

ФБК

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОССИЙСКИЙ БАНК ПОДДЕРЖКИ
МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА»

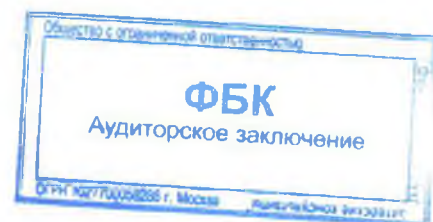
Консолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО и аудиторское заключение независимого аудитора

за период, закончившийся 31 декабря 2018 года

Москва | 2019



Содержание		Стр.
Аудиторское заключение		3
Консолидированный отчет о финансовом положении		13
Консолидированный отчет о прибылях и убытках		14
Консолидированный отчет о совокупном доходе		15
Консолидированный отчет об изменениях в капитале		16
Консолидированный отчет о движении денежных средств		17
Примечания к консолидированной финансовой отчетности		19
1.	Описание деятельности	19
2.	Основа подготовки отчетности	20
3.	Основные положения учетной политики	21
4.	Существенные учетные суждения и оценки	43
5.	Денежные средства и их эквиваленты	44
6.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44
7.	Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	45
8.	Производные финансовые инструменты	47
9.	Кредиты клиентам	47
10.	Инвестиционные финансовые активы	50
11.	Основные средства	52
12.	Налогообложение	53
13.	Прочие расходы от обесценения и резервы	56
14.	Прочие активы и обязательства	56
15.	Задолженность перед ЦБ РФ	57
16.	Средства кредитных организаций	57
17.	Государственные субсидии и доходы/расходы от первоначального признания финансовых инструментов	58
18.	Средства клиентов	60
19.	Выпущенные долговые ценные бумаги	60
20.	Субординированный кредит	61
21.	Капитал	62
22.	Договорные и условные обязательства	63
23.	Чистые комиссионные доходы	64
24.	Расходы на персонал и прочие операционные расходы	65
25.	Управление рисками	65
26.	Оценка справедливой стоимости	95
27.	Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения	101
28.	Взаимозачет финансовых инструментов	102
29.	Анализ сроков погашения активов и обязательств	102
30.	Операции со связанными сторонами	103
31.	Консолидированные компании	105
32.	Достаточность капитала	105



Аудиторское заключение независимого аудитора

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

Заключение по результатам аудита годовой консолидированной финансовой отчетности

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (далее – АО «МСП Банк» или Банк) и его дочерних организаций (далее вместе – Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года и консолидированных отчетов о прибылях или убытках, о совокупном доходе, об изменениях в капитале и о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, а также примечаний к годовой консолидированной финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также ее консолидированные финансовые результаты деятельности и консолидированное движение денежных средств за 2018 год 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 годовой консолидированной финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Группе в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. 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 годовой консолидированной финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой консолидированной финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Резерв под обесценение кредитов клиентам – Примечание 9 годовой консолидированной финансовой отчетности.

Выявление признаков обесценения и определение возмещаемой стоимости происходит с высоким уровнем субъективного суждения, а также использованием различных допущений и анализом многих факторов, каждый из которых может значительно повлиять на уровень обесценения по кредитному портфелю. В связи с присущей оценке обесценения неопределенностью мы считаем указанную область ключевым вопросом аудита.

Группа имеет существенный портфель ссуд, предоставленных клиентам. Оценка обесценения ссуд, предоставленных клиентам, осуществляется в соответствии с утвержденной в Группе Учетной политикой по МСФО и Методикой определения оценочных резервов (далее – Методика) с применением профессионального суждения и субъективных допущений.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Группа применяет для целей резервирования финансовых инструментов модель ожидаемых кредитных потерь, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных потерь, признаваемый как резерв под обесценение, зависит от степени изменения кредитного качества с даты первоначального признания финансового инструмента.

Расчет резервов по балансовым финансовым инструментам производится на коллективной основе. Такие резервы определяются с помощью расчетных данных с учетом величины кредитного требования, подверженного риску дефолта, среднегодовой вероятности дефолта и уровня потерь при дефолте по финансовому инструменту, позволяющих оценить воздействие текущих и прогнозных экономических и кредитных условий на финансовые инструменты. Для расчета резервов по финансовым инструментам, признанным кредитно-обесцененными, Группа проводит резервирование балансовых финансовых инструментов на индивидуальной основе. Для расчета величины индивидуального резерва по финансовым инструментам Группа оценивает ожидаемые кредитные потери по финансовым инструментам, признанным кредитно-обесцененными, на основе взвешенных по вероятности оценок кредитных потерь для различных сценариев.

В случаях, когда из рассчитанного согласно Методике объема резервов необходимо исключить влияние факторов, неактуальных для текущей оценки, и учесть текущую наблюдаемую информацию (поступившую на дату составления отчетности) и ожидаемые события, к рассчитанным значениям применяются корректировки величины резервов на основе экспертного мнения. Решение о применении корректировок принимается руководством при выявлении значимых экономических и прочих факторов, оказывающих влияние на размер резервов.

В отношении данного ключевого вопроса наши аудиторские процедуры включали:

- Оценку применяемых Группой внутренних документов, методик и моделей по расчету обесценения финансовых инструментов на предмет их соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;
- Тестирование (на выборочной основе) индивидуально оцениваемых ссуд на предмет соответствия требованиям внутренних документов;

- Проверку расчета резервов (на выборочной основе) для индивидуально обесцененных ссуд, включая разумность и корректность используемых допущений;
- Проверку вводных данных, используемых допущений, а также самих расчетов в случае, когда расчет ожидаемых кредитных потерь производился на коллективной основе;
- Оценку наличия контроля со стороны органов управления Банка за корректностью расчета ожидаемых кредитных потерь, включающего, в том числе, проведение контрольных процедур подразделением, независимым от подразделений, связанных с принятием рисков;
- Оценку достаточности раскрытий, сделанных Группой в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности в части используемых моделей для расчета ожидаемых кредитных потерь и используемых подходов к их созданию.

По результатам проведенных процедур мы сочли позицию руководства в отношении расчета уровня обесценения ссуд, предоставленных клиентам, надлежащей.

Оценка стоимости инвестиционных финансовых активов – Примечания 10 и 26 годовой консолидированной финансовой отчетности.

Мы определили этот вопрос как ключевой в связи со значимостью инвестиционных финансовых активов, а также в связи со сложностью оценки некоторых инвестиций. Текущие финансовые рынки подвержены влиянию различных внешних и внутренних факторов и являются волатильными, поэтому оценка инвестиционных финансовых активов может значительно повлиять на результаты деятельности и финансовое положение Группы. Инвестиционные финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости, а также по амортизированной стоимости. Уровни иерархии справедливой стоимости соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных. Значительный объем инвестиций Группы в ценные бумаги приходится на инструменты, обращающиеся на активном рынке (инструменты Уровня 1).

В отношении данного ключевого вопроса наши аудиторские процедуры включали:

- Изучение используемых внутренних документов Группой в отношении методик оценки на предмет их соответствия требованиям МСФО и положений Банка России, а также источников существенных допущений, используемых при определении справедливой стоимости инвестиционных финансовых активов;
- Детальное тестирование (на выборочной основе) значимых инвестиционных финансовых активов в части используемых моделей определения текущей справедливой стоимости;
- Оценку наличия контроля со стороны органов управления Банка за корректностью определения справедливой стоимости инвестиционных финансовых инструментов, включающего, в том числе, проведение контрольных процедур подразделением, независимым от подразделений, связанных с принятием рисков;
- Оценку достаточности раскрытий, сделанных Группой в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности в части справедливой стоимости инвестиционных финансовых активов.

Прочие расходы от обесценения и резервы – Примечание 13 годовой консолидированной финансовой отчетности.

Выявление признаков обесценения и определение возмещаемой стоимости происходит с высоким уровнем субъективного суждения, а также использованием различных допущений и анализом многих факторов, каждый из которых может значительно повлиять на уровень обесценения по портфелю финансовых гарантий. В связи с присущей оценке обесценения неопределенностью мы считаем указанную область ключевым вопросом аудита.

Группа имеет существенный объем обязательств по договорам финансовой гарантии. Оценка обесценения гарантий, предоставленных клиентам, осуществляется руководством Группой Учетной политикой по МСФО и Методикой определения оценочных резервов с применением профессионального суждения и субъективных допущений.

Начиная с 1 января 2018 года Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток, а также обязательствам по договорам финансовой гарантии, которые вместе именуются «финансовыми инструментами». Резервы под иски, гарантии и договорные обязательства отражаются в составе обязательств.

Расчет резервов по обязательствам по договорам финансовых гарантий производится на коллективной основе. Такие резервы определяются с помощью статистических моделей, позволяющих оценить воздействие текущих экономических и кредитных условий на портфели финансовых гарантий. Характеристики моделей и входящие данные для них являются предметом профессионального суждения руководства. Для расчета резервов по гарантиям, признанным кредитно-обесцененными, Группа проводит резервирование обязательств кредитного характера на индивидуальной основе аналогично резервированию балансовых финансовых инструментов.

В случаях, когда из рассчитанного согласно Методике объема резервов необходимо исключить влияние факторов, неактуальных для текущей оценки, и учесть текущую наблюдаемую информацию (поступившую на дату составления отчетности) и ожидаемые события, к рассчитанным значениям применяются корректировки величины резервов на основе экспертного мнения. Решение о применении корректировок принимается руководством Группы при выявлении значимых экономических и прочих факторов, оказывающих влияние на размер резервов.

В отношении данного ключевого вопроса наши аудиторские процедуры включали:

- Оценку применяемых Группой внутренних документов по расчету обесценения финансовых инструментов на предмет их соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;
- Тестирование (на выборочной основе) индивидуально оцениваемых финансовых гарантий на предмет соответствия требованиям внутренних документов;
- Проверку расчета резервов (на выборочной основе) для индивидуально обесцененных финансовых гарантий, включая разумность и корректность используемых допущений;
- Проверку вводных данных, используемых допущений, а также самих расчетов в случае, когда расчет ожидаемых кредитных потерь производился на коллективной основе;
- Оценку наличия контроля со стороны органов управления Группы за корректностью расчета ожидаемых кредитных потерь, включающего, в том числе, проведение контрольных процедур подразделением, независимым от подразделений, связанных с принятием рисков;
- Оценку достаточности раскрытий, сделанных Группой в примечаниях к консолидированной финансовой отчетности в части используемых моделей для расчета ожидаемых кредитных потерь и используемых подходов к их созданию.

Прочие сведения

Аудит консолидированной финансовой отчетности Группы за 2017 год был проведен аудиторской фирмой АО «БДО Юникон». По результатам проведенного аудита АО «БДО Юникон» в аудиторском заключении выразил немодифицированное мнение о достоверности во всех существенных отношениях консолидированной финансовой отчетности Группы за 2017 год. Аудиторское заключение датировано 16 марта 2018 года.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете АО «МСП Банк» за 2018 год и Ежеквартальном отчете эмитента за 1 квартал 2019 года, но не включает годовую консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет АО «МСП Банк» за 2018 год и Ежеквартальный отчет эмитента за 1 квартал 2019 года, предположительно, будут предоставлены нам после даты настоящего заключения.

Наше мнение о годовой консолидированной финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой консолидированной финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой консолидированной финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом АО «МСП Банк» за 2018 год и Ежеквартальным отчетом эмитента за 1 квартал 2019 года мы придем к выводу о том, что в них содержатся существенные искажения, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой 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 годовой консолидированной финансовой отчетности Группы.

Ответственность аудитора за аудит годовой консолидированной финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая консолидированная финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, 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 годовой консолидированной финансовой отчетности.

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой 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 аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица 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 аудируемого лица 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 годовой 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 аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая 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 годовой консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское заключение.

ФБК

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 определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой 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 о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І «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 2 декабря 1990 года №395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита консолидированной финансовой отчетности Группы за 2018 год мы провели проверку:

- выполнения Группой по состоянию на 1 января 2019 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 Группой 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 2019 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 ее финансовое положение по состоянию на 1 января 2019 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

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 1 января 2019 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 1 января 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2019 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

ФБК

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 1 января 2019 года к полномочиям Наблюдательного Совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Наблюдательный Совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.



