



МСП Банк

Неаудированная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность

На 31 марта 2017 года

Акционерное общество
«Российский Банк поддержки малого
и среднего предпринимательства»

Содержание

ПРИЛОЖЕНИЯ

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении	1
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках.....	2
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе	3
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале	4
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств	5

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕАУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Описание деятельности.....	7
2. Основа подготовки отчетности.....	8
3. Денежные средства и их эквиваленты.....	8
4. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	9
5. Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	9
6. Производные финансовые инструменты.....	11
7. Кредиты клиентам	12
8. Инвестиционные финансовые активы	14
9. Основные средства	15
10. Налогообложение	16
11. Прочие расходы от обесценения и резервы	17
12. Прочие активы и обязательства.....	17
13. Задолженность перед ЦБ РФ	17
14. Средства кредитных организаций.....	18
15. Государственные субсидии и расходы от первоначального признания финансовых инструментов	19
16. Средства клиентов	20
17. Выпущенные долговые ценные бумаги	21
18. Субординированный кредит	21
19. Капитал	21
20. Договорные и условные обязательства.....	22
21. Чистые комиссионные расходы.....	23
22. Расходы на персонал и прочие операционные расходы.....	23
23. Оценка справедливой стоимости	24
24. Анализ сроков погашения активов и обязательств.....	30
25. Операции со связанными сторонами.....	30
26. Достаточность капитала.....	32

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении

На 31 марта 2017 года

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	31.03.2017 (неаудировано)	31.12.2016
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	3	7 853 535	11 770 876
Обязательные резервы в ЦБ РФ		87 826	138 238
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4	7 768 298	1 183 055
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»		-	5 587 960
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	5	57 362 468	70 630 225
Кредиты клиентам	7	11 919 529	15 063 507
Инвестиционные финансовые активы:	8		
- имеющиеся в наличии для продажи		8 407 577	9 164 308
- удерживаемые до погашения		-	-
Основные средства	9	142 346	161 247
Текущие активы по налогу на прибыль		15 140	16 332
Отложенные активы по налогу на прибыль		934 848	677 301
Прочие активы	12	3 949 657	4 047 339
Итого активы		98 441 224	118 440 388
Обязательства			
Задолженность перед ЦБ РФ	13	34 866 695	38 908 757
Средства кредитных организаций	14	21 955 320	36 618 532
Средства клиентов	16	5 392 059	5 729 546
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	1 766 339	2 113 579
Оценочные обязательства	11	1 385 928	1 211 332
Прочие обязательства	12	620 175	772 682
Субординированный кредит	18	7 975 986	7 954 630
Итого обязательства		73 962 502	93 309 058
Капитал			
Уставный капитал	19	20 969 227	20 969 227
Нереализованная переоценка инвестиционных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(42 923)	(61 922)
Нераспределенная прибыль		3 552 418	4 224 025
Итого капитал		24 478 722	25 131 330
Итого капитал и обязательства		98 441 224	118 440 388

Голованов Д.Я.

Председатель Правления

Боязытова Т.В.

И.о. Главного бухгалтера

27 апреля 2017 года



Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении

На 31 марта 2017 года

(в тысячах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	За 3 месяца, закончившихся 31.03.2017	За 3 месяца, закончившихся 31.03.2016
Процентные доходы			
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях		3 031 050	3 171 278
Кредиты клиентам		389 897	375 238
Инвестиционные финансовые активы		228 104	289 758
		3 649 051	3 836 274
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		177 092	156 958
		3 826 143	3 993 232
Процентные расходы			
Средства кредитных организаций		(798 621)	(1 469 260)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(95 859)	(258 650)
Задолженность перед ЦБ РФ		(1 039 109)	(1 027 129)
Средства клиентов		(105 085)	(57 619)
		(2 038 674)	(2 812 658)
		1 787 469	1 180 574
Чистый процентный доход			
Резервы под обесценение кредитов кредитным организациям в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства, кредитов клиентам, а также инвестиционных финансовых активов	5, 7, 8	(2 191 094)	(568 514)
Чистый процентный доход/(расход) после резерва под обесценение		(403 625)	612 060
Чистые комиссионные доходы	21	59 660	12 968
Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		68 327	21 309
Чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		2 771	(1 378)
Чистые доходы/(расходы)/ по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		(26 635)	102 432
- переоценка валютных статей		22 375	934 901
Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов	13,14, 15,18	-	421 072
Прочие доходы		66 049	188 878
		192 547	1 680 182
Непроцентные доходы			
Расходы на персонал	22	(138 017)	(180 696)
Административные и прочие операционные расходы	22	(314 449)	(434 677)
Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов		(250 312)	-
Расходы за вычетом доходов по операциям с производными финансовыми инструментами	6	-	(1 020 081)
		(702 778)	(1 635 454)
Непроцентные расходы			
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		(913 856)	656 788
Возмещение/(расходы) по налогу на прибыль	10	242 249	(132 144)
(Убыток)/прибыль за отчетный год		(671 607)	524 644

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе
(неаудировано)**

За период, закончившийся 31 марта 2017 года

(в тысячах российских рублей)

<i>Прим.</i>	За 3 месяца, закончившихся 31.03.2017	За 3 месяца, закончившихся 31.03.2016
(Убыток)/прибыль за отчетный год	(671 607)	524 644
Прочий совокупный доход		
Нереализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	19 26 520	7 732
Реализованные доходы по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках	19 (2 771)	1 378
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	10 (4 750)	(1 822)
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов	18 999	7 288
Итого совокупный (расход)/доход за год	(652 608)	531 932

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях капитала
(неаудировано)**

За период, закончившийся 31 марта 2017 года

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Нереализованные доходы/(расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	Нераспре- деленная прибыль	Итого
На 31 декабря 2015 г.	20 969 227	(23 473)	7 955 550	28 901 304
Итого совокупный доход за период	-	7 288	524 644	531 932
На 31 марта 2016 г.	20 969 227	(16 185)	8 480 194	29 433 236
На 31 декабря 2016 г.	20 969 227	(61 922)	4 224 025	25 131 330
Итого совокупный расход за период	-	18 999	(671 607)	(652 608)
На 31 марта 2017 г.	20 969 227	(42 923)	3 552 418	24 478 722

