

Аудиторское заключение
о консолидированной финансовой отчетности
Акционерного общества «МСП Банк»
за 2017 год

Март 2018 г.

Аудиторское заключение	2
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	37
5. Денежные средства и их эквиваленты	38
6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	38
7. Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	39
8. Производные финансовые инструменты	41
9. Кредиты клиентам	41
10. Инвестиционные финансовые активы	44
11. Основные средства	46
12. Налогообложение	47
13. Прочие расходы от обесценения и резервы	48
14. Прочие активы и обязательства	49
15. Задолженность перед ЦБ РФ	50
16. Средства кредитных организаций	50
17. Государственные субсидии и доходы/расходы от первоначального признания финансовых инструментов	51
18. Средства клиентов	53
19. Выпущенные долговые ценные бумаги	53
20. Субординированный кредит	54
21. Капитал	55
22. Договорные и условные обязательства	56
23. Чистые комиссионные доходы	56
24. Расходы на персонал, прочие доходы и прочие операционные расходы	57
25. Управление рисками	58
26. Оценка справедливой стоимости	86
27. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения	94
28. Взаимозачет финансовых инструментов	95
29. Анализ сроков погашения активов и обязательств	96
30. Операции со связанными сторонами	96
31. Дочерние компании	98
32. Достаточность капитала	98
33. События после отчетной даты	99

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

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

Заключение по результатам аудита консолидированной финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (далее - Банк) (ОГРН 1037739271701, дом 79, улица Садовническая, г. Москва, Россия, 115035) и его дочерних организаций (далее совместно - Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 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 год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности за 2017 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики и прочую пояснительную информацию.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Оценка стоимости облигаций АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО) - примечание 10 к консолидированной финансовой отчетности

В 2017 году Группа приобрела конвертируемые облигации АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО) на общую сумму 4 970 909 тыс. руб. Срок погашения облигаций - февраль 2032 года. Процентная ставка составляет 0,51% годовых с выплатой процентного дохода в дату погашения облигаций.

Вопрос оценки стоимости данных облигаций для отражения их в консолидированной финансовой отчетности является важным для нашего аудита, так как балансовая стоимость облигаций АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО) по состоянию на 31 декабря 2017 года является существенной для консолидированной финансовой отчетности за 2017 год. Кроме того, процесс оценки стоимости облигаций АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО), выполняемой руководством Группы, являлся сложным, субъективным и основывался на предположениях, которые затрагивают ожидаемые будущие экономические показатели АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО).

Наши аудиторские процедуры включали, среди прочего, проверку допущений и методов, используемых Группой для определения справедливой стоимости облигаций АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО). Мы также сфокусировали наши аудиторские процедуры на адекватности раскрытия информации в консолидированной финансовой отчетности за 2017 год.

Оценка условных обязательств некредитного характера - примечание 22 к консолидированной финансовой отчетности

В 2017 году Группа является объектом судебных исков со стороны государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов», по которым в консолидированной финансовой отчетности сформирован резерв по условным обязательствам некредитного характера в сумме 556 659 тыс. руб.

Оценка является значимой для нашего аудита, так как балансовая стоимость условных обязательств некредитного характера является существенной для консолидированной финансовой отчетности за 2017 год. Кроме того, процесс оценки условных обязательств некредитного характера, выполняемый руководством Группы, является сложным и весьма субъективным и основывается на судебной практике.

Наши аудиторские процедуры включали, среди прочего, привлечение юриста для помощи нам в оценке вероятности понесения потерь при неблагоприятном исходе судебных разбирательств. Мы также сфокусировали наши аудиторские процедуры на адекватности раскрытия Группой информации об обязательствах некредитного характера в консолидированной финансовой отчетности за 2017 год.

Прочая информация

Председатель Правления Банка несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в отчете эмитента за I квартал 2018 года, но не включает консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Отчет эмитента за I квартал 2018 года, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, обеспечивающий в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с отчетом эмитента за I квартал 2018 года мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за консолидированную финансовую отчетность

Председатель Правления Банка (руководство) несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

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

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

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми для аудита консолидированной финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

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

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Группой обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы 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 Группы за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения Группой по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками 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 Группой обязательных нормативов, установленных Банком России:
 - значения установленных Банком России обязательных нормативов Группы по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Группы, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли консолидированная финансовая отчетность Группы достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за 2017 год в соответствии с МСФО.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 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 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для 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 2017 года внутренними документами Банка установлена система отчетности по значимым для Группы кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Группы;
 - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации 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 2017 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Группой установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Группе процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 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 Группы проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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



Д.А. Тарадов

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

16 марта 2018 года

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 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 2017 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 2017 года, разрешена к выпуску 16 марта 2018 года и подписана от имени руководства Группы:

Урсуляк Д.В.



Боязытова Т.В.



Д.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

АО «МСП Банк»
Российская Федерация, Москва, ул. Садовническая, дом 79
16 марта 2018 г.

Консолидированный отчет о финансовом положении**На 31 декабря 2017 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2017 г.	2016 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	8 604 328	11 770 876
Обязательные резервы в ЦБ РФ		71 928	138 238
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	14 761 939	1 183 055
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	6	307 075	5 587 960
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	7	26 158 328	70 630 225
Кредиты клиентам	9	25 994 100	15 063 507
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10	9 413 044	9 164 308
Основные средства	11	120 623	161 247
Текущие активы по налогу на прибыль		37 231	16 332
Отложенные активы по налогу на прибыль	12	1 182 574	677 301
Прочие активы	14	3 047 213	4 047 339
Итого активы		89 698 383	118 440 388
Обязательства			
Задолженность перед ЦБ РФ	15	23 082 126	38 908 757
Средства кредитных организаций	16	20 821 671	36 618 532
Средства клиентов	18	8 307 094	5 729 546
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	1 673 717	2 113 579
Оценочные обязательства	13,22	2 793 717	1 211 332
Прочие обязательства	14	646 715	772 682
Субординированный кредит	20	8 042 334	7 954 630
Итого обязательства		65 367 374	93 309 058
Капитал			
Уставный капитал	21	20 969 227	20 969 227
Нереализованная переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		24 373	(61 922)
Нераспределенная прибыль		3 337 409	4 224 025
Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка		24 331 009	25 131 330
Итого капитал и обязательства		89 698 383	118 440 388

Урсуляк Д.В.

И.о. Председателя Правления

Боязытова Т.В.

Главный бухгалтер

16 марта 2018 г.



Прилагаемые примечания с 1 по 33 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о прибылях и убытках**За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2017 г.	2016 г.
Процентные доходы			
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях		11 641 139	11 617 729
Кредиты клиентам		2 368 002	1 671 131
Инвестиционные финансовые активы		927 858	1 010 487
		14 936 999	14 299 347
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и РЕПО		891 468	888 980
		15 828 467	15 188 327
Процентные расходы			
Средства кредитных организаций		(2 574 436)	(4 044 745)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(142 405)	(965 120)
Задолженность перед ЦБ РФ		(3 608 805)	(4 538 853)
Средства клиентов		(361 214)	(281 429)
		(6 686 860)	(9 830 147)
Чистый процентный доход		9 141 607	5 358 180
Резерв под обесценение кредитов кредитным организациям в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства, кредитов клиентам	7, 9	647 914	(5 672 190)
Чистый процентный доход/(расход) после резерва под обесценение		9 789 521	(314 010)
Чистые комиссионные доходы	23	245 476	100 621
Чистые расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	8	-	(1 257 039)
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		(4 173)	(5 087)
- переоценка валютных статей		1 791	1 312 187
Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток и РЕПО		49 177	82 955
Чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		(7 932)	13 738
Прочие доходы	24	437 403	563 929
Непроцентные доходы		721 742	811 304
Расходы на персонал	24	(1 248 842)	(1 057 532)
Административные и прочие операционные расходы	24	(3 851 669)	(2 191 493)
Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов	10,17	(6 542 619)	(2 325 831)
Непроцентные расходы		(11 643 130)	(5 574 856)
Убыток до расходов по налогу на прибыль		(1 131 867)	(5 077 562)
Возмещение по налогу на прибыль	12	245 251	1 346 037
Убыток за отчетный год		(886 616)	(3 731 525)

Урсуляк Д.В.

Боязытова Т.В.

16 марта 2018 г.



И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания к № 33 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о совокупном доходе**За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2017 г.	2016 г.
Убыток		(886 616)	(3 731 525)
Прочий совокупный доход/(расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах			
Нереализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		99 937	(34 323)
Реализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках		7 932	(13 738)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	12	(21 574)	9 612
Прочий совокупный доход/(расход) за год за вычетом налогов		86 295	(38 449)
Итого совокупный расход за год		(800 321)	(3 769 974)

Урсуляк Д.В.

И.о. Председателя Правления

Боязытова Т.В.

Главный бухгалтер

16 марта 2018 г.



Консолидированный отчет об изменениях в капитале**За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.***(в тысячах российских рублей)*

	Уставный капитал	Нереализованные доходы/ (расходы) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого
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 доход 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
Убыток за год	—	—	(886 616)	(886 616)
Прочий совокупный расход за год	—	86 295	—	86 295
Итого совокупный расход за год	—	86 295	(886 616)	(800 321)
На 31 декабря 2017 г.	20 969 227	24 373	3 337 409	24 331 009

Урсуляк Д.В.

И.о. Председателя Правления

Боязытова Т.В.

Главный бухгалтер

16 марта 2018 г.



Консолидированный отчет о движении денежных средств**За год, закончившийся 31 декабря 2017 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2017 г.	2016 г.
Убыток		(886 616)	(3 731 525)
<i>Корректировки:</i>			
Амортизация	11	84 138	84 451
Отложенный налог на прибыль	12	(526 847)	(1 423 192)
Текущий налог на прибыль		146 935	–
Создание резервов под обесценение кредитов кредитным организациям в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства, кредитов клиентам	7,9	(647 914)	5 672 190
Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов	10,17	6 542 619	2 325 831
Изменения в нереализованной переоценке иностранной валюты		(1 791)	(1 312 187)
Изменения в начисленных процентных доходах/расходах		(5 590 406)	(1 259 488)
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		110 810	(62 985)
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	8	–	1 257 039
Прочие расходы от обесценения и резервы		2 866 934	1 378 362
Прочие изменения		177 797	64 282
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		2 275 659	2 992 778
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов:</i>			
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях		48 478 836	17 976 174
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(7 587 657)	(1 960 536)
Обязательные резервы в ЦБ РФ		66 310	(36 891)
Кредиты клиентам		(9 132 352)	(6 676 838)
Прочие активы		(447 078)	(482 007)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:</i>			
Средства кредитных организаций, за исключением долгосрочного межбанковского финансирования		(15 185 511)	16 657 480
Задолженность перед ЦБ РФ		543 338	(2 630 000)
Средства клиентов		2 575 558	2 702 910
Выпущенные векселя		1 526 025	30 000
Прочие обязательства		(296 133)	97 335
Чистые денежные потоки, полученные от операционной деятельности до налога на прибыль		22 816 995	28 670 405
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	11	(46 542)	(47 423)
Поступления от реализации основных средств	11	3 028	1 659
Приобретение инвестиционных финансовых активов		(15 120 756)	(20 260 358)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных финансовых активов		11 797 375	19 584 329
Чистые денежные потоки, использованные в инвестиционной деятельности		(3 366 895)	(721 793)

Прилагаемые примечания с 1 по 33 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(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 – МСП Банк, 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 фондирование 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. В 2017 году Банк начал осуществлять прямое кредитование субъектов МСП.

МСП Банк также осуществляет гарантийную поддержку как в рамках Национальной гарантийной системы, так и вне ее - в обеспечение обязательств по контрактам, заключаемым во исполнение федерального закона № 223-ФЗ и № 44-ФЗ. 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»), (115035, г. Москва, Садовническая ул., д.79) основана в 2002 г. Основной деятельностью компании является финансовый лизинг. По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 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.

ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «МИР» (115035, г. Москва, Садовническая наб., д.79) сформирован в 2011 г. Основным видом деятельности является поддержка отечественных инновационных и наукоемких предприятий реального сектора путем прямых инвестиций в их уставные капиталы, а также предоставления срочных займов. В 2017 и 2016 гг. удельный вес паев, принадлежащих Банку, составляет 100%. Отчетность ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «МИР» включена в данную консолидированную финансовую отчетность по методу полной консолидации.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. численность сотрудников Группы составила 471 и 426 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.

Информация об опубликовании консолидированной финансовой отчетности

Полный состав годовой консолидированной финансовой отчетности Банка, размещается на сайте Банка в сети Интернет (<http://mspbank.ru>) и на странице Банка в сети Интернет ООО «Интерфакс ЦРКИ» (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=451>) в срок не позднее трех дней после даты составления аудиторского заключения.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

В целом применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году. Ниже перечислены вступившие в силу пересмотренные стандарты и интерпретации, которые в настоящее время применимы к деятельности Группы или могут быть применены к ней в будущем:

Поправки к МСФО (IAS) 7 «Инициатива в сфере раскрытия информации»

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

Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о сверке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нерезализованных убытков»

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

Поправки разъясняют:

- вычитаемые временные разницы возникают по нерезализованным 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 организация 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.

Усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг.

Усовершенствования вступающие в силу, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 12 для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты. Они включают следующие изменения:

МСФО (IFRS) 12 «Признание отложенных налоговых активов в отношении нерезализованных убытков»

к МСФО (IFRS) 12 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты).

Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5.

Вышеизложенные новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, вступившие в силу с 1 января 2017 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Усовершенствования вступающие в силу, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2018 г. или после этой даты:

МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению.

Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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.