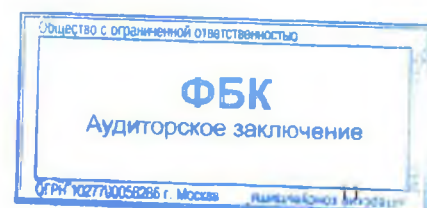
И.О. Ливкин
На основании доверенности
№ 13/19 от 09.01.2019 г.,
квалификационный аттестат аудитора от
31.03.2016 г. № 06-000361,
ОРНЗ 2166020201

Исполнительный директор ООО «ФБК»

А.А. Терехина
(квалификационный аттестат аудитора от
14.05.2014 г. № 03-000653, ОРНЗ 21806021441)

Руководитель задания по аудиту

Дата аудиторского заключения
«26» февраля 2019 года



ФБК

Аудируемое лицо

Наименование:

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

Место нахождения:

115035, Россия, г. Москва, ул. Садовническая, д. 79.

Государственная регистрация:

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером (ОГРН) 1027739108649.

Генеральная лицензия Банка России № 3340 от 7 марта 2018 года.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Место нахождения:

101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., свидетельство: серия ЮЗ 3 № 484.583 РП. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС).

Номер в реестре аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов:

Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» № 7198, ОРНЗ – 11506030481.

Консолидированный отчет о финансовом положении**На 31 декабря 2018 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2018г.	2017г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2 920 769	8 604 328
Обязательные резервы в ЦБ РФ		44 912	71 928
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	1 975 065	14 761 939
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	6	5 453 202	307 075
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	7	17 648 174	26 158 328
Кредиты клиентам	9	33 080 136	25 994 100
Инвестиционные финансовые активы	10	35 034 144	9 413 044
Инвестиционные финансовые активы, заложенные по договорам «репо»	10	2 190 306	-
Основные средства	11	155 140	120 623
Текущие активы по налогу на прибыль	12	727	37 231
Отложенные активы по налогу на прибыль		1 903 108	1 182 574
Прочие активы	14	2 354 450	3 047 213
Итого активы		102 760 133	89 698 383
Обязательства			
Задолженность перед ЦБ РФ	15	21 672 496	23 082 126
Средства кредитных организаций	16	28 505 571	20 821 671
Средства клиентов	18	9 765 368	8 307 094
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	8 107 632	1 673 717
Оценочные обязательства	13,22	1 628 858	2 793 717
Прочие обязательства	14	1 340 058	646 715
Субординированный кредит	20	8 137 626	8 042 334
Итого обязательства		79 157 609	65 367 374
Капитал			
Уставный капитал	21	20 969 227	20 969 227
Нереализованная переоценка инвестиционных финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход		(136 486)	24 373
Нераспределенная прибыль		2 769 783	3 337 409
Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка		23 602 524	24 331 009
Итого капитал и обязательства		102 760 133	89 698 383

Голованов Д. Я.

Председатель Правления

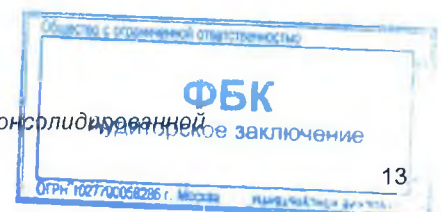
Боязытова Т.В.

Главный бухгалтер



26 февраля 2019 г

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.



Консолидированный отчет о прибылях и убытках

За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2018г.	2017г.
Процентные доходы			
Средства в кредитных организациях и финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства		2 938 522	11 641 139
Кредиты клиентам		3 216 144	2 368 002
Инвестиционные ценные бумаги		1 365 797	927 858
		7 520 463	14 936 999
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 975 221	891 468
		9 495 684	15 828 467
Процентные расходы			
Средства кредитных организаций		(4 324 264)	(2 574 436)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(126 011)	(142 405)
Задолженность перед ЦБ РФ		(1 351 933)	(3 608 805)
Средства клиентов		(248 276)	(361 214)
		(6 050 484)	(6 686 860)
Чистый процентный доход		3 445 200	9 141 607
Резерв под обесценение денежных средств, финансирования кредитных организаций и кредитов клиентам	5,7,9	(264 603)	647 914
Чистый процентный доход после резерва под обесценение		3 180 597	9 789 521
Чистые комиссионные доходы	23	260 697	245 476
- торговые операции		441	(4 173)
- переоценка валютных статей		38 793	1 791
Чистые доходы/(расходы) по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(834 338)	49 177
Чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными финансовыми активами, оцениваемыми через прочий совокупный доход		(5 713)	(7 932)
Прочие доходы/(расходы) от восстановления/(создания) резервов		66 719	(2 866 934)
Прочие доходы		146 572	437 403
Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов	17	533 037	(6 542 619)
		206 208	(8 687 811)
Непроцентные доходы			
Расходы на персонал	24	(2 037 813)	(1 248 842)
Административные и прочие операционные расходы	24	(1 333 884)	(984 735)
Непроцентные расходы		(3 371 697)	(2 233 577)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		15 108	(1 131 867)
Возмещение по налогу на прибыль	12	96 707	245 251
Прибыль за отчетный год		111 815	(886 616)

Голованов Д. Я.

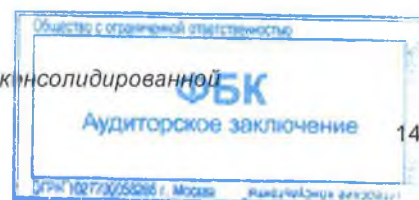
Председатель Правления

Боязытова Т.В.

Главный бухгалтер

26 февраля 2019 г

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.



Консолидированный отчет о совокупном доходе**За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2018г.	2017г.
Прибыль за год		111 815	(886 616)
Изменение резерва под обесценение по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(266 677)	-
Нереализованные расходы по операциям с инвестиционными финансовыми активами, оцениваемыми через прочий совокупный доход		(239 109)	99 937
Реализованные расходы по операциям с инвестиционными финансовыми активами, оцениваемыми через прочий совокупный доход		5 713	7 932
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	12	100 014	(21 574)
Прочий совокупный (расход) /доход за год, за вычетом налогов		(400 059)	86 295
Итого совокупный расход за год		(288 244)	(800 321)

Голованов Д. Я.

Боязытова Т.В.

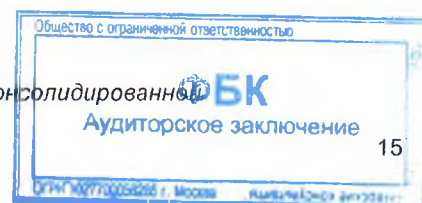
26 февраля 2019 г



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной
финансовой отчетности.



Консолидированный отчет об изменениях в капитале**За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.***(в тысячах российских рублей)*

	Уставный капитал	Нереализованные доходы/ (расходы) по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Итого
На 31 декабря 2016 г.	20 969 227	(61 922)	4 224 025	25 131 330
Прибыль за год	-	-	(886 616)	(886 616)
Прочий совокупный доход за год	-	86 295	-	86 295
Итого совокупный доход за год	-	86 295	(886 616)	(800 321)
На 31 декабря 2017 г.	20 969 227	24 373	3 337 409	24 331 009
Эффект от применения МСФО (IFRS) 9	-	239 200	(679 441)	(440 241)
На 31 декабря 2017 г. (Скорректированные данные)	20 969 227	263 573	2 657 968	23 890 768
Прибыль за год	-	-	111 815	111 815
Прочий совокупный расход за год	-	(400 059)	-	(400 059)
Итого совокупный расход за год	-	(400 059)	111 815	(288 244)
На 31 декабря 2018 г.	20 969 227	(136 486)	2 769 783	23 602 524

Голованов Д. Я.



[Handwritten signature of D. Ya. Golovanov]

[Handwritten signature of T. V. Boyazytova]

Председатель Правления

Боязытова Т.В.

Главный бухгалтер

26 февраля 2019 г

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.



Консолидированный отчет о движении денежных средств**За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим</i>	2018г.	2017г.
Чистая прибыль		111 815	(886 616)
Корректировки:			
Износ и амортизация		59 544	84 138
Отложенный налог на прибыль		(510 460)	(526 847)
Текущий налог на прибыль		-	146 935
Создание /(восстановление) резервов под ожидаемые кредитные убытки и резервов под обесценение		264 603	(647 914)
Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов		(533 037)	6 542 619
Изменения в нерезализованной переоценке валютных статей		(441)	(1 791)
Изменения в начисленных процентных доходах/расходах		(1 205 291)	(5 590 406)
Изменения в нерезализованной переоценке торговых ценных бумаг		(34 607)	110 810
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными финансовыми активами		5 713	-
Прочие расходы от обесценения и резервы		(66 719)	2 866 934
Прочие изменения		7 892	177 797
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(1 900 988)	2 275 659
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях		9 004 142	48 478 836
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		6 528 118	(7 587 657)
Обязательные резервы в ЦБ РФ		27 016	66 310
Кредиты клиентам		(6 008 717)	(9 132 352)
Прочие активы		330 932	(447 078)
Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Средства кредитных организаций, за исключением долгосрочного межбанковского финансирования		6 754 991	(15 185 511)
Средства ЦБ РФ		1 235 550	543 338
Средства клиентов		1 440 627	2 575 558
Выпущенные векселя		(407 086)	1 526 025
Прочие обязательства		(4 752)	(296 133)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль		16 999 833	22 816 995
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		-	-
Приобретение основных средств		(97 809)	(46 542)
Поступления от реализации основных средств		3 748	3 028
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(770 178 484)	(15 120 756)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг		743 864 587	11 797 375
Чистое (расходование) денежных средств от инвестиционной деятельности		(26 407 958)	(3 366 895)

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.



Консолидированный отчет о движении денежных средств (продолжение)**За год, закончившийся 31 декабря 2018 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Прим.</i>	2018 г.	2017 г.
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Погашение долгосрочного межбанковского финансирования		-	(926 703)
Получение долгосрочного межбанковского финансирования от ЦБ РФ		27 936 695	25 984 207
Погашение долгосрочного межбанковского финансирования от ЦБ РФ		(31 081 850)	(45 743 470)
Размещение облигаций		6 950 000	-
Погашение облигаций		(100 004)	(1 908 995)
Чистые денежные потоки, (использованные в)/полученные от финансовой деятельности		3 704 841	(22 594 961)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		19 725	(21 687)
Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов		(5 683 559)	(3 166 548)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		8 604 328	11 770 876
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	2 920 769	8 604 328

Голованов Д. Я.

Председатель Правления

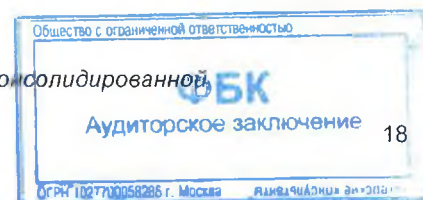
Боязытова Т.В.

Главный бухгалтер



26 февраля 2019 г

Прилагаемые примечания 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 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») 07 марта 2018 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 2018 году Банк начал осуществлять прямое кредитование субъектов МСП.

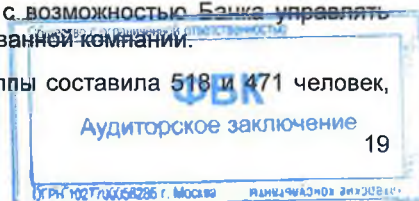
МСП Банк также осуществляет гарантийную поддержку как в рамках Национальной гарантийной системы, так и вне ее – в обеспечение обязательств по контрактам, заключаемым во исполнение федерального закона № 223-ФЗ и № 44-ФЗ. Гарантийные продукты предоставляются в рамках соглашений, заключенных МСП Банком 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. Основным видом деятельности компании является финансовый лизинг. По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 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 2018 и 2017 гг. удельный вес паев, принадлежащих Банку, составляет 100%. Отчетность ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «МИР» включена в данную консолидированную финансовую отчетность по методу полной консолидации.

В течение 2018 г. была создана структурированная компания ООО «Специализированное финансовое общество МОС МСП 1» в целях оказания содействия при выпуске ценных бумаг, обеспеченных залогами. Банк не участвует в капитале указанной компании, контроль возникает в связи с возможностью Банка управлять деятельностью, которая в значительной мере определяет доход структурированной компании.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. численность сотрудников Группы составила 518 и 471 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 – «РСБУ»). Настоящая консолидированная финансовая отчетность основана на РСБУ 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, оцениваемые через прочий совокупный доход 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 25, 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:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Группа не пересчитывала сравнительную информацию за 2017 год по финансовым инструментам в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год отражается в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не может сравниваться с информацией за 2018 год.