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств
(неаудировано)**

За период, закончившийся 31 марта 2017 года

(в тысячах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	За 3 месяца, закончившихся 31.03.2017	За 3 месяца, закончившихся 31.03.2016
Чистая прибыль		(671 607)	524 644
<i>Корректировки:</i>			
Амортизация	9	18 901	24 080
Отложенный налог на прибыль	10	(262 574)	122 639
Создание резервов под обесценение кредитов кредитным организациям в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства, кредитов клиентам, а также инвестиционных финансовых активов, удерживаемых до погашения		2 191 094	568 513
Изменения в нереализованной переоценке финансовых инструментов, предназначенных для торговли, а также финансовых активов, классифицированных в категорию переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании		(50 441)	(18 333)
Расходы за вычетом доходов по операциям с производными финансовыми инструментами		-	1 020 081
Изменение в переоценке иностранной валюты		(22 375)	(934 901)
Изменения в начисленных процентных доходах/расходах		(766 505)	(274 639)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными финансовыми активами, за исключением убытка от обесценения		(2 771)	1 378
Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов		250 312	(421 072)
Прочие расходы от обесценения и резервы		76 345	282 341
Прочие изменения		169 859	(345 434)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		930 238	549 297
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях		11 894 800	4 983 773
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1 080 655)	(3 243 574)
Обязательные резервы в ЦБ РФ		50 412	8 803
Кредиты клиентам		3 441 860	(40 871)
Прочие активы		197 125	(151 210)
<i>Чистое увеличение /(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций, за исключением долгосрочного межбанковского финансирования		(14 707 161)	36 594
Задолженность перед ЦБ РФ		-	(55 000)
Средства клиентов		(337 283)	(59 845)
Выпущенные векселя		1 608 090	-
Прочие обязательства		(322 126)	(165 866)
Чистые денежные потоки, использованные в / (полученные от) операционной деятельности до налога на прибыль		1 675 300	1 862 101
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	9	-	(4 939)
Приобретение инвестиционных финансовых активов		(2 225 863)	(5 237 017)
Поступления от реализации основных средств	9	-	1 020
Поступления от продажи и погашения инвестиционных финансовых активов		3 009 957	3 751 881
Чистые денежные потоки, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности		784 094	(1 489 055)

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств
(неаудировано) (продолжение)**

За период, закончившийся 31 марта 2017 года

(в тысячах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	За 3 месяца, закончившихся 31.03.2017	За 3 месяца, закончившихся 31.03.2016
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Привлечение долгосрочного межбанковского финансирования от ЦБ РФ		4 675 000	9 080 000
Погашение долгосрочного межбанковского финансирования от ЦБ РФ		(9 116 000)	(7 890 000)
Погашение облигаций	17	(1 908 995)	-
Чистые денежные потоки, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности		(6 349 995)	1 190 000
Влияние изменения курсов иностранных валют по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		(26 740)	(309 062)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		(3 917 341)	1 253 984
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		11 770 876	4 916 178
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	3	7 853 535	6 170 162

1. Описание деятельности

Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Банк», далее также по тексту – Банк) учреждено на основании Федерального закона от 22.02.1999 г. № 36–ФЗ «О федеральном бюджете на 1999 год».

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 – JSC Russian Bank for Small and Medium Enterprises Support. Сокращенное фирменное наименование на английском языке – JSC SME Bank.

С 8 августа 2008 года до 21 апреля 2016 года 100% акций АО «МСП Банк» принадлежали государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» в соответствии с Федеральным законом от 17.05.2007 г. № 82–ФЗ «О банке развития» и распоряжением Правительства Российской Федерации от 07.12.2007 г. № 1766–р «О внесении акций в уставный капитал Внешэкономбанка».

С 21 апреля 2016 года 100% акций АО «МСП Банк» принадлежат акционерному обществу «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (АО «Корпорация «МСП») в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 05.06.2015 г. № 287 «О мерах по дальнейшему развитию малого и среднего предпринимательства», ст. 7 Федерального закона от 29.06.2015 г. № 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 г. № 2698–р «Об акционерном обществе «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства».

Банк осуществляет деятельность на основании лицензии № 3340 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – ЦБ РФ) 11 февраля 2015 года без ограничения срока действия, а также имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 045–13959–100000 от 7 декабря 2015 года, выданную Банком России 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 года, выданную ФСФР России 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. Также Банк реализует новые направления деятельности, которые включают в себя прямую кредитную поддержку субъектов МСП и секьюритизацию кредитов, предоставленных субъектам МСП.

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

АО «Лизинговая компания Российского Банка поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Лизинг») была учреждена 21 мая 2002 в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. Основной деятельностью компании является финансовый лизинг. По состоянию на 31 марта 2017 г. и 31 декабря 2016 г. Банк владел 100% акций АО «МСП Лизинг». Компания является дочерней компанией Банка (далее совместно именуется «Группой») и включена в данную консолидированную финансовую отчетность по методу полной консолидации.

Закрытый паевой инвестиционный фонд долгосрочных прямых инвестиций «Модернизация. Инновации. Развитие» сформирован в 2011 г. для финансирования российских инновационных и наукоемких предприятий реального сектора, работающих в сферах машиностроения (приборостроения), экологии, биотехнологий, производства композитных материалов и повышения энергоэффективности. Краткое наименование фонда: ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «МИР». По состоянию на 31 марта 2017 г. и 31 декабря 2016 г. Банку принадлежало 100% инвестиционных паев ЗПИФ «МИР». Отчетность ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «МИР» включена в данную консолидированную финансовую отчетность по методу полной консолидации.

По состоянию на 31 марта 2017 г. и 31 декабря 2016 г. численность сотрудников Группы составила 392 и 426 человек, соответственно.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность (далее по тексту – «финансовая отчетность») подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности - МСФО 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Соответственно, она не содержит всей информации, которая подлежит включению в полную финансовую отчетность согласно Международным стандартам финансовой отчетности.

В соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»), Группа обязана вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Настоящая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность основана на учетных данных Группы, сформированных по РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

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

Настоящую промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность следует рассматривать в сочетании с полной консолидированной финансовой отчетностью по состоянию на 31 декабря 2016 года.

Учетная политика

Учетная политика, применяемая при подготовке настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствует учетной политике, которая использовалась при составлении консолидированной финансовой отчетности Группы за 2016 год.

3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	31.03.2017 (неаудировано)	31.12.2016
Наличные средства	1	1
Корреспондентские счета в ЦБ РФ	2 275 062	832 781
Корреспондентскиеostro-счета в российских банках	82 160	695 838
Корреспондентскиеostro-счета в банках стран ОЭСР	32 533	39 727
Ссуды и депозиты в ЦБ РФ, размещенные на срок до 90 дней	–	9 502 336
Ссуды и депозиты в российских банках, размещенные на срок до 90 дней	4 900 000	700 193
Ссуды и депозиты в банках стран ОЭСР, размещенные на срок до 90 дней	563 779	–
Денежные средства и их эквиваленты	7 853 535	11 770 876

По состоянию на 31 марта 2017 г. ссуды и депозиты в российских банках номинированы в рублях и размещены под годовые ставки от 9,65% до 10,00% со сроком погашения апрель 2017 года.

По состоянию на 31 марта 2017 г. ссуды и депозиты в банках стран ОЭСР, номинированы в долларах США и размещены под годовую ставку 0,32% со сроком погашения апрель 2017 года.

4. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в собственности Группы включают в себя следующие позиции:

	31.03.2017 (неаудировано)	31.12.2016
<i>Торговые финансовые активы</i>		
Облигации Федерального Займа РФ (ОФЗ)	7 198 000	209 514
Корпоративные облигации (банки)	200 980	607 263
Прочие долговые ценные бумаги	65 408	67 904
	7 464 388	884 681
<i>Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
Финансовые активы, классифицированные в категорию переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, при первоначальном признании (вклад в уставный капитал прочих компаний)	303 910	298 374
	303 910	298 374
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 768 298	1 183 055
<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»</i>		
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	-	5 587 960
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	-	5 587 960

	Процентная ставка 31.03.2017 (неаудировано)	Срок погашения 31.03.2017 (неаудировано)	Процентная ставка 31.12.2016	Срок погашения 31.12.2016
Облигации Федерального Займа РФ (ОФЗ)	11,18% – 11,41%	январь 2020 года – январь 2025 года	10,74% -11,90%	январь 2020 года – январь 2025 года
Корпоративные облигации (банки)	15,00%	апрель 2018 года	12,00%-15,00%	апрель 2018 года – май 2021 года
Прочие долговые ценные бумаги	3,50%	октябрь 2019 года	3,50%	октябрь 2019 года

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

5. 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:

	31.03.2017 (неаудировано)	31.12.2016
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства	69 765 408	80 618 913
Векселя	490 921	472 182
Прочие депозиты в кредитных организациях	20 119	20 762
	70 276 448	81 111 857
За вычетом: резерва под обесценение	(12 913 980)	(10 481 632)
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	57 362 468	70 630 225

Векселя представлены векселями крупнейших российских банков со сроком погашения декабрь 2018 года – август 2020 года.

По состоянию на 31 марта 2017 г. прочие депозиты в кредитных организациях представляют собой средства для коллективного клирингового обеспечения в размере 20 119 тыс. руб.

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

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).

По состоянию на 31 марта 2017 г. часть финансирования кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства была выдана по ставкам ниже рыночных. В результате на момент первоначального признания Группа признала указанные кредиты по справедливой стоимости и отразила убытки от первоначального признания финансовых инструментов в размере 216 913 тыс. руб. в консолидированном отчете о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов» на конец дня 31 марта 2017 г. (см. Примечание 15).

Резерв под обесценение

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

	2017 (неаудировано)	
	Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства	Прочие депозиты в кредитных организациях
На 1 января	10 481 632	–
Создание за период	2 432 348	–
На 31 марта	12 913 980	–
Обесценение на индивидуальной основе	11 730 277	–
Обесценение на совокупной основе	1 183 703	–
	12 913 980	–
Сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение	14 240 161	–
	2016 (неаудировано)	
	Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства	Прочие депозиты в кредитных организациях
На 1 января	6 009 165	–
Создание за период	70 898	7 149
На 31 марта	6 080 063	7 149
Обесценение на индивидуальной основе	4 987 382	–
Обесценение на совокупной основе	1 092 681	7 149
	6 080 063	7 149
Сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение	4 987 382	–

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

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 марта 2017 г. были оценены на индивидуальной основе как обесцененные, составляет 10 563 024 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, ценных бумаг, недвижимости, поручительств, гарантии. 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.

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

По состоянию на 31 марта 2017 г. финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства включает кредиты в сумме 13 734 247 тыс. руб., предоставленные трем крупнейшим заемщикам (19,7% от совокупного портфеля МСП). По данным кредитам создан резерв в сумме 2 730 443 тыс. руб.

По состоянию на 31 марта 2017 г. финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства включает кредиты в сумме 37 077 631 тыс. руб., предоставленные десяти крупнейшим заемщикам (53,1% от совокупного портфеля МСП). По данным кредитам создан резерв в сумме 6 213 774 тыс. руб.

6. Производные финансовые инструменты

По состоянию на 31 марта 2017 г. Группа не имеет позиции по производным финансовым инструментам. По состоянию на 31 марта 2016 года Группа признала расходы от операций с производными финансовыми инструментами в размере 1 020 081 тыс. руб.

7. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	31.03.2017 (неаудировано)	31.12.2016
Кредитование предприятий малого бизнеса	12 554 814	11 550 880
Коммерческое кредитование и дебиторская задолженность по финансовой аренде	2 498 212	6 887 378
Проектное финансирование	211 233	211 233
Итого кредиты клиентам	15 264 259	18 649 491
За вычетом резерва под обесценение	(3 344 730)	(3 585 984)
Кредиты клиентам	11 919 529	15 063 507

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

По состоянию на 31 марта 2017 г. часть кредитов предприятиям инфраструктуры была выдана по ставкам ниже рыночных. В результате на момент первоначального признания Группа признала указанные кредиты по справедливой стоимости и отразила убытки от первоначального признания финансовых инструментов в размере 27 752 тыс. руб. в консолидированном отчете о прибылях и убытках по строке Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов (см. Примечание 15).

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам:

	<i>Кредитование предприятий малого бизнеса</i>	<i>Коммерческое кредитование и дебиторская задолженность по финансовой аренде</i>	<i>Проектное финансирование</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2017 г.	2 002 830	1 371 921	211 233	3 585 984
Создание (восстановление) за период (неаудировано)	46 833	(288 087)	-	(241 254)
На 31 марта 2017 г. (неаудировано)	2 049 663	1 083 834	211 233	3 344 730
Обесценение на индивидуальной основе	1 775 558	963 623	211 233	2 950 414
Обесценение на совокупной основе	274 105	120 211	-	394 316
	2 049 663	1 083 834	211 233	3 344 730
Сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение	1 889 249	965 124	211 233	3 065 606
	<i>Кредитование предприятий малого бизнеса</i>	<i>Коммерческое кредитование и дебиторская задолженность по финансовой аренде</i>	<i>Проектное финансирование</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2016 г.	1 401 693	773 665	211 893	2 387 251
Создание (восстановление) за период (неаудировано)	463 256	27 211	-	490 467
На 31 марта 2016 г. (неаудировано)	1 864 949	800 876	211 893	2 877 718
Обесценение на индивидуальной основе	1 664 403	743 380	211 893	2 619 676
Обесценение на совокупной основе	200 546	57 496	-	258 042
	1 864 949	800 876	211 893	2 877 718
Сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение	2 444 789	743 380	211 893	3 400 062

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Стоимость обеспечения, полученного Группой по кредитам, которые по состоянию на 31 марта 2017 г. были оценены на индивидуальной основе как обесцененные, составляет 9 531 272 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 имущества, недвижимости, оборудования, ценных бумаг, прав требования 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 марта 2017 г. Группа имеет концентрацию кредитов в сумме 2 404 386 тыс. руб., предоставленных трем крупнейшим заемщикам (15,8% от совокупного кредитного портфеля). По данным кредитам создан резерв в сумме 878 727 тыс. рублей.

По состоянию на 31 марта 2017 г. Группа имеет концентрацию кредитов в сумме 6 188 959 тыс. руб., предоставленных десяти крупнейшим заемщикам (40,5% от совокупного кредитного портфеля). По данным кредитам создан резерв в сумме 975 991 тыс. рублей.