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.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

(Выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты)

МСФО (IFRS) 17 замещает собой МСФО (IFRS) 4, который дал организациям разрешение продолжать учитывать договоры страхования, применяя существующую практику. В результате инвесторам стало сложно сравнивать и различать финансовые результаты аналогичных в остальном страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 – основанный на едином принципе стандарт для учета всех видов страховых договоров, включая договоры перестрахования, которыми владеет страховщик. Данный стандарт требует признания и оценки группы договоров страхования по:

1) текущей стоимости, скорректированной на риск, будущих денежных потоков (денежных потоков, предусмотренных договором), которая включает в себя всю имеющуюся информацию о денежных потоках, предусмотренных договором, таким образом, который соответствует достоверным рыночным данным; плюс (если эта стоимость является обязательством) минус (если эта стоимость является активом);



(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

2) сумме, представляющей незаработанную выгоду в группе договоров (маржа за счет оказания услуг по договору). Страховщики будут признавать выгоду от группы договоров страхования в течение периода предоставления ими услуги страхования, так как они освобождены от риска. Если группа договоров убыточна или становится таковой, организация будет признавать убыток немедленно.

В настоящее время Группа оценивает влияние нового стандарта на ее консолидированную финансовую отчетность

*КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения»
(Вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты)*

Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), - это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

*КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»
(Выпущена 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).*

МСФО (IAS) 12 устанавливает, как учитывать текущие и отложенные налоги, но не как отражать эффект от неопределенности. Данная интерпретация уточняет, как применять требования признания и оценки, приведенные в МСФО (IAS) 12, если существует неопределенность в порядке взимания налога на прибыль. Организация должна определить, надо ли рассматривать каждый неопределенный налоговый учет по отдельности или в совокупности с одним и более других неопределенных налоговых режимов. Основанный на этом подход служит лучшему прогнозу по разрешению ситуации неопределенности. Организация должна предположить, что налоговый орган будет проверять суммы, которые у него есть право проверять, и будет иметь полное представление обо всей соответствующей информации при проведении данной проверки. Если организация пришла к выводу о том, что нет вероятности того, что налоговый орган примет неопределенный налоговый учет, эффект от неопределенности будет отражаться при определении соответствующей налоговой прибыли или убытка, налоговой базы, неиспользованных налоговых убытков или налоговых ставок с использованием либо наиболее вероятной суммы, либо ожидаемой стоимости в зависимости от того, какой метод, по ожиданиям организации, наилучшим образом спрогнозирует разрешение ситуации неопределенности.

Организация отражает влияние изменения фактов и обстоятельств или новой информации, которая влияет на суждения или бухгалтерские оценки, требуемые данной интерпретацией, как изменение в бухгалтерских оценках. Примеры изменения фактов и обстоятельств или новой информации, которая может повлечь за собой переоценку суждения или бухгалтерских оценок, включают, помимо прочего, проверки и действия налоговых органов, изменения в правилах, установленных налоговыми органами, или повторную проверку налогового учета. Маловероятно, что отсутствие согласия или несогласия налогового органа с налоговым учетом само по себе является изменением в фактах и обстоятельствах или новой информацией, которая влияет на суждения и бухгалтерские оценки, требуемые настоящей интерпретацией.

В настоящее время Группа оценивает влияние данной интерпретации на ее консолидированную финансовую отчетность.

*Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором»
(С учетом последних изменений от 15 декабря 2015 года; выпущены 11 сентября 2014 года; дата начала применения не определена)*

Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только в той мере, в которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании.

Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»

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

Поправки вводят два новых подхода: (i) подход наложения и (ii) подход на основе отсрочки. У страховщиков будет возможность выбора: до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникать при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибылей и убытков, а в прочем совокупном доходе. Кроме того, организации, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, смогут воспользоваться временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2021 года.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость»

(Вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты)

Поправки уточняют требования к переводу в состав/из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав/из состава инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав/из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав/из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка»

(С изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение)

В июле 2014 Совет по МСФО (IASB) выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: классификация и оценка», которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

– Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по

справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

– Классификация зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда банк одновременно удерживает потоки денежных средств активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

– Инвестиции в долевыми инструментами всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевым инструментом относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

– Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

– МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

– Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, однако влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств Банка не ожидается.

Исходя из анализа финансовых активов и финансовых обязательств Группы по состоянию на 31 декабря 2017 года и на основе фактов и обстоятельств, существующих на эту дату, руководство Группы ожидает, что на ее консолидированную отчетность будет оказано значительное влияние в результате принятия нового стандарта 1 января 2018 года.

Ниже в таблице представлена сверка балансовой стоимости финансовых активов: прежние категории оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39 и новые категории оценки при переходе 1 января 2018 года на МСФО (IFRS) 9:

(в тысячах российских рублей)

	Категория оценки		Балансовая стоимость по МСФО (IAS) 39 (остаток на конец периода на 31.12.2017)	Влияние				Балансовая стоимость по МСФО (IFRS) 9 (входящий остаток на 01.01.2018)	
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9		Доход от переоценки		Реклассификация			
				Ожидаемые кредитные убытки	Прочие	Обяза- тельная	Добро- вольная		
Тыс. рублей									
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	8 604 328	-	-	8 604 328	-	8 604 328	
Инвестиции в долговые ценные бумаги	Торговые активы	Справедливая стоимость через прибыли и убытки (обязательная)	14 469 284	-	-	14 396 978	(72 306)	14 396 978	
Инвестиции в долговые ценные бумаги	Справедливая стоимость через прибыли и убытки	Справедливая стоимость через прибыли и убытки (обязательная)	307 075	-	-	307 075	-	307 075	
Инвестиции в долговые ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	Справедливая стоимость через прочий совокупный доход	9 389 161	-	-	9 389 161	72 306	9 461 467	
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги			23 895 520	-	-	23 895 520	-	23 895 520	
Инвестиции в долевы ценные бумаги	Справедливая стоимость через прибыли и убытки	Справедливая стоимость через прибыли и убытки (обязательная)	292 655	-	-	292 655	-	292 655	
Инвестиции в долевы ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	Справедливая стоимость через прочий совокупный доход	23 883	-	-	23 883	-	23 883	
Итого инвестиции в долевы ценные бумаги			316 538	-	-	316 538	-	316 538	

(в тысячах российских рублей)

Категория оценки			Балансовая стоимость по МСФО (IAS) 39 (остаток на конец периода на 31.12.2017)	Влияние				Балансовая стоимость по МСФО (IFRS) 9 (входящий остаток на 01.01.2018)
МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9	Доход от переоценки		Реклассификация				
		Ожидаемые кредитные убытки		Прочие	Обяза- тельная	Добро- вольная		
							Тыс. рублей	
Кредиты и дебиторская задолженно сть	Кредиты и дебиторская задолжен- ность	Амортизи- рованная стоимость	52 152 428	(1 040 662)	-	51 111 766	-	51 111 766
Итого кредиты и дебиторска я задолженн ость			52 152 428	(1 040 662)	-	51 111 766	-	51 111 766
Прочие финансовые активы	Кредиты и дебиторская задолженность	Амортизирован ная стоимость	3 047 213	-	-	3 047 213	-	3 047 213
Итого прочие финансовы е активы			3 047 213	-	-	3 047 213	-	3 047 213
Итого финансовы е активы			88 016 027	(1 040 662)	-	86 975 365	-	86 975 365

В отношении условных обязательств кредитного характера существенных изменений не ожидается.

В отношении финансовых обязательств не ожидается никаких существенных изменений, кроме изменений справедливой стоимости финансовых обязательств с отражением в составе прибыли и убытков, которые относятся к изменениям кредитного риска инструмента, которые будут отражаться в составе прочего совокупного дохода.

Новый стандарт также представляет расширенные требования к раскрытию информации и внесению изменений в представленную информацию. Ожидается, что они изменят характер и степень раскрытий Группы в отношении ее финансовых инструментов, особенно в год принятия нового стандарта.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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.

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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основа консолидации (продолжение)

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.

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 26.

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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

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.

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, имеющихся 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

i. 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 закрепленного 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 инвестициям, 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:

	<u>Годы</u>
Мебель и принадлежности и неотделимые улучшения	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 2017 и 2016 гг. официальный курс ЦБ РФ составлял 57,6002 руб. и 60,6569 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)

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.

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:

	2017 г.	2016 г.
Ссуды и депозиты в ЦБ РФ, размещенные на срок до 90 дней	4 847 894	9 502 336
Корреспондентские счета в ЦБ РФ	1 788 128	832 781
Ссуды и депозиты в российских банках, размещенные на срок до 90 дней	1 850 823	700 193
Корреспондентские ностро-счета в российских банках	69 704	695 838
Ссуды и депозиты в банках стран ОЭСР, размещенные на срок до 90 дней	31 680	-
Корреспондентские ностро-счета в банках стран ОЭСР	16 090	39 727
Наличные средства	9	1
Денежные средства и их эквиваленты	8 604 328	11 770 876

Денежные средства и их эквиваленты не являются обесцененными и(или) просроченными на конец 2017 г. и 2016 г.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. ссуды и депозиты в ЦБ РФ номинированы в рублях и размещены под годовые ставки от 7,6% до 7,75% с датой погашения в январе 2018 года.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. ссуды и депозиты в российских банках номинированы в рублях и размещены под годовые ставки от 7,35% до 7,55% с датой погашения в январе 2018 года.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. ссуды и депозиты в банках стран ОЭСР номинированы в долларах США и размещены под годовую ставку от 0,83% с датой погашения в январе 2018 года.

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.

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:

	2017 г.	2016 г.
Торговые финансовые активы		
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	14 396 978	209 514
Прочие долговые ценные бумаги	72 306	67 904
Корпоративные облигации (банки)	-	607 263
	14 469 284	884 681
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	292 655	298 374
	292 655	298 374
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 761 939	1 183 055
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»</i>		
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	307 075	5 587 960
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	307 075	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).

	Процентная ставка 2017 г.	Срок погашения 2017 г.	Процентная ставка 2016 г.	Срок погашения 2016 г.
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	7,05% -10,61%	январь 2020 года – март 2033 года	10,74% -11,90%	январь 2020 года – январь 2025 года
Прочие долговые ценные бумаги	3,50%	октябрь 2019 года	3,50%	октябрь 2019 года
Корпоративные облигации (банки)	–	–	12,00%-15,00%	апрель 2018 года – май 2021 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:

	2017 г.	2016 г.
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства	34 157 205	80 618 913
Векселя	552 946	472 182
Прочие депозиты в кредитных организациях	675 211	20 762
	35 385 362	81 111 857
За вычетом: резерва под обесценение	(9 227 034)	(10 481 632)
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	26 158 328	70 630 225

По состоянию на 31 декабря 2017 г. и на 31 декабря 2016 г. векселя представлены векселями крупнейших российских банков со сроком погашения декабрь 2018 года – август 2020 года.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. прочие депозиты в кредитных организациях представляют собой средства для коллективного клирингового обеспечения в размере 21 773 тыс. руб. и краткосрочные депозиты дочерней компании в размере 653 439 тыс. руб.

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.

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 2017 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 543 252 тыс. руб. в консолидированном отчете о прибылях и убытках по строке Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов за 2017 год (2016 г.: 4 366 853 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:

	2017 г.	2016 г.
	<i>Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства</i>	<i>Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства</i>
На 1 января	10 481 632	6 009 165
(Восстановление)/создание за год	(1 254 598)	4 473 457
Списание	—	(990)
На 31 декабря	9 227 034	10 481 632
Обесценение на индивидуальной основе	9 132 393	9 532 814
Обесценение на совокупной основе	94 641	948 818
	9 227 034	10 481 632
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение	9 283 818	13 400 852

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 2017 г. были оценены на индивидуальной основе как обесцененные, составляет 8 394 628 тыс. руб. (2016 г.: 13 593 551 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 2017 г. финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства включает кредиты в сумме 12 261 688 тыс. руб., предоставленные трем крупнейшим заемщикам (34,7% от совокупного портфеля). По данным кредитам создан резерв в сумме 86 298 тыс. руб. 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 2017 г. финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства включает кредиты в сумме 24 543 966 тыс. руб., предоставленные десяти крупнейшим заемщикам (69,4% от совокупного портфеля). По данным кредитам создан резерв в сумме 4 639 193 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.

8. Производные финансовые инструменты

По состоянию на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2016 г. Группа не имеет позиции по производным финансовым инструментам.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. Группа признала расходы от операций с производными финансовыми инструментами в размере 1 257 039 тыс. руб.

9. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Кредитование предприятий малого бизнеса	27 228 166	11 550 880
Коммерческое кредитование и дебиторская задолженность по финансовой аренде	2 718 955	6 887 378
Проектное финансирование	211 233	211 233
Итого кредиты клиентам	30 158 354	18 649 491
За вычетом резерва под обесценение	(4 164 254)	(3 585 984)
Кредиты клиентам	25 994 100	15 063 507

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, организации инфраструктуры (лизинговые и факторинговые компании, микрофинансовые организации, региональные фонды поддержки малого и среднего предпринимательства). В настоящее время финансирование субъектов малого и среднего предпринимательства посредством прямого кредитования является приоритетной задачей.

По состоянию на 31 декабря 2017 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 707 260 тыс. руб. (2016 г.: 119 497 тыс. руб.) в консолидированном отчете о прибылях и убытках по строке Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов (см. Примечание 17).

(в тысячах российских рублей)

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

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам:

	<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 2017 г.	2 002 830	211 233	1 371 921	3 585 984
Создание за год	274 503	–	332 181	606 684
Списание	(28 414)	–	–	(28 414)
На 31 декабря 2017 г.	2 248 919	211 233	1 704 102	4 164 254
Обесценение на индивидуальной основе	1 841 605	211 233	1 638 480	3 691 318
Обесценение на совокупной основе	407 314	–	65 622	472 936
	2 248 919	211 233	1 704 102	4 164 254
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	1 928 448	211 233	1 824 734	3 964 415

	<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 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)****Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные**

По состоянию на 31 декабря 2017 г. процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, составили 95 640 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2016 г. процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, составили 26 373 тыс. руб.

Стоимость обеспечения, полученного Группой по кредитам, которые по состоянию на 31 декабря 2017 г. были оценены на индивидуальной основе как обесцененные, составляет 15 228 657 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.