Разницы, возникшие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года и представлены ниже.

(а) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только погашение основного долга и процентов» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ССПУ). Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения» оцениваются по ССПУ. Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки;

Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены, классифицировать долевым финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевого финансового инструмента, классифицированного как оцениваемый по ССПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с требованиями МСФО (IAS) 39.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

б) Обесценение

Применение МСФО (IFRS) 9 коренным образом меняет порядок учета Группой убытков от обесценения по кредитам, которые рассчитываются на основании модели прогнозных ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) вместо модели понесенных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39.

Начиная с 1 января 2018 г. Группа признает резерв под ОКУ по всем кредитам и прочим долговым финансовым инструментам, которые не оцениваются по ССПУ, а также обязательствам по договорам финансовой гарантии, которые в данном разделе все вместе именуются «финансовыми инструментами». Согласно МСФО (IFRS) 9 требования, касающиеся обесценения, не применяются в отношении долевых инструментов.

Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты.

ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

Группа установила политику осуществления оценки на конец каждого отчетного периода в отношении того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания, путем учета изменения риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока действия финансового инструмента. На основании описанного выше процесса Группа группирует предоставленные им кредиты следующим образом:

Этап 1: При первоначальном признании кредита Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной 12-месячным ОКУ. К Этапу 1 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 2.

Этап 2: Если кредитный риск по кредиту значительно увеличился с момента первоначального признания, Группа признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок. К Этапу 2 также относятся кредиты и другие кредитные линии, кредитный риск по которым уменьшился до такой степени, что они были переведены из Этапа 3.

Этап 3: Кредиты, которые являются кредитно-обесцененными. Банк признает резерв под обесценение в сумме, равной ОКУ за весь срок.

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы – это активы, по которым имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания. При первоначальном признании такие финансовые активы учитываются по справедливой стоимости, и впоследствии процентный доход по ним признается на основе ЭПС, скорректированной с учетом кредитного риска. Резерв под ОКУ признается или прекращает признаваться только в том объеме, в котором произошло изменение суммы ожидаемых кредитных убытков.

Механика расчета ОКУ описана ниже, а основными элементами являются следующие:

- *Вероятность дефолта (PD)* представляет собой расчетную оценку вероятности дефолта на протяжении заданного временного промежутка. Дефолт может произойти только в определенный момент времени в течение рассматриваемого периода, если признание актива не было прекращено и он по-прежнему является частью портфеля.
- *Величина, подверженная риску дефолта (EAD)*, представляет собой расчетную оценку величины, подверженной дефолту на какую-либо дату в будущем, с учетом ожидаемых изменений этой величины после отчетной даты, включая выплаты основной суммы долга и процентов, предусмотренные договором или иным образом, погашения выданных займов и проценты, начисленные в результате просрочки платежей.
- *Уровень потерь при дефолте (LGD)* представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени. LGD рассчитываются как разница между предусмотренными договором денежными потоками и теми денежными потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе в результате реализации обеспечения. Данный показатель обычно выражается в процентах по отношению к EAD.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

При оценке ОКУ Группа выделяет однородные группы на базе бизнес - направлений. Для каждого из них устанавливаются свои показатели PD, EAD и LGD. В своих моделях определения ОКУ Группа использует широкий спектр прогнозной информации в качестве исходных экономических данных.

Группа считает, что кредитный риск по финансовому инструменту значительно увеличился с момента первоначального признания, в случае любого нарушения финансовых ковенант и условий кредитного договора. Группа также применяет дополнительный качественный метод для указания на то, что произошло значительное увеличение кредитного риска по активу, и формирует список проблемных клиентов/инструментов.

Независимо от прочих условий, считается, что если произошло существенное падение внутреннего кредитного рейтинга заемщика (до уровня на одну ступень выше дефолтной по внутренней классификации), то произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Группа считает, что по финансовому инструменту произошел дефолт, и, следовательно, относит его к Этапу 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней или реструктуризации актива.

Группа оценивает ОКУ на индивидуальной основе для следующих активов:

все активы Этапа 3, портфель корпоративных кредитов, казначейские и межбанковские отношения (Средства в банках, договора обратного «репо», долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости / по ССПСД), финансовые активы, которые в момент прекращения признания первоначального займа и признания нового займа были классифицированы как кредитно-обесцененные в результате реструктуризации долга.

Группа рассчитывает ОКУ для этапа 3, на основе оценки ожидаемых недополучений денежных средств, которые дисконтируются с использованием ЭПС или ее приблизительного значения.

Недополучение денежных средств – это разница между денежными потоками, причитающимися организации в соответствии с договором, и денежными потоками, которые организация ожидает получить. Группа оценивает ОКУ на групповой основе для всех прочих классов активов, которые она объединяет в однородные группы в зависимости от их внутренних и внешних характеристик и применяет к ним однородные ставки резервирования. Если у Группы нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, то необходимо уменьшить валовую балансовую стоимость этого финансового актива. Такое уменьшение рассматривается как (частичное) прекращение признания финансового актива.

в) Влияние применения МСФО (IFRS) 9

Ниже описывается влияние применения МСФО (IFRS) 9 на отчет о финансовом положении, включая последствия замены модели понесенных кредитных убытков в МСФО (IAS) 39 на модель ожидаемых кредитных убытков в МСФО (IFRS) 9.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Изменения в учетной политике (продолжение)**

Тыс. 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		
				ОКУ	Прочие	Обязательная	Добровольная	
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	8 604 328	(26 148)	-	-	-	8 578 180
Инвестиции в долговые ценные бумаги	Торговые активы	Справедливая стоимость через прибыли и убытки	14 469 284	-	-	14 469 284	(72 306)	14 396 978
Инвестиции в долговые ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	Справедливая стоимость через прочий совокупный доход	7 580 980	-	-	7 580 980	72 306	7 653 286
Инвестиции в долговые ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	Амортизированная стоимость	1 808 181	-	-	1 808 181		1 808 181
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги			23 858 445					23 858 445
Инвестиции в долевы е ценные бумаги	Справедливая стоимость через прибыли и убытки	Справедливая стоимость через прочий совокупный доход	292 655	-	-	292 655	-	292 655
Инвестиции в долевы е ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	Справедливая стоимость через прочий совокупный доход	23 883	-	-	23 883	-	23 883
Итого инвестиции в долевы е ценные бумаги			316 538	-	-	316 538	-	316 538
Кредиты и дебиторская задолженность	Кредиты и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	52 152 428	(525 642)	-	-	-	51 626 786
Отложенные активы по налогу на прибыль			1 182 574	110 060		-	-	1 292 634
Оценочные обязательства			2 793 717	(1 489)		-	-	2 792 228

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)**Изменения в учетной политике (продолжение)**

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

Нереализованная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	
Исходящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	24 373
Признание кредитных убытков по долговым ценным бумагам согласно МСФО (IFRS) 9 по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	299 000
Отложенный налог в отношении указанного выше	(59 800)
Изменения в нереализованной переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	239 200
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	263 573
Нераспределенная прибыль	
Исходящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	3 337 409
Признание кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(551 790)
Прочая переоценка	
Признание кредитных убытков по долговым ценным бумагам согласно МСФО (IFRS) 9 по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(299 000)
Признание кредитных убытков по оценочным обязательствам согласно МСФО (IFRS) 9	1 489
Отложенный налог в отношении указанного выше	169 860
Изменения в нераспределенной прибыли вследствие применения требований МСФО (IFRS) 9	(679 441)
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	2 657 968
Итого изменение в капитале вследствие применения требований МСФО (IFRS) 9	(440 241)

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

	Резервы на возможные потери по кредитам, начисленные в соответствии с МСФО (IAS) 39/ МСФО (IAS) 37 по состоянию на 31 декабря 2017 г.	Влияние применения МСФО 9	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 г.
Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости	(13 391 288)	(525 642)	(13 916 930)
Денежные средства и их эквиваленты	-	(26 148)	(26 148)
Оценочные обязательства	(2 793 717)	1 489	(2 792 228)
Инвестиции в долговые ценные бумаги, переоцениваемые через прочий совокупный доход	-	(299 000)	(299 000)

МСФО (IFRS) 15 Выручка по договорам с покупателями

МСФО (IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 года и дополненный в апреле 2016 года, устанавливает пятиступенчатую модель учета выручки по договорам с покупателями. Согласно МСФО (IFRS) 15 выручка признается в сумме, отражающей возмещение, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу товаров или услуг покупателю. Данный стандарт не применяется в отношении выручки по финансовым инструментам и договорам лизинга и, соответственно, не оказывает влияние на большую часть статей выручки Группы, включая процентные доходы, прибыли/(убыток) по операциям с ценными бумагами и доход по договорам лизинга, в отношении которых применяются МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IAS) 17 «Аренда». В результате, применение данного стандарта не повлияет на значительную часть дохода Группы.

Аудиторское заключение

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг.

Усовершенствования вступающие в силу, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 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.

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 2019 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) 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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

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 проводит оценку того, 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 2018 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);

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 2019 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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность в отношении правил исчисления налога на прибыль»

(Выпущена 7 июня 2018 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.

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 2019 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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость»

(Вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 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.

Основа консолидации

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

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

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

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

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

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

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



(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Оценка справедливой стоимости

На каждую отчетную дату Группа оценивает по справедливой стоимости такие финансовые инструменты, как ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток и ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход, а также производные инструменты. 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; финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Группа присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

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

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это производные 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, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. 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, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представляют собой производные финансовые активы, классифицированные как оцениваемые через прочий совокупный доход или не включенные ни в одну из вышеуказанных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход, переоцениваются 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, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражены в составе строки «Инвестиционные финансовые активы» консолидированного отчета о финансовом положении.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении производного 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 категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход 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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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.

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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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.

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.

(в тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

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.

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 тысячах российских рублей)

3. Основные положения учетной политики (продолжение) Обесценение финансовых активов (продолжение)

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 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, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

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

В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, 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:

	Годы
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 оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, 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 2018 и 2017 гг. официальный курс ЦБ РФ составлял 69,4706 руб. и 57,6002 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 26.

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:

	2018 г.	2017 г.
Ссуды и депозиты в ЦБ РФ, размещенные на срок до 90 дней	1 600 000	4 847 894
Корреспондентские счета в ЦБ РФ	625 579	1 788 128
Ссуды и депозиты в российских банках, размещенные на срок до 90 дней	500 800	1 850 823
Ссуды и депозиты в банках стран ОЭСР, размещенные на срок до 90 дней	159 782	31 680
Корреспондентские ностро-счета в российских банках	28 200	69 704
Корреспондентские ностро-счета в банках стран ОЭСР	7 548	16 090
Наличные средства	-	9
За вычетом резерва под обесценение	(1 140)	-
Денежные средства и их эквиваленты	2 920 769	8 604 328

Денежные средства и их эквиваленты не являются обесцененными и(или) просроченными на конец 2018 г. и 2017 г.

По состоянию на 31 декабря 2018 г. ссуды и депозиты в ЦБ РФ номинированы в рублях и размещены под годовую ставку 6,75% (2017: от 7,6% до 7,75%) с датой погашения в январе 2019 (2017: в январе 2018) года.

По состоянию на 31 декабря 2018 г. ссуды и депозиты в российских банках номинированы в рублях и размещены под годовую ставку от 7,6% (2017: от 7,35% до 7,55%) с датой погашения в январе 2019 года (2017: в январе 2018 года).

По состоянию на 31 декабря 2018 г. ссуды и депозиты в банках стран ОЭСР номинированы в долларах США и размещены под годовую ставку от 0,17% (2017: от 0,83%); с датой погашения в феврале 2019 года (2017: в январе 2018 г.).

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:

	2018 г.	2017 г.
Облигации Банка России	1 803 085	-
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	171 980	14 396 978
Прочие долговые ценные бумаги	-	72 306
	1 975 065	14 469 284
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	1 975 065	14 761 939
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам "репо"		
	2018 г.	2017 г.
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	-	307 075
Облигации Банка России	5 453 202	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам "репо"	5 453 202	307 075

(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 2018 г.	Срок погашения 2018 г.	Процентная ставка 2017 г.	Срок погашения 2017 г.
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	8,96 %	январь 2020 года	7,05% -10,61%	январь 2020 года – март 2033 года
Облигации Банка России	7,50%	февраль 2019 года	-	-
Прочие долговые ценные бумаги	-	-	3,50%	октябрь 2019 года

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:

	2018 г.	2017 г.
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства	25 331 879	34 157 205
Векселя	617 435	552 946
Прочие депозиты	693 750	675 211
	26 643 064	35 385 362
За вычетом: резерва под обесценение	(8 994 890)	(9 227 034)
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	17 648 174	26 158 328

По состоянию на 31 декабря 2018 г. и на 31 декабря 2017 г. векселя представлены векселями крупнейших российских банков со сроком погашения январь 2019 года – август 2020 года.