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

	31.03.2017 (неаудировано)	31.12.2016
Финансовая и лизинговая деятельность	11 225 246	16 264 701
Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	1 622 230	1 212 051
Строительство	814 598	322 428
Сельское хозяйство	398 974	97 211
Химическое производство	242 510	42 174
Нефть и газ	186 050	186 050
Транспорт	157 224	88 883
Торговля	137 936	134 131
Пищевая промышленность	90 128	91 667
Прочие	389 363	210 195
	15 264 259	18 649 491

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	31.03.2017 (неаудировано)	31.12.2016
Частные компании	13 443 872	16 724 585
Государственные компании	1 820 387	1 924 906
	15 264 259	18 649 491

7. Кредиты клиентам (продолжение)**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 марта 2017 года представлен ниже:

31 марта 2017 года (неаудировано)

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	39 809	51 631	91 440
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(3 703)	(15 885)	(19 588)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	36 106	35 746	71 852

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

31 декабря 2016 года

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

8. Инвестиционные финансовые активы

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

	31.03.2017 (неаудировано)	31.12.2016
Корпоративные облигации	6 758 671	7 496 256
Прочие долговые ценные бумаги	1 502 727	1 517 652
Еврооблигации российских компаний	118 514	123 860
Векселя	3 665	3 540
Паи инвестиционных фондов	1 000	–
Вклад в уставный капитал прочих компаний	23 000	23 000
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8 407 577	9 164 308

	<i>Процентная ставка 31.03.2017 (неаудировано)</i>	<i>Срок погашения 31.03.2017 (неаудировано)</i>	<i>Процентная ставка 31.12.2016</i>	<i>Срок погашения 31.12.2016</i>
Корпоративные облигации	9,35% – 14,00%	декабрь 2017 года – июнь 2031 года	9,35% - 14,50%	декабрь 2017 года – июнь 2031 года
Прочие долговые ценные бумаги	9,50% - 12,00%	июль 2020 года – ноябрь 2024 года	9,50% - 12,00%	июль 2020 года – ноябрь 2024 года
Еврооблигации российских компаний	5,38%	июнь 2023 года	5,38%	июнь 2023 года
Векселя банков	9,76%	декабрь 2017 года	9,76%	декабрь 2017 года

По состоянию на 31 марта 2017 г. векселя и корпоративные облигации в составе финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, эмитированы рядом крупнейших российских компаний.

По состоянию на 31 марта 2017 г. прочие долговые ценные бумаги в составе финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлены облигациями, эмитированными банками.

8. Инвестиционные финансовые активы (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2017 г. финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя облигации с залоговым обеспечением («Облигации класса «А») ООО «СФО ПСБ МСБ 2015», созданного для реализации проекта по секьюритизации портфеля кредитов МСП ПАО «Промсвязьбанк». Группа выступила организатором и якорным инвестором в сделке по секьюритизации кредитов, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства. Ставка ежемесячного купона по облигациям класса «А» была установлена в размере 10,25% годовых. По состоянию на 31 марта 2017 г. справедливая стоимость данных облигаций составила 2 469 041 тыс. руб. В январе 2017 года облигации ООО «СФО ПСБ МСБ 2015» были включены в Ломбардный список Банка России.

В течение 2017 года Группой были получены паи закрытого паевого инвестиционного фонда номинальной стоимостью 1 000 тыс. руб. в качестве погашения части кредиторской задолженности.

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

	31.03.2017 (неаудировано)	31.12.2016
Корпоративные облигации (корпорации)	73 689	73 689
За вычетом: резерва на обесценение	(73 689)	(73 689)
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-

По состоянию на 31 марта 2017 г. резерв под обесценение инвестиционных финансовых активов, удерживаемых до погашения, составил 73 689 тыс. руб. Резерв на обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов. Движение по резерву в 1 квартале 2017 г. отсутствовало.

9. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Мебель и принадлеж- ности и неотделимые улучшения</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Незавер- шенное строитель- ство</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость					
На 31 декабря 2016 г.	334 697	157 246	34 920	-	526 863
Поступления и перевод между категориями (неаудировано)	-	-	-	-	-
Выбытие (неаудировано)	-	-	-	-	-
На 31 марта 2017 г. (неаудировано)	334 697	157 246	34 920	-	526 863
Накопленная амортизация					
На 31 декабря 2016 г.	245 623	97 867	22 126	-	365 616
Начисленная амортизация (неаудировано)	13 473	3 990	1 438	-	18 901
Выбытие (неаудировано)	-	-	-	-	-
На 31 марта 2017 г. (неаудировано)	259 096	101 857	23 564	-	384 517
Остаточная стоимость:					
На 31 декабря 2016 г.	89 074	59 379	12 794	-	161 247
На 31 марта 2017 г. (неаудировано)	75 601	55 389	11 356	-	142 346

9. Основные средства (продолжение)

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

10. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	<u>31.03.2017 (неаудировано)</u>	<u>31.03.2016 (неаудировано)</u>
Расход по налогу - текущая часть	20 325	9 505
Расход /(экономию) по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	(262 574)	122 639
Расход по налогу на прибыль	<u>(242 249)</u>	<u>132 144</u>

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) на 2017 и 2016 гг. установлена в размере 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям, муниципальным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием в 2017 и 2016 годах составляла 15%, в то время как ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по муниципальным облигациям, выпущенным до 1 января 2007 г. на срок не менее 3-х лет, в 2017 и 2016 годах составляла 9%.

С 2017 года налоговая ставка устанавливается в размере 15% по облигациям российских организаций (за исключением облигаций иностранных организаций, признаваемых налоговыми резидентами Российской Федерации), которые на соответствующие даты признания процентного дохода по ним признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, номинированным в рублях и эмитированным в период с 1 января 2017 года по 31 декабря 2021 года включительно.

В 2017 и 2016 гг. дивиденды подлежат обложению российским налогом на прибыль по ставке 13%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

Налог на прибыль в консолидированной отчетности по состоянию на 31 марта 2017 г. рассчитан в соответствии с эффективной ставкой, полученной в консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2016 г.

11. Прочие расходы от обесценения и резервы

Ниже представлено движение резерва на обесценение и прочих резервов:

	<i>Прочие активы</i>	<i>Оценочные обязательства по выданным гарантиям</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2015 г.	755 043	75 392	830 435
Создание (восстановление) (неаудировано)	(22 046)	304 387	282 341
На 31 марта 2016 г. (неаудировано)	732 997	379 779	1 112 776
На 31 декабря 2016 г.	997 465	1 211 332	2 208 797
Создание (восстановление) (неаудировано)	(98 251)	174 596	76 345
На 31 марта 2017 г. (неаудировано)	899 214	1 385 928	2 285 142

Резерв на обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов.

12. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>31.03.2017 (неаудировано)</i>	<i>31.12.2016</i>
Изъятые обеспечение по просроченной финансовой аренде	1 701 702	1 890 719
Авансовые платежи по лизинговой деятельности	1 611 783	1 577 884
НДС по приобретенным ценностям	659 815	653 420
Приобретение отдельных объектов основных средств по лизинговой деятельности	530 541	570 172
Авансовые платежи по арендной плате	143 582	161 124
Расчеты с поставщиками и прочими дебиторами	48 902	47 997
Предоплата за инвестиции	21 667	14 444
Расходы будущих периодов	9 111	8 775
Расчеты с внебюджетными фондами	–	2 239
Прочее	121 768	118 030
	4 848 871	5 044 804
За вычетом: резерва на обесценение прочих активов (Прим. 13)	(899 214)	(997 465)
Прочие активы	3 949 657	4 047 339

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>31.03.2017 (неаудировано)</i>	<i>31.12.2016</i>
Полученные авансы и расчеты с подрядчиками по лизинговой деятельности	346 629	345 431
Обязательства по расчетам с персоналом	74 087	211 699
Расчеты с внебюджетными фондами	29 485	10 283
Расчеты с поставщиками и прочими кредиторами	18 695	16 331
Расчеты с бюджетом по налогам, отличным от налога на прибыль	13 866	14 727
Доходы будущих периодов	–	43
Прочее	137 413	174 168
Прочие обязательства	620 175	772 682

13. Задолженность перед ЦБ РФ

По состоянию на 31 марта 2017 г. средства ЦБ РФ представляют собой кредиты, номинированные в рублях, под годовую ставку 6,50% с датами погашения с февраля 2019 года по март 2020 года, в сумме 34 866 695 тыс. руб., полученные от государства через Банк России в рамках реализации Государственной Программы поддержки малого и среднего предпринимательства. Кредиты, выданные Группе Банком России, были признаны по справедливой стоимости, эффективная ставка по ним составила от 9,31% до 11,54%. Доход от первоначального признания финансового обязательства по ставкам ниже рыночных, с учетом досрочного погашения, в размере (5 647) тыс. руб. был признан в неаудированном 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 15).

13. Задолженность перед ЦБ РФ (продолжение)

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 марта 2017 г. обеспечение, предоставленное Банку России, составляет 51 652 524 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2016 г. средства ЦБ РФ представляют собой кредиты, номинированные в рублях, под годовую ставку 6,50% с датами погашения с февраля 2019 года по декабрь 2019 года, в сумме 38 908 757 тыс. руб., полученные от государства через Банк России в рамках реализации Государственной Программы поддержки малого и среднего предпринимательства. Кредиты, выданные Группе Банком России, были признаны по справедливой стоимости, эффективная ставка по ним составила от 9,78% до 11,54%. Доход от первоначального признания финансового обязательства по ставкам ниже рыночных, с учетом досрочного погашения, в размере 2 160 519 тыс. руб. был признан в консолидированном отчете о прибылях и убытках в качестве государственной субсидии по строке «Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов» за 2016 год (см. Примечание 15). Обеспечением полученных кредитов является залог прав требования по межбанковским кредитным договорам, имеющим целевой характер, связанный с кредитованием субъектов малого и среднего предпринимательства. По состоянию на 31 декабря 2016 г. обеспечение, предоставленное ЦБ РФ, составляет 56 619 016 тыс. руб.

14. Средства кредитных организаций

Средства банков включают в себя следующие позиции:

	31.03.2017 (неаудировано)	31.12.2016
Долгосрочное межбанковское финансирование	20 940 275	20 900 508
Краткосрочные ссуды и депозиты банков	1 009 428	10 425 746
Корреспондентские лоро-счета российских банков	5 617	39 294
Договоры «репо»	–	5 252 984
Средства банков	21 955 320	36 618 532

31 марта 2017 г. (неаудировано)	Контрактная процентная ставка	Эффективная процентная ставка	Срок погашения
Долгосрочное межбанковское финансирование			
Рубли	6,25%	12,45%	декабрь 2027 года
Доллар США	3,55%	3,61%–3,63%	июнь 2017 года – декабрь 2017 года
Краткосрочные ссуды и депозиты банков			
Рубли	9,15%–9,60%	9,15%–9,60%	апрель 2017 года
Евро	0,30%	0,30%	апрель 2017 года
31 декабря 2016 г.	Контрактная процентная ставка	Эффективная процентная ставка	Срок погашения
Долгосрочное межбанковское финансирование			
Рубли	6,25%	12,45%	декабрь 2027 года
Доллары США	3,55%	3,96%	июнь 2017 – декабрь 2017 года
Краткосрочные ссуды и депозиты банков			
Рубли	8,50%-10,78%	8,50%-10,78%	январь 2017 года – март 2017
Евро	0,30%	0,30%	январь 2017

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

14. Средства кредитных организаций (продолжение)

По состоянию на 31 марта 2017 г. долгосрочное межбанковское финансирование включает в себя кредит, полученный от государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» в сентябре 2009 г. на сумму 30 000 000 тыс. руб. по ставке 6,25% годовых. По состоянию на 31 марта 2017 г. эффективная процентная ставка по данному долгосрочному финансированию составила 12,45%.

По состоянию на 31 марта 2017 г. долгосрочное межбанковское финансирование включает в себя кредит, полученный от государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» в феврале 2013 г. на сумму 87 000 тыс. долл. США по ставке 3,55% годовых. Группа признала данный финансовый инструмент по справедливой стоимости. По состоянию на 31 марта 2017 г. Группа частично погасила данный кредит на сумму 71 722 тыс. долл. США, остаток составляет 1 150 052 тыс. руб.

15. Государственные субсидии и 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 13) и государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (см. Приложение 14). Денежные средства поступили в виде долгосрочных кредитов, предоставленных по ставке ниже рыночной. Данное финансирование в дальнейшем предоставляется региональным банкам-партнерам, а также организациям инфраструктуры в виде целевых займов для последующего кредитования субъектов МСП. Для обеспечения приемлемого уровня процентных ставок субъектам МСП целевое кредитование региональных банков-партнеров и организаций инфраструктуры во многих случаях осуществляется по ставкам ниже рыночных. Целевое кредитование предоставляется под залог прав требования к конечным заемщикам – субъектам МСП.

В соответствии с учетной политикой Группы, первоначальное признание полученных и выданных кредитов осуществляется по справедливой стоимости. В течение 2017 года Группа получала целевое финансирование для реализации Государственной Программы поддержки малого и среднего предпринимательства от Банка России по ставкам ниже рыночных. Полученные кредиты были признаны по справедливой стоимости – эффект от первоначального признания по состоянию на 31 марта 2017 г. составил:

<i>Финансовый инструмент</i>	<i>Величина полученного кредита</i>	<i>Справедливая стоимость кредита на дату первоначального признания</i>	<i>Доход от первоначального признания</i>
Задолженность перед ЦБ РФ	4 675 000	4 366 228	308 772
Итого	4 675 000	4 366 228	308 772

Данная сумма была полностью использована на покрытие убытков от первоначального признания кредитов, выданных по ставкам ниже рыночных, в рамках реализации Государственной Программы поддержки МСП за 2017 год.