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 2017 г. сумма кредитов, выданных трем крупнейшим заемщикам, составляла 3 901 584 тыс. руб. (12,9% от совокупного кредитного портфеля). По данным кредитам создан резерв в размере 62 816 тыс. руб.

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 2017 г. сумма кредитов, выданных десяти крупнейшим независимым заемщикам, составляла 9 096 470 тыс. руб. (30,2% от совокупного кредитного портфеля). По данным кредитам создан резерв в размере 973 286 тыс. руб.

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.

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	2017 г.	2016 г.
Частные компании	28 861 793	16 724 585
Государственные компании	1 296 561	1 924 906
	30 158 354	18 649 491

(в тысячах российских рублей)

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

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

	2017 г.	2016 г.
Финансовая и лизинговая деятельность	10 113 393	16 264 701
Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	5 450 483	1 212 051
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	4 277 555	188 878
Недвижимость и строительство	2 744 857	322 428
Логистика и транспорт	2 006 234	88 883
Торговля	1 631 896	134 131
Обработка и утилизация отходов, вторичного сырья	1 548 982	-
Здравоохранение, физкультура и спорт	744 284	-
Металлургия	679 084	-
Нефть и газ	186 050	186 050
Прочее	775 536	252 369
	30 158 354	18 649 491

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 2017 г. представлен ниже:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	35 643	27 219	62 862
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(2 503)	(7 637)	(10 140)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	33 140	19 582	52 722

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

10. Инвестиционные финансовые активы

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

	2017 г.	2016 г.
Корпоративные облигации	5 756 362	7 496 256
Субординированный облигационный займ	1 808 181	-
Прочие долговые ценные бумаги	1 645 211	1 517 652
Еврооблигации российских компаний	119 821	123 860
Еврооблигации Российской Федерации	59 586	-
Паи	883	-
Векселя	-	3 540
Вклад в уставный капитал прочих компаний	23 000	23 000
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 413 044	9 164 308

(в тысячах российских рублей)

10. Инвестиционные финансовые активы (продолжение)

	Процентная ставка 2017 г.	Срок погашения 2017 г.	Процентная ставка 2016 г.	Срок погашения 2016 г.
Корпоративные облигации	7,70% - 13,00%	октябрь 2018 года – февраль 2046 года	9,35% - 14,50%	декабрь 2017 года – июнь 2031 года
Субординированный облигационный займ	0,51%	Февраль 2032 года	-	-
Прочие долговые ценные бумаги	8,75% - 9,50%	июль 2020 года – март 2027 года	9,50% - 12,00%	июль 2020 года – ноябрь 2024 года
Еврооблигации российских компаний	5,38%	июнь 2023 года	5,38%	июнь 2023 года
Еврооблигации Российской Федерации	4,25%	июнь 2027 года	-	-
Векселя банков	-	-	9,76%	декабрь 2017 года

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. векселя и корпоративные облигации в составе финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, эмитированы рядом крупнейших российских компаний и банков.

По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. прочие долговые ценные бумаги в составе финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, представлены облигациями, эмитированными международными кредитными организациями.

В течение 2017 года Группой были приобретены облигации акционерного коммерческого банка содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» в рамках проводимой процедуры санации банком ВБРР с применением механизма bail-in. Номинальная стоимость приобретенных облигаций составляет 4 970 909 тыс. руб. с датой погашения в феврале 2032 года, процентная ставка зафиксирована в размере 0,51% годовых с выплатой процентного дохода в дату погашения облигаций. Данная инвестиция признана Банком России субординированным облигационным займом, сумма которого подлежит включению в состав показателей, уменьшающих сумму источников дополнительного капитала Банка. На момент первоначального признания Группа признала указанные кредиты по справедливой стоимости и отразила убытки от первоначального признания финансовых инструментов в размере 3 314 572 тыс. руб. в консолидированном отчете о прибылях и убытках по строке Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. стоимость указанных облигаций составляет 1 808 181 тыс. руб.

В течение 2017 года Группой были получены паи закрытого паевого инвестиционного фонда номинальной стоимостью 1 000 тыс. руб. в качестве погашения части кредиторской задолженности. По состоянию на 30 сентября 2017 года их справедливая стоимость составляет 883 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. и 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 2017 г. справедливая стоимость данных облигаций составила 2 661 746 тыс. руб. (в 2016 г. - 2 645 537 тыс. руб.). В январе 2017 года облигации ООО «СФО ПСБ МСБ 2015» были включены в Ломбардный список Банка России.

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

	2017 г.	2016 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 2017 и 2016 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 2017 год и 2016 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 2016 г.	334 697	157 246	34 920	—	526 863
Поступления	6 051	16 664	23 323	504	46 542
Выбытие и списание	(979)	(186)	(7 214)	—	(8 379)
На 31 декабря 2017 г.	<u>339 769</u>	<u>173 724</u>	<u>51 029</u>	<u>504</u>	<u>565 026</u>
Накопленная амортизация и обесценение					
На 31 декабря 2016 г.	245 623	97 867	22 126	—	365 616
Начисленная амортизация	54 483	19 165	10 490	—	84 138
Выбытие и списание	(922)	(138)	(4 291)	—	(5 351)
На 31 декабря 2017 г.	<u>299 184</u>	<u>116 894</u>	<u>28 325</u>	<u>—</u>	<u>444 403</u>
Остаточная стоимость					
На 31 декабря 2016 г.	<u>89 074</u>	<u>59 379</u>	<u>12 794</u>	<u>—</u>	<u>161 247</u>
На 31 декабря 2017 г.	<u>40 585</u>	<u>56 830</u>	<u>22 704</u>	<u>504</u>	<u>120 623</u>

	<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.	<u>334 697</u>	<u>157 246</u>	<u>34 920</u>	<u>—</u>	<u>526 863</u>
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.	<u>245 623</u>	<u>97 867</u>	<u>22 126</u>	<u>—</u>	<u>365 616</u>
Остаточная стоимость					
На 31 декабря 2015 г.	<u>140 144</u>	<u>38 053</u>	<u>21 104</u>	<u>633</u>	<u>199 934</u>
На 31 декабря 2016 г.	<u>89 074</u>	<u>59 379</u>	<u>12 794</u>	<u>—</u>	<u>161 247</u>

Первоначальная стоимость находящихся в эксплуатации полностью самортизированных основных средств по состоянию на 31 декабря 2017 г. составляет 110 420 тыс. руб. (31 декабря 2016 г.: 25 567 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

12. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	2017 г.	2016 г.
Расход по текущему налогу	281 596	77 155
Расход по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	(526 847)	(1 423 192)
Возмещение по налогу на прибыль	(245 251)	(1 346 037)

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 2017 и 2016 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям, муниципальным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием в 2017 и 2016 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 2017 и 2016 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:

	2017 г.	2016 г.
Убыток до налогообложения	(1 131 867)	(5 077 562)
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретическое налоговое возмещение по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	(226 373)	(1 015 512)
Прибыль по государственным ценным бумагам, облагаемая налогом по другим ставкам	(48 834)	(25 614)
Административные и прочие операционные расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	4 209	8 061
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- влияние операций с производными финансовыми инструментами	-	(251 619)
Прочие разницы	25 747	(61 353)
Возмещение по налогу на прибыль	(245 251)	(1 346 037)

(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			2017 г.
	2015 г.	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	2016 г.	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц							
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	1 832 852	67 579	—	1 900 431	(1 199 563)	—	700 868
Кредиты клиентам	217 772	12 853	—	230 625	71 949	—	302 574
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	193 017	(93 662)	9 612	108 967	635 438	(21 574)	722 831
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	14 738	—	—	14 738	—	—	14 738
Прочие активы	43 326	137 296	—	180 622	126 929	—	307 551
Отложенный налоговый актив с налогового убытка	—	1 075 432	—	1 075 432	(85 860)	—	989 572
Прочие обязательства	27 735	278 305	—	306 040	251 412	—	557 452
Отложенные налоговые активы	2 329 440	1 477 803	9 612	3 816 855	(199 695)	(21 574)	3 595 586
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц							
Основные средства и инвестиционная недвижимость	32 529	(76 638)	—	(44 109)	20 927	—	(23 182)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и РЕПО	(5 406)	(13 026)	—	(18 432)	15 311	—	(3 121)
Выпущенные ценные бумаги	(2 173)	1 011	—	(1 162)	847	—	(315)
Производные финансовые активы	764 577	(764 577)	—	—	—	—	—
Задолженность перед ЦБ РФ	(815 029)	(42 908)	—	(857 937)	683 465	—	(174 472)
Средства кредитных организаций	(3 059 441)	841 527	—	(2 217 914)	5 992	—	(2 211 922)
Отложенное налоговое обязательство	(3 084 943)	(54 611)	—	(3 139 554)	726 542	—	(2 413 012)
Отложенное налоговое (обязательство) актив	(755 503)	1 423 192	9 612	677 301	526 847	(21 574)	1 182 574

По состоянию на 31 декабря 2017 года в налоговом учете Группы, подготовленном в соответствии с законодательством Российской Федерации, отражен накопленный налоговый убыток в сумме 4 947 858 тыс. руб. (2016 г.: 5 377 158 тыс. руб.). В соответствии с действующим налоговым законодательством Российской Федерации банки имеют право использовать величину полученного налогового убытка против прибылей будущих отчетных периодов.

По состоянию на 31 декабря 2017 года выгода в сумме 989 572 тыс. руб. (2016 г.: 1 075 432 тыс. руб.), связанная с вышеуказанным налоговым убытком, была признана в составе отложенных налоговых активов Группы, поскольку имеются достаточные основания того, что он получит налогооблагаемую прибыль, против которой сможет реализовать неиспользованный налоговый убыток.

13. Прочие расходы от обесценения и резервы

Ниже представлено движение резерва на обесценение и прочих резервов:

	Прочие активы	Оценочные обязательства по выданным гарантиям и судебным искам	Итого
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
Создание	1 284 549	1 582 385	2 866 934
На 31 декабря 2017 г.	2 282 014	2 793 717	5 075 731

(в тысячах российских рублей)

13. Прочие расходы от обесценения и резервы (продолжение)

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 24).

По состоянию 31 декабря 2017 г. резервы под прочие активы включают в себя обесценение изъятого обеспечения по просроченной финансовой аренде в размере 1 076 283 тыс. руб., а также резерв под авансовые платежи по лизинговой деятельности в размере 1 205 731 тыс. руб.

По состоянию 31 декабря 2017 г. оценочные обязательства по выданным гарантиям и судебным искам включают в себя оценочные обязательства по выданным гарантиям в размере 2 202 414 тыс. руб., а также оценочные обязательства по судебным искам в размере 591 303 тыс. руб.

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 2016 г. оценочные обязательства по выданным гарантиям и судебным искам включают в себя оценочные обязательства по выданным гарантиям в размере 1 211 332 тыс. руб.

14. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Изъятое обеспечение по просроченной финансовой аренде	1 693 401	1 890 719
Авансовые платежи по лизинговой деятельности	1 505 690	1 577 884
НДС по приобретенным ценностям	798 419	653 420
Приобретение отдельных объектов основных средств по лизинговой деятельности	686 832	570 172
Требования по вознаграждениям	217 462	84 823
Расчеты с поставщиками и прочими дебиторами	196 746	47 997
Предоплата за инвестиции	44 723	14 444
Расходы будущих периодов	15 255	8 775
Расчеты с внебюджетными фондами	2 701	2 239
Авансовые платежи по арендной плате	152	161 124
Прочее	167 846	33 207
	5 329 227	5 044 804
За вычетом: резерва на обесценение прочих активов (Прим. 13)	(2 282 014)	(997 465)
Прочие активы	3 047 213	4 047 339

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Полученные авансы и расчеты с подрядчиками по лизинговой деятельности	314 202	345 431
Авансовые вознаграждения по гарантиям	219 092	124 637
Обязательства по расчетам с персоналом	50 201	211 699
Расчеты с поставщиками и прочими кредиторами	25 735	16 331
Расчеты с внебюджетными фондами	14 984	10 283
Расчеты с бюджетом по налогам, отличным от налога на прибыль	14 511	14 727
Доходы будущих периодов	-	43
Прочее	7 990	49 531
Прочие обязательства	646 715	772 682

(в тысячах российских рублей)

15. Задолженность перед ЦБ РФ

По состоянию на 31 декабря 2017 г. средства ЦБ РФ представляют собой кредиты, номинированные в рублях, под годовую ставку 6,50% с датами погашения с января 2018 года по декабрь 2020 года, в сумме 23 082 126 тыс. руб., полученные от Банка 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 7,09% до 10,88%. Доход от первоначального признания финансового обязательства по ставкам ниже рыночных, с учетом досрочного погашения, в размере 1 977 535 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 2017 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 2017 г. обеспечение, предоставленное ЦБ РФ, составляет 23 458 288 тыс. руб.

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 Банка 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.

16. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Долгосрочное межбанковское финансирование	20 029 403	20 900 508
Краткосрочные ссуды и депозиты банков	499 719	10 425 746
Корреспондентские лоро-счета российских банков	4 400	39 294
Договоры «репо»	288 149	5 252 984
Средства кредитных организаций	20 821 671	36 618 532

31 декабря 2017 г.	Контрактная процентная ставка	Эффективная процентная ставка	Срок погашения
Долгосрочное межбанковское финансирование			
Рубли	6,25%	12,45%	декабрь 2027 года
Краткосрочные ссуды и депозиты банков			
Рубли	6,75%-7,20%	6,75%-7,20%	январь 2018 года
Евро	0,35%	0,35%	январь 2018 года

31 декабря 2016 г.	Контрактная процентная ставка	Эффективная процентная ставка	Срок погашения
Долгосрочное межбанковское финансирование			
Рубли	6,25%	12,45%	декабрь 2027 года
Доллары США	3,55%	3,96%	июнь 2017 года – декабрь 2017 года
Краткосрочные ссуды и депозиты банков			
Рубли	8,50%-10,78%	8,50%-10,78%	январь 2017 года – март 2017 года
Евро	0,30%	0,30%	январь 2017 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 2017 г. и 31 декабря 2016 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 2017 год по данному долгосрочному финансированию (2016 г.: 12,45%).