По состоянию на 31 декабря 2018 г. прочие депозиты в кредитных организациях представляют собой средства для коллективного клирингового обеспечения в размере 23 892 тыс. руб. (2017: 21 773 тыс. руб.) и краткосрочные депозиты дочерней компании в размере 669 858 тыс. руб. (2017: 653 439 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 2018 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 67 111 тыс. руб. в консолидированном отчете о прибылях и убытках по строке Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов за 2018 год (2017 г.: 543 252 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:

	2018 г.	2017 г.
На 1 января	9 227 034	10 481 632
Эффект от применения МСФО 9	(120 389)	-
На 1 января (скорректированные данные)	9 106 645	-
Создание/(восстановление) за период	70 272	(1 254 598)
Списание	(182 027)	-
На 31 декабря 2018 г.	8 994 890	9 227 034
Обесценение на индивидуальной основе	8 899 404	9 132 393
Обесценение на совокупной основе	95 486	94 641
	8 994 890	9 227 034
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение	8 899 404	9 283 818

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 2018 г. были оценены на индивидуальной основе как обесцененные, составляет 8 420 698 тыс. руб. (2017 г. 8 394 628 тыс. руб.).

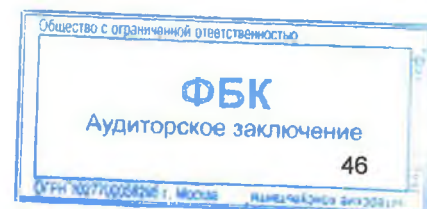
Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

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 2018 г. финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства включает кредиты в сумме 10 758 083 тыс. руб., предоставленные трем крупнейшим заемщикам (40,3% от совокупного портфеля). По данным кредитам создан резерв в сумме 3 050 727 тыс. руб. 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. тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2018 г. финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства включает кредиты в сумме 19 393 055 тыс. руб., предоставленные десяти крупнейшим заемщикам (72,8% от совокупного портфеля). По данным кредитам создан резерв в сумме 5 186 677 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..

8. Производные финансовые инструменты

По состоянию на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г. Группа не имеет позиции по производным финансовым инструментам.

9. Кредиты клиентам

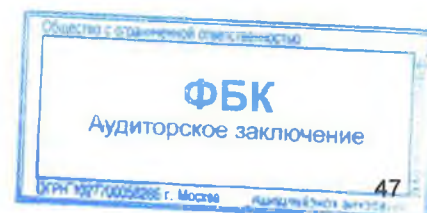
Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2018 г.	2017 г.
Кредитование предприятий малого бизнеса	34 890 489	27 228 166
Коммерческое кредитование и дебиторская задолженность по финансовой аренде	2 833 202	2 718 955
Проектное финансирование	211 234	211 233
Итого кредиты клиентам	37 934 925	30 158 354
За вычетом резерва под обесценение	(4 854 789)	(4 164 254)
Кредиты клиентам	33 080 136	25 994 100

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 2018 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 3 181 тыс. руб. (2017 г.: 707 260 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:

	Кредитование предприятий малого бизнеса	Проектное финансиро- вание	Коммерческое кредитование и дебиторская задолжен- ность по финансовой аренде	Итого
На 31 декабря 2017 г.	2 248 919	211 233	1 704 102	4 164 254
Эффект от первого применения МСФО 9	480 458		165 573	646 031
На 1 января 2018г. (пересчитано с учетом первого применения МСФО 9)	2 729 377	211 233	1 869 675	4 810 285
Создание (восстановление) за год	(158 701)	-	378 040	219 339
списание	-		(174 835)	(174 835)
На 31 декабря 2018 г.	2 570 676	211 233	2 072 880	4 854 789
Обесценение на индивидуальной основе	1 652 859	211 233	2 048 468	3 912 560
Обесценение на совокупной основе	917 817	-	24 412	942 229
	2 570 676	211 233	2 072 880	4 854 789
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	2 170 557	211 233	2 366 049	4 747 840

	Кредитование предприятий малого бизнеса	Проектное финансиро- вание	Коммерческое кредитование и дебиторская задолжен- ность по финансовой аренде	Итого
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

(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 2018 г. процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, составили 48 879 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2017 г. процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, составили 95 640 тыс. руб.

Стоимость обеспечения, полученного Группой по кредитам, которые по состоянию на 31 декабря 2018 г. были оценены на индивидуальной основе как обесцененные, составляет 25 178 472 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.

Согласно требованиям ЦБ РФ списание кредитов может произойти только после получения одобрения со стороны Правления Банка, 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 2018 г. сумма кредитов, выданных трем крупнейшим заемщикам, составляла 3 437 558 тыс. руб. (9,1% от совокупного кредитного портфеля). По данным кредитам создан резерв в размере 30 299 тыс. руб.

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 2018 г. сумма кредитов, выданных десяти крупнейшим независимым заемщикам, составляла 9 465 610 тыс. руб. (25,0% от совокупного кредитного портфеля). По данным кредитам создан резерв в размере 961 329 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.

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	2018 г.	2017 г.
Частные компании	37 147 279	28 861 793
Государственные компании	787 646	1 296 561
	37 934 925	30 158 354



(в тысячах российских рублей)

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

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

	2018 г.	2017 г.
Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	8 840 229	5 450 483
Финансовая и лизинговая деятельность	8 541 222	10 113 393
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	4 287 791	4 277 555
Логистика и транспорт	4 020 720	2 006 234
Торговля	3 045 465	1 631 896
Недвижимость и строительство	2 825 693	2 744 857
Здравоохранение, физкультура и спорт	2 309 738	744 284
Обработка и утилизация отходов, вторичного сырья	1 789 514	1 548 982
Нефть и газ	302 396	186 050
Прочее	1 972 157	1 454 620
	37 934 925	30 158 354

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 2018 г. представлен ниже:

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Итого
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	17 342	9 877	27 219
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(1 213)	(2 422)	(3 635)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	16 129	7 455	23 584

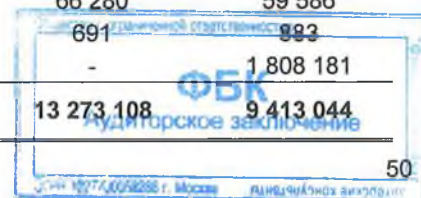
Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2017 г. представлен ниже:

	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

10. Инвестиционные финансовые активы**Финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход**

Финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход, включают в себя следующие позиции:

	2018 г.	2017 г.
Корпоративные облигации	8 048 435	5 756 362
Прочие долговые ценные бумаги	3 008 428	1 645 211
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	1 645 315	-
Вклад в уставный капитал прочих компаний	367 998	23 000
Еврооблигации российских компаний	135 961	119 821
Еврооблигации Российской Федерации	66 280	59 586
Паи	691	883
Субординированный облигационный займ	-	1 808 181
Финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	13 273 108	9 413 044



(в тысячах российских рублей)

10. Инвестиционные финансовые активы (продолжение)**Финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход (продолжение)**

	<i>Процентная ставка 2018 г.</i>	<i>Срок погашения 2018 г.</i>	<i>Процентная ставка 2017 г.</i>	<i>Срок погашения 2017 г.</i>
Корпоративные облигации	7,70% -13,00%	июнь 2020 года – октябрь 2033 года	7,70% -13,00%	октябрь 2018 года – февраль 2046 года
Прочие долговые ценные бумаги	3,50% - 9,50%	октябрь 2019 года – март 2027 года	8,75% - 9,50%	июль 2020 года – март 2027 года
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	8,02% -8,25%	январь 2020 года- январь 2025 года	-	-
Еврооблигации российских компаний	4,25%	июнь 2027 года	5,38%	июнь 2023 года
Еврооблигации Российской Федерации	5,38%	июнь 2023 года	4,25%	июнь 2027 года
Субординированный облигационный займ	-	-	0,51%	Февраль 2032 года

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. корпоративные облигации в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, эмитированы рядом крупнейших российских компаний и банков.

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. прочие долговые ценные бумаги в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены облигациями, эмитированными международными кредитными организациями.

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 31 декабря 2018 года их справедливая стоимость составляет 691 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2018 г. и 2017 г. финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход, включают в себя облигации с залоговым обеспечением («Облигации класса «А») ООО "СФО ТКБ МСП1", созданные для реализации проекта по секьюритизации портфеля кредитов ПАО «Транскапиталбанк». 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 9,25% годовых. По состоянию на 31 декабря 2018 г. справедливая стоимость данных облигаций составила 2 006 080 тыс. руб.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают в себя следующие позиции:

	<i>2018 г.</i>	<i>2017 г.</i>
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	19 731 439	-
Субординированный облигационный займ	2 029 597	-
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	21 761 036	-

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам "репо"

Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам "репо"

<i>2018 г.</i>	<i>2017 г.</i>
2 190 306	-
2 190 306	-

ФБК
Аудиторское заключение

ОГРН 1027700058286 г. Москва

(в тысячах российских рублей)

10. Инвестиционные финансовые активы (продолжение)**Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)**

	Процентная ставка 2018 г.	Срок погашения 2018 г.
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	7,0% -8,45%	декабрь 2021 года – октябрь 2029 года
Субординированный облигационный займ	0,51%	февраль 2032 года
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ), заложенные по договорам "репо"	7,1% -8,45%	август 2023 года – октябрь 2029 года

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают в себя следующие позиции:

	2018 г.	2017 г.
Корпоративные облигации	73 689	73 689
За вычетом: резерва на обесценение	(73 689)	(73 689)
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	—	—

По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. резерв под обесценение инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, составил 73 689 тыс. руб. Резерв на обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов. Движение по резерву за 2018 год и 2017 год отсутствовало.

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 2018 г. стоимость указанных облигаций составляет 2 029 597 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

11. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Мебель и принадлежности</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Незавершенное строительство</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость или переоцененная стоимость					
На 31 декабря 2017г.	339 769	173 724	51 029	504	565 026
Поступления	80 574	17 235	-	-	97 809
Выбытие	(738)	(3 946)	(12 619)	(274)	(17 577)
На 31 декабря 2018г.	419 605	187 013	38 410	230	645 258
Накопленная амортизация и обесценение					
На 31 декабря 2017г.	299 184	116 894	28 325	-	444 403
Начисленная амортизация	34 158	18 674	6 711	1	59 544
Выбытие	(86)	(3 262)	(10 481)	-	(13 829)
На 31 декабря 2018г.	333 256	132 306	24 555	1	490 118
Остаточная стоимость					
На 31 декабря 2017г.	40 585	56 830	22 704	504	120 623
На 31 декабря 2018г.	86 349	54 707	13 855	229	155 140

	<i>Мебель, принадлежности и неотделимые улучшения</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Незавершенное строительство</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.	339 769	173 724	51 029	504	565 026
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.	299 184	116 894	28 325	-	444 403
Остаточная стоимость					
На 31 декабря 2016 г.	89 074	59 379	12 794	-	161 247
На 31 декабря 2017 г.	40 585	56 830	22 704	504	120 623

(в тысячах российских рублей)

12. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	2018	2017
Расход/(экономия) по текущему налогу	413 753	281 596
Расход/(экономия) по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	(510 460)	(526 847)
Расход по налогу на прибыль	(96 707)	(245 251)

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 2018 и 2017 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям, муниципальным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием в 2018 и 2017 годах составляла 15%.