Кроме того, в течение 2017 года Группа осуществляла досрочное погашение некоторых кредитов, полученных от Банка России, по которым ранее был признан доход от первоначального признания. Несамортизированный остаток ранее учтенного дохода в размере 314 419 тыс. руб. был учтен по строке «Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов» неаудированного отчета о прибылях и убытках за 2017 год. Совокупный результат по кредитам от Банка России за 2017 год представляет собой расход от первоначального признания в размере 5 647 тыс. руб. (см. Примечания 13).

15. Государственные субсидии и расходы от первоначального признания финансовых инструментов (продолжение)

Также, в рамках реализации Государственной Программы поддержки МСП, в течение 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 в 2017 году по ставкам ниже рыночных, были признаны по справедливой стоимости (см. Примечания 5 и 79). По состоянию на 31 марта 2017 г. расход от первоначального признания, образовавшийся в результате кредитования по ставкам ниже рыночных, частично был покрыт государственной субсидией, полученной от Банка России:

31 марта 2017 г. (неаудировано)	Справедливая стоимость		
Финансовый инструмент	Величина выданного кредита	кредита на дату первоначального признания	Убыток от первоначального признания
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства	1 415 309	1 198 396	216 913
Кредиты клиентам	318 623	290 871	27 752
Итого	1 733 932	1 489 267	244 665

16. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	31.03.2017 (неаудировано)	31.12.2016
Текущие счета	5 347 059	5 684 546
Срочные депозиты	45 000	45 000
Средства клиентов	5 392 059	5 729 546
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	73 412	62 928

По состоянию на 31 марта 2017 г. средства клиентов в размере 2 024 336 тыс. руб. (37,5%) представляли собой средства крупнейшего клиента.

По состоянию на 31 марта 2017 г. средства клиентов в размере 3 203 005 тыс. руб. (59,4%) представляли собой средства трёх крупнейших клиентов.

По состоянию на 31 марта 2017 г. срочные депозиты представляют собой депозиты юридических лиц, номинированные в рублях и размещенные под годовые ставки от 8,35% до 9,15% со сроками погашения июнь - июль 2017 года.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	31.03.2017 (неаудировано)	31.12.2016
Частные компании	5 315 802	5 663 005
Компании под контролем государства	76 257	66 541
Средства клиентов	5 392 059	5 729 546

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	31.03.2017 (неаудировано)	31.12.2016
Финансовая и лизинговая деятельность	4 640 451	5 616 330
Строительство	261 035	106 813
Производство, включая машиностроение	240 526	3
Транспорт	53 182	-
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	7 243	335
Телекоммуникации	1 770	-
Торговля	1 000	-
Прочее	186 852	6 065
Средства клиентов	5 392 059	5 729 546

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	31.03.2017 (неаудировано)	31.12.2016
Векселя	1 666 049	30 023
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	100 290	2 083 556
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 766 339	2 113 579

На 31 марта 2017 г. выпущенные ценные бумаги представляют собой неконвертируемые облигации и векселя.

На 31 марта 2017 г. процентные векселя в сумме 1 666 049 тыс. руб. номинированы в рублях со сроками погашения в апреле 2017 г. – апреле 2018 г. Годовые процентные ставки по данным векселям составили 5,25% - 10, 8%.

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	31.03.2017	31.12.2016
						(неаудировано)	Балансовая стоимость, тыс. руб.
ОБ-01	28 ноября 2011 г.	17 марта 2022 г.	5 000 000	9,25	9,44	99 936	2 083 194
ОБ-02	28 ноября 2011 г.	11 августа 2022 г.	5 000 000	9,75	10,01	354	362
Итого						100 290	2 083 556

18. Субординированный кредит

По состоянию на 31 марта 2017 г. и 31 декабря 2016 г. субординированный кредит получен от государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» в размере 9 000 000 тыс. руб. с датой погашения 31 октября 2025 г.

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

По состоянию на 31 марта 2017 г. амортизированная стоимость субординированного кредита составила 7 975 986 тыс. руб.

19. Капитал

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

	Количество акций	Номинальная стоимость	Корректировка на	
	Обыкновенные	Обыкновенные	гиперинфляцию	Итого
На 31 декабря 2016 г. и 31 марта 2017 года	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 распределения капитала в рублях.

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ.

19. Капитал (продолжение)**Движение по статьям прочих фондов**

Ниже представлено движение по статьям прочих фондов:

	<i>Нереализованные доходы/(расходы) по инвестиционным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2015 г.	(23 473)	(23 473)
Чистые нереализованные доходы по инвестиционным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	(34 323)	(34 323)
Реализованные расходы по инвестиционным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках	(13 738)	(13 738)
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	9 612	9 612
На 31 декабря 2016 г.	(61 922)	(61 922)
Чистые нереализованные доходы по инвестиционным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	26 520	26 520
Реализованные расходы по инвестиционным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках	(2 771)	(2 771)
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	(4 750)	(4 750)
На 31 марта 2017 г. (неаудировано)	(42 923)	(42 923)

Характер и назначение прочих фондов

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

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

20. 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. 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.

Руководство Группы считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

Юридические вопросы и 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.

20. Договорные и условные обязательства (продолжение)

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.

Выездные 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 исключительных случаях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 марта 2017 г. руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

Договорные и условные обязательства

На 31 марта 2017 года договорные и условные обязательства Группы включали в себя следующие позиции:

	31.03.2017 (неаудировано)	31.12.2016
Обязательства кредитного характера		
Гарантии	16 800 967	15 271 240
Обязательства по предоставлению кредитов	7 061 954	7 788 440
	23 862 921	23 059 680
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	368 130	402 206
От 1 года до 5 лет	1 072 759	1 272 733
	1 440 889	1 674 939
Договорные и условные обязательства	25 303 810	24 734 619

21. Чистые комиссионные расходы

Комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	31.03.2017 (неаудировано)	31.03.2016 (неаудировано)
Выданные гарантии	52 957	13 552
Консультационные услуги	11 000	-
Расчетные операции	866	674
Комиссионные доходы	64 823	14 226

Комиссионные расходы включают в себя следующие позиции:

	31.03.2017 (неаудировано)	31.03.2016 (неаудировано)
Посреднические услуги	4 199	-
Полученные гарантии	616	712
Расчетные операции	348	546
Комиссионные расходы	5 163	1 258

22. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам включают в себя следующие позиции:

	31.03.2017 (неаудировано)	31.03.2016 (неаудировано)
Заработная плата и премии	102 290	143 378
Отчисления на социальное обеспечение	35 727	37 318
Расходы на персонал	138 017	180 696

22. Расходы на персонал и прочие операционные расходы (продолжение)

Прочие операционные расходы, включают в себя следующие позиции:

	31.03.2017 (неаудировано)	31.03.2016 (неаудировано)
Расходы от лизинговой деятельности	76 873	-
Расходы на содержание помещений и оборудования	85 681	62 226
Прочие расходы от обесценения и резервы (Прим. 11)	76 345	282 341
Налоги, отличные от налога на прибыль	23 789	24 409
Амортизация основных средств	18 901	24 080
Вознаграждение и расходы, связанные с управлением паевым инвестиционным фондом	9 023	2 991
Административные расходы	8 769	10 269
Консультационные и прочие услуги	2 495	4 921
Страхование	348	381
Реклама	-	514
Прочее	12 225	22 545
Прочие операционные расходы	314 449	434 677

23. 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 марта 2017 г. (неаудировано) с использованием			Итого
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)	
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	7 198 000	-	-	7 198 000
- Корпоративные облигации (банки)	-	200 980	-	200 980
- Прочие долговые ценные бумаги	-	65 408	-	65 408
Финансовые активы, классифицированные в категорию переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, при первоначальном признании	-	-	303 910	303 910
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Корпоративные облигации	2 439 151	4 319 520	-	6 758 671
- Прочие долговые ценные бумаги	-	1 502 727	-	1 502 727
- Еврооблигации российских компаний	-	118 514	-	118 514
- Векселя	-	3 665	-	3 665
- Паи инвестиционных фондов	-	-	1 000	1 000
- Вклад в уставный капитал прочих компаний	-	-	23 000	23 000
	9 637 151	6 210 814	327 910	16 175 875
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	-	7 853 535	-	7 853 535
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	87 826	87 826
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	-	-	58 280 333	58 280 333
Кредиты клиентам	-	-	12 020 001	12 020 001
	-	7 853 535	70 388 160	78 241 695

23. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)

**Оценка справедливой стоимости по состоянию на
31 марта 2017 г. (неаудировано) 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	–	–	34 866 695	34 866 695
Средства кредитных организаций	–	–	21 955 320	21 955 320
Средства клиентов	–	–	5 392 059	5 392 059
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	102 834	1 666 049	1 768 883
Субординированный кредит	–	–	7 975 986	7 975 986
	–	102 834	71 856 109	71 958 943

**Оценка справедливой стоимости по состоянию на
31 декабря 2016 г. с использованием**

	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	209 514	–	–	209 514
- Корпоративные облигации	411 704	195 559	–	607 263
- Прочие долговые ценные бумаги	–	67 904	–	67 904
Финансовые активы, классифицированные в категорию переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, при первоначальном признании	–	–	298 374	298 374
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	5 587 960	–	–	5 587 960
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
- Корпоративные облигации	3 808 584	3 687 672	–	7 496 256
- Прочие долговые ценные бумаги	–	1 517 652	–	1 517 652
- Еврооблигации российских компаний	–	123 860	–	123 860
- Векселя	–	3 540	–	3 540
- Вклад в уставный капитал прочих компаний	–	–	23 000	23 000
	10 017 762	5 596 187	321 374	15 935 323

Активы, справедливая стоимость которых раскрывается

Денежные средства и их эквиваленты	–	11 770 876	–	11 770 876
Обязательные резервы в ЦБ РФ	–	–	138 238	138 238
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	–	–	72 189 523	72 189 523
Кредиты клиентам	–	–	15 304 771	15 304 771
	–	11 770 876	87 632 532	99 403 408

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

	<i>Оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 г. с использованием</i>			<i>Итого</i>
	<i>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</i>	<i>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</i>	<i>Значительные ненаблюдае- мые исходные данные (Уровень 3)</i>	
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Задолженность перед ЦБ РФ	–	–	38 908 757	38 908 757
Средства кредитных организаций	–	–	36 618 532	36 618 532
Средства клиентов	–	–	5 729 546	5 729 546
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	2 093 943	32 629	2 126 572
Субординированный кредит	–	–	7 954 630	7 954 630
	–	2 093 943	89 244 094	91 338 037

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 процентно-валютные свопы и форвардные 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, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые с использованием методик оценки или моделей оценки, представлены некотируемыми долговыми финансовыми активами, оцениваемыми 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.

23. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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 обязательств.

	На 31 марта 2017 г. (неаудировано)			На 31 декабря 2016 г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход/ (расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	7 853 535	7 853 535	–	11 770 876	11 770 876	–
Обязательные резервы в ЦБ РФ	87 826	87 826	–	138 238	138 238	–
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства	57 362 468	58 280 333	917 865	70 630 225	72 189 523	1 559 298
Кредиты клиентам	11 919 529	12 020 001	100 472	15 063 507	15 304 771	241 264
Финансовые обязательства						
Задолженность перед ЦБ РФ	34 866 695	34 866 695	–	38 908 757	38 908 757	–
Средства кредитных организаций	21 955 320	21 955 320	–	36 618 532	36 618 532	–
Средства клиентов	5 392 059	5 392 059	–	5 729 546	5 729 546	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 766 339	1 768 883	(2 544)	2 113 579	2 126 572	(12 993)
Субординированный кредит	7 975 986	7 975 986	–	7 954 630	7 954 630	–
Итого непризнанное изменение в нерезализованной справедливой стоимости			1 015 793			1 787 569

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

Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой

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

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

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

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

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

	На 1 января 2017 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	На 31 марта 2017 г. (неаудировано)
Финансовые активы			
Финансовые активы, классифицированные в категорию переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	298 374	5 536	303 910
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	23 000	–	23 000
	321 374	5 536	326 910

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

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

По состоянию на 31 марта 2017 г. и 31 декабря 2016 г. Группа имеет на балансе 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 марта 2017 г. и 31 декабря 2016 г. все доли участия были отражены в консолидированном отчете о финансовом положении Группы на основании отчета оценщика. Оценка складывалась на основании доходного подхода, где в качестве ставки дисконтирования использовалась средневзвешенная стоимость капитала (WACC), рассчитанная на основе стоимости заемного и собственного капитала. Ставка дисконтирования составила от 20,01% до 21,77%. Доход от переоценки этих активов, признанных в консолидированном отчете о прибылях и убытках за отчетный период, закончившийся 31 марта 2017 г. составляет 5 536 тыс. руб. Убыток от переоценки этих активов, признанных в консолидированном отчете о прибылях и убытках за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2016 г. составляет 5 919 тыс. руб.

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

Переводы между уровнями

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

	<i>Из 1 во 2</i>	<i>Из 2 в 1</i>
Финансовые активы		
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	444 610	170 793
	444 610	170 793

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

	<i>31 марта 2017 г. (неаудировано)</i>			<i>31 декабря 2016 г.</i>		
	<i>Реализо- ванные доходы/ (расходы)</i>	<i>Нереализо- ванные доходы/ (расходы)</i>	<i>Итого</i>	<i>Реализо- ванные доходы/ (расходы)</i>	<i>Нереализо- ванные доходы/ (расходы)</i>	<i>Итого</i>
Доходы или расходы, признанные в отчете о прибылях и убытках, итого	–	5 536	5 536	–	(5 919)	(5 919)

23. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

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

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

<i>31 марта 2017 г. (неаудировано)</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Методики оценки</i>	<i>Ненаблюдаемые исходные данные</i>	<i>Диапазон (средневзвешенное значение)</i>
Финансовые активы, классифицированные в категорию переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Вклад в уставный капитал	303 910	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенная стоимость капитала	100%
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Вклад в уставный капитал	23 000	Чистая стоимость активов	Не применимо	Не применимо
<hr/>				
<i>31 декабря 2016 г.</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Методики оценки</i>	<i>Ненаблюдаемые исходные данные</i>	<i>Диапазон (средневзвешенное значение)</i>
Финансовые активы, классифицированные в категорию переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Вклад в уставный капитал	298 374	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенная стоимость капитала	100%
Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи				
Вклад в уставный капитал	23 000	Чистая стоимость активов	Не применимо	Не применимо

24. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены финансовые активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения.

	31 марта 2017 г. (неаудировано)			31 декабря 2016 г.		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	7 853 535	–	7 853 535	11 770 876	–	11 770 876
Обязательные резервы в ЦБ РФ	71 751	16 075	87 826	81 238	57 000	138 238
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 464 388	303 910	7 768 298	884 681	298 374	1 183 055
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	–	–	–	5 587 960	–	5 587 960
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования МСП и прочие депозиты в кредитных организациях	6 496 804	50 865 664	57 362 468	5 602 160	65 028 065	70 630 225
Кредиты клиентам	5 109 329	6 810 200	11 919 529	3 877 953	11 185 554	15 063 507
Инвестиционные финансовые активы: - имеющиеся в наличии для продажи	7 753 442	654 135	8 407 577	8 518 672	645 636	9 164 308
Основные средства	–	142 346	142 346	–	161 247	161 247
Текущие активы по налогу на прибыль	15 140	–	15 140	16 332	–	16 332
Отложенные активы по налогу на прибыль	–	934 848	934 848	–	677 301	677 301
Прочие активы	2 703 436	1 246 221	3 949 657	2 689 257	1 358 082	4 047 339
Итого	37 467 825	60 973 399	98 441 224	39 029 129	79 411 259	118 440 388
Задолженность перед ЦБ РФ	69 667	34 797 028	34 866 695	74 441	38 834 316	38 908 757
Средства кредитных организаций	3 910 123	18 045 197	21 955 320	18 688 150	17 930 382	36 618 532
Средства клиентов	5 392 059	–	5 392 059	5 729 546	–	5 729 546
Выпущенные долговые ценные бумаги	1 635 586	130 753	1 766 339	105 979	2 007 600	2 113 579
Прочие обязательства и резервы	752 832	1 253 271	2 006 103	835 047	1 148 967	1 984 014
Субординированный кредит	446 937	7 529 049	7 975 986	446 938	7 507 692	7 954 630
Итого	12 207 204	61 755 298	73 962 502	25 880 101	67 428 957	93 309 058
Чистая позиция	25 260 621	(781 899)	24 478 722	13 149 028	11 982 302	25 131 330

25. 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.

25. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Соответствующие операции со связанными сторонами за отчетный период представлены ниже:

	31 марта 2017 г. (неаудировано)		31 декабря 2016 г.	
	Российская Федерация	Компании, находящиеся под государственным контролем	Российская Федерация	Компании, находящиеся под государственным контролем
Денежные средства и их эквиваленты	2 275 062	2 305 223	11 068 216	733 099
Обязательные резервы в ЦБ РФ	87 826	–	138 238	–
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 198 000	–	209 514	–
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	–	–	5 587 960	–
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства, на начало периода, брутто	–	18 200 930	–	18 120 450
Средства, размещенные в течение года	–	299 426	–	9 122 661
Средства, погашенные в течение года	–	(1 366 631)	–	(9 376 299)
Прочие изменения	–	(2 578 247)	–	334 118
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства на конец периода, брутто	–	14 555 478	–	18 200 930
За вычетом резерва под обесценение	–	(303 500)	–	(1 568 125)
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства на конец периода, нетто	–	14 251 978	–	16 632 805
Инвестиционные финансовые активы - имеющиеся в наличии для продажи	–	2 946 744	–	3 636 324
Кредиты клиентам на начало периода, брутто	–	1 924 906	–	1 899 599
Кредиты, выданные в течение года	–	121 925	–	1 099 121
Кредиты, погашенные в течение года	–	(235 062)	–	(1 118 299)
Прочие изменения	–	8 618	–	44 485
Кредиты клиентам на конец периода, брутто	–	1 820 387	–	1 924 906
За вычетом резерва под обесценение	–	(53 885)	–	(47 654)
Кредиты клиентам на конец периода, нетто	–	1 766 502	–	1 877 252
Прочие активы	121	659	54 528	44
Текущие счета банков	–	113	–	208
Средства банков, на начало периода	38 908 757	24 486 335	36 085 264	–
Средства, полученные в течение года	4 675 000	28 609 071	59 395 000	60 229 694
Средства, погашенные в течение года	(9 116 000)	(31 978 625)	(56 371 000)	(59 247 116)
Прочие изменения	398 938	102 268	(200 507)	638 890
Изменение в классификации контрагентов	–	–	–	651 134
Смена акционера	–	–	–	22 213 733
Средства банков, на конец периода	34 866 695	21 219 049	38 908 757	24 486 335
Субординированный кредит, на начало периода	–	7 954 630	–	–
Средства, полученные в течение года	–	–	–	–
Средства, погашенные в течение года	–	–	–	–
Прочие изменения	–	21 356	–	64 033
Смена акционера	–	–	–	7 890 597
Субординированный кредит, на конец периода	–	7 975 986	–	7 954 630
Прочие обязательства	10 000	206	24 484	894
Текущие счета клиентов	–	76 257	–	66 541

25. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	31.03.2017 (неаудировано)	31.03.2016 (неаудировано)
Зарботная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	30 217	28 391
Отчисления на социальное обеспечение и обязательные взносы в пенсионный фонд	6 074	5 926
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	36 291	34 317

26. 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 изменений не произошло.

Нормативы достаточности капитала ЦБ РФ

По состоянию на 31 марта 2017 г. и 31 декабря 2016 г., согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности капитала банков (Н1) должен поддерживаться на уровне не менее 8% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. По состоянию на 31 марта 2017 г. и 31 декабря 2016 г. коэффициент достаточности капитала Группы, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, соблюдался.

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года

На 31 марта 2017 г. норматив достаточности капитала Группы, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска), составил:

	31.03.2017 (неаудировано)	31.12.2016
Капитал 1-го уровня	24 478 722	25 131 330
Капитал 2-го уровня	7 975 986	7 954 630
Итого капитал	32 454 708	33 085 960
Активы, взвешенные с учетом риска	107 712 462	121 100 556
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	22,7%	20,8%
Общий норматив достаточности капитала	30,1%	27,3%