По состоянию на 31 декабря 2016 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. По состоянию на 31 декабря 2016 г. остаток по кредиту составил 1 225 092 тыс. руб. В течение 2017 года Группа полностью погасила данный кредит.

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 напрямую субъектам МСП, а также региональным банкам-партнерам и 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 и 2017 года Группа получала целевое финансирование для реализации Государственной Программы поддержки малого и среднего предпринимательства от Банка России по ставкам ниже рыночных. Некоторые полученные кредиты были признаны по справедливой стоимости – эффект от первоначального признания по состоянию на 31 декабря 2017 г. составил:

Финансовый инструмент	2017 г.		
	Величина полученного кредита	Справедливая стоимость кредита на дату первоначального признания	Доход от первоначального признания
Задолженность перед ЦБ РФ	23 288 117	22 613 202	674 915
Итого	23 288 117	22 613 202	674 915

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 2017 год.

Кроме того, в течение 2017 года Группа осуществляла досрочное погашение некоторых кредитов, полученных от Банка России, по которым ранее был признан доход от первоначального признания. Несамортизированный остаток ранее учтенного дохода в размере 2 652 450 тыс. руб. был учтен по строке «Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов» отчета о прибылях и убытках за 2017 год. Совокупный результат по кредитам от Банка России за 2017 год представляет собой расход от первоначального признания в размере 1 977 535 тыс. руб. (см. Примечания 15).

(в тысячах российских рублей)

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

По состоянию на 31 декабря 2016 г. эффект от первоначального признания кредитов от Банка России составил:

Финансовый инструмент	2016 г.		
	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.

Также, в рамках реализации Государственной Программы поддержки МСП, в течение 2016 года и 2017 года Группа выдавала 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 по ставкам ниже рыночных, были признаны по справедливой стоимости (см. Примечания 7 и 9). По состоянию на 31 декабря 2017 г. расход от первоначального признания, образовавшийся в результате кредитования по ставкам ниже рыночных, частично был покрыт государственной субсидией, полученной от Банка России:

Финансовый инструмент	2017 г.		
	Величина выданного кредита	Справедливая стоимость кредита на дату первоначального признания	Убыток от первоначального признания
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства	5 694 208	5 150 956	543 252
Кредиты клиентам	8 199 949	7 492 689	707 260
Итого	13 894 157	12 643 645	1 250 512

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	2016 г.		
	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

(в тысячах российских рублей)

18. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Текущие счета	5 289 026	5 684 546
Срочные депозиты	3 018 068	45 000
Средства клиентов	8 307 094	5 729 546
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	168 724	62 928

По состоянию на 31 декабря 2017 г. средства клиентов в размере 2 561 484 тыс. руб. (30,8%) представляли собой средства крупнейшего клиента (2016 г.: 2 451 763 тыс. руб. (42,8%)).

По состоянию на 31 декабря 2017 г. средства клиентов в размере 3 489 750 тыс. руб. (42,0%) представляли собой средства трех крупнейших клиентов (2016 г.: 3 843 598 тыс. руб. (67,1%)).

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2017 г.	2016 г.
Частные компании	8 282 972	5 663 005
Компании под контролем государства	24 122	66 541
Средства клиентов	8 307 094	5 729 546

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	2017 г.	2016 г.
Финансовая и лизинговая деятельность	3 980 788	5 616 330
Недвижимость и строительство	1 519 133	106 813
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	818 127	335
Торговля	652 226	-
Производство, включая машиностроение	512 084	3
Обработка и утилизация отходов, вторичного сырья	310 863	-
Прочее	513 873	6 065
Средства клиентов	8 307 094	5 729 546

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Векселя	1 570 879	30 023
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	102 838	2 083 556
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 673 717	2 113 579

На 31 декабря 2017 и 2016 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	2017 г. Балансовая стоимость, тыс. руб.	2016 г. Балансовая стоимость, тыс. руб.
ОБ-01	28 ноября 2011 г.	17 марта 2022 г.	5 000 000	9,25	9,44	102 476	2 083 194
ОБ-02	28 ноября 2011 г.	11 августа 2022 г.	5 000 000	9,75	10,01	362	362
Итого						102 838	2 083 556

В марте 2017 г. Группа частично погасила облигации серии ОБ-01 номинальной стоимостью 1 908 995 тыс. руб. Оставшаяся часть облигаций серии ОБ-01 номинальной стоимостью 100 009 тыс. руб. учитывается до срока полного погашения.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. процентные векселя в сумме 1 570 879 тыс. руб. номинированы в рублях со сроком погашения с января 2018 года по октябрь 2020 года. Процентная ставка по данным векселям составляют от 3,25% до 8,55%.

По состоянию 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 2017 г. и 31 декабря 2016 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 2017 г. и 31 декабря 2016 г. эффективная ставка по субординированному кредиту составила 7,12%.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. амортизированная стоимость субординированного кредита составила 8 042 334 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 г.: 7 954 630 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 2017 г. и 31 декабря 2016 г.	<u>19 240</u>	<u>19 240 000</u>	<u>1 729 227</u>	<u>20 969 227</u>

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 2017 г. нераспределенная и незарезервированная прибыль Группы по МСФО составила 3 337 409 тыс. руб. На 31 декабря 2016 г. нераспределенная и незарезервированная прибыль Группы по МСФО составила 4 224 025 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 2016 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.	<u>(61 922)</u>	<u>(61 922)</u>
Чистые нереализованные доходы по инвестиционным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	99 937	99 937
Реализованные расходы по инвестиционным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках	7 932	7 932
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	(21 574)	(21 574)
На 31 декабря 2017 г.	<u>24 373</u>	<u>24 373</u>

Характер и назначение прочих фондов

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

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

(в тысячах российских рублей)

22. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В России продолжают 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 2017 год снизился с 60,6569 рублей за доллар США до 57,6002 рублей за доллар США. За 2017 год ключевая ставка ЦБ РФ снизилась с 10% до 7,75%. 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 декабре 2017 года рейтинговое агентство АКРА присвоило кредитный рейтинг по национальной шкале для Российской Федерации A+(RU), прогноз - «стабильный».

В январе 2018 года рейтинговое агентство Moody's подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне Ba1, прогноз – «позитивный».

В феврале 2018 года рейтинговое агентство Stanard & Poor's подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне BBB-, прогноз – «стабильный».

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

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По состоянию на 31 декабря 2017 г. основным истцом по спорам в отношении залогов, принятых в погашение обязательств от банков, лишенных лицензии, является государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». В течение 2017 года на основании оценки рисков по данным судебным искам руководством Группы принято решение о создании оценочного обязательства в размере 591 303 тыс. руб., в том числе по спорам с государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» 556 659 тыс. руб. (Примечание 13). В 2016 году оценочный резерв не создавался.

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 2017 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:

	2017 г.	2016 г.
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	9 002 561	7 788 440
Гарантии	20 019 845	15 271 240
	29 022 406	23 059 680
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	379 170	402 206
От 1 года до 5 лет	813 008	1 272 733
	1 192 178	1 674 939
Договорные и условные обязательства	30 214 584	24 734 619

23. Чистые комиссионные доходы

Комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Выданные гарантии	244 232	89 706
Консультационные услуги	11 000	14 205
Расчетные операции	6 274	2 385
Комиссионные доходы	261 506	106 296

Комиссионные расходы включают в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Посреднические услуги	9 761	-
Полученные гарантии	2 339	2 742
Расчетные операции	3 930	2 933
Комиссионные расходы	16 030	5 675

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

Прочие доходы включают в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Доходы за вычетом расходов по операциям с лизинговым имуществом	230 389	126 387
Штрафы полученные	120 532	372 389
Списание кредиторской задолженности	29 665	-
Вознаграждение за выполнение функций агента Минфина	6 780	6 780
Доходы по прочим банковским услугам	398	3 354
Доходы от субаренды	-	187
Прочее	49 639	54 832
Прочие доходы	437 403	563 929

(в тысячах российских рублей)

24. Расходы на персонал, прочие доходы и прочие операционные расходы (продолжение)

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

	2017 г.	2016 г.
Заработная плата и премии	1 017 338	910 204
Отчисления на социальное обеспечение	231 504	147 328
Расходы на персонал	1 248 842	1 057 532
Прочие расходы от обесценения и резервы (Примечание 13)	2 866 934	1 378 362
Расходы по аренде, на содержание помещений и оборудования	406 408	443 824
Доходы за вычетом расходов от лизинговой деятельности	203 937	—
Налоги, отличные от налога на прибыль	118 057	111 641
Амортизация основных средств (Примечание 11)	84 138	84 451
Вознаграждение и расходы, связанные с паевым инвестиционным фондом	40 725	55 694
Административные расходы	50 425	47 402
Консультационные и прочие услуги	4 962	8 517
Реклама	2 123	4 159
Страхование	1 575	1 456
Благотворительность	—	150
Расходы прошлых лет	—	15 792
Прочее	72 385	40 045
Прочие операционные расходы	3 851 669	2 191 493

25. 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.

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.

В декабре 2017 года в рамках работы над внутренними процедурами оценки достаточности капитала (ВПОДК) Группой была обновлена и утверждена новая редакция Стратегии управления рисками и капиталом банковской Группы АО «МСП Банк» (утверждена решением Наблюдательного совета АО «МСП Банк» от 28.12.2017, Протокол № 159), учитывающая требования Банка России к системам управления рисками и капиталом в кредитных организациях, содержащихся в Указании № 3624-У.

В соответствии со Стратегией процесс управления совокупным уровнем рисков и капиталом Группы включает в себя пять основных последовательных этапов:

- Идентификация рисков Группы и оценка их существенности;
- Формирование систем управления существенными рисками Группы;
- Планирование уровня капитала и подверженности Группы рискам;
- Установление Аппетита к риску Группы;
- Управление капиталом и совокупным уровнем рисков Группы в рамках установленных ограничений.

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)**Введение (продолжение)**

Целью этапа «Идентификация рисков Группы и оценка их существенности» является выявление всех существенных рисков, влияющих на деятельность Группы. Каждый выявленный риск подлежит оценке уровня его существенности. Риск может быть признан существенным в случае, если негативные последствия от реализации данного риска оказывают существенное влияние на один или несколько показателей:

- консолидированный финансовый результат Группы;
- располагаемый капитал Группы;
- ликвидность Группы;
- репутацию Группы;
- соблюдение Группой требований регулирующих органов.

Группа на ежегодной основе проводит процедуру идентификации рисков, по результатам которой осуществляет актуализацию реестра существенных рисков. Очередной ежегодный этап идентификации рисков был завершен в октябре 2017 года. Правлением Банка был рассмотрен отчет об идентификации рисков от 31.10.2017 года, по результатам чего утвержден перечень существенных рисков Банка – решение Правления Банка от 31.10.2017, протокол №1177. К существенным рискам, в любом случае, относятся риски Группы, данные о которых включаются в расчет нормативов достаточности капитала на консолидированной основе согласно требованиям Положения Банка России № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

Результатом этапа «Идентификация рисков Группы и оценка их существенности» является актуальный реестр существенных рисков Группы по состоянию на 31.12.2017 г., представленный в таблице ниже:

№	Существенные виды рисков
1	Кредитный риск миграции, риск проектного финансирования, риск концентрации, остаточный риск.
2	Трансфертный риск, риск национальных экономик
3	Фондовый, процентный, валютный, товарный риск и операционный риск операций на финансовых рынках
4	Фондовый риск банковского портфеля, процентный риск банковского портфеля, валютный риск банковского портфеля
5	Риск физической ликвидности, риск нормативной ликвидности, риск концентрации (в части риска ликвидности)
6	Операционный риск
7	Правовой риск
8	Регуляторный риск
9	Риск потери деловой репутации
10	Стратегический риск
11	Риск моделей
12	Риски информационной безопасности
13	Налоговый риск

В рамках этапа «Формирование систем управления существенными рисками Группы» осуществляются следующие процедуры:

- группировка всех существенных рисков Группы в выделенные группы рисков (далее – ВГР);
- определение структурного подразделения Группы, обеспечивающего управление ВГР Группы;
- определение коллегиального органа Группы, осуществляющего управление ВГР Группы, а также, при необходимости, системы подотчетных комитетов;
- разработка и утверждение Положения по управлению ВГР в Банке и иных участниках Банка;
- разработка и утверждение положений, методик и иных внутренних нормативных документов Группы (далее - ВНД) и участников Банка, определяющих порядок функционирования системы управления ВГР.

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)**Введение (продолжение)**

Правление Банка определяет для каждой ВГР коллегиальный орган, осуществляющий управление ВГР, чьи функции и полномочия включают:

- Организацию разработки и предварительное согласование методологии управления рисками Группы.
- Организацию разработки и предварительное согласование ВНД, определяющих требования к системе управления рисками, входящими в ВГР.
- Утверждение архитектуры и значений лимитов на основании утвержденных показателей Аппетита к риску.
- Рассмотрение отчетов, в том числе отчетов о нарушении установленных лимитов, ограничений и требований, контроль уровня рисков ВГР.
- Принятие решений о принятии риска на уровне сделок/операций/портфелей.
- Осуществление контроля за деятельностью подотчетных коллегиальных органов (при их наличии).

Подразделение, обеспечивающее управление ВГР разрабатывает Положение по управлению рисками ВГР, а также порядки и методики для отдельных этапов процесса управления рисками ВГР. В разрабатываемых ВНД в обязательном порядке содержатся стандарты и требования к системе управления рисками ВГР Группы.

Результатами этапа «Формирование систем управления существенными рисками Группы» являются:

- Решение Правления Банка о формировании систем управления существенными рисками Группы, содержащее:
 - распределение существенных для Группы рисков в ВГР;
 - назначенные для каждой ВГР структурные подразделения Банка, обеспечивающие управление ВГР;
 - назначенные для каждой ВГР коллегиальные органы Банка, осуществляющие управление ВГР и система подотчетных комитетов.
- Для каждой ВГР в Банке разрабатывается Положение по управлению ВГР Группы.

