменения	–	–	44 485	–	–	38 201
Кредиты клиентам на 31 декабря, брутто	–	–	1 924 906	–	–	1 899 599
За вычетом резерва под обесценение	–	–	(47 654)	–	–	(481 240)
Кредиты клиентам на 31 декабря, нетто	–	–	1 877 252	–	–	1 418 359
Процентный доход по кредитам	–	–	310 538	–	–	259 979
Прочие активы	–	54 528	44	42	81 736	5 810
Текущие счета банков	–	–	208	8	–	720
Средства банков, на 1 января	–	36 085 264	–	32 363 883	23 279 768	–
Средства, полученные в течение года	–	59 395 000	60 229 694	51 833 666	60 065 000	25 880 000
Средства, погашенные в течение года	–	(56 371 000)	(59 247 116)	(52 506 396)	(43 225 000)	(25 880 000)
Прочие изменения	–	(200 507)	638 890	(9 388 762)	(4 034 504)	–
Изменение в классификации контрагентов	–	–	651 134	–	–	–
Смена акционера	–	–	22 213 733	–	–	–
Средства банков, на 31 декабря	–	38 908 757	24 486 335	22 302 391	36 085 264	–
Субординированный кредит, на 1 января	–	–	–	7 813 715	–	–
Средства, полученные в течение года	–	–	–	–	–	–
Средства, погашенные в течение года	–	–	–	–	–	–
Прочие изменения	–	–	64 033	56 421	–	–
Смена акционера	–	–	7 890 597	–	–	–
Субординированный кредит, на 31 декабря	–	–	7 954 630	7 870 136	–	–
Процентные расходы по средствам банков и субординированному кредиту	–	4 538 853	3 221 515	2 879 237	2 318 767	105 489
Прочие обязательства	–	24 484	894	832	12 799	–
Текущие счета клиентов	–	–	66 541	687	–	40 878
Выпущенные долговые ценные бумаги, на 1 января	–	–	–	6 163 594	–	–
Долговые ценные бумаги, выпущенные в течение года	–	–	–	–	–	–
Долговые ценные бумаги, погашенные в течение года	–	–	–	(6 000 000)	–	–
Прочие изменения	–	–	–	(163 594)	–	–
Выпущенные долговые ценные бумаги, на 31 декабря	–	–	–	–	–	–

(в тысячах российских рублей)

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	2016 г.			2015 г.		
	Группа Материнской компании (Группа Корпорации МСП)	Российская Федерация	Компании, находящиеся под государственным контролем	Группа Материнской компании (Группа Внешэкономбанка)	Российская Федерация	Компании, находящиеся под государственным контролем
Обязательства условного характера	—	—	2 369 527	97 310	—	2 757 204
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	—	(267)	3 632	(55 082)	(257)	754
Чистые прочие операционные доходы/(расходы)	—	6 751	(3 522)	37 901	6 275	(848)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2016 г.	2015 г.
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	183 915	207 191
Отчисления на социальное обеспечение и обязательные взносы в пенсионный фонд	19 582	34 337
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	203 497	241 528

30. Дочерние компании

Консолидированная финансовая отчетность включает в себя финансовую отчетность следующих крупных дочерних компаний:

2015 и 2016 гг. Дочерняя компания	Доля участия / доля голосов, %	Основное место осуществ- ления деятельности	Страна регистрации	Характер деятельности
ЗПИФ прямых инвестиций «МИР»	100%	РФ	Россия	Финансовая деятельность
ОАО «МСП Лизинг»	100%	РФ	Россия	Финансовая деятельность

31. Достаточность капитала

Группа осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Группы контролируется с использованием, помимо прочих методов, принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 года, и нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Группой.

В течение прошлого года Группа полностью соблюдала все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Группы состоит в обеспечении соблюдения Группой внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Группа управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Группа может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом существенных изменений не произошло.

Норматив достаточности капитала ЦБ РФ (Н1)

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности капитала банков (Н1) должен поддерживаться на уровне не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. коэффициент достаточности капитала Группы, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, соблюдался.

(в тысячах российских рублей)

31. Достаточность капитала (продолжение)**Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года**

На 31 декабря 2016 и 2015 гг. норматив достаточности капитала Группы, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска, составил:

	2016 г.	2015 г.
Капитал 1-го уровня	25 131 330	28 901 304
Капитал 2-го уровня	7 954 630	7 870 136
Итого капитал	33 085 960	36 771 440
Активы, взвешенные с учетом риска	121 100 556	143 909 214
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	20,8%	20,1%
Общий норматив достаточности капитала	27,3%	25,6%

Голованов Д.Я.

Председатель Правления

Боязытова Т.В.

И.о. Главного бухгалтера

1 марта 2017 г.