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:

	2018 г.	2017 г.
Прибыль/ (Убыток) до налогообложения	15 108	(1 131 867)
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретическое налоговое (возмещение)/отчисление по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	3 022	(226 373)
Прибыль по ценным бумагам, облагаемая налогом по другим ставкам	(137 918)	(48 834)
Административные и прочие операционные расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	13 197	4 209
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		-
Прочие разницы	24 992	25 747
Возмещение по налогу на прибыль	(96 707)	(245 251)

(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			2017 г. (Пересчитано с учетом МСФО 9)	Возникновение и уменьшение временных разниц			2018 г.
	2016 г.	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода		2017 г.	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокупного дохода	
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц								
МСФО 9 эффект от применения								
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	1 900 431	(1 199 563)	—	700 868	700 868	(306 359)	-	394 509
Кредиты клиентам	230 625	71 949	—	302 574	412 634	(112 022)	-	300 612
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	14 738			14 738	651 726	(49 059)	-	602 667
Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые через прочий совокупный доход	108 967	635 438	(21 574)	722 831	85 843	(33 708)	46 678	98 813
Прочие активы	180 622	126 929	—	307 551	307 551	154 109	-	461 660
Отложенный налоговый актив с налогового убытка	1 075 432	(85 860)	—	989 572	989 572	847 717	-	1 837 289
Прочие обязательства	306 040	251 412	—	557 452	557 452	(214 792)	-	342 660
Отложенные налоговые активы	3 816 855	(199 695)	(21 574)	3 595 586	3 705 646	285 886	46 678	4 038 210
				-	-	-	-	-
				-	-	-	-	-
				-	-	-	-	-
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц								
Основные средства и инвестиционная недвижимость	(44 109)	20 927	—	(23 182)	(23 182)	16 115	-	(7 067)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и РЕПО	(18 432)	15 311	—	(3 121)	(3 121)	2 221	-	(900)
Выпущенные ценные бумаги	(1 162)	847	—	(315)	(315)	2 565	-	2 250
Производные финансовые активы	—	—	—	—	—	—	—	—
Задолженность перед ЦБ РФ	(857 937)	683 465	—	(174 472)	(174 472)	102 204	-	(72 268)
Средства кредитных организаций	(2 217 914)	5 992	—	(2 211 922)	(2 211 922)	154 805	-	(2 057 117)
Отложенное налоговое обязательство	(3 139 554)	726 542	—	(2 413 012)	(2 413 012)	277 910	-	(2 135 102)
Отложенное налоговое (обязательство) актив	677 301	526 847	(21 574)	1 182 574	1 292 634	563 796	46 678	1 903 108
Резервы по МСФО 9 по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				-	-	(53 336)	53 336	-
Итого отложенный налоговый актив	677 301	526 847	(21 574)	1 182 574	1 292 634	510 460	100 014	1 903 108

По состоянию на 31 декабря 2018 года в налоговом учете Группы, подготовленном в соответствии с законодательством Российской Федерации, отражен накопленный налоговый убыток в сумме 9 186 445 тыс. руб. (2017 г.: 4 947 858 тыс.). 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 2018 года выгода в сумме 1 837 289 тыс. руб. (2017 г.: 989 572 тыс. руб.), связанная с вышеуказанным налоговым убытком, была признана в составе отложенных налоговых активов Группы, поскольку имеются достаточные основания того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой Группа сможет реализовать неиспользованный налоговый убыток.

(в тысячах российских рублей)

13. Прочие расходы от обесценения и резервы

Ниже представлено движение резерва на обесценение и прочих резервов:

	Прочие активы	Гарантии	Итого
На 31 декабря 2017 г. (Пересчитано с учетом МСФО 9)	2 282 014	2 792 228	5 074 242
Создание (восстановление)	1 096 651	(1 163 370)	(66 719)
Списание	(461 669)	-	(461 669)
На 31 декабря 2018 г	2 916 996	1 628 858	4 545 854

Резерв на обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов. Резервы под иски, гарантии и договорные обязательства отражаются в составе обязательств.

По состоянию 31 декабря 2018 г. резервы под прочие активы включают в себя обесценение изъятого обеспечения по просроченной финансовой аренде в размере 1 291 586 тыс. руб., резерв под авансовые платежи по лизинговой деятельности в размере 865 759 тыс. руб., резерв по регрессным искам в размере 562 139, а также резерв по прочим требованиям в размере 197 512 тыс. руб.

По состоянию 31 декабря 2018 г. оценочные обязательства по выданным гарантиям и судебным искам включают в себя оценочные обязательства по выданным гарантиям в размере 1 560 263 тыс. руб., а также оценочные обязательства по судебным искам в размере 68 595 тыс. руб.

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.

14. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	2018 г.	2017 г.
Изъятое обеспечение по просроченной финансовой аренде	1 637 943	1 693 401
Авансовые платежи по лизинговой деятельности	1 469 078	1 505 690
Расчеты по регрессным искам	606 093	31 658
Приобретение отдельных объектов основных средств по лизинговой деятельности и нематериальных активов	501 303	826 265
НДС по приобретенным ценностям	498 107	798 419
Расчеты с поставщиками и прочими дебиторами	241 016	196 746
Расходы будущих периодов	21 475	15 255
Расчеты с внебюджетными фондами	2 551	2 701
Прочее	293 880	259 092
	5 271 446	5 329 227
За вычетом: резерва на обесценение прочих активов (Прим. 13)	(2 916 996)	(2 282 014)
Прочие активы	2 354 450	3 047 213

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	2018 г.	2017 г.
Полученные авансы и расчеты с подрядчиками по лизинговой деятельности	216 814	314 202
Авансовые вознаграждения по гарантиям	554 755	219 092
Обязательства по расчетам с персоналом	142 121	50 201
Расчеты с бюджетом по налогам, отличным от налога на прибыль	86 022	14 511
Обязательства по аккредитивам	304 158	-
Расчеты с внебюджетными фондами	17 582	14 984
Расчеты с поставщиками и прочими кредиторами	15 999	25 735
Прочее	2 607	7 990
Прочие обязательства	1 340 056	646 715

(в тысячах российских рублей)

15. Задолженность перед ЦБ РФ

По состоянию на 31 декабря 2018 г. средства ЦБ РФ представляют собой кредиты, номинированные в рублях, под годовую ставку 6,50% с датами погашения с января 2019 года по декабрь 2021 года, в сумме 21 672 496 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 6,50% до 8,37%. Доход от первоначального признания финансового обязательства по ставкам ниже рыночных в размере 351 063 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 2018 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 2018 г. обеспечение, предоставленное ЦБ РФ, составляет 9 526 555 тыс. руб.

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.

16. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	2018 г.	2017 г.
Долгосрочное межбанковское финансирование	20 710 808	20 029 403
Краткосрочные ссуды и депозиты банков	440 206	499 719
Корреспондентские лоро-счета российских банков	3 670	4 400
Договоры «репо»	7 350 887	288 149
Средства кредитных организаций	28 505 571	20 821 671

31 декабря 2018 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	6,65%-6,70%	6,65%-6,70%	январь 2019 года

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



(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 2018 г. и 31 декабря 2017 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 2018 год по данному долгосрочному финансированию (2017 г.: 12,45%).

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.

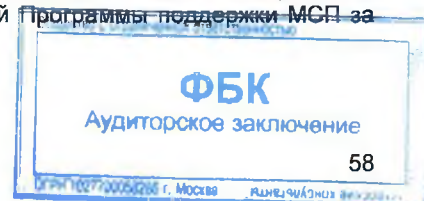
Для целей реализации Государственной Программы поддержки малого и среднего предпринимательства Группа получила финансирование от Банка России (см. Примечание 15) и государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (см. Приложение 16). Денежные средства поступили 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 2018 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 2018 г. составил:

Финансовый инструмент	2018 г.		
	Величина полученного кредита	Справедливая стоимость кредита на дату первоначально- го признания	Доход от первоначально- го признания
Задолженность перед ЦБ РФ	26 169 759	25 818 696	351 063
Выпущенные долговые ценные бумаги	83 177	77 226	5 951
Итого	26 252 936	25 895 922	357 014

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 2018 год.



(в тысячах российских рублей)

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

Кроме того, в течение 2018 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 828 881 тыс. руб. был учтен по строке «Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов» отчета о прибылях и убытках за 2018 год. Совокупный результат по кредитам от Банка России за 2018 год представляет собой расход от первоначального признания в размере 477 818 тыс. руб. (см. Примечания 15).

По состоянию на 31 декабря 2018 г. эффект от первоначального признания кредитов от Банка России 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

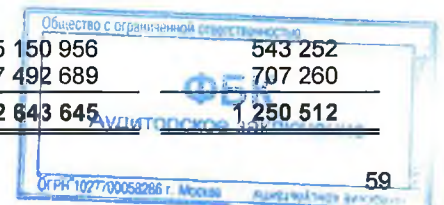
Также, в рамках реализации Государственной Программы поддержки МСП, в течение 2018 года и 2017 года Группа выдавала целевые кредиты для последующего кредитования субъектов МСП региональным банкам-партнерам и организациям инфраструктуры. Во многих случаях целевое кредитование осуществлялось по ставкам 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 2018 г. расход от первоначального признания, образовавшийся в результате кредитования по ставкам ниже рыночных, частично был покрыт государственной субсидией, полученной от Банка России:

Финансовый инструмент	2018 г.		
	Величина выданного кредита	Справедливая стоимость кредита на дату первоначального признания	Убыток от первоначального признания
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	4 500 000	4 432 889	67 111
Кредиты клиентам	23 386	20 205	3 181
Итого	4 523 386	4 453 094	70 292

Кроме того, в течение 2018 года Группа осуществляла досрочное погашение некоторых кредитов, предоставленных в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства, по которым ранее был признан расход от первоначального признания. Несамортизированный остаток ранее учтенного расхода в размере 1 075 196 тыс. руб. был учтен по строке «Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов» отчета о прибылях и убытках за 2018 год. Совокупный результат по кредитам клиентам, предоставленным в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства за 2018 год, представляет собой доход от первоначального признания в размере 1 008 085 тыс. руб.

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



(в тысячах российских рублей)

18. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	2018 г.	2017 г.
Текущие счета	7 635 650	5 289 026
Срочные депозиты	2 129 718	3 018 068
Средства клиентов	9 765 368	8 307 094
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	388 445	168 724

По состоянию на 31 декабря 2018 г. средства клиентов в размере 2 109 922 тыс. руб. (21,6%) представляли собой средства крупнейшего клиента (2017 г.: 2 561 484 тыс. руб. (30,8%))

По состоянию на 31 декабря 2018 г. средства клиентов в размере 3 181 116 тыс. руб. (32,6%) представляли собой средства трех крупнейших клиентов (2017 г.: 3 489 750 тыс. руб. (42,0%)).

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2018 г.	2017 г.
Частные компании	7 640 013	8 282 972
Компании под контролем государства	2 125 355	24 122
Средства клиентов	9 765 368	8 307 094

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	2018 г.	2017 г.
Финансовая и лизинговая деятельность	4 139 591	3 980 788
Производство, включая машиностроение	1 279 311	512 084
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	750 305	818 127
Недвижимость и строительство	590 156	1 519 133
Обработка и утилизация отходов, вторичного сырья	189 614	310 863
Торговля	27 848	652 226
Прочее	2 788 543	513 873
Средства клиентов	9 765 368	8 307 094

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	2018 г.	2017 г.
Векселя	1 167 185	1 570 879
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	6 940 447	102 838
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 107 632	1 673 717

На 31 декабря 2018 и 2017 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	2018 г. Балансовая стоимость, тыс. руб.	2017 г. Балансовая стоимость, тыс. руб.
ОБ-01	28 ноября 2011 г.	17 марта 2022 г.	5 000 000	7.00	7.36%	5	102 476
ОБ-02	28 ноября 2011 г.	11 августа 2022 г.	5 000 000	7.50	8.38%	360	362
СФО МОС МСП 1	26 декабря 2018 г.	28 марта 2034 г.	6 950 000	9.10	9.62%	6 940 082	-
Итого						6 940 447	102 838

По состоянию на 31 декабря 2018 г. процентные векселя в сумме 1 167 186 тыс. руб. номинированы в рублях со сроком погашения с января 2019 года по сентябрь 2025 года. Процентные ставки по данным векселям составляют от 2,75% до 8,83%.

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. Процентные ставки по данным векселям составляют от 3,25% до 8,55%.

20. Субординированный кредит

По состоянию на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 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 2018 г. и 31 декабря 2017 г. эффективная ставка по субординированному кредиту составила 7,12%.

По состоянию на 31 декабря 2018 г. амортизированная стоимость субординированного кредита составила 8 137 626 тыс. руб. (на 31 декабря 2017 г.: 8 042 334 тыс. руб.)

(в тысячах российских рублей)

21. Капитал

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

	<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 2018 г. и 31 декабря 2017 г.	19 240	19 240 000	1 729 227	20 969 227

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

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РСБУ. На 31 декабря 2018 г. нераспределенная и незарезервированная прибыль Группы по МСФО составила 2 769 783 тыс. руб. На 31 декабря 2017 г. нераспределенная и незарезервированная прибыль Группы по МСФО составила 3 337 409 тыс. руб.

Движение по статьям прочих фондов

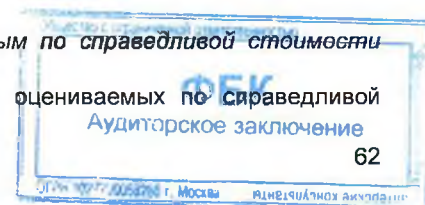
Ниже представлено движение по статьям прочих фондов:

	<i>Нереализованные доходы/(расходы) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2017 г.	(61 922)	(61 922)
Чистые нереализованные доходы по инвестиционным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	99 937	99 937
Реализованные расходы по инвестиционным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках	7 932	7 932
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(21 574)	(21 574)
На 31 декабря 2017 г.	24 373	24 373
На 31 декабря 2017 г. (пересчитано в соответствии с МСФО 9)	263 573	263 573
Изменение резерва под обесценение по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(266 677)	(266 677)
Чистые нереализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым через прочий совокупный доход	(239 109)	(239 109)
Реализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, оцениваемым через прочий совокупный доход, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках	5 713	5 713
Налоговый эффект от чистых расходов по инвестиционным финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	100 014	100 014
На 31 декабря 2018 г.	(136 486)	(136 486)

Характер и назначение прочих фондов

Нереализованные доходы (расходы) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Данный фонд отражает изменение справедливой стоимости инвестиций, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.



(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 2018 год увеличился с 57,6002 рублей за доллар США до 69,4706 рублей за доллар США. За 2018 год ключевая ставка ЦБ РФ незначительно колебалась от 7,75% в декабре 2017 года до 7,75% в декабре 2018. 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 2018 года рейтинговое агентство АКРА подтвердило кредитный рейтинг АО МСП Банк по национальной шкале для Российской Федерации A+(RU), прогноз - «стабильный».

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

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

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

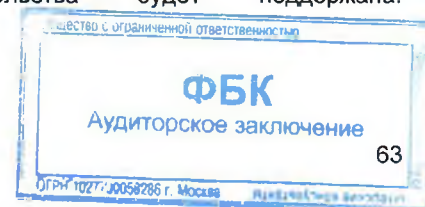
Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По состоянию на 31 декабря 2018 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 2018 года вступили в законную силу судебные акты об отказе в удовлетворении исков «Агентства по страхованию вкладов», на этом основании руководством Группы была пересмотрена оценка риска и принято решение о создании оценочного обязательства в размере 22 808 тыс. руб. (2017 г.: 591 303 тыс. руб.). Сумма оценочного обязательства по судебным искам, предъявленным к дочерним компаниям Группы, составила 45 787 тыс. руб. (2017 г.: ноль.). (Примечание 13).

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 2018 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:

	2018 г.	2017 г.
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	6 546 907	9 002 561
Гарантии	25 588 851	20 019 845
	32 135 758	29 022 406
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	341 936	379 170
От 1 года до 5 лет	387 863	813 008
	729 799	1 192 178
Договорные и условные обязательства	32 865 557	30 214 584

23. Чистые комиссионные доходы

Комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	2018 г.	2017 г.
Выданные гарантии	335 995	244 232
Консультационные услуги	7 968	11 000
Расчетные операции	15 472	6 274
Комиссионные доходы	359 435	261 506

Комиссионные расходы включают в себя следующие позиции

	2018 г.	2017 г.
Посреднические услуги	62 768	9 761
Полученные гарантии	1 771	2 339
Расчетные операции	34 199	3 930
Комиссионные расходы	98 738	16 030

(в тысячах российских рублей)

24. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

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

	2018 г.	2017 г.
Заработная плата и премии	1 717 088	1 017 338
Отчисления на социальное обеспечение	320 725	231 504
Расходы на персонал	2 037 813	1 248 842
Расходы по аренде, на содержание помещений и оборудования	471 742	406 408
Расходы за вычетом доходов от лизинговой деятельности	341 861	203 937
Административные расходы	146 991	50 425
Налоги, отличные от налога на прибыль	121 506	118 057
Расходы на рекламу	79 438	1 708
Прочее	63 094	79 337
Амортизация основных средств (Примечание 11)	59 544	84 138
Вознаграждение и расходы, связанные с паевым инвестиционным фондом	49 708	40 725
Прочие операционные расходы	1 333 884	984 735

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 2018 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 27.12.2018, Протокол № 170-НС-1) (далее – Стратегия), 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;

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:

(в тысячах российских рублей)

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

- 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 2018 года. Правлением Банка был рассмотрен отчет об идентификации рисков от 29.11.2018 года, по результатам чего утвержден перечень существенных рисков Банка – решение Правления Банка от 29.11.2018, протокол №138. 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 31.12.2018 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
14	Риск информационных систем

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 Группы;
- разработка и утверждение положений, методик и иных внутренних нормативных документов Группы (далее – ВНД) и участников Группы, 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 2018 года группировка существенных рисков Группы в выделенные группы рисков представлена в таблице ниже:

(в тысячах российских рублей)

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

№	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
14	Риск информационных систем	Риск информационных систем

По состоянию на 31 декабря 2018 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

(в тысячах российских рублей)

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
14	Риск информационных систем	Департамент информационных технологий

По состоянию на 31 декабря 2018 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
14	Риск информационных систем	Комитет по банковским и информационным технологиям

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 2018 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 и участников Группы. Утверждает Аппетит к риску Группы/Банка.
Правление Банка/Председатель Правления Банка	Одобрывает Аппетит к риску Группы/Банка Утверждает внутренние нормативные документы, регламентирующие порядок установления Аппетита к риску Планирует и организует разработку Аппетита к риску Группы/Банка
Департамент оценки и контроля рисков	Обеспечивает разработку Аппетита к риску Группы/Банка/участников Группы Разрабатывает документы, регламентирующие процесс установления и контроля Аппетита к риску
Иные подразделения Банка, участников Группы	Принимают участие в разработке Аппетита к риску и расчете его показателей

(в тысячах российских рублей)

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

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.

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 2018 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/Банка в рамках установленных ограничений
Правление Банка/Председатель Правления Банка	Контролирует соблюдение ограничений уровня рисков, установленных в бизнес-плане Банка. Контролирует соблюдение Аппетита к Рisku. Принимает решения, способствующие достижению целевых показателей бизнес-плана и стратегии Группы/Банка
Департамент оценки и контроля рисков	Обеспечивает (Организует) расчет риск-метрик, включенных в бизнес-план и стратегию Банка. Контролирует соблюдение ограничений уровня рисков, установленных в бизнес-плане Банка. Контролирует соблюдение Аппетита к Рisku
Иные подразделения Банка, участников Группы	Контролируют соблюдение закрепленных за ними показателей Аппетита к риску и ограничений для риск-метрик, включенных в бизнес-план Группы/Банка

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

(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.

Стратегия управления рисками и капиталом Группы определяет:

- структуру органов управления Банка и подразделений банка, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом,

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

- распределение функций связанных с процессом управления рисками и капиталом, возложенных на:
 - Наблюдательный совет Банка,
 - единоличный и коллегиальный исполнительный орган Банка и участников Группы,
 - подразделения и работников Банка и участников 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 Банка, осуществляющих функции управления рисками и принятия рисков Группы,
 - 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/Банка. Склонность к риску Группы/Банка определяется посредством утверждения Аппетита к риску Группы/Банка.
- 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/Банка, рассмотрения и использования Наблюдательным советом, единоличным и коллегиальным исполнительными органами Банка, структурными подразделениями Банка, 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 Банка и участниках Группы.
- процедуры принятия мер в Банка и участниках Группы по снижению рисков на основе информации, содержащейся в отчетности ВПОДК.
- порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Группы, участников Группы.

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

- 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 Банке, 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 Банка 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 Банка, 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 Банка по управлению активами и пассивами;
- осуществляет управление выделенными группами рисков: рыночный и операционный риск операций на финансовых рынках; риски банковской книги; риск ликвидности; организует 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 Департамент 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. Департамент кредитных рисков (ДКР) 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.

(в тысячах российских рублей)

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

Эффективность функционирования ДОКР, ДКР 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.

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.

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

№	Наименование отчета	Подразделение, обеспечивающее подготовку и предоставление отчета	Наблюдательный Совет	Правление	Председатель Правления	Члены коллегиальных органов, осуществляющих управление ВГР	Руководитель ДОКР Банка	Руководители подразделений, обеспечивающих управление ВГР
1	О результатах выполнения ВПОДК	ДОКР	Y	Y	Y			
2	О результатах стресс-тестирования	ДОКР	Y	Y	Y			
3	О значимых рисках Банка	ДОКР	Q	M	M			
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	ДенУО	Q	M	M	D	D	D

Аудиторское заключение

(в тысячах российских рублей)

5	О размере капитала Банка	ДепУО	Q	M	M	D	D	D
6	О результатах оценки достаточности капитала Банка	ДепУО	Q	M	M	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

«Y» – ежегодно;

«Q» – ежеквартально;

«M» – 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».

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.

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

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.

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;

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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 продолжалась 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.

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.

(в тысячах российских рублей)

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

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.

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.

	Прим.	Максимальный размер риска 2018 г.	Максимальный размер риска 2017 г.
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	5	2 920 769	8 604 319
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	1 975 065	14 469 284
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	6	5 453 202	307 075
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	7	17 648 174	26 158 328
Кредиты клиентам	9	33 080 136	25 994 100
Инвестиционные финансовые активы		34 665 455	9 390 044
Инвестиционные финансовые активы, заложенные по договорам «репо»		2 190 306	-
Прочие активы	14	2 354 450	2 294 214
		100 287 557	87 217 364
Финансовые договорные обязательства и условные обязательства	22	32 865 557	29 022 406
Общий размер кредитного риска		133 153 114	116 239 770

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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.

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 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.

(в тысячах российских рублей)

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

Не просроченные и не обесцененные					
Прим.	Высокий рейтинг	Стандартный рейтинг	Ниже стандартного рейтинга	Индивидуально обесцененные	Итого
	2018 г.	2018 г.	2018 г.	2018 г.	2018 г.
Денежные средства и их эквиваленты	5	2 921 909	-	-	2 921 909
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	7	16 818 518	925 142	-	8 899 404
Кредиты клиентам	9				
Кредитование предприятий малого бизнеса		19 854 448	11 977 247	867 371	2 216 814
Проектное финансирование		-	-	-	211 233
Коммерческое кредитование и дебиторская задолженность по финансовой аренде		42 040	269 721	130 002	2 366 049
		19 896 488	12 246 968	997 373	4 794 096
Инвестиционные финансовые активы	10				
-оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
- Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)		1 645 315	-	-	-
- Корпоративные облигации		3 211 942	4 836 493	-	-
- Прочие долговые ценные бумаги		3 008 428	-	-	-
- Еврооблигации российских компаний		-	135 961	-	-
- Еврооблигации Российской Федерации		66 280	-	-	-
		7 931 965	4 972 454	-	-
-оцениваемые по амортизированной стоимости					
- Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)		19 731 439	-	-	-
- Облигации федерального займа РФ (ОФЗ), заложенные по договорам "репо"		2 190 306	-	-	-
- Субординированный облигационный займ		-	2 029 597	-	-
- Корпоративные облигации		-	-	-	73 689
		21 921 745	2 029 597	-	73 689
Итого		69 490 625	20 174 161	997 373	13 767 189
					104 429 348

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные			Просро- ченные, но не обесце- ненные 2017 г.	Индиви- дуально обесцененные 2017 г.	Итого 2017 г.
		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
		7 169 012	15 089 260	3 890 666	45 001	3 964 415	30 158 354
Инвестиционные финансовые активы	10						
- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход							
- 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
- оцениваемые по амортизированной стоимости		—	—	—	—	73 689	73 689
		4 637 782	4 751 379	—	—	73 689	9 462 850
Итого		26 156 153	31 592 824	3 890 666	45 001	13 321 922	75 006 566

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.

	2018 г.	2017 г.
Кредиты клиентам		
Коммерческое кредитование	322 662	981 553
Проектное финансирование	—	25 183
Кредитование предприятий малого бизнеса	1 098 798	1 251 725
Итого	1 421 461	2 258 461

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 90 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:

	2018 г.			
	Россия	ОЭСР	Иные государства и международные организации	Итого
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 754 580	167 329	-	2 921 909
Обязательные резервы в ЦБ РФ	44 912	-	-	44 912
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 975 065	-	-	1 975 065
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	5 453 202	-	-	5 453 202
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	26 643 064	-	-	26 643 064
Кредиты клиентам	37 934 925	-	-	37 934 925
Инвестиционные финансовые активы	31 963 444	135 961	3 008 428	35 107 833
Инвестиционные финансовые активы, заложенные по договорам «репо»	2 190 306	-	-	2 190 306
Основные средства	155 140	-	-	155 140
Текущие активы по налогу на прибыль	727	-	-	727
Отложенные активы по налогу на прибыль	1 903 108	-	-	1 903 108
Прочие активы	5 271 446	-	-	5 271 446
	116 289 919	303 290	3 008 428	119 601 637

(в тысячах российских рублей)

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

Обязательства				
Задолженность перед ЦБ РФ	21 672 496	-	-	21 672 496
Средства кредитных организаций	28 505 571	-	-	28 505 571
Средства клиентов	9 765 368	-	-	9 765 368
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 107 632	-	-	8 107 632
Оценочные обязательства	1 628 858	-	-	1 628 858
Прочие обязательства	1 340 058	-	-	1 340 058
Субординированный займ	8 137 626	-	-	8 137 626
	79 157 609	-	-	79 157 609
Нетто-позиция по активам и обязательствам	37 132 310	303 290	3 008 428	40 444 028

	2017 г.			
	Россия	ОЭСР	Иные государства и международные 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:				
- оцениваемые через прочий совокупный доход	7 624 129	119 821	1 645 211	9 389 161
- оцениваемые по амортизированной стоимости	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)

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 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 рисков (ДОКР) 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 гэн-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.

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

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 внутриванковскими 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 Банке 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.

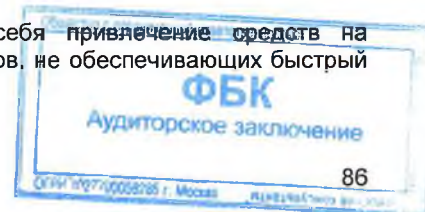
В целях управления ликвидностью осуществляется ежедневный прогноз платежной позиции Банка и значений нормативов ликвидности Банка (Н2, Н3, Н4), контроль за соблюдением значений нормативов, установленных Банком России. Также на регулярной основе осуществляется анализ уровня ликвидности посредством построения 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, иницирование переговоров о досрочном погашении выданных кредитов и др.

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



(в тысячах российских рублей)

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

Ликвидность оценивается и управляется Группой в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках пределов, установленных ЦБ РФ. На 31 декабря 2018 и 2017 гг. данные нормативы составляли:

	2018 г., %	2017 г., %
H2 «Норматив мгновенной ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)	53,4	194,3
H3 «Норматив текущей ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	141,3	294,7
H4 «Норматив долгосрочной ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)	51,5	49,1

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

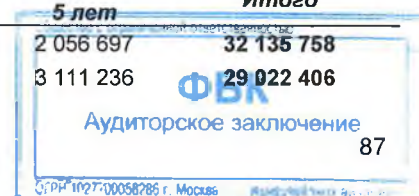
В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Группа ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Группой на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

На 31 декабря 2018 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые обязательства					
Задолженность перед ЦБ РФ	822 896	2 743 086	21 625 509	-	25 191 491
Средства кредитных учреждений	8 841 619	2 715 721	7 971 414	37 032 449	56 561 203
Средства клиентов	9 781 721	340	15 495	-	9 797 556
Выпущенные ценные бумаги	366 901	1 376 619	7 643 569	1 064	9 388 153
Прочие обязательства	1 340 058	-	-	-	1 340 058
Субординированный кредит	114 658	351 618	1 395 009	10 321 118	12 182 403
Итого недисконтированные финансовые обязательства	21 267 853	7 187 384	38 650 996	47 354 631	114 460 864

На 31 декабря 2017 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
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

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

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
2018 год	4 654 529	11 941 635	13 482 897	2 056 697	32 135 758
2017 год	3 058 447	6 489 087	16 363 636	3 111 236	29 022 406



(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

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

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

Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск возникновения 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.

(в тысячах российских рублей)

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

- 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.
- 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.

Анализ чувствительности Группы к рыночному риску по состоянию на 31 декабря 2018 года представлен ниже:

Вид риска	Сценарий «кризис»	Влияние на показатели портфеля Группы, подверженного рыночному риску, тыс. руб.
	(базовая дата 01.01.2019)	
Валютный риск	Относительно базовой даты рост курса доллара США на 30%	Положительная переоценка валютных ценных бумаг: 60 672
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: 1 410 372.
	Государственные облигации и еврооблигации – рост на 3%	Отрицательная переоценка: 118 128
	Корпоративные облигации и еврооблигации – рост на 8%	Отрицательная переоценка: 1 292 243
Фондовый риск	Относительно базовой даты снижение фондового индекса ММВБ на 70%	Отрицательная переоценка акций и фьючерса на индекс ММВБ: 0

(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, тыс. руб.
	(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

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 изменению 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 тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Процентный риск (продолжение)

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.

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 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 2018 и 2017 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.

(в тысячах российских рублей)

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

Валюта	Изменение в валютном курсе, в % 2018 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2017 г. тыс. руб	Изменение в валютном курсе, в % 2017 г.	Влияние на прибыль до налогообложения 2017 г. тыс. руб.
Доллар США				
Рост	+ 30,0%	2 433	+ 30,0%	(5,4)
Снижение	- 30,0%	(2 433)	- 30,0%	5,4
Евро				
Рост	+ 30,0%	1 527	+ 30,0%	270
Снижение	- 30,0%	(1 527)	- 30,0%	(270)
Прочие валюты				
Рост	+ 30,0%	617	+ 30,0%	538,5
Снижение	- 30,0%	(617)	- 30,0%	(538,5)

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.

В рамках построения эффективной системы управления операционным риском (далее – СУОР) для идентификации рисков Группа использует и развивает следующие инструменты:

- сбор данных о реализовавшихся в Банке и в иных участниках Группы событиях операционного риска (далее – СОР). Выявленные СОР вносятся в аналитическую базу данных об операционных убытках. Порядок работы с СОР в Банке определяется Регламентом сбора и регистрации данных о событиях операционного риска в АО «МСП Банк»;
- сбор данных о внешних (произошедших в других кредитных организациях) СОР. Порядок работы с внешними СОР в Банке определяется Регламентом сбора и регистрации данных о событиях операционного риска в АО «МСП Банк»;
- ключевые индикаторы риска. Порядок работы с индикаторами определяется в Банке Регламентом взаимодействия подразделений при разработке и расчете ключевых индикаторов операционного риска в АО «МСП Банк»;
- самооценку ОР. Порядок проведения самооценки в Банке определяется Регламентом проведения самооценки уровня операционного риска в АО «МСП Банк»;
- оценку рисков по новым продуктам / процессам / Направлениям деятельности / системам Банка и иных участников Группы.

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)

На постоянной основе организовано выявление и сбор данных о внутренних и внешних факторах операционного риска, формируются аналитическая база данных о понесенных операционных убытках, осуществляется анализ полученной информации и оценка операционного риска, по итогам которых принимаются управленческие решения.

Каждый отдельно взятый идентифицированный операционный риск (далее - ОР) в обязательном порядке оценивается ДОКР. Оценка ОР проводится по двум параметрам: вероятность реализации риска и размер потенциальных и/или фактических убытков от реализации риска. В силу многообразия и различного характера ОР метод оценки для каждого ОР определяется на индивидуальной основе.

ДОКР применяет как количественные, так и качественные подходы к оценке ОР, при этом стараясь давать количественную оценку везде, где это возможно.

На основе проведенной оценки ДОКР формирует перечень ОР, ранжированный по их степени влияния (значимости) на текущую деятельность Группы. Риски с высокой значимостью признаются существенными в соответствии с определением и критериями, приведенными в Стратегии по рискам и капиталу, и имеют наибольший приоритет при разработке мероприятий по управлению рисками. Критерии определения значимости риска приведены в Положении по управлению операционным риском банковской группы АО «МСП Банк».

В целях предупреждения повышения уровня операционного риска Департамент оценки и контроля рисков проводит мониторинг операционного риска, который включает в себя: постоянное наблюдение за динамикой уровня операционного риска; сравнительно-качественный анализ факторов операционного риска, имеющих высокую степень влияния на его уровень; выявление устойчивой тенденции проявления отдельных факторов операционного риска в отдельных направлениях деятельности, процессах и структурных подразделениях кредитных организаций, входящих в банковскую группу.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления ОР, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

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).

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 преимущества 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.

(в тысячах российских рублей)

25. Управление рисками (продолжение)

Прочие риски (продолжение)

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 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 и продуктов Департамента развития Банка.

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.

Департамента развития Банка 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 2018г. с использованием**

Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые 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)	171 980	-	171 980
- Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	1 803 085	-	1 803 085
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»			
	5 453 202	-	5 453 202
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход			
-Корпоративные облигации	8 048 435	-	8 048 435
-Прочие долговые ценные бумаги	3 008 428	-	3 008 428
-Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	1 645 315	-	1 645 315
-Вклад в уставный капитал прочих компаний	-	367 998	367 998
-Еврооблигации российских компаний	135 961	-	135 961
-Еврооблигации Российской Федерации	66 280	-	66 280
Паи	691	-	691
20 130 445	202 932	367 998	20 701 375
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается			
Денежные средства и их эквиваленты			
	2 920 769	-	2 920 769
Обязательные резервы в ЦБ РФ			
	-	44 912	44 912
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях			
	-	17 648 174	17 648 174
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости			
-Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	19 731 439	-	19 731 439
-Субординированный облигационный займ	-	2 029 597	2 029 597
Инвестиционные финансовые активы, заложенные по договорам «репо»			
	2 190 306	-	2 190 306
Кредиты клиентам			
	-	33 080 136	33 080 136
21 921 745	2 920 769	52 802 819	77 645 333

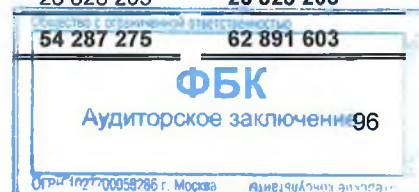
(в тысячах российских рублей)

26. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)****Оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018г. 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	—	—	21 672 496	21 672 496
Средства кредитных организаций	—	—	28 505 571	28 505 571
Средства клиентов	—	—	9 765 368	9 765 368
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	8 107 632	8 107 632
Субординированный кредит	—	—	8 137 626	8 137 626
	—	—	76 188 693	76 188 693

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, оцениваемые через прочий совокупный доход				
- 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



(в тысячах российских рублей)

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

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

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, оцениваемые через прочий совокупный доход

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиционные финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход, 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.

(в тысячах российских рублей)

26. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

	Балансовая стоимость 31.12.2018	Справед- ливая стоимость 31.12.2018г.	Непризнанный доход/ (расход) 31.12.2018г.	Балансовая стоимость 31.12.2017	Справед- ливая стоимость 31.12.2017 г.	Неприз- нанный доход/ (расход) 31.12.2017
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	2 920 769	2 920 769	-	8 604 328	8 604 328	-
Обязательные резервы в ЦБ РФ	44 912	44 912	-	71 928	71 928	-
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства	17 648 174	15 155 428	(2 492 746)	26 158 328	27 387 142	1 228 814
Кредиты клиентам	33 079 439	35 270 171	2 190 732	25 994 100	26 828 205	834 105
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	21 761 036	21 761 036	-	-	-	-
Инвестиционные финансовые активы, заложенные по договорам «репо»	2 190 306	2 190 306	-	-	-	-
Финансовые обязательства						
Задолженность перед ЦБ РФ	21 672 496	21 672 496	-	23 082 126	23 082 126	-
Средства кредитных организаций	28 505 571	28 505 571	-	20 821 671	20 821 671	-
Средства клиентов	9 765 368	9 765 368	-	8 307 094	8 307 094	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 107 632	8 107 632	-	1 673 717	1 673 717	-
Субординированный кредит	8 137 626	8 137 626	-	8 042 334	8 042 334	-
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости			(302 014)			2 062 919

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

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 с 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.

(в тысячах российских рублей)

26. Оценка справедливой стоимости (продолжение)**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 2018 г. Пересчи- тано с учетом МСФО 9	Реклас- сификация	Нереализо- ванная переоценка, признанная в Капитале	Приобре- тения	На 31 декабря 2018 г.
Финансовые активы					
Финансовые активы, классифицированные в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	292 655	(292 655)	-	-	-
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	23 000	292 655	28 843	23 500	367 998
	315 655	-	28 843	23 500	367 998

	На 1 января 2017 г.	Доходы/ (расходы), признанные в 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, оцениваемые через прочий совокупный доход	23 000	(3 162 728)	4 970 909	1 831 181
	321 374	(3 168 447)	4 970 909	2 123 836

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 2018 г. и 31 декабря 2017 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, либо венчурная ставка дисконтирования. Ставка дисконтирования составила от 21,95% до 30%. Прибыль от переоценки этих активов, признанных в консолидированном отчете о прибылях и убытках за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2018 г. составляет 15 843 тыс. руб. Убыток от переоценки этих активов, признанных в консолидированном отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2017 г., составляет 5 719 тыс. руб.

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 36 000 тыс. руб. Прибыль от переоценки этой инвестиции, признанная в консолидированном отчете о прибылях и убытках за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2018 г. составляет 13 000 тыс. руб. (2017 г.: ноль).

(в тысячах российских рублей)

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

В течение 2018 года переводы финансовых инструментов между уровнями иерархии источников справедливой стоимости отсутствовали.

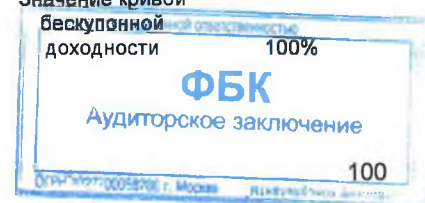
В течение 2017 года переводы финансовых инструментов с уровня 2 на уровень 1 иерархии источников справедливой стоимости:

	<i>Из 2 в 1</i>
Финансовые активы	
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	3 850 034
	<u>3 850 034</u>

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 2018 г.</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Методики оценки</i>	<i>Ненаблюдаемые исходные данные</i>	<i>Диапазон (средневзвешенное значение)</i>
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход				
Вклад в уставный капитал	331 998	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенная стоимость капитала	100%
Вклад в уставный капитал	36 000	Чистая стоимость активов	Не применимо	Не применимо
<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, оцениваемые через прочий совокупный доход				
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%



(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 2018 г. и 31 декабря 2017 г.:

		Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
		2018 г.	2017 г.
Переданный финансовый актив			
Балансовая стоимость Облигаций Банка России	Договоры «репо»	5 453 202	-
Балансовая стоимость Облигаций федерального займа РФ (ОФЗ)	Договоры «репо»	-	307 075
Итого		5 453 202	307 075
Балансовая стоимость соответствующих обязательств по облигациям Банка России	Договоры «репо»	5 017 316	-
Балансовая стоимость соответствующих обязательств по облигациям федерального займа РФ (ОФЗ)	Договоры «репо»	-	288 149
Итого		5 017 316	288 149
Нетто-позиция		435 886	18 926
		Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	
Переданный финансовый актив		2018 г.	2017 г.
Балансовая стоимость Облигаций федерального займа РФ (ОФЗ)	Договоры «репо»	2 190 306	-
Итого		2 190 306	-
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Договоры «репо»	2 059 689	-
Итого		2 059 689	-
Нетто-позиция		130 617	-

По состоянию на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г. финансовые активы, признание которых не было прекращено, включали облигации Банка России и облигации федерального займа РФ (ОФЗ), 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 2018 г. составила 5 453 202 тыс. руб. Соответствующие обязательства, отражаемые против полученных по таким операциям денежных средств, представлены в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 г. как «Средства кредитных организаций» по балансовой стоимости 5 017 316 тыс. руб.

Аудиторское заключение

(в тысячах российских рублей)

Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения (продолжение)

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.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, реализованные по соглашениям «репо», на 31 декабря 2018 г. составили 2 190 306 тыс. руб. Соответствующие обязательства, отражаемые против полученных по таким операциям денежных средств, представлены в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 г. как «Средства кредитных организаций» по балансовой стоимости 2 059 689 тыс. руб.

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	
2018 г.					
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций (договоры «репо»)	7 077 005	7 077 005	(7 077 005)	—	—
Итого	7 077 005	7 077 005	(7 077 005)	—	—

	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)	—	—

(в тысячах российских рублей)

29. Анализ сроков погашения

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».

	2018 г.			2017 г.		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	2 920 769	—	2 920 769	8 604 328	—	8 604 328
Обязательные резервы в ЦБ РФ	44 912	—	44 912	71 928	—	71 928
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 803 085	171 980	1 975 065	14 469 284	292 655	14 761 939
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	5 453 202	—	5 453 202	307 075	—	307 075
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства	1 613 049	16 035 125	17 648 174	5 245 464	20 912 864	26 158 328
Кредиты клиентам	4 573 464	28 506 672	33 080 136	12 684 740	13 309 360	25 994 100
Инвестиционные финансовые активы	580 926	34 453 218	35 034 144	749 528	8 663 516	9 413 044
Инвестиционные финансовые активы, заложенные по договорам «репо»	—	2 190 306	2 190 306	—	—	—
Основные средства	—	155 140	155 140	—	120 623	120 623
Текущие активы по налогу на прибыль	727	—	727	37 231	—	37 231
Отложенные активы по налогу на прибыль	—	1 903 108	1 903 108	—	1 182 574	1 182 574
Прочие активы	1 384 027	970 423	2 354 450	2 120 352	926 861	3 047 213
Итого	18 374 161	84 385 972	102 760 133	44 289 930	45 408 453	89 698 383
Задолженность перед ЦБ РФ	2 135 121	19 537 375	21 672 496	1 309 784	21 772 342	23 082 126
Средства кредитных организаций	9 548 791	18 956 780	28 505 571	2 536 747	18 284 924	20 821 671
Средства клиентов	9 750 306	15 062	9 765 368	8 307 094	—	8 307 094
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 107 893	6 999 739	8 107 632	1 622 614	51 103	1 673 717
Прочие обязательства и резервы	2 968 916	—	2 968 916	1 629 422	1 811 010	3 440 432
Субординированный кредит	446 854	7 690 772	8 137 626	445 685	7 596 649	8 042 334
Итого	25 957 881	53 199 728	79 157 609	15 851 346	49 516 028	65 367 374
Чистая позиция	(7 583 720)	31 186 244	23 602 524	28 438 584	(4 107 575)	24 331 009

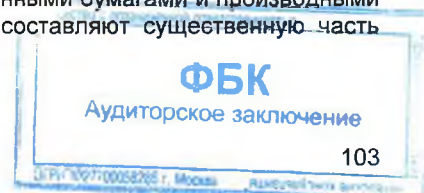
30. Операции со связанными сторонами

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:

	2018 г.			2017 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	—	2 226 171	26 084	—	6 636 022	67 900
Обязательные резервы в ЦБ РФ	—	44 912	—	—	71 928	—
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	1 975 060	—	—	14 396 978	—
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	—	5 453 202	—	—	307 075	—
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	1 975 221	—	—	876 488	—
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства, на 1 января, брутто	—	—	7 919 579	—	—	18 200 930
Средства, размещенные в течение года	—	—	2 606 099	—	—	3 582 470
Средства, погашенные в течение года	—	—	(4 734 361)	—	—	(12 800 656)
Прочие изменения	—	—	2 530 562	—	—	(1 063 165)
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства на 31 декабря, брутто	—	—	8 321 879	—	—	7 919 579
За вычетом резерва под обесценение	—	—	(315)	—	—	(6 639)
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства на 31 декабря, нетто	—	—	8 321 564	—	—	7 912 940
Процентный доход по средствам в банках и эквивалентам денежных средств	—	328 420	1 003 775	—	580 863	2 903 502
Инвестиционные финансовые активы - оцениваемые через прочий совокупный доход	—	1 711 594	6 037 960	—	59 586	2 779 315
Процентные доходы по инвестиционным финансовым активам	—	521 869	531 921	—	1 292	393 939
Кредиты клиентам на 1 января, брутто	—	—	1 296 561	—	—	1 924 906
Кредиты, выданные в течение года	—	—	379 381	—	—	574 319
Кредиты, погашенные в течение года	—	—	(942 734)	—	—	(1 237 049)
Прочие изменения	—	—	54 438	—	—	34 385
Кредиты клиентам на 31 декабря, брутто	—	—	787 646	—	—	1 296 561
За вычетом резерва под обесценение	—	—	(15 011)	—	—	(23 269)
Кредиты клиентам на 31 декабря, нетто	—	—	772 635	—	—	1 273 292
Процентный доход по кредитам	—	—	108 708	—	—	216 568
Прочие активы	31 113	3 004	31 616	13 624	2 969	527
Текущие счета банков	—	—	2 427	—	—	131
Средства банков и задолженность перед ЦБ РФ, на 1 января	—	23 082 126	20 185 274	—	38 908 757	24 486 335
Средства, полученные в течение года	—	32 354 844	340 777 538	—	27 943 448	82 938 293
Средства, погашенные в течение года	—	(32 264 451)	(333 568 994)	—	(47 159 372)	(87 358 423)
Прочие изменения	—	499 977	1 111 753	—	3 389 293	119 069
Изменение в классификации контрагентов	—	—	—	—	—	—
Смена акционера	—	—	—	—	—	—
Средства банков, на 31 декабря	—	21 672 496	28 505 571	—	23 082 126	20 185 274
Субординированный кредит, на 1 января	—	—	8 042 334	—	—	7 954 630
Средства, полученные в течение года	—	—	—	—	—	—
Средства, погашенные в течение года	—	—	—	—	—	—
Прочие изменения	—	—	95 292	—	—	87 704
Субординированный кредит, на 31 декабря	—	—	8 137 626	—	—	8 042 334
Процентные расходы по средствам банков и задолженности перед ЦБ РФ и субординированному кредиту	—	1 351 933	3 500 886	—	3 607 235	2 448 789
Прочие обязательства	—	82 224	6 078	—	29 700	753
Текущие счета клиентов	—	—	15 433	—	—	24 122
Срочные депозиты	2 109 922	—	—	—	—	—
Процентный расход по депозитам	60 027	—	—	—	—	—



(в тысячах российских рублей)

30. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	2018 г.			2017 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	-	-	1 497 075	-	-	3 741 813
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	(271)	(1 931)	(29 510)	-	(691)	(2 731)
Чистые прочие операционные доходы/(расходы)	-	6 900	176	-	6 698	(5 700)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2018 г.	2017 г.
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	248 057	149 267
Отчисления на социальное обеспечение и обязательные взносы в пенсионный фонд	42 094	25 697
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	290 151	174 964

31. Консолидированные компании

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

Консолидированные компании	Консолидация по состоянию на 31.12.2018, %	Консолидация по состоянию на 31.12.2017, %	Страна регистрации	Характер деятельности
ЗПИФ прямых инвестиций «МИР»	100%	100%	Россия	Финансовая деятельность
ОАО «МСП Лизинг»	100%	100%	Россия	Финансовая деятельность
ООО «СФО МОС МСП 1»	100%	-	Россия	Финансовая деятельность

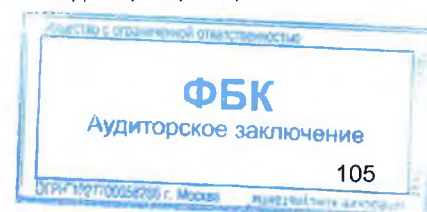
32. Достаточность капитала

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.



(в тысячах российских рублей)

32. Достаточность капитала (продолжение)**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 РСБУ. По состоянию на 31 декабря 2018 и 2017 гг. коэффициент достаточности капитала Группы, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, соблюдался.

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года

На 31 декабря 2018 и 2017 гг. норматив достаточности капитала Группы, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска, составил:

	2018 г.	2017 г.
Капитал 1-го уровня	23 602 524	24 331 009
Капитал 2-го уровня	6 108 029	6 234 153
Итого капитал	29 710 553	30 565 162
Активы, взвешенные с учетом риска	104 959 212	99 224 763
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	22,5%	24,5%
Общий норматив достаточности капитала	28,3%	30,8%

Голованов Д. Я.

Председатель Правления

Боязытова Т.В.

Главный бухгалтер



26 февраля 2019 г.

Общество с ограниченной ответственностью

ФБК

Аудиторское заключение

107

ОГРН 1027700058286 г. Москва, индивидуальная работа

Всего пронумеровано и сброшюровано

_____ листов

Исполнительный директор ООО «ФБК»

Руководитель задания по аудиту