По состоянию на 31 декабря 2017 года группировка существенных рисков Группы в выделенные группы рисков представлена в таблице ниже.

№	Наименование «Выделенной группы рисков»	Существенные риски, включаемые в ВГР
1	Кредитный риск	Кредитный риск миграции, риск проектного финансирования, риск концентрации, остаточный риск.
2	Страновой риск	Трансфертный риск, риск национальных экономик
3	Рыночный и операционный риск операций на финансовых рынках	Фондовый, процентный, валютный, товарный риск и операционный риск операций на финансовых рынках
4	Риски банковской книги	Фондовый риск банковского портфеля, процентный риск банковского портфеля, валютный риск банковского портфеля
5	Риск ликвидности	Риск физической ликвидности, риск нормативной ликвидности, риск концентрации (в части риска ликвидности)
6	Операционный риск	Операционный риск
7	Правовой риск	Правовой риск
8	Регуляторный риск	Регуляторный риск
9	Репутационный риск	Риск потери деловой репутации
10	Стратегический риск	Стратегический риск
11	Риск моделей	Риск моделей
12	Риски информационной безопасности	Риски информационной безопасности
13	Налоговый риск	Налоговый риск

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)**Введение (продолжение)**

По состоянию на 31 декабря 2017 г. подразделениями Группы, обеспечивающими управление ВГР Группы, являются:

№	Наименование «Выделенной группы рисков» (ВГР)	Наименование подразделений Банка, обеспечивающих управление ВГР
1	Кредитный риск	Департамент оценки и контроля рисков
2	Страновой риск	Департамент оценки и контроля рисков
3	Рыночный и операционный риск операций на финансовых рынках	Департамент оценки и контроля рисков
4	Риски банковской книги	Департамент оценки и контроля рисков
5	Риск ликвидности	Департамент оценки и контроля рисков
6	Операционный риск	Департамент оценки и контроля рисков
7	Правовой риск	Юридический департамент
8	Регуляторный риск	Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба)
9	Репутационный риск	Департамент корпоративного управления
10	Стратегический риск	Департамент развития Банка
11	Риск моделей	Департамент оценки и контроля рисков
12	Риски информационной безопасности	Департамент экономической и информационной безопасности / Служба информационной безопасности
13	Налоговый риск	Департамент учета и отчетности

По состоянию на 31 декабря 2017 г. коллегиальными органами Банка, осуществляющими управление ВГР, являются:

№	Наименование «Выделенной группы рисков»	Наименование коллегиального органа, осуществляющего управление выделенной группой рисков
1	Кредитный риск	Правление
2	Страновой риск	Правление
3	Рыночный и операционный риск операций на финансовых рынках	Комитет по управлению активами и пассивами
4	Риски банковской книги	Комитет по управлению активами и пассивами
5	Риск ликвидности	Комитет по управлению активами и пассивами
6	Операционный риск	Комитет по банковским и информационным технологиям
7	Правовой риск	Правление
8	Регуляторный риск	Правление
9	Репутационный риск	Правление
10	Стратегический риск	Правление
11	Риск моделей	Правление
12	Риски информационной безопасности	Правление
13	Налоговый риск	Правление Банка

Целью этапа «Планирование уровня капитала и подверженности Группы рискам» является определение целевого уровня рисков и капитала Банка посредством учета риск-метрик в бизнес-плане. Планирование уровня подверженности рискам осуществляется посредством учета показателей, характеризующих уровень рисков (далее – «риск-метрики») в бизнес-плане.

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)**Введение (продолжение)**

Бизнес-планирование осуществляется таким образом, чтобы уровни достаточности капитала удовлетворяли требованиям Банка России в нестрессовых экономических условиях, а также буфер капитала и планы по поддержанию (увеличению) уровня капитала позволяли бы удовлетворять требованиям Банка России при реализации стрессовых экономических условий.

Уровень подверженности рискам Группы, заложенный в бизнес-план, должен соответствовать утвержденному Аппетиту к риску Группы.

Результатом этапа «Планирование уровня капитала и подверженности Группы рискам» является утвержденный бизнес-план, содержащий целевые риск-метрики, в том числе показатели достаточности капитала, непосредственно размер планируемого капитала Банка.

Этап «Установление Аппетита к риску Группы». Для ограничения подверженности Группы рискам, Правление одобряет и представляет на утверждение Наблюдательному совету Аппетит к риску Группы – суммарный максимальный уровень риска (возможных потерь), который Банк готов принять в процессе создания стоимости, достижения установленных целей, в том числе целевого уровня доходности, реализации стратегических инициатив и выполнения своей основной миссии. Максимальным уровнем риска считается такое наибольшее значение уровня риска, при котором выполняются, установленные внутренними документами нормативы и при этом нет необходимости принимать меры, направленные на снижение уровня риска.

На основании утвержденного Аппетита к риску формируется система лимитов и ограничений, позволяющих выполнять свои функции при соблюдении установленного Аппетита к риску Группы.

Аппетит к риску Группы устанавливается в виде предельных значений для риск-метрик, характеризующих уровень рисков Банка и допускающих количественную оценку, а также в виде качественных характеристик (утверждений) в отношении порядка организации системы управления рисками Группы.

Установление Аппетита к риску Группы - сопутствует процессу бизнес-планирования и представляет собой ежегодный процесс формирования и обновления перечня, значений и формулировок показателей Аппетита к риску Группы.

Решения об утверждении и одобрении Аппетита к риску являются неотъемлемой частью Стратегии управления рисками и капиталом Группы.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. распределение функций коллегиальных органов и структурных подразделений Группы в рамках этапа «Установление Аппетита к риску Группы» приведены в таблице ниже:

Наименование коллегиального органа/структурного подразделения	Функции
Наблюдательный совет Банка	Утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Группы, содержащую требования к порядку установления Аппетита к риску Группы. Утверждает Аппетит к риску Группы.
Правление Банка/Председатель Правления Банка	Одобрять Аппетит к риску Группы Утверждает внутренние нормативные документы, регламентирующие порядок установления Аппетита к риску Планирует и организует разработку Аппетита к риску Группы
Департамент оценки и контроля рисков	Обеспечивает разработку Аппетита к риску Группы Разрабатывает документы, регламентирующие процесс установления и контроля Аппетита к риску
Иные подразделения Группы	Принимают участие в разработке Аппетита к риску и расчете его показателей

Целью этапа «Управление капиталом и совокупным уровнем рисков Группы в рамках установленных ограничений» является обеспечение соответствия уровня рисков Группы целевым значениям через периодическую оценку уровня рисков Банка и управление им посредством установления/изменения лимитов и иных ограничений деятельности.

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)**Введение (продолжение)**

Результатом этапа являются решения уполномоченных коллегиальных органов и должностных лиц, а также мероприятия по исполнению данных решений, направленных на соответствие требованиям Банка России, иных регулирующих органов, требованиям и ограничениям, установленным органами управления Группы, включая целевые значения показателей бизнес-плана Группы и Аппетита к риску Группы.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. распределение функций структурных подразделений и коллегиальных органов приведено в таблице ниже:

Наименование коллегиального органа/структурного подразделения	Функции
Наблюдательный совет Банка	Утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Группы, содержащую требования к порядку управления капиталом и совокупным уровнем рисков Группы в рамках установленных ограничений
Правление Банка/Председатель Правления Банка	Контролирует соблюдение ограничений уровня рисков, установленных в бизнес-плане Группы. Контролирует соблюдение Аппетита к Рisku. Принимает решения, способствующие достижению целевых показателей бизнес-плана и стратегии Группы
Департамент оценки и контроля рисков	Обеспечивает (Организует) расчет риск-метрик, включенных в бизнес-план и стратегию Группы. Контролирует соблюдение ограничений уровня рисков, установленных в бизнес-плане Группы. Контролирует соблюдение Аппетита к Рisku
Иные подразделения Группы	Контролируют соблюдение закрепленных за ними показателей Аппетита к риску и ограничений для риск-метрик, включенных в бизнес-план Группы

Порядок управления каждой ВГР в отдельности и входящими в нее рисками осуществляется в соответствии с Положениями по управлению ВГР Группы и документами, утверждаемыми во исполнение данных положений.

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

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

Методология оценки рисков разработана на базе единых подходов и охватывает все виды банковских рисков.

Основными методами оценки рисков и капитала, необходимого для их покрытия, являются следующие методы:

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

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

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

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

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

В отношении существенных видов рисков установлены лимиты, утверждаемые соответствующими уполномоченными органами. В случае нарушения установленных лимитов сотрудники Группы информируют Руководство Группы и органы управления в соответствии с внутренними процедурами и документами.

Основные принципы и политика управления банковскими рисками отражены в Стратегии. Распределение ответственности за оценку уровня принимаемых банковских рисков регламентируется Стратегией, полномочия и обязанности закреплены положениями о соответствующих структурных подразделениях, коллегиальных органах (комитетах), исполнительных органах, положениями о Наблюдательном совете и комитетах Наблюдательного совета.

В соответствии со Стратегией основными целями организации системы управления рисками и капиталом как составной части процесса управления Группой являются:

- обеспечение устойчивого развития Группы в рамках реализации стратегии развития Группы;
- обеспечение и защита интересов акционеров, участников, кредиторов, клиентов Группы и иных лиц, с учетом того, что указанные лица заинтересованы в продолжении устойчивой деятельности Группы, чтобы принимаемые Группой риски не создавали угрозы для существования Группы;
- усиление конкурентных преимуществ Группы;
- рост доверия инвесторов за счет создания прозрачной системы управления рисками Группы.

Организация системы управления рисками и капиталом в соответствии с требованиями Стратегии призвана обеспечить:

- выявление, идентификацию, оценку, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
- возможность планирования капитала с учетом:
 - результатов всесторонней оценки значимых рисков,
 - результатов тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (далее - стресс-тестирование),
 - ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития,
 - установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала),
 - фазы цикла деловой активности.

Основные направления развития системы управления рисками состоят в следующем:

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

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Стратегия управления рисками и капиталом Группы определяет:

- структуру органов управления Банка и подразделений банка, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом,
- распределение функций связанных с процессом управления рисками и капиталом, возложенных на:
 - Наблюдательный совет Банка,
 - единоличный и коллегиальный исполнительный орган Группы,
 - подразделения и работников Группы;
- порядок организации контроля со стороны Наблюдательного совета и исполнительных органов Группы за выполнением ВПОДК в Группе и их эффективностью, включая периодичность осуществления контроля за соблюдением процедур по управлению рисками и капиталом.
- подходы к организации системы управления рисками и капиталом в Группе, в том числе:
 - перечень подразделений Группы, осуществляющих функции управления рисками и принятия рисков,
 - применяемые методы оценки, ограничения и снижения рисков,
 - порядок и периодичность оценки соответствия процедур управления рисками и капиталом утвержденной стратегии управления рисками и капиталом, характеру и масштабу осуществляемых Группой операций;
- сроки, на которые осуществляется планирование объемов операций и капитала в Группе.
- склонность к риску и направления ее распределения, включая показатели склонности к риску Группы. Склонность к риску Банка определяется посредством утверждения Аппетита к риску Группы.
- плановую структуру капитала Группы.
- плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков Группы.
- сценарии стресс-тестирования, используемые в Группе.
- состав отчетности ВПОДК Группы, порядок и периодичность ее формирования, представления органам управления Группы, рассмотрения и использования Наблюдательным советом, единоличным и коллегиальным исполнительными органами Группы, структурными подразделениями Группы, при принятии решений по текущей деятельности и в ходе разработки стратегии развития.
- порядок и периодичность информирования Наблюдательного совета Банка о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения в Группе.
- процедуры принятия мер в Группе по снижению рисков на основе информации, содержащейся в отчетности ВПОДК.
- порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Группы.

В процессе управления рисками принимают участие следующие коллегиальные органы и подразделения Группы:

- Наблюдательный совет Банка;
- Комитет по рискам при Наблюдательном совете Банка;
- Правление Банка/Председатель Правления Банка;
- Комитет по управлению активами и пассивами, Кредитный комитет; Комитет по банковским и информационным технологиям;
- Департамент оценки и контроля рисков;
- Департамент экономической и информационной безопасности;
- Департамент корпоративного управления;
- Департамент развития Банка;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита;
- Юридический департамент.

Наблюдательный совет определяет приоритетные направления политики Группы в сфере управления рисками, утверждает стратегию управления рисками и капиталом, утверждает Аппетит к риску.

Комитет по рискам при Наблюдательном совете осуществляет контроль за реализацией стратегии управления рисками, рассматривает внутреннюю отчетность по управлению рисками и контролю за уровнем достаточности капитала.

Правление обеспечивает условия для эффективной реализации политики в сфере управления рисками, организует и регламентирует процесс идентификации и управления рисками в Группе, принимает решения, направленные на оптимизацию уровня рисков. Принимает решения в отношении структуры кредитного портфеля в целом.

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Кредитный комитет осуществляет управление кредитными рисками принимает решения в отношении операций с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, кредитными организациями, осуществляет контроль использования лимитов кредитного риска, принимает решения касательно предоставления кредитных продуктов Группы, мониторинга и сохранения допустимого уровня рисков по выданным кредитам, работы с залогами. Некоторые обязанности Кредитного комитета возложены на Малый кредитный комитет, который принимает решения по ограниченному количеству операций в рамках определенных программ предоставления кредитных продуктов юридическим лицам (далее – «программы кредитования»).

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет следующие функции:

- осуществляет комплексное управление процессом бизнес-планирования, определяет предельные значения (лимиты) в разрезе показателей бизнес-плана, определяет методы фондирования, координирует политику Группы по управлению активами и пассивами;
- осуществляет управление выделенными группами рисков: рыночный и операционный риск операций на финансовых рынках; риски банковской книги; риск ликвидности; организывает разработку и предварительное согласование методологии управления входящими в ВГР рисками;
- утверждает архитектуру и значения лимитов на основании показателей Аппетита к риску, осуществляет контроль за уровнем входящих в ВГР рисков;
- принимает решения, связанные с изменением структуры портфельных инвестиций, привлечением и размещением ресурсов;
- рассматривает текущие колебания рыночных цен на финансовые инструменты и принимает решение о формировании или сокращении соответствующих портфелей финансовых инструментов;
- проводит предварительное утверждение результатов стресс-тестирования, принимает на основе полученных сведений управленческие решения.

Комитет по проблемным и непрофильным активам принимает решения по вопросам, связанным с необслуживаемыми и/или просроченными кредитами юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

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.

В составе структурных подразделений Группы функционирует Департамент оценки и контроля рисков и Служба кредитных рисков, независимые подразделения, имеющие собственных назначенных руководителей. Департамент оценки и контроля рисков (ДОКР) отвечает за построение системы управления рисками и контроля эффективности ее функционирования, формирование методологии и непосредственной идентификации рисков, разработку, внедрение, сопровождение и совершенствование комплексной оценки уровня принимаемых кредитных, рыночных, нефинансовых рисков и рисков ликвидности. Служба кредитных рисков (СКР) обеспечивает независимую оценку анализа состояния клиента/группы клиентов, проведенного департаментами/службами Группы. Обеспечивает независимую оценку рейтинга клиента, подтверждает оценку финансового состояния для целей классификации кредитной сделки, участвует в установлении категории качества ссуды и размера резерва. Выявляет риски, возникающие при заключении сделки, несущей кредитный риск, участвует в процедурах регулярного мониторинга уровня кредитного риска клиента, несет ответственность за оценку уровня принимаемых кредитных рисков по операциям с юридическими лицами. Данные подразделения подчинены заместителю Председателя Правления, координирующему деятельность всех структурных подразделений Группы по управлению рисками.

Эффективность функционирования ДОКР, СКР и всей системы управления рисками обуславливается:

- организационной независимостью данных подразделений от бизнес-подразделений Банка, осуществляющих операции, несущие риски потерь;
- 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.

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Служба внутреннего контроля осуществляет выявление и мониторинг регуляторного риска, осуществляет контроль за соответствием системы управления рисками требованиям Банка России, выявляет конфликты интересов, информирует руководство Группы о выявленных проблемах, нарушениях и недостатках

Служба внутреннего аудита осуществляет проверку полноты применения и оценку эффективности принятой в Группе методологии оценки рисков и процедур управления ими, осуществляет контроль эффективности совершаемых Группой операций и сделок, информирует руководство Группы о выявленных рисках, нарушениях и недостатках.

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Наблюдательный совет, исполнительные органы, коллегиальные органы (комитеты) Группы регулярно получают необходимую и достаточную информацию об уровне рисков и их влиянии на изменения достаточности капитала, о фактах превышения установленного уровня риска, о нарушении лимитов, ограничений и установленных процедур и о результатах стресс-тестирования, что позволяет им осуществлять контроль за принимаемыми Группой рисками.

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)**Введение (продолжение)**

Сводные оценки о состоянии рисков доводятся до органов управления Группы управленческими отчётами, представленными в таблице ниже:

№	Наименование отчета	Подразделение, обеспечивающее подготовку и предоставление отчета	Наблюдательный Совет	Правление	Председатель Правления	Члены коллегияльных органов, осуществляющих управление ВГР	Руководитель СУР Банка	Руководители подразделений, обеспечивающих управление ВГР
1	О результатах выполнения ВПОДК	ДОКР	У	У	У			
2	О результатах стресс-тестирования	ДОКР	У	У	У			
3	О значимых рисках Банка	ДОКР	Q	М	М			
3.1.	- об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка - об использовании установленных лимитов	ДОКР				D	D	D
3.2.	- об агрегированном объеме значимых рисков принятых Банком	ДОКР				M	M	M
4	О выполнении обязательных нормативов Банка	ДепУО	Q	М	М	D	D	D
5	О размере капитала Банка	ДепУО	Q	М	М	D	D	D
6	О результатах оценки достаточности капитала Банка	ДепУО	Q	М	М	D	D	D
7	О достижении установленных сигнальных значений	ДОКР	F	F	F	D	D	D
8	О несоблюдении установленных лимитов	ДОКР	F	F	F	D	D	D

«У» – ежегодно;

«Q» – ежеквартально;

«М» – ежемесячно;

«D» - ежедневно;

«F» - по факту выявления.

Перечень информации, отнесенной к коммерческой и конфиденциальной информации банковской группы, определен во внутренних документах Группы. В Группе действует режим конфиденциальности, означающий, что в отношении информации, содержащей сведения конфиденциального характера всеми работниками Банка должны соблюдаться меры по охране ее конфиденциальности и недопущению несанкционированного доступа к ней.

Хранение и обработка информации, содержащей сведения конфиденциального характера, осуществляется в соответствии с требованиями Положения о соблюдении конфиденциальности информации, составляющей коммерческую, банковскую, налоговую и служебную тайну в АО «МСП Банк».

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Правила делопроизводства и документооборота с документами, содержащими сведения ограниченного доступа, в Группе определяются Инструкцией о порядке работы с документами, содержащими сведения, составляющие коммерческую, банковскую, налоговую и служебную тайну, с грифом «Конфиденциально».

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).

Эффективность функционирования существующей в Группе системы управления кредитным риском обуславливается ее построением на следующих ключевых принципах:

- Единство подходов к управлению кредитным риском: Банк реализует принцип единства подходов к оценке кредитного риска для целей принятия кредитных решений, количественной оценки кредитного риска, его мониторинга и отражения в отчетности (посредством формирования адекватных уровню риска резервов). Данное единство обеспечивается посредством концентрации в риск-менеджменте функций единого методологического центра по вопросам управления кредитным риском, как результат – в Банке соблюдается принцип обязательного согласования с риск-менеджментом всех нормативных документов по проведению операций, несущих в себе кредитный риск.
- Интеграция в кредитный процесс: обязательное наличие экспертизы рисков по всем операциям, несущим кредитный риск.
- Представительство в профильных комитетах: наличие представительства риск-менеджмента во всех профильных комитетах Группы, к компетенции которых отнесены вопросы принятия кредитного риска.

(в тысячах российских рублей)

25. 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.

В целях снижения уровня кредитных рисков Банк в своей деятельности использует следующие лимиты и ограничения:

- устанавливает лимиты на совокупный объем кредитного риска, лимиты на структуру кредитного риска, лимиты на ограничение потерь от реализации кредитного риска;
- устанавливает лимиты на риск-метрики Аппетита к риску в виде ограничения концентрации кредитного риска и лимиты на предоставленное обеспечение по выданным кредитам;
- устанавливает лимиты на каждый банк-партнер и организацию инфраструктуры, используя сформированную в Группе методологическую базу анализа финансового положения контрагентов и установления на них лимитов риска;
- устанавливает стандарты кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства банками-партнерами АО «МСП Банк», а также требования к субъектам МСП, получающим финансовую поддержку через кредитные организации и организации инфраструктуры;
- устанавливает лимиты на субъектов МСП при прямом кредитовании на каждого контрагента и на портфель в целом;

Меры по совершенствованию методологии управления кредитным риском, последовательно проводимые Группой, направлены, прежде всего, на постоянную актуализацию внутренней нормативной базы по управлению кредитным риском с учетом требований Банка России к организации системы управления рисками и капиталом в кредитных организациях.

В соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» Банком была разработана, одобрена Правлением и утверждена Наблюдательным советом Банка Стратегия управления рисками и капиталом банковской группы АО «МСП Банк», которая обновляет подходы к идентификации и выделению значимых рисков, определению риск-аппетита Банка и группы, управлению выделенными группами риска и капиталом банковской группы. Разработаны основные подходы к формированию рейтинговых моделей контрагентов Банка на основе вероятности дефолтов, работа над которыми продолжается в 2018 году.

Мониторинг и контроль уровня кредитного риска проводится по каждому требованию Группы к контрагенту; по субпортфелям, сгруппированным по направлениям деятельности и программам кредитования; по субпортфелям, сформированным подразделениями, участвующими в кредитном процессе; по совокупному кредитному портфелю в целом. В целях минимизации уровня кредитного риска Группой разработана система лимитов, позволяющая ограничить уровень кредитного риска. Правлением Банка установлены портфельные лимиты по кредитному портфелю. Кредитный комитет устанавливает лимиты по кредитным продуктам на заемщиков и контрагентов и лимиты концентрации крупных кредитов. Решения по сделкам связанных с Банком лиц (ограниченные 3% от капитала Банка на 1 связанного заемщика) и инсайдеров (ограниченные 2% от капитала Банка на 1 инсайдера) принимаются Правлением, а в остальных случаях – Наблюдательным советом. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты концентрации по отраслям и странам для диверсификации портфелей. Мониторинг лимитов осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются по мере необходимости, но не реже одного раза в год.

Кредитные лимиты на заемщиков и контрагентов напрямую зависят от финансовых результатов заемщика и от кредитного рейтинга, который является интегральной оценкой финансовой стабильности и платежеспособности заемщика. Внутренний кредитный рейтинг основывается на балльной оценке кредитоспособности на основе оценочных факторов: финансового положения заемщика; анализа деловой репутации и информации о бизнесе заемщика; оценки оборотов по счетам заемщика в Банке (стабильность финансовых потоков); оценки структуры акционеров (учредителей); кредитной истории.

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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

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 оценки и контроля рисков (ДОКР).

ДОКР функционирует как самостоятельное структурное подразделение, что обеспечивает независимость процесса контроля за кредитными рисками. В обязанности ДОКР входит построение системы управления рисками и контроля эффективности ее функционирования, формирование методологии и непосредственной идентификации рисков, разработку, внедрение, сопровождение и совершенствование комплексной оценки уровня принимаемых кредитных, рыночных, нефинансовых рисков и рисков ликвидности, а также подготовка профильных отчетов. ДОКР 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 месяц в составе консолидированного отчета по рискам, а в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого уровня кредитного риска Группы – незамедлительно.

(в тысячах российских рублей)

25. 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 2017 г.	Максимальный размер риска 2016 г.
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	5	8 604 319	11 770 875
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	14 469 284	884 681
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	6	307 075	5 587 960
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	7	26 158 328	70 630 225
Кредиты клиентам	9	25 994 100	15 063 507
Долговые инвестиционные финансовые активы: - имеющиеся в наличии для продажи	10	9 390 044	9 141 308
Прочие активы	14	2 294 214	2 156 620
		87 217 364	115 235 176
Финансовые договорные обязательства и условные обязательства	22	29 022 406	23 059 680
Общий размер кредитного риска		116 239 770	138 294 856

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 2017 года и 31 декабря 2016 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)

25. 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	Индиви- дуально обесцененные	Итого
		Высокий рейтинг 2017 г.	Стандартный рейтинг 2017 г.	Ниже стандартно- го рейтинга 2017 г.			
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	7	14 349 359	11 752 185	—	—	9 283 818	35 385 362
Кредиты клиентам	9						
Кредитование предприятий малого бизнеса		7 021 140	15 089 260	3 189 318	—	1 928 448	27 228 166
Проектное финансирование		—	—	—	—	211 233	211 233
Коммерческое кредитование и дебиторская задолженность по финансовой аренде		147 872	—	701 348	45 001	1 824 734	2 718 955
		<u>7 169 012</u>	<u>15 089 260</u>	<u>3 890 666</u>	<u>45 001</u>	<u>3 964 415</u>	<u>30 158 354</u>
Инвестиционные финансовые активы	10						
Предназначенные для продажи							
- Корпоративные облигации		2 813 164	2 943 198	—	—	—	5 756 362
- Субординированный облигационный займ		—	1 808 181	—	—	—	1 808 181
- Прочие долговые ценные бумаги		1 645 211	—	—	—	—	1 645 211
- Еврооблигации российских компаний		119 821	—	—	—	—	119 821
- Еврооблигации Российской Федерации		59 586	—	—	—	—	59 586
- Векселя		—	—	—	—	—	—
Удерживаемые до погашения		—	—	—	—	73 689	73 689
		<u>4 637 782</u>	<u>4 751 379</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>73 689</u>	<u>9 462 850</u>
Итого		<u>26 156 153</u>	<u>31 592 824</u>	<u>3 890 666</u>	<u>45 001</u>	<u>13 321 922</u>	<u>75 006 566</u>

(в тысячах российских рублей)

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

По состоянию на 31 декабря 2017 г. в состав просроченных, но не обесцененных кредитов входят кредиты, предоставленные по программе коммерческого кредитования, в сумме 45 001 тыс. руб. со сроком просрочки менее 30 дней.

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные			Просроченные, но не обесцененные 2016 г.	Индивидуально обесцененные 2016 г.	Итого 2016 г.
		Высокий рейтинг 2016 г.	Стандартный рейтинг 2016 г.	Ниже стандартного 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	–	–	3 540
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>73 689</u>	<u>9 214 997</u>
Итого		<u>37 602 029</u>	<u>48 825 618</u>	<u>5 479 168</u>	<u>311 816</u>	<u>16 757 714</u>	<u>108 976 345</u>

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.

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.

	2017 г.	2016 г.
Кредиты клиентам		
Коммерческое кредитование	981 553	631 921
Проектное финансирование	25 183	–
Кредитование предприятий малого бизнеса	1 251 725	401 720
Итого	<u>2 258 461</u>	<u>1 033 641</u>

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)

25. 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:

	2017 г.			
	Россия	ОЭСР	Иные государства и между-народные организации	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	8 554 763	47 770	1 795	8 604 328
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 469 284	—	—	14 469 284
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	307 075	—	—	307 075
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства	35 385 362	—	—	35 385 362
Кредиты клиентам	30 158 354	—	—	30 158 354
Инвестиционные финансовые активы:				
- имеющиеся в наличии для продажи	7 624 129	119 821	1 645 211	9 389 161
- удерживаемые до погашения	73 689	—	—	73 689
Прочие активы	3 634 023	1 803	—	3 635 826
	100 206 679	169 394	1 647 006	102 023 079
Обязательства				
Задолженность перед ЦБ РФ и правительством	23 082 126	—	—	23 082 126
Средства кредитных организаций	20 821 671	—	—	20 821 671
Средства клиентов	8 307 094	—	—	8 307 094
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 673 717	—	—	1 673 717
Прочие обязательства и резервы	3 440 432	—	—	3 440 432
Субординированный кредит	8 042 334	—	—	8 042 334
	65 367 374	—	—	65 367 374
Нетто-позиция по активам и обязательствам	34 839 305	169 394	1 647 006	36 655 705

(в тысячах российских рублей)

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

	2016 г.			
	Россия	ОЭСР	Иные государства и между-народные организации	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	11 729 138	39 727	2 011	11 770 876
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	884 681	—	—	884 681
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
Кредиты клиентам	18 649 491	—	—	18 649 491
Инвестиционные финансовые активы:				
- имеющиеся в наличии для продажи	7 759 796	123 860	1 517 652	9 401 308
- удерживаемые до погашения	73 689	—	—	73 689
Прочие активы	3 146 708	7 377	—	3 154 085
	128 943 320	170 964	1 519 663	130 633 947
Обязательства				
Задолженность перед ЦБ РФ и правительством	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	2 113 579	—	—	2 113 579
Прочие обязательства и резервы	1 984 014	—	—	1 984 014
Субординированный кредит	7 954 630	—	—	7 954 630
	93 309 058	—	—	93 309 058
Нетто-позиция по активам и обязательствам	35 634 262	170 964	1 519 663	37 324 889

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – риск, выражающийся в неспособности Группы финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах. Цель управления ликвидностью – максимизация прибыли при сохранении необходимого и достаточного уровня ликвидных активов. Организационные и технологические подходы выстроены в соответствии с характером, масштабом и условиям деятельности Группы, с учетом требований Банка России и рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности требованиям Центрального Банка Российской Федерации;
- осуществление постоянного контроля за платежной позицией Группы;
- проведение стресс-тестирования.

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

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 оценки и контроля управления рисками (ДОКРДУПР) 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 гзп-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.

Основным инструментом управления риском ликвидности является формирование резервов ликвидности, которые Банк осуществляет с использованием следующих инструментов:

- государственные ценные бумаги;
- бумаги ломбардного списка Банка России;
- прочие активы, входящие в список принимаемых в залог по операциям рефинансирования Банка России;
- долговые ценные бумаги первого эшелона, доступные для продажи.

Управление резервами ликвидности входит в функцию Казначейства Группы и осуществляется в строгом соответствии с внутрибанковскими лимитами на эмитентов и контрагентов, утвержденных Комитетом по управлению активами и пассивами. Решения по увеличению/сокращению и структуре резервов ликвидности утверждаются Комитетом по управлению активами и пассивами по представлению Казначейства.

В соответствии с утвержденным Положением по риску ликвидности в Группе используется система непрерывного мониторинга, оценки и контроля состояния ликвидности Банка. Сводный отчет по ликвидности, включающий в том числе информацию о ликвидной позиции, состоянии ликвидности в кризисных сценариях и прочее, предоставляется членам Правления на ежедневной основе.

Инструментом прогнозирования краткосрочной ликвидности является платежный календарь, который представляет собой график прогнозируемых денежных потоков, как по фактическим данным баланса, так и по прогнозным данным, получаемым от бизнес – подразделений. Для прогнозирования структурной ликвидности применяется GAP-анализ, позволяющий сделать вывод о степени структурной сбалансированности активов/обязательств баланса.

(в тысячах российских рублей)

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

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 4-м различным сценариям, охватывающим стандартные и более неблагоприятные рыночные условия, с целью ранней идентификации негативных тенденций и предупреждения последствий их возникновения. Группой установлены предельные значения коэффициентов избытка/дефицита ликвидности, на сроках до 5-ти, 30-ти, 360-ти дней в разрезе валют. Установлены ограничения (предельные и сигнальные значения) на риск-метрики ПКЛ – показатель краткосрочной ликвидности; NSFR – показатель стабильной базы фондирования на регулярной основе осуществляется контроль за выполнением установленных предельных значений.

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.

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.

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 2017 и 2016 гг. данные нормативы составляли:

	2017 г., %	2016 г., %
Н2 «Норматив мгновенной ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)	194,3	17,1
Н3 «Норматив текущей ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	294,7	153,5
Н4 «Норматив долгосрочной ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)	49,1	87,2

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)**Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)***Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения*

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 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.

<i>На 31 декабря 2017 г.</i>	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Финансовые обязательства					
Задолженность перед ЦБ РФ	1 202 119	1 603 250	24 870 747	–	27 676 116
Средства кредитных учреждений	982 871	1 412 671	7 505 137	39 375 000	49 275 679
Средства клиентов	8 307 094	–	–	–	8 307 094
Выпущенные ценные бумаги	51 386	1 528 351	187 451	–	1 767 188
Прочие обязательства	327 859	–	318 856	–	646 715
Субординированный кредит	230 591	350 345	1 861 286	10 318 570	12 760 792
Итого недисконтированные финансовые обязательства	11 101 920	4 894 617	34 743 477	49 693 570	100 433 584

<i>На 31 декабря 2016 г.</i>	<i>Менее 3 месяцев</i>	<i>От 3 до 12 месяцев</i>	<i>От 1 до 5 лет</i>	<i>Свыше 5 лет</i>	<i>Итого</i>
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

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>
2017 год	3 058 447	6 489 087	16 363 636	3 111 236	29 022 406
2016 год	4 962 980	3 973 760	9 678 019	4 444 921	23 059 680

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.

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

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.

Рыночный риск, включает в себя как общий (систематический) риск (риск убытков, связанных с общими колебаниями рыночных факторов риска, например с изменением процентных ставок, волатильности цен и т.п.) и специфический (риск убытков, связанных с колебаниями цены конкретного актива, обусловленными свойственными данному активу факторами (например, ухудшение финансового положения эмитента ценных бумаг).

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Банк устанавливает размер Аппетита к риску на: величину активов взвешенных с учетом риска (RWA), долю в общих активах взвешенных с учетом риска и величину стоимости под риском (VaR).

Управление рыночным риском осуществляется через управление валютным, фондовым и процентным рисками.

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.

Ключевыми элементами системы управления рыночными рисками в Банке, являются:

- количественная оценка рыночных рисков;
- определение процентной политики, исходя из обеспечения прибыльности функционирования Банка, на основе мониторинга соотношения между процентными ставками различных банковских инструментов с разным уровнем доходности, использование в договорах возможности изменения процентной ставки в зависимости от ситуации на рынке банковских услуг;
- анализ чувствительности баланса Банка к изменениям рыночных параметров (процентных ставок, валютных курсов);
- GAP-анализ (анализ разрыва между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала);
- сценарный анализ активных и пассивных операций Банка;
- процедура установления и контроля за соблюдением лимитов, ограничивающих принятие Банком рыночных рисков.

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

- Наблюдательный совет Банка утверждает стратегию развития и бизнес-планы Банка, общую стратегию управления рисками и капиталом, Аппетит к риску.
- Правление Банка утверждает внутренние нормативные документы по анализу, оценке и контролю рыночного риска, утверждает лимиты на риск-метрики Аппетита к риску, 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.
- ДОКР 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)

25. 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

Процентный риск в банковском портфеле – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Группы. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Убытки, возникающие в результате наступления процентного риска, измеряются как:

- вероятное сокращение разницы между полученными и уплаченными процентами;
- вероятное снижение справедливой стоимости активов Банка, чувствительных к изменению процентных ставок.

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам (для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения);
- несовпадение степени изменения процентных ставок (для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки).

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством:

- мониторинга процентных ставок;
- мониторинга разрывов между активами и обязательствами, структурированными в соответствии с ожидаемыми потоками платежей;
- оптимизации структуры активов и обязательств по срокам и ставкам;
- анализа чувствительности процентной маржи Банка к изменению кривой доходности.

Управление процентным риском осуществляется по всем активам и обязательствам Банка, а также по забалансовым счетам, которые связаны с возникновением процентного риска. Для определения потенциальной величины процентного риска Банк использует метод анализа разрыва процентных ставок (GAP-анализ) и метод дюрации. При GAP-анализе в качестве основного показателя, измеряющего процентный риск, используется степень несбалансированности между активами и обязательствами, чувствительными к изменениям процентных ставок. При анализе с использованием метода дюрации критической считается величина процентного риска, обуславливающая снижение экономической стоимости Банка более чем на 20% от капитала.

В целях минимизации процентного риска в кредитных договорах предусматривается возможность периодического пересмотра процентной ставки в зависимости от изменения рыночной процентной ставки.

Органы управления Банком устанавливают лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и организуют контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

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

ДОКР 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)

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

Анализ чувствительности Группы к рыночному риску по состоянию на 31 декабря 2017 года представлен ниже:

Вид риска	Сценарий «кризис»	Влияние на показатели портфеля Группы, подверженного рыночному риску
	(базовая дата 31.12.2017)	
Валютный риск	Относительно базовой даты рост курса доллара США на 30%	Положительная переоценка валютных ценных бумаг: 53 822
Процентный риск торгового портфеля	Относительно базовой даты рост доходности гос. облигаций на 3%, корпоративных облигаций на 8% Из них, в том числе:	Отрицательная переоценка ценных бумаг: 2 753 093
	Государственные облигации и евро облигации – рост на 3%	Отрицательная переоценка: 2 056 278
	Корпоративные облигации и евро облигации – рост на 8%	Отрицательная переоценка: 696 815
Фондовый риск	Относительно базовой даты снижение фондового индекса ММВБ на 70%	Отрицательная переоценка акций и фьючерса на индекс ММВБ отсутствует

Анализ чувствительности Группы к рыночному риску по состоянию на 31 декабря 2016 года представлен ниже:

Вид риска	Сценарий «кризис»	Влияние на показатели портфеля Группы, подверженного рыночному риску
	(базовая дата 31.12.2016)	
Валютный риск	Относительно базовой даты рост курса доллара США на 30%	Положительная переоценка валютных ценных бумаг: 37 158
Процентный риск торгового портфеля	Относительно базовой даты рост доходности гос. облигаций на 3%, корпоративных облигаций на 8% Из них, в том числе:	Отрицательная переоценка ценных бумаг: 1 203 170
	Государственные облигации и евро облигации – рост на 3%	Отрицательная переоценка: 599 841
	Корпоративные облигации и евро облигации – рост на 8%	Отрицательная переоценка: 603 329
Фондовый риск	Относительно базовой даты снижение фондового индекса ММВБ на 70%	Отрицательная переоценка акций и фьючерса на индекс ММВБ: отсутствует

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 тысячах российских рублей)

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

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 ДОКР.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Группа имеет значительные позиции по состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 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.

<i>Валюта</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в % 2017 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2017 г.</i>	<i>Изменение в валютном курсе, в % 2016 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2016 г.</i>
<i>Доллар США</i>				
Рост	+ 30,0%	(5,4)	+ 30,0%	(78 814,5)
Снижение	- 30,0%	5,4	- 30,0%	78 814,5
<i>Евро</i>				
Рост	+ 30,0%	270	+ 30,0%	1 204,1
Снижение	- 30,0%	(270)	- 30,0%	(1 204,1)
<i>Юань</i>				
Рост	+ 30,0%	538,5	+ 30,0%	518,1
Снижение	- 30,0%	(538,5)	- 30,0%	(518,1)

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.

Управление операционным риском Группы направлено на снижение вероятности непредвиденных потерь и как следствие, затрат на финансирование их ликвидации. Управление операционным риском возложено на Комитет по банковским и информационным технологиям. Группой разработаны и применяются инструменты управления операционным риском, рекомендованные Банком России и Базельским комитетом по банковскому надзору.

Основным принципом системы управления операционным риском является участие всех сотрудников, независимо от занимаемой должности, в пределах их компетенции в выявлении факторов возникновения операционного риска и в реализации мер по поддержанию уровня операционного риска на допустимом (приемлемом) уровне.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, включающих в себя, в том числе: разделение функций, последующий контроль ввода данных, сверку данных, контроль при осуществлении расчетов, контроль исполнения, внутренний аудит, подтверждение операций, контроль полномочий на исполнение операции, внешний аудит, развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации и т.д.

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Прочие риски (продолжение)

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. ДУПР на ежеквартальной основе представляет Правлению Банка отчет о соблюдении лимитов на индикаторы операционного риска.

Правление на основе представленной информации принимает решение о необходимости изменения лимитов на индикаторы операционного риска и/или принятии мер по минимизации операционного риска; осуществляется оценка приемлемости уровня риска и определяются меры по минимизации 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.

С целью снижения репутационного риска Группа в соответствии с Положением по управлению репутационным риском банковской группы АО «МСП Банк» 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 о порядке управления стратегическим риском банковской группы АО «МСП Банк».

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 по управлению правовым риском банковской группы АО «МСП Банк», 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 по управлению страновым риском банковской группы АО «МСП Банк» путем расчета и мониторинга лимитов странового риска.

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

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Прочие риски (продолжение)

В целях управления регуляторным (комплаенс) риском в Группе на постоянной основе действуют такие структурные подразделения и ответственные сотрудники как: Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба), 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.

(в тысячах российских рублей)

26. 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.

Оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 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)	14 396 978	—	14 396 978
- Прочие долговые ценные бумаги	—	72 306	72 306
Финансовые активы, классифицированные в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, при первоначальном признании			
—	—	292 655	292 655
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»			
307 075	—	—	307 075
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Корпоративные облигации	5 756 362	—	5 756 362
- Субординированный облигационный займ	—	1 808 181	1 808 181
- Прочие долговые ценные бумаги	1 645 211	—	1 645 211
- Еврооблигации российских компаний	—	119 821	119 821
- Еврооблигации Российской Федерации	—	59 586	59 586
- Паи	—	883	883
- Вклад в уставный капитал прочих компаний	—	23 000	23 000
22 105 626	252 596	2 123 836	24 482 058
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается			
Денежные средства и их эквиваленты			
—	8 604 328	—	8 604 328
Обязательные резервы в ЦБ РФ			
—	—	71 928	71 928
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях			
—	—	27 387 142	27 387 142
Кредиты клиентам			
—	—	26 828 205	26 828 205
—	8 604 328	54 287 275	62 891 603
Оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2017 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			
—	—	23 082 126	23 082 126
Средства кредитных организаций			
—	—	20 821 671	20 821 671
Средства клиентов			
—	—	8 307 094	8 307 094
Выпущенные долговые ценные бумаги			
—	—	1 673 717	1 673 717
Субординированный кредит			
—	—	8 042 334	8 042 334
—	—	61 926 942	61 926 942

(в тысячах российских рублей)

26. 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)

26. 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 2017 г.	Справед- ливая стоимость 2017 г.	Непризнан- ный доход/ (расход) 2017 г.	Балансовая стоимость 2016 г.	Справед- ливая стоимость 2016 г.	Непризнан- ный доход/ (расход) 2016 г.
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	8 604 328	8 604 328	–	11 770 876	11 770 876	–
Обязательные резервы в ЦБ РФ	71 928	71 928	–	138 238	138 238	–
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства	26 158 328	27 387 142	1 228 814	70 630 225	72 189 523	1 559 298
Кредиты клиентам	25 994 100	26 828 205	834 105	15 063 507	15 304 771	241 264
Финансовые обязательства						
Задолженность перед ЦБ РФ	23 082 126	23 082 126	–	38 908 757	38 908 757	–
Средства кредитных организаций	20 821 671	20 821 671	–	36 618 532	36 618 532	–
Средства клиентов	8 307 094	8 307 094	–	5 729 546	5 729 546	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 673 717	1 673 717	–	2 113 579	2 126 572	(12 993)
Субординированный кредит	8 042 334	8 042 334	–	7 954 630	7 954 630	–
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			2 062 919			1 787 569

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)

26. 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 котированных на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае некотированных 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 2017 г.	Доходы/ (расходы), признанные в консолидирован- ном отчете о прибылях и убытках	Приобре- тения	На 31 декабря 2017 г.
Финансовые активы				
Финансовые активы, классифицированные в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	298 374	(5 719)	–	292 655
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	23 000	(3 162 728)	4 970 909	1 831 181
	321 374	(3 168 447)	4 970 909	2 123 836
		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

(в тысячах российских рублей)

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

В течение 2014 и 2015 гг. 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 2017 г. и 31 декабря 2016 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 21,66% до 22,25%. Убыток от переоценки этих активов, признанных в консолидированном отчете о прибылях и убытках за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2017 г. составляет 5 719 тыс. руб. Убыток от переоценки этих активов, признанных в консолидированном отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2016 г., составляет 5 919 тыс. руб.

В течение 2017 года Группа приобрела субординированные облигации акционерного коммерческого банка содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» номинальной стоимостью 4 970 909 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2017 г. справедливая стоимость указанных облигаций была определена с помощью доходного подхода и составляет 1 808 181 тыс. руб., ставка дисконтирования 8,13%.

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 несущественным.

Переводы между уровнями

В течение 2017 года переводы финансовых инструментов с уровня 2 на уровень 1 иерархии источников справедливой стоимости:

Финансовые активы*Из 2 в 1*

Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

3 850 034

3 850 034

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

	2017 г.			2016 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	–	(3 168 447)	(3 168 447)	–	(5 919)	(5 919)

(в тысячах российских рублей)

26. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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:

<i>31 декабря 2017 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	292 655	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
Субординированный облигационный займ	1 808 181	Дисконтированные денежные потоки	Значение кривой бескупонной доходности	100%

<i>31 декабря 2016 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	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

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)

26. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки (продолжение)**

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 31 декабря 2017 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	8 604 328	-	-	8 604 328
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	14 396 978	-	-	14 396 978
- Прочие долговые ценные бумаги	72 306	-	-	72 306
- Финансовые активы, классифицированные в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании	292 655	-	-	292 655
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	307 075	-	-	307 075
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	-	26 158 328	-	26 158 328
Кредиты клиентам				
- Кредитование предприятий малого бизнеса	-	24 979 247	-	24 979 247
- Коммерческое кредитование и дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	1 014 853	-	1 014 853
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Корпоративные облигации	-	-	5 756 362	5 756 362
- Субординированный облигационный займ	-	-	1 808 181	1 808 181
- Прочие долговые ценные бумаги	-	-	1 645 211	1 645 211
- Еврооблигации российских компаний	-	-	119 821	119 821
- Еврооблигации Российской Федерации	-	-	59 586	59 586
- Паи	-	-	883	883
- Вклад в уставный капитал прочих компаний	-	-	23 000	23 000
Итого финансовых активов				85 238 814
Нефинансовые активы				4 459 569
Итого активов				89 698 383

(в тысячах российских рублей)

26. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки (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

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

(в тысячах российских рублей)

27. 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 2017 г. и 31 декабря 2016 г.:

		Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
	Переданный финансовый актив	Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	
		2017 г.	2016 г.
Балансовая стоимость активов	Договоры «репо»	307 075	5 587 960
Итого		307 075	5 587 960
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Договоры «репо»	288 149	5 252 984
Итого		288 149	5 252 984
Нетто-позиция		18 926	334 976

По состоянию на 31 декабря 2017 г. и 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).

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 2017 г. составила 307 075 тыс. руб. Соответствующие обязательства, отражаемые против полученных по таким операциям денежных средств, представлены в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2017 г. как «Средства кредитных организаций» по балансовой стоимости 288 149 тыс. руб.

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)

28. 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 обязательств	Чистый размер финансовых обязательств, представленных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
			Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
2017 г.					
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций (договоры «репо»)	288 149	288 149	(288 149)	–	–
Итого	288 149	288 149	(288 149)	–	–

	Валовый размер признанных финансовых обязательств	Чистый размер финансовых обязательств, представленных в отчете о финансовом положении	Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении		Чистая сумма
			Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	
2016 г.					
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций (договоры «репо»)	5 252 984	5 252 984	(5 252 984)	–	–
Итого	5 252 984	5 252 984	(5 252 984)	–	–

(в тысячах российских рублей)

29. 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 25 «Управление рисками».

	2017 г.			2016 г.		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	8 604 328	—	8 604 328	11 770 876	—	11 770 876
Обязательные резервы в ЦБ РФ	71 928	—	71 928	81 238	57 000	138 238
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 469 284	292 655	14 761 939	884 681	298 374	1 183 055
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	307 075	—	307 075	5 587 960	—	5 587 960
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства	5 245 464	20 912 864	26 158 328	5 602 160	65 028 065	70 630 225
Кредиты клиентам	12 684 740	13 309 360	25 994 100	3 877 953	11 185 554	15 063 507
Инвестиционные финансовые активы - имеющиеся в наличии для продажи	749 528	8 663 516	9 413 044	8 518 672	645 636	9 164 308
Основные средства	—	120 623	120 623	—	161 247	161 247
Текущие активы по налогу на прибыль	37 231	—	37 231	16 332	—	16 332
Отложенные активы по налогу на прибыль	—	1 182 574	1 182 574	—	677 301	677 301
Прочие активы	2 120 352	926 861	3 047 213	2 689 257	1 358 082	4 047 339
Итого	44 289 930	45 408 453	89 698 383	39 029 129	79 411 259	118 440 388
Задолженность перед ЦБ РФ	1 309 784	21 772 342	23 082 126	74 441	38 834 316	38 908 757
Средства кредитных организаций	2 536 747	18 284 924	20 821 671	18 688 150	17 930 382	36 618 532
Средства клиентов	8 307 094	—	8 307 094	5 729 546	—	5 729 546
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 622 614	51 103	1 673 717	105 979	2 007 600	2 113 579
Прочие обязательства и резервы	1 629 422	1 811 010	3 440 432	835 047	1 148 967	1 984 014
Субординированный кредит	445 685	7 596 649	8 042 334	446 938	7 507 692	7 954 630
Итого	15 851 346	49 516 028	65 367 374	25 880 101	67 428 957	93 309 058
Чистая позиция	28 438 584	(4 107 575)	24 331 009	13 149 028	11 982 302	25 131 330

30. 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)

30. 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:

	2017 г.			2016 г.		
	Группа Материнской компании (Группа Корпорации МСП)	Российская Федерация	Компании, находящиеся под государственным контролем	Группа Материнской компании (Группа Корпорации МСП)	Российская Федерация	Компании, находящиеся под государственным контролем
Денежные средства и их эквиваленты	—	6 636 022	—	—	11 068 216	733 099
Обязательные резервы в ЦБ РФ	—	71 928	—	—	138 238	—
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	14 396 978	—	—	209 514	—
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	—	307 075	—	—	5 587 960	—
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	876 488	—	—	475 251	147 444
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства, на 1 января, брутто	—	—	18 200 930	—	—	18 120 450
Средства, размещенные в течение года	—	—	3 582 470	—	—	9 122 661
Средства, погашенные в течение года	—	—	(12 800 656)	—	—	(9 376 299)
Прочие изменения	—	—	(1 063 165)	—	—	334 118
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства на 31 декабря, брутто	—	—	7 919 579	—	—	18 200 930
За вычетом резерва под обесценение	—	—	(6 639)	—	—	(1 568 125)
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства на 31 декабря, нетто	—	—	7 912 940	—	—	16 632 805
Процентный доход по средствам в банках и эквивалентам денежных средств	—	580 863	2 903 502	—	26 694	4 123 326
Инвестиционные финансовые активы - имеющиеся в наличии для продажи	—	59 586	2 779 315	—	—	3 636 324
Процентные доходы по инвестиционным финансовым активам	—	1 292	393 939	—	—	390 324
Кредиты клиентам на 1 января, брутто	—	—	1 924 906	—	—	1 899 599
Кредиты, выданные в течение года	—	—	574 319	—	—	1 099 121
Кредиты, погашенные в течение года	—	—	(1 237 049)	—	—	(1 118 299)
Прочие изменения	—	—	34 385	—	—	44 485
Кредиты клиентам на 31 декабря, брутто	—	—	1 296 561	—	—	1 924 906
За вычетом резерва под обесценение	—	—	(23 269)	—	—	(47 654)
Кредиты клиентам на 31 декабря, нетто	—	—	1 273 292	—	—	1 877 252
Процентный доход по кредитам	—	—	216 568	—	—	310 538
Прочие активы	13 624	2 969	527	—	54 528	44
Текущие счета банков	—	—	131	—	—	208
Средства банков и задолженность перед ЦБ РФ, на 1 января	—	38 908 757	24 486 335	—	36 085 264	—
Средства, полученные в течение года	—	27 943 448	82 938 293	—	59 395 000	60 229 694
Средства, погашенные в течение года	—	(47 159 372)	(87 358 423)	—	(56 371 000)	(59 247 116)
Прочие изменения	—	3 389 293	119 069	—	(200 507)	638 890
Изменение в классификации контрагентов	—	—	—	—	—	651 134
Смена акционера	—	—	—	—	—	22 213 733
Средства банков, на 31 декабря	—	23 082 126	20 185 274	—	38 908 757	24 486 335
Субординированный кредит, на 1 января	—	—	7 954 630	—	—	—
Средства, полученные в течение года	—	—	—	—	—	—
Средства, погашенные в течение года	—	—	—	—	—	—
Прочие изменения	—	—	87 704	—	—	64 033
Смена акционера	—	—	—	—	—	7 890 597
Субординированный кредит, на 31 декабря	—	—	8 042 334	—	—	7 954 630
Процентные расходы по средствам банков и задолженности перед ЦБ РФ и субординированному кредиту	—	3 607 235	2 448 789	—	4 538 853	3 221 515
Прочие обязательства	—	29 700	753	—	24 484	894
Текущие счета клиентов	—	—	24 122	—	—	66 541

(в тысячах российских рублей)

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	2017 г.			2016 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
Выпущенные долговые ценные бумаги, на 1 января	-	-	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги, выпущенные в течение года	-	-	1 240 000	-	-	-
Долговые ценные бумаги, погашенные в течение года	-	-	-	-	-	-
Прочие изменения	-	-	10 021	-	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги, на 31 декабря	-	-	1 250 021	-	-	-
Обязательства условного характера	-	-	3 741 813	-	-	2 369 527
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	-	(691)	(2 731)	-	(267)	3 632
Чистые прочие операционные доходы/(расходы)	-	6 698	(5 700)	-	6 751	(3 522)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2017 г.	2016 г.
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	149 267	183 915
Отчисления на социальное обеспечение и обязательные взносы в пенсионный фонд	25 697	19 582
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	174 964	203 497

31. Дочерние компании

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

2017 и 2016 гг.	Доля участия / доля голосов, %	Основное место осуществления деятельности	Страна регистрации	Характер деятельности
Дочерняя компания				
ЗПИФ прямых инвестиций «МИР»	100%	РФ	Россия	Финансовая деятельность
ОАО «МСП Лизинг»	100%	РФ	Россия	Финансовая деятельность

32. 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 8% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. По состоянию на 31 декабря 2017 и 2016 гг. коэффициент достаточности капитала Группы, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, соблюдался.

(в тысячах российских рублей)

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

На 31 декабря 2017 и 2016 гг. норматив достаточности капитала Группы, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска, составил:

	2017 г.	2016 г.
Капитал 1-го уровня	24 331 009	25 131 330
Капитал 2-го уровня	6 234 153	7 954 630
Итого капитал	30 565 162	33 085 960
Активы, взвешенные с учетом риска	99 224 763	121 100 556
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	24,5%	20,8%
Общий норматив достаточности капитала	30,8%	27,3%

33. События после отчетной даты

В марте 2018 года АО «МСП Банк» выдана Универсальная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов от 07.03.2018 года № 3340 в связи с расширением деятельности.

Урсуляк Д.В.

Боязытова Т.В.

16 марта 2018 г.



И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер