Утвержден решением единственного участника Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество МОС МСП 2», принятым «9» февраля 2022 года, решение от «9» февраля 2022 года № 01/01/2022/SFO MOS SME 2

Советник директора Департамента корпоративных отношений

24 МАР 2022

Зарегистрирован «___» _____ 2022 года

регистрационный номер выпуска ценных бумаг

4-03-00504-R

Банк России

(Банк России или наименование регистрирующей организации)

В.А. Курицын

(подпись уполномоченного лица Банка России или регистрирующей организации)

ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

Общество с ограниченной ответственностью
«Специализированное финансовое общество МОС МСП 2»

Облигации с залоговым обеспечением

неконвертируемые бездокументарные процентные облигации с залоговым обеспечением денежными требованиями с централизованным учетом прав класса «А-2021» с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев облигаций и по усмотрению эмитента номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая со сроком погашения 26 мая 2033 года

Информация, содержащаяся в настоящем проспекте ценных бумаг, подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах

БАНК РОССИИ НЕ ОТВЕЧАЕТ ЗА ДОСТОВЕРНОСТЬ ИНФОРМАЦИИ, СОДЕРЖАЩЕЙСЯ В ДАННОМ ПРОСПЕКТЕ ЦЕННЫХ БУМАГ, И ФАКТОМ ЕГО РЕГИСТРАЦИИ НЕ ВЫРАЖАЕТ СВОЕГО ОТНОШЕНИЯ К ЦЕННЫМ БУМАГАМ, В ОТНОШЕНИИ КОТОРЫХ ОН СОСТАВЛЕН

Департамент корпоративных отношений

ПРИЛОЖЕНИЕ

к вх. № 107255

от 11.03.2022.

Исполнение обязательств по облигациям настоящего выпуска обеспечивается поручительством в соответствии с условиями, установленными в решении о выпуске облигаций и указанными в настоящем проспекте облигаций.

Акционерное общество
«Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»

(полное фирменное наименование (для коммерческих организаций), наименование (для некоммерческих организаций)/фамилия, имя, отчество (последнее при наличии) физического лица, предоставляющего обеспечение)

Руководитель Дирекции каналов продаж и взаимодействия с финансовыми организациями-партнерами, член Правления Акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», действующий на основании доверенности № АИ-44 от 4 февраля 2022 года

А.Н. Потапов

(подпись)

Дата «11» февраля 2022 года

Исполнение обязательств по облигациям настоящего выпуска обеспечивается залогом денежных требований в соответствии с условиями, установленными в решении о выпуске облигаций и указанными в настоящем проспекте облигаций.

Лицом, предоставляющим обеспечение по облигациям настоящего выпуска в форме залога денежных требований, является эмитент.

Директор ООО «Тревеч-Управление», осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество МОС МСП 2» на основании договора передачи полномочий единоличного исполнительного органа б/н от 19 декабря 2018 года, действующий на основании устава

Л.В. Лесная

(подпись)

Дата «4» марта 2022 года

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ВВЕДЕНИЕ (РЕЗЮМЕ ПРОСПЕКТА ЦЕННЫХ БУМАГ) 7

1.1. Общие положения 7
1.2. Сведения об эмитенте и его деятельности 9
1.3. Основные сведения об эмиссионных ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта 10
1.4. Основные условия размещения ценных бумаг 13
1.5. Основные цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг 13
1.6. Цели регистрации проспекта ценных бумаг 16
1.7. Сведения об основных рисках, связанных с эмитентом и приобретением эмиссионных ценных бумаг эмитента 16
1.8. Сведения о лицах, подписавших проспект ценных бумаг 17

2. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА 19

2.1. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента 19
2.2. Основные финансовые показатели эмитента 19
2.3. Сведения об основных поставщиках, имеющих для эмитента существенное значение 19
2.4. Сведения об основных дебиторах, имеющих для эмитента существенное значение 19
2.5. Сведения об обязательствах эмитента 19
2.6. Сведения об истории создания и развития эмитента, а также о его положении в отрасли 19
2.7. Сведения о перспективах развития эмитента 19
2.8. Сведения о рисках, связанных с эмитентом и приобретением ценных бумаг 19

3. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦАХ, ВХОДЯЩИХ В СОСТАВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА, СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ В ЭМИТЕНТЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, КОНТРОЛЯ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ, ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И ВНУТРЕННЕГО АУДИТА, А ТАКЖЕ СВЕДЕНИЯ О РАБОТНИКАХ ЭМИТЕНТА 40

3.1. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента 40
3.2. Сведения о политике эмитента в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента 41
3.3. Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита 42
3.4. Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита 42
3.5. Сведения о любых обязательствах эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента 42

4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКЦИОНЕРАХ (УЧАСТНИКАХ, ЧЛЕНАХ) ЭМИТЕНТА 43

4.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) эмитента 43
4.2. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента 43

4.3. Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права («золотой акции») 44

5. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ И О РАЗМЕЩЕННЫХ ИМ ЦЕННЫХ БУМАГАХ 45

5.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение 45
5.2. Сведения о рейтингах эмитента 45
5.3. Дополнительные сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами 46
5.4. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента 46
5.5. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента 46
5.6. Сведения о выпусках ценных бумаг, за исключением акций 47
5.7. Сведения о неисполнении эмитентом обязательств по ценным бумагам, за исключением акций 47
5.8. Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев акций эмитента 47
5.9. Информация об аудиторе эмитента 47
5.10. Иная информация об эмитенте 51

6. КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ (ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ), БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ 52

6.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) 52
6.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность 52

7. СВЕДЕНИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ 54

7.1. Вид, категория (тип), иные идентификационные признаки ценных бумаг 54
7.2. Указание на способ учета прав 54
7.3. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска 54
7.4. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска 54
7.5. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям 57
7.6. Сведения о приобретении облигаций 74
7.7. Условия целевого использования денежных средств, полученных от размещения облигаций .75
7.8. Сведения о представителе владельцев облигаций 75
7.9. Дополнительные сведения о российских депозитарных расписках 75
7.10. Иные сведения 75

8. УСЛОВИЯ РАЗМЕЩЕНИЯ ЦЕННЫХ БУМАГ 95

8.1. Количество размещаемых эмиссионных ценных бумаг 95
8.2. Срок размещения ценных бумаг 95
8.3. Порядок приобретения ценных бумаг при их размещении 95
8.4. Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг 95
8.5. Сведения о документе, содержащем фактические итоги размещения ценных бумаг, который представляется после завершения размещения ценных бумаг 95
8.6. Иные сведения 95

9. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕ, ПРЕДОСТАВЛЯЮЩЕМ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПО ОБЛИГАЦИЯМ ЭМИТЕНТА, А ТАКЖЕ ОБ УСЛОВИЯХ ТАКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ 96

9.1. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям 96

9.2. Общие условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям 96
9.3. Условия поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям. 97
9.4. Условия независимой гарантии, которой обеспечивается исполнение обязательств по облигациям 117
9.5. Условия государственной или муниципальной гарантии, которой обеспечивается исполнение обязательств по облигациям. 117
9.6. Условия залога, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям 117
9.7. Условия обеспечения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием. 131
9.8. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с залоговым обеспечением денежными требованиями 131
9.9. Очередность исполнения обязательств с одним и тем же обеспечением 138

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1 – БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА НА 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА 139

ПРИЛОЖЕНИЕ № 2 – БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА НА 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА 184

ПРИЛОЖЕНИЕ № 3 – БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА НА 30 СЕНТЯБРЯ 2021 ГОДА 237

ПРИЛОЖЕНИЕ № 4 – СВЕДЕНИЯ О ПОРУЧИТЕЛЕ 241

ПРИЛОЖЕНИЕ № 5 – БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ ПОРУЧИТЕЛЯ НА 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА 369

ПРИЛОЖЕНИЕ № 6 – БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ ПОРУЧИТЕЛЯ НА 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА 491

ПРИЛОЖЕНИЕ № 7 – БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ ПОРУЧИТЕЛЯ НА 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА 612

ПРИЛОЖЕНИЕ № 8 – БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ ПОРУЧИТЕЛЯ НА 30 СЕНТЯБРЯ 2021 ГОДА 736

ПРИЛОЖЕНИЕ № 9 – КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ПОРУЧИТЕЛЯ НА 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА 741

ПРИЛОЖЕНИЕ № 10 – КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ПОРУЧИТЕЛЯ НА 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА 908

ПРИЛОЖЕНИЕ № 11 – КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ПОРУЧИТЕЛЯ НА 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА 1077

ПРИЛОЖЕНИЕ № 12 – КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ПОРУЧИТЕЛЯ НА 30 ИЮНЯ 2021 ГОДА 1245

1. ВВЕДЕНИЕ (РЕЗЮМЕ ПРОСПЕКТА ЦЕННЫХ БУМАГ)

1.1. Общие положения

Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество МОС МСП 2» (далее – **Эмитент**, **Общество**) зарегистрировано в качестве юридического лица 26 ноября 2018 года. В соответствии со статьей 15 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и пунктом 36 Приказа Минфина РФ от 29 июля 1998 года № 34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», в случае, если государственная регистрация экономического субъекта, за исключением кредитной организации, произведена после 30 сентября, первым отчетным годом является период с даты государственной регистрации по 31 декабря календарного года, следующего за годом его государственной регистрации, включительно. Соответственно, первым отчетным годом для Эмитента является период с 26 ноября 2018 года по 31 декабря 2019 года.

В связи с этим к настоящему проспекту ценных бумаг (далее – **Проспект ценных бумаг**) приложена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента за 2019 год (вместе с аудиторским заключением), годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента за 2020 год (вместе с аудиторским заключением) и промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента на 30 сентября 2021 года (далее совместно – **Бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента**), на основании которой в Проспекте ценных бумаг раскрывается информация о финансово-хозяйственной деятельности Эмитента.

Эмитент является специализированным обществом и в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – **Закон о рынке ценных бумаг**), Федеральным законом от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» и приказом Минфина России от 28 декабря 2015 года № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации» не обязан составлять финансовую отчетность и консолидированную финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (**МСФО**) и не обязан составлять, и (или) представлять и (или) публиковать финансовую отчетность и консолидированную финансовую отчетность в соответствии с какими-либо иными федеральными законами.

Исполнение обязательств Эмитента по неконвертируемым бездокументарным процентным облигациям с залоговым обеспечением денежными требованиями с централизованным учетом прав класса «А-2021» (далее – **Облигации, Облигации выпуска, Облигации класса «А-2021»**) с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев Облигаций класса «А-2021» и по усмотрению Эмитента обеспечено также поручительством Акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (далее – **Поручитель**, **Корпорация**). В связи с тем, что у Поручителя отсутствует обязанность по раскрытию информации о своей финансово-хозяйственной деятельности, к настоящему Проспекту ценных бумаг приложена:

(а) годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Поручителя за 2018 год (вместе с аудиторским заключением), годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Поручителя за 2019 год (вместе с аудиторским заключением), годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Поручителя за

2020 год (вместе с аудиторским заключением) и промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Поручителя на 30 сентября 2021 года; и

(б) годовая консолидированная финансовая отчетность Поручителя за 2018 год (вместе с аудиторским заключением), годовая консолидированная финансовая отчетность Поручителя за 2019 год (вместе с аудиторским заключением), годовая консолидированная финансовая отчетность Поручителя за 2020 год (вместе с аудиторским заключением), промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Поручителя на 30 июня 2021 года (вместе с заключением аудитора по результатам обзорной проверки) (далее совместно – **Консолидированная финансовая отчетность Поручителя**), на основании которой в Проспекте ценных бумаг раскрывается информация о финансово-хозяйственной деятельности Поручителя. Информация о финансово-хозяйственной деятельности Эмитента и Поручителя отражает их деятельность в качестве организации, которая вместе с другими организациями в соответствии с МСФО определяется как группа.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента, на основании которой в настоящем Проспекте ценных бумаг раскрыта информация о финансово-хозяйственной деятельности Эмитента, дает объективное и достоверное представление об активах, обязательствах, финансовом состоянии, прибыли или убытке Эмитента.

Информация о финансовом состоянии и результатах деятельности Эмитента содержит достоверное представление о деятельности Эмитента, а также об основных рисках, связанных с его деятельностью.

Настоящий Проспект ценных бумаг содержит оценки и прогнозы в отношении будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой Эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности Эмитента, в том числе его планов, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий.

Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы, приведенные в настоящем Проспекте ценных бумаг, так как фактические результаты деятельности Эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг Эмитента связано с рисками, в том числе описанными в настоящем Проспекте ценных бумаг.

Консолидированная финансовая отчетность Поручителя, на основании которой в настоящем Проспекте ценных бумаг раскрыта информация о финансово-хозяйственной деятельности Эмитента и Поручителя, дает объективное и достоверное представление об активах, обязательствах, финансовом состоянии, прибыли или убытке Эмитента и Поручителя.

Информация о финансовом состоянии и результатах деятельности Эмитента и Поручителя содержит достоверное представление о деятельности Эмитента и Поручителя, а также об основных рисках, связанных с их деятельностью.

Настоящий Проспект ценных бумаг содержит оценки и прогнозы в отношении будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой Эмитент и Поручитель осуществляют основную деятельность, и результатов деятельности Эмитента и Поручителя, в том числе их планов, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий.

Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы, приведенные в настоящем Проспекте ценных бумаг, так как фактические результаты деятельности Эмитента и Поручителя в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг Эмитента связано с рисками, в том числе описанными в настоящем Проспекте ценных бумаг.

Объем прав по Облигациям и (или) порядок их осуществления может быть изменен по решению общего собрания владельцев Облигаций о согласии на внесение указанных изменений (по решению представителя владельцев Облигаций, сведения о котором приведены в пункте 7.8 настоящего Проспекта ценных бумаг (далее – **Представитель владельцев облигаций**), о согласии на внесение указанных изменений, если решением общего собрания владельцев Облигаций ему предоставлено право давать такое согласие). В соответствии с пунктом 1 статьи 29.6 Закона о рынке ценных бумаг решение общего собрания владельцев Облигаций является обязательным для всех владельцев Облигаций, в том числе для владельцев Облигаций, которые голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

1.2. Сведения об эмитенте и его деятельности

Полное фирменное наименование эмитента на русском языке: Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество МОС МСП 2».

Полное фирменное наименование эмитента на английском языке: «Special purpose entity MOS SME 2» Limited Liability Company.

Сокращенное фирменное наименование эмитента на русском языке: ООО «СФО МОС МСП 2».

Сокращенное фирменное наименование эмитента на английском языке: «SPE MOS SME 2» LLC.

Место нахождения эмитента: Российская Федерация, г. Москва.

Адрес эмитента: Российская Федерация, 119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, дом 10, строение 2А, офис 2 (202), этаж 2.

Способ и дата создания эмитента: Эмитент создан в качестве юридического лица 26 ноября 2018 года путем учреждения.

Случаи изменения наименования и реорганизации эмитента: с даты создания Эмитента (26 ноября 2018 года) наименования Эмитента не изменялись, реорганизация Эмитента не проводилась.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) эмитента: 1187746960785.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) эмитента: 7704466369.

Краткое описание финансово-хозяйственной деятельности, операционных сегментов и географии осуществления финансово-хозяйственной деятельности эмитента: Эмитент является специализированным финансовым обществом, созданным в качестве юридического лица с ограниченной правоспособностью в соответствии со статьей 15.1 Закона о рынке ценных бумаг и уставом Эмитента. Основным видом деятельности Эмитента является приобретение имущественных прав требовать исполнения от должников уплаты денежных средств по кредитным договорам,

договорам займа и (или) иным обязательствам, включая права, которые возникнут в будущем из существующих или из будущих обязательств (далее также – **денежные требования**), приобретение иного имущества, связанного с приобретаемыми денежными требованиями и осуществление эмиссии облигаций, обеспеченных залогом денежных требований, в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг.

Срок деятельности Эмитента ограничен сроком обращения облигаций, выпускаемых Эмитентом в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг и статьей 6 устава Эмитента. Эмитент прекращает свое существование (ликвидируется) по достижении цели деятельности Эмитента, указанной в уставе Эмитента, только при условии полного исполнения Эмитентом или прекращения обязательств по всем выпущенным Эмитентом облигациям. При наличии облигаций Эмитента, обязательства по которым не исполнены, добровольная ликвидация Эмитента допускается с согласия владельцев таких облигаций.

Код основного отраслевого направления деятельности Эмитента согласно ОКВЭД: 66.12.3 – деятельность эмиссионная.

Иные коды согласно ОКВЭД, присвоенные Эмитенту: 66.12.2 – деятельность по управлению ценными бумагами.

Эмитент не производит какой-либо продукции, не ведет какой-либо операционной деятельности и не привлекает клиентов каким-либо иным образом для получения прибыли.

Эмитент осуществляет свою деятельность и зарегистрирован в качестве налогоплательщика в г. Москве.

Ценные бумаги, в отношении которых составлен настоящий Проспект ценных бумаг, не являются акциями или ценными бумагами, конвертируемыми в акции.

Эмитент не составляет и не раскрывает консолидированную финансовую отчетность.

1.3. Основные сведения об эмиссионных ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта

Настоящий Проспект ценных бумаг подготовлен в отношении одного выпуска ценных бумаг.

Вид, категория (тип), серия (при наличии) и иные идентификационные признаки ценных бумаг: неконвертируемые бездокументарные процентные облигации с залоговым обеспечением денежными требованиями с централизованным учетом прав класса «А-2021» с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев облигаций и по усмотрению Эмитента.

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги: 1 000 (Одна тысяча) рублей.

Индексация номинальной стоимости Облигаций не предусматривается.

Права владельцев эмиссионных ценных бумаг:

Облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента, обеспеченные залогом денежных требований и поручительством.

Облигации выпуска предоставляют их владельцам одинаковый объем прав. Владелец Облигации выпуска имеет следующие права:

(а) право на получение полной номинальной стоимости Облигации в срок и в порядке, установленном решением о выпуске Облигаций (далее – **Решение о выпуске ценных бумаг**);

(б) право на получение процентного (купонного) дохода, порядок определения и выплаты которого указаны в пунктах 5.4, 5.5 и 12 Решения о выпуске ценных бумаг;

(в) право требовать от Эмитента досрочного погашения Облигации в случаях, установленных в пункте 5.6.1 Решения о выпуске ценных бумаг;

(г) все права, возникающие из залога Предмета залога (как данный термин определен в пункте 7.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг), в том числе из залога Прав (требований) (как данный термин определен в пункте 7.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг), в соответствии с условиями такого залога, указанными в пункте 7.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг. С переходом прав на Облигацию к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из залога Предмета залога. Передача прав, возникших из залога Предмета залога, без передачи прав на Облигацию является недействительной;

(д) все права, возникающие из поручительства, в соответствии с условиями такого поручительства, указанными в пункте 7.3.3 Решения о выпуске ценных бумаг. С переходом прав на Облигацию к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из поручительства. Передача прав, возникших из поручительства, без передачи прав на Облигацию является недействительной;

(е) право обращаться в суд с требованиями об обращении взыскания на Предмет залога в случаях неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям в соответствии с действующим законодательством;

(ж) право обращаться в суд или Арбитражный суд города Москвы с иском к Эмитенту и/или Поручителю в соответствии с законодательством Российской Федерации в случае невозможности удовлетворения требований по Облигациям, предъявленных Эмитенту и/или Поручителю;

(з) право заявлять Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации Предмета залога;

(и) равные с правами других владельцев Облигаций выпуска права в отношении Предмета залога, а в случае реквизиции или национализации заложенного имущества – в отношении также сумм возмещения, причитающихся залогодателю, или имущества, предоставляемого залогодателю взамен. Возможность изъятия (выкупа) имущества, составляющего Предмет залога, для государственных или муниципальных нужд законодательством Российской Федерации не предусмотрена;

(к) право претендовать на удовлетворение своих требований по Облигациям в ходе конкурсного производства в пределах суммы требований, не удовлетворенных при реализации Предмета залога;

(л) право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации выпуска. Переход права собственности на Облигации допускается после полной оплаты ценных бумаг;

(м) право на возврат средств инвестирования в случае признания настоящего выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Несмотря на назначение Представителя владельцев Облигаций, сведения о котором указаны в пункте 9 Решения о выпуске ценных бумаг и пункте 7.8 Проспекта ценных бумаг, каждый из владельцев Облигаций вправе в индивидуальном порядке осуществлять действия, которые в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг отнесены к полномочиям представителя владельцев Облигаций, в том числе реализовывать любые перечисленные выше права в индивидуальном порядке и осуществлять любые действия, вытекающие из перечисленных в настоящем пункте прав, в индивидуальном порядке.

Владелец Облигаций выпуска вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Владельцы Облигаций или Представитель владельцев Облигаций не имеют права предъявлять в суд (арбитражный суд) заявление о признании Эмитента банкротом до даты реализации залогового обеспечения вследствие обращения взыскания на данное залоговое обеспечение. После даты реализации залогового обеспечения владельцы Облигаций или Представитель владельцев Облигаций вправе предъявлять в суд заявление о признании Эмитента банкротом в соответствии с действующим законодательством.

В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям владельцы Облигаций имеют право обратиться к Поручителю, предоставляющему дополнительное обеспечение по Облигациям в форме поручительства на условиях, предусмотренных в пункте 7.3.3 Решения о выпуске ценных бумаг и пункте 9.3 Проспекта ценных бумаг.

Сведения о ценных бумагах, в которые осуществляется конвертация: Облигации не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Способ обеспечения исполнения обязательств: исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям обеспечено залогом денежных требований и поручительством.

Полное фирменное наименование (для коммерческих организаций), наименование (для некоммерческих организаций) юридического лица либо фамилия, имя, отчество (последнее при наличии) физического лица, предоставляющего обеспечение по облигациям:

Исполнение обязательств по Облигациям обеспечено залогом денежных требований. Залогодателем является Эмитент (Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество МОС МСП 2»).

Исполнение обязательств по Облигациям обеспечено также поручительством, предоставленным Поручителем (Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»).

Настоящий Проспект ценных бумаг не является проспектом ценных бумаг, регистрируемым впоследствии.

Заинтересованные лица при принятии экономических решений не должны полагаться только на информацию, указанную в настоящем пункте, при этом сведения о ценных бумагах раскрыты в разделе 7 Проспекта ценных бумаг, а сведения о лицах, предоставляющих обеспечение по облигациям Эмитента, и об условиях такого обеспечения – в разделе 9 Проспекта ценных бумаг.

1.4. Основные условия размещения ценных бумаг

Условия размещения Облигаций отсутствуют в Проспекте ценных бумаг и будут содержаться в отдельном документе (далее – **Условия размещения ценных бумаг**), который публикуется Эмитентом в сети Интернет не позднее даты начала размещения Облигаций.

1.5. Основные цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг

Цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг: средства, привлеченные Эмитентом в результате эмиссии Облигаций класса «А-2021», Эмитент направит на исполнение обязательств Эмитента в соответствии с соглашениями об уступке прав (требований) (далее – **Соглашения об уступке прав (требований)**), заключаемыми с Акционерным обществом «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (ОГРН 1027739108649).

Процентное соотношение ожидаемых чистых поступлений от полного объема выпуска: не менее 99,98%.

Описание сделки или иной операции, в целях которой осуществляется эмиссия ценных бумаг: на основании Соглашений об уступке прав (требований) Эмитент приобретает права (требования), составляющие залоговое обеспечение по Облигациям.

Цели, на которые предполагается использовать средства, полученные от размещения ценных бумаг: средства, привлеченные Эмитентом в результате эмиссии Облигаций класса «А-2021», Эмитент направит на исполнение обязательств Эмитента в соответствии с Соглашениями об уступке прав (требований).

Предполагаемая цена (стоимость) сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции:

В соответствии с Соглашениями об уступке прав (требований) покупная цена каждого уступаемого права (требования) устанавливается равной:

(а) остатку суммы основного долга по обязательству, из которого возникло право (требование);

(б) сумме начисленных, но не уплаченных заемщиком, процентов за пользование кредитом МСБ; и

(в) сумме требований по уплате не оплаченных заемщиком комиссий, предусмотренных условиями кредитного договора, за оказанные заемщику услуги,

но не включающую суммы требований по уплате штрафов, пеней и иных платежей, начисленных к уплате заемщиком в соответствии с условиями кредитного договора.

Величина дополнительного финансирования и его источники (если, по мнению эмитента, ожидаемых поступлений по итогам эмиссии будет недостаточно для финансирования всех предполагаемых целей): не позднее даты начала размещения Облигаций Эмитент и АО «МСП Банк» заключают договор субординированного кредита, в рамках которого АО «МСП Банк» обязуется предоставить Эмитенту денежные средства для целей частичной оплаты покупной цены за права (требования), приобретаемые Эмитентом в соответствии с Соглашениями об уступке прав (требований), в размере не менее 636 617 433 (Шестисот тридцати шести миллионов шестисот семнадцати тысяч четырехсот тридцати трех) рублей.

Окупаемость производимых затрат на основе прогнозируемых финансовых потоков на весь период обращения ценных бумаг (исходя из размера предполагаемых поступлений по сделке (сделкам) или иной операции, а также расходов, связанных с размещением, обращением и исполнением обязательств по ценным бумагам):

Показатели	2022	2023	2024
Итого поступления, включая облигационные займы, млн. руб.	18 612	9 320	4 458
Итого расходы, включая выплату процентного (купонного) дохода и сумм погашения (досрочного погашения) облигаций, млн. руб.	18 612	9 320	4 458
Средства, остающиеся в распоряжении специализированного финансового общества, млн. руб.	0	0	0
Отношение средств, остающихся в распоряжении специализированного финансового общества, к общей сумме поступлений	0	0	0
Окупаемость затрат (отношение суммы поступлений к сумме затрат)	1,00	1,00	1,00

Исходные данные и основные предположения для расчета приведенных показателей:

(а) процентные ставки по кредитам МСБ, права (требования) по которым входят в состав залогового обеспечения по Облигациям, являются фиксированными и плавающими, и средневзвешенное по остатку основного долга значение процентной ставки по кредитам МСБ составляет 8,42 (Восемь целых и сорок две сотых) процента годовых;

(б) средства, остающиеся в распоряжении Эмитента, включают в себя остаток на начало каждого года;

(в) полное досрочное погашение Облигаций класса «А-2021» по усмотрению Эмитента производится в Дату выплаты, следующую за Датой выплаты, в которую совокупная непогашенная номинальная стоимость Облигаций класса «А-2021» станет меньше 10 (Десяти) процентов от совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А-2021» на дату окончания размещения Облигаций класса «А-2021»;

(г) поступления включают в себя привлечение кредитов (займов) для оплаты расходов Эмитента и формирования резервного фонда до размещения Облигаций, средства от размещения Облигаций, поступления в счет исполнения обязательств по кредитам МСБ, права (требования) по которым входят в состав залогового обеспечения по Облигациям (поступления в виде погашения основного долга и процентов по кредитам МСБ, права (требования) по которым входят в состав залогового обеспечения по Облигациям);

(д) расходы включают в себя затраты по организации выпуска Облигаций, в т.ч. погашение кредитов (займов), привлеченных Эмитентом для оплаты расходов Эмитента и формирования резервного фонда до размещения Облигаций, и процентов по ним, выплату покупной цены по Соглашениям об уступке прав (требований), выплату процентного (купонного) дохода и погашение номинальной стоимости Облигаций, операционные расходы, в том числе на оплату услуг и возмещение расходов управляющей организации и специализированной бухгалтерской организации, вознаграждение и возмещение расходов Сервисного агента, Расчетного агента и НРД (как таковые определены в настоящем Проспекте ценных бумаг), оплата услуг, связанных с организацией торгов Облигациями, а также иные расходы, указанные в пункте 9.6.5 Проспекта ценных бумаг и пункте 7 Решения о выпуске ценных бумаг.

Как видно из расчета приведенных показателей на 2022 – 2024 гг. при принятии вышеперечисленных допущений, а также с учетом принятой Эмитентом скорости досрочного погашения (CPR) прав (требований), входящих в состав залогового обеспечения по Облигациям, доходы по кредитам МСБ, права (требования) по которым входят в состав залогового обеспечения по Облигациям, позволят Эмитенту регулярно выплачивать процентный (купонный) доход по Облигациям, осуществлять затраты по обслуживанию данных требований и производить иные необходимые операционные расходы, связанные с деятельностью Эмитента, не допуская кассовых разрывов, сохраняя в указанный период финансовую устойчивость вплоть до полного погашения Облигаций.

Источники поступления денежных средств, за счет которых эмитент предполагает осуществлять исполнение обязательств по размещаемым облигациям: учитывая специальный статус Эмитента, источником его будущих доходов являются поступления денежных средств по правам (требованиям), входящим в состав залогового обеспечения по Облигациям. Описание залогового обеспечения Облигаций приводится в разделе 9 настоящего Проспекта ценных бумаг.

Эмитент не осуществляет дополнительную идентификацию выпуска Облигаций с использованием слов «зеленые облигации», «социальные облигации», «облигации устойчивого развития» или «инфраструктурные облигации».

Эмитент не является государственным или муниципальным унитарным предприятием.

Настоящий Проспект ценных бумаг не составлен в отношении программы (программ) облигаций.

1.6. Цели регистрации проспекта ценных бумаг

Настоящий Проспект ценных бумаг не является проспектом ценных бумаг, регистрируемым впоследствии.

Регистрация Проспекта ценных бумаг не осуществляется в связи с совершением владельцами ценных бумаг определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции.

Ценные бумаги, в отношении которых составлен настоящий Проспект ценных бумаг, не являются акциями.

1.7. Сведения об основных рисках, связанных с эмитентом и приобретением эмиссионных ценных бумаг эмитента

Основные риски, связанные с эмитентом, в том числе свойственные исключительно эмитенту, а если эмитентом составляется и раскрывается (содержится в проспекте ценных бумаг) консолидированная финансовая отчетность - основные риски, связанные с эмитентом, действующим в качестве организации, которая вместе с другими организациями определяется как группа (риски, связанные с группой эмитента), которые могут существенно повлиять на финансово-хозяйственную деятельность эмитента, а также основные риски, связанные с приобретением ценных бумаг эмитента, в отношении которых составлен проспект:

По мнению Эмитента, к основным рискам, которые могут существенно повлиять на финансово-хозяйственную деятельность Эмитента и исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям выпуска, относятся указанные ниже риски. Последовательность описания рисков, по оценкам Эмитента, соответствует порядку убывания вероятности их возникновения и ожидаемых масштабов их неблагоприятного воздействия.

(а) *Кредитный риск по требованиям, входящим в состав залогового обеспечения по Облигациям.* Данный риск связан с потенциальной неспособностью или нежеланием заемщиков выполнять свои обязанности по кредитным обязательствам, права (требования) по которым входят в состав залогового обеспечения по Облигациям класса «А-2021». При этом следует отметить, что ухудшение финансового состояния заемщиков может быть вызвано как внутренними факторами (снижение прибыли и иных финансовых показателей заемщиков), так и внешними факторами (общее ухудшение макроэкономической ситуации в стране, снижение темпов роста экономики и др.).

(б) *Риск ухудшения обеспечения по кредитам, права (требования) по которым входят в состав залогового обеспечения по Облигациям.* Кредиты, права (требования) по которым входят в состав залогового обеспечения по Облигациям, в ряде случаев обеспечены ипотекой, залогом оборудования и прочего имущества, а также поручительством третьих лиц. Уровень цен на недвижимость, оборудование и прочее имущество, находящиеся в залоге по кредитам МСБ, может зависеть от ряда факторов, в том числе от изменения экономических и политических условий, нормативного регулирования, налоговых аспектов, инфляции и прочих факторов. Снижение цен на такое обеспечение или снижение ликвидности предмета залога, а также ухудшение финансового положения поручителей может привести к ухудшению качества обеспечения кредитов МСБ.

(в) *Риск невозможности приобретения новых прав (требований) для включения в залоговое обеспечение по Облигациям.* Структура выпуска Облигаций предполагает приобретение Эмитентом новых прав (требований) по кредитам МСБ, соответствующим критериям, установленным в пункте 7 Решения о выпуске ценных бумаг, для включения в залоговое обеспечение по Облигациям в течение периода, предназначенного для приобретения таких новых прав (требований). В случае если динамика выдачи кредитов МСБ снизится, есть риск того, что Эмитент не сможет приобрести новые права (требования) по кредитам МСБ, соответствующие критериям, установленным в пункте 7 Решения о выпуске ценных бумаг. Это приведет к досрочному прекращению периода, предназначенного для приобретения новых прав (требований), и поступления по кредитам МСБ, принадлежащим Эмитенту, будут направляться вместо приобретения новых прав (требований) на досрочное погашение Облигаций в соответствии с порядком распределения денежных средств, указанным в пункте 12 Решения о выпуске ценных бумаг.

Перечень описанных в настоящем пункте рисков не является исчерпывающим. Подробные сведения о рисках, связанных с Эмитентом и приобретением Облигаций выпуска, раскрыты в пункте 2.8 Проспекта ценных бумаг.

Эмитент не составляет и не раскрывает консолидированную финансовую отчетность.

1.8. Сведения о лицах, подписавших проспект ценных бумаг

Сведения о Поручителе:

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства».

Сокращенное фирменное наименование: АО «Корпорация «МСП».

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва.

ИНН: 7750005919.

ОГРН: 1147711000040.

Номер телефона юридического лица: +7 (495) 698-98-00.

Адрес страницы в сети Интернет, используемой юридическим лицом для раскрытия информации: Поручитель не имеет обязанности по раскрытию информации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Представителем Поручителя, подписавшим данный Проспект ценных бумаг, является: Потапов Алексей Николаевич, 1968 года рождения, работающий в должности Руководителя Дирекции каналов продаж и взаимодействия с финансовыми организациями-партнерами, члена Правления по основному месту работы в Акционерном обществе «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства».

Сведения о единоличном исполнительном органе Эмитента, подписавшем данный Проспект ценных бумаг:

В соответствии со статьей 15.2 Закона о рынке ценных бумаг, полномочия единоличного исполнительного органа Эмитента переданы коммерческой организации, соответствующей требованиям статьи 15.3 Закона о рынке ценных бумаг. Управляющая организация действует на основании решения единственного учредителя Эмитента (Решение единственного учредителя № 1 от 20 ноября 2018 года) и в соответствии с договором передачи полномочий единоличного исполнительного органа б/н от 19 декабря 2018 года.

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Тревеч-Управление».

Сокращенное фирменное наименование: ООО «Тревеч-Управление».

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва**.**

ИНН: 7704874061.

ОГРН: 5147746079388.

Номер телефона юридического лица: +7 (499) 286-20-31.

Адрес страницы в сети Интернет, используемой юридическим лицом для раскрытия информации: Общество с ограниченной ответственностью «Тревеч-Управление» не имеет обязанности по раскрытию информации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Представителем Управляющей организации, подписавшим данный Проспект ценных бумаг, является: Лесная Луиза Владимировна, 1973 года рождения, работающая в должности Директора по основному месту работы в Обществе с ограниченной ответственностью «Тревеч-Управление».

Иные лица, подписавшие настоящий Проспект ценных бумаг, отсутствуют.

2. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА

2.1. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента

Эмитент является специализированным финансовым обществом, в связи с чем сведения, предусмотренные настоящим пунктом, не указываются.

2.2. Основные финансовые показатели эмитента

Эмитент является специализированным финансовым обществом, в связи с чем сведения, предусмотренные настоящим пунктом, не указываются.

2.3. Сведения об основных поставщиках, имеющих для эмитента существенное значение

Эмитент является специализированным финансовым обществом, в связи с чем сведения, предусмотренные настоящим пунктом, не указываются.

2.4. Сведения об основных дебиторах, имеющих для эмитента существенное значение

Эмитент является специализированным финансовым обществом, в связи с чем сведения, предусмотренные настоящим пунктом, не указываются.

2.5. Сведения об обязательствах эмитента

Эмитент является специализированным финансовым обществом, в связи с чем сведения, предусмотренные настоящим пунктом, не указываются.

2.6. Сведения об истории создания и развития эмитента, а также о его положении в отрасли

Эмитент является специализированным финансовым обществом, в связи с чем сведения, предусмотренные настоящим пунктом, не указываются.

2.7. Сведения о перспективах развития эмитента

Эмитент является специализированным финансовым обществом, в связи с чем сведения, предусмотренные настоящим пунктом, не указываются.

2.8. Сведения о рисках, связанных с эмитентом и приобретением ценных бумаг

Риски, реализация которых может оказать существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность и финансовое положение эмитента, а если эмитентом составляется и раскрывается (содержится в проспекте ценных бумаг) консолидированная финансовая отчетность - на финансово-хозяйственную деятельность и финансовое положение группы эмитента, а также риски, связанные с приобретением ценных бумаг эмитента:

Перечень рисков, приведенных в настоящем пункте, отражает точку зрения и собственные оценки Эмитента и в силу этого не является исчерпывающим и единственно возможным. Потенциальные инвесторы, прежде чем принимать инвестиционное решение, должны сформировать собственное мнение, не опираясь исключительно на факторы, описанные в настоящем пункте. Каждый из указанных рисков может оказать неблагоприятное воздействие на финансовое положение Эмитента.

Потенциальным приобретателям Облигаций рекомендуется обратить особое внимание на приведенную ниже информацию о рисках, связанных с приобретением Облигаций. Риски, описанные в настоящем пункте, тем не менее, не могут отразить все существенные аспекты, связанные с приобретением Облигаций.

Таким образом, инвесторам не рекомендуется принимать решения об инвестировании средств в Облигации исключительно на основании приведенной в данном пункте информации о рисках, поскольку она не может служить полноценной заменой независимых и относящихся к конкретной ситуации рекомендаций, специально подготовленных исходя из требований инвесторов, инвестиционных целей, опыта, знаний и иных существенных для инвесторов обстоятельств.

Эмитент не составляет и не раскрывает консолидированную финансовую отчетность.

Сведения о политике управления рисками, утвержденной эмитентом в качестве отдельного документа, и основные положения политики в области управления рисками:

Эмитентом не утвержден отдельный документ, содержащий политику управления рисками.

Эмитент придерживается консервативной политики в области управления рисками. Эмитент в своей деятельности использует политику, направленную на минимизацию любых рисков, возникающих при осуществлении своей деятельности, прежде всего путем соблюдения положений действующего законодательства.

В случае возникновения одного или нескольких перечисленных ниже рисков, Эмитент предпримет все возможные меры по ограничению их негативного влияния. Параметры проводимых мероприятий будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае. Эмитент не может гарантировать, что действия, направленные на преодоление возникших негативных изменений, приведут к существенному изменению ситуации, поскольку большинство приведенных рисков находится вне контроля Эмитента.

2.8.1. Отраслевые риски

Риски, характерные для отрасли, в которой эмитент (группа эмитента) осуществляет основную финансово-хозяйственную деятельность. Влияние возможного ухудшения ситуации в отрасли на деятельность эмитента (группы эмитента) и исполнение обязательств по его ценным бумагам. Приводятся наиболее значимые, по мнению эмитента, возможные изменения в отрасли (отдельно на рынке Российской Федерации и рынках за пределами Российской Федерации):

Согласно требованиям Закона о рынке ценных бумаг, а также уставу Эмитента, правоспособность Эмитента ограничена, в связи с чем Эмитент не ведет никакой хозяйственной деятельности, за исключением видов деятельности, предусмотренных статьей 3 устава Эмитента. Согласно пункту 2.1 устава Эмитента, целями и предметом деятельности Эмитента является приобретение имущественных прав требовать исполнения от должников уплаты денежных средств по кредитным договорам, договорам займа и (или) иным обязательствам, включая права, которые возникнут в будущем из существующих или из будущих обязательств (денежные требования), приобретение иного имущества, связанного с приобретаемыми денежными требованиями и осуществление эмиссии облигаций, обеспеченных залогом денежных требований, в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг.

К рискам, которые могут повлиять на деятельность Эмитента и исполнение Эмитентом обязательств по Облигациям класса «А-2021», связанным с возможным ухудшением экономической ситуации на российском рынке кредитования предприятий малого и среднего бизнеса (выше и далее – **МСБ**), и являющимся наиболее значимыми, по мнению Эмитента, относятся следующие:

а) кредитный риск по требованиям, входящим в состав залогового обеспечения по Облигациям:

Данный риск связан с потенциальной неспособностью или нежеланием заемщиков выполнять свои обязанности по кредитным обязательствам, права (требования) по которым входят в состав залогового обеспечения по Облигациям класса «А-2021». При этом следует отметить, что ухудшение финансового состояния заемщиков может быть вызвано как внутренними факторами (снижение прибыли и иных финансовых показателей заемщиков), так и внешними факторами (общее ухудшение макроэкономической ситуации в стране, снижение темпов роста экономики и др.).

По данным Федеральной службы государственной статистики (Росстат) в 2014 году наблюдался рост количества предприятий МСБ. При этом оборот таких предприятий составил 26392,2 млрд. рублей (малый бизнес) и 4515,8 млрд. рублей (средний бизнес), что на 6,5% и 5% соответственно выше по сравнению с аналогичными показателями 2013 года. Однако указанный рост не смог обогнать инфляцию, которая составила 11,4% за 2014 год.

По результатам аналитических исследований, проводившихся Акционерным обществом «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (далее – **МСП Банк**), снижение финансовой устойчивости предприятий МСБ в настоящий момент сопровождается общим ухудшением предпринимательского климата в условиях снижения спроса со стороны потребителей и снижения доступности финансовых ресурсов для предприятий МСБ. Объем просроченной задолженности по кредитам МСБ в 2014 году вырос на 7,9%, а по итогам 2015 года - на 68,9%. В 2016 году объем просроченной задолженности снизился незначительно и на 1 января 2017 года его уровень уменьшился на 4,5% по сравнению с 1 января 2016 года. В 2017 году объем просроченной задолженности вновь продемонстрировал незначительное снижение на 2,1% по сравнению с аналогичным показателем на конец 2016 года. В 2018 году объем просроченной задолженности снизился на 16,2% по сравнению с аналогичным показателем на конец 2017 года. По итогам 2019 года объем просроченной задолженности увеличился по сравнению с 2018 годом (+8,3%) и в абсолютном выражении составил 565 млрд. рублей. В связи с распространением коронавирусной инфекции (COVID-19) по итогам 2020 года объем просроченной задолженности по кредитам МСБ вырос на 13,3% в абсолютном выражении и достиг 640,7 млрд. рублей.

Доля просроченной задолженности в общем портфеле кредитов МСБ на балансе банков по итогам 2014 года составила 7,7%, а по итогам 2015 года - 13,6%. В 2016 году доля просроченной задолженности продолжила расти и на 1 января 2017 года составила 14,2%. По итогам 2017 года доля просроченной задолженности в портфеле кредитов МСБ на балансе банков выросла до 14,9%. В 2018 году доля просроченной задолженности в портфеле кредитов МСБ сократилась, составив 12,4%. По итогам 2019 года доля просроченной задолженности в портфеле кредитов МСБ снизилась, составив 11,9%. Доля просроченной задолженности в портфеле кредитов МСБ на балансе банков по состоянию на 1 января 2021 года снизилась на 0,9% относительно результата годовой давности и составила 11%.

Возможное ухудшение финансового положения заемщиков может оказать влияние на их платежеспособность, а именно на способность выполнять свои обязательства по кредитам, что, в свою очередь, может повлиять на способность Эмитента выполнять обязательства по выплате номинальной стоимости и процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А-2021». Прекращение экономического роста и рост инфляции вследствие пандемии коронавирусной инфекции (COVID-19) и удешевления рубля увеличивают вероятность снижения реальных доходов предприятий МСБ и роста уровня просроченной задолженности по кредитам.

Возможные потери Эмитента, связанные с риском неисполнения заемщиками своих обязательств, покрываются за счет кредитной поддержки в виде субординированных кредитов, предоставленных АО «МСП Банк» Эмитенту, срок исполнения обязательств по которым наступает после исполнения обязательств по Облигациям класса «А-2021».

Также в целях минимизации кредитного риска Эмитент приобретает только права (требования) по кредитам, которые соответствуют ряду критериев в отношении финансового положения заемщиков, обеспечения исполнения обязательств заемщиками, условиям выдачи и проверки заемщика и пр. Указанные критерии более подробно перечислены в пункте 7 Решения о выпуске ценных бумаг. Кроме того, устанавливаются предельные коэффициенты концентрации портфеля кредитов МСБ, принадлежащих Эмитенту, в зависимости от индустрии, в которой функционирует заемщик, региона деятельности заемщика, размера задолженности заемщиков, составляющих одну группу лиц, и пр.

Данные требования, по мнению Эмитента, должны существенно снизить риски, связанные с исполнением обязательств заемщиками по правам (требованиям), которые входят в состав залогового обеспечения по Облигациям класса «А-2021».

б) риск ухудшения обеспечения по кредитам, права (требования) по которым входят в состав залогового обеспечения по Облигациям:

Кредиты, права (требования) по которым входят в состав залогового обеспечения по Облигациям, в ряде случаев обеспечены ипотекой, залогом оборудования и прочего имущества, а также поручительством третьих лиц.

Уровень цен на недвижимость, оборудование и прочее имущество, находящиеся в залоге по кредитам МСБ, может зависеть от ряда факторов, в том числе от изменения экономических и политических условий, нормативного регулирования, налоговых аспектов, инфляции и прочих факторов.

Снижение цен на такое обеспечение или снижение ликвидности предмета залога, а также ухудшение финансового положения поручителей может привести к ухудшению качества обеспечения кредитов МСБ.

В целом, риск падения цен на активы, заложенные в качестве обеспечения, или ухудшение финансового положения поручителей по кредитам, права (требования) по которым входят в состав залогового обеспечения по Облигациям, оценивается Эмитентом как умеренный.

в) риск невозможности приобретения новых прав (требований) для включения в залоговое обеспечение по Облигациям:

Структура выпуска Облигаций предполагает приобретение Эмитентом новых прав (требований) по кредитам МСБ, соответствующим критериям, установленным в пункте 7 Решения о выпуске ценных бумаг, для включения в залоговое обеспечение по Облигациям в течение периода, предназначенного для приобретения таких новых прав (требований).

Вместе с тем, по данным ЦБ РФ в 2014 году объем кредитов, выданных предприятиям МСБ, снизился на 5,6% по сравнению с 2013 годом, а за 2015 год - на 28,3% по сравнению с соответствующим периодом 2014 года. В 2016 году объем кредитов, выданных предприятиям МСБ, снизился на 2,9% по сравнению с 2015 годом. По итогам 2017 года объем выдачи кредитов МСБ возобновил рост (+15,4%) по сравнению с концом 2016 года. В 2018 году объем выдачи кредитов МСБ вырос на 11,4% по сравнению с 2017 годом и на 1 января 2019 года составил 6,8 трлн. рублей. По итогам 2019 года объем выдачи кредитов МСБ также вырос на 14,8% по сравнению с 2018 годом и на 1 января 2020 года составил 7,8 трлн. рублей. В 2020 году объем выдачи кредитов МСБ продемонстрировал снижение на 2,2%, составив 7,6 трлн. рублей на 1 января 2021 года.

Размер портфеля кредитов, выданных предприятиям МСБ, снижался в течение 2014-2017 годов: в 2014 году - на 0,8%, в 2015 году - на 4,5%, в 2016 году - на 8,5% и в 2017 году - на 6,7%. В 2018 году размер портфеля кредитов, выданных предприятиям МСБ, продемонстрировал незначительный рост (+1,1%). По итогам 2019 года размер портфеля кредитов, выданных предприятиям МСБ, существенно увеличился (+12,4%) по сравнению с 2018 годом и составил 4,7 трлн. рублей. В 2020 году размер портфеля кредитов продолжил рост (+22,6%), составив 5,8 трлн. рублей.

В случае если динамика выдачи кредитов МСБ снизится, есть риск того, что Эмитент не сможет приобрести новые права (требования) по кредитам МСБ, соответствующие критериям, установленным в пункте 7 Решения о выпуске ценных бумаг. Это приведет к досрочному прекращению периода, предназначенного для приобретения новых прав (требований), и поступления по кредитам МСБ, принадлежащим Эмитенту, будут направляться вместо приобретения новых прав (требований) на досрочное погашение Облигаций в соответствии с порядком распределения денежных средств, указанным в пункте 12 Решения о выпуске ценных бумаг.

Эмитентом указанный риск оценивается как незначительный.

Эмитент не осуществляет деятельности на рынках за пределами Российской Федерации.

Риски, связанные с возможным изменением цен на основные виды сырья, товаров, работ, услуг, используемых эмитентом (группой эмитента) в своей деятельности (отдельно на рынке Российской Федерации и рынках за пределами Российской Федерации), их влияние на деятельность эмитента (группы эмитента) и исполнение обязательств по его ценным бумагам:

Услуги сторонних организаций оказываются Эмитенту на основе долгосрочных договоров. Предельные размеры сумм денежных средств, направляемых Эмитентом на оплату услуг таких сторонних организаций и исчерпывающий перечень расходов Эмитента по оплате таких услуг, покрываемых за счет средств, зачисляемых на Залоговый счет, определены в пункте 7 Решения о выпуске ценных бумаг и указаны в пункте 9.6.5 настоящего Проспекта ценных бумаг. Тем не менее,

существует риск возможного изменения цен на используемые Эмитентом услуги сторонних организаций. По мнению Эмитента, реализация данного риска не окажет существенного влияния на деятельность Эмитента и исполнение обязательств Эмитента по Облигациям.

Эмитент не осуществляет деятельности на рынках за пределами Российской Федерации.

Риски, связанные с возможным изменением цен на товары, работы и (или) услуги эмитента (группы эмитента) (отдельно на рынке Российской Федерации и рынках за пределами Российской Федерации), и их влияние на деятельность эмитента (группы эмитента) и исполнение обязательств по его ценным бумагам:

Эмитент не производит никаких видов продукции, не выполняет никаких видов работ и не оказывает никаких услуг на рынке Российской Федерации и рынках за пределами Российской Федерации, и, соответственно, не несет рисков какого-либо изменения цен в связи с этим.

2.8.2. Страновые и региональные риски

Риски, связанные с политической и экономической ситуацией, военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками, а также географическими особенностями в государстве (государствах) и административно-территориальных единицах государства (государств), в которых зарегистрирован (зарегистрированы) в качестве налогоплательщика и (или) осуществляет (осуществляют) финансово-хозяйственную деятельность эмитент (подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение):

Страновые риски:

Эмитент осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, зарегистрирован в качестве налогоплательщика в г. Москве, поэтому риски других стран непосредственно на деятельность Эмитента не влияют. Страновой риск Российской Федерации может определяться на основе рейтингов, устанавливаемых независимыми рейтинговыми агентствами.

Эмитент подвержен рискам, связанным с политической, социальной и экономической нестабильностью в стране, возможными последствиями потенциальных конфликтов между федеральными и местными властями по различным спорным вопросам, включая налоги и сборы, местную автономию и сферы ответственности государственных органов. С 1991 года Россия идет по пути преобразований политической, экономической и социальной систем. В результате масштабных реформ, а также неудач некоторых из этих реформ существующие в настоящий момент системы в области политики, экономики и социальной сферы России остаются уязвимыми. Политическая нестабильность может оказать существенное неблагоприятное влияние на стоимость инвестиций в России, включая стоимость Облигаций, размещаемых Эмитентом.

Экономическая нестабильность в России:

С середины 2007 года определяющее влияние на развитие российской экономики в целом и банковского сектора в частности, начинает оказывать совокупность негативных внешних факторов. Локальные проблемы США, связанные с ростом некачественной ипотечной задолженности, вышли за пределы страны и начали распространяться в международной финансовой системе в виде цепной реакции неплатежей. Это, в свою очередь, значительно сузило коридор ликвидности и привело к росту ставок

для международных корпоративных заемщиков всех уровней. Последствия таких изменений быстро почувствовали страны с высокой зависимостью от иностранного капитала и слабо диверсифицированной экономикой, в число которых входит и Российская Федерация. Снижение спроса и цен на российский экспорт и сложности с внешним (ре)-финансированием в результате мирового финансового кризиса были главными факторами, предопределившими экономический спад России в 2008-2009 годах. Наметившаяся в I квартале 2008 года тенденция пересмотра инвестиционных стратегий и вывода средств из высокорисковых долговых инструментов сохранилась и усилилась во II квартале того же года. В частности, наблюдался активный вывод средств инвесторов из рискованных активов. Также был значительно снижен объем новых инвестиций. На российском рынке в результате оттока иностранного капитала обострилась проблема нехватки ликвидности. Дефицит временно свободных денежных ресурсов привел к росту стоимости привлечения средств из внешних источников. Рост цены заимствования для кредитных организаций как на внешнем, так и на внутреннем рынке обусловил сокращение источников фондирования рынка кредитования.

Таким образом, в 2008 году российские банки вынуждены были функционировать в условиях ограниченной ликвидности и постоянного роста стоимости привлечения ресурсов. Большинство из них полностью лишилось доступа к заимствованиям на внешних рынках, служивших основным источником кредитования реального сектора и населения внутри страны. Особенно сильно расширились спрэды долгосрочной доходности, в том числе и для первоклассных заемщиков.

Проблемы с ликвидностью, возникшие еще в первом квартале 2008 года, еще более усугубились к концу 2008 года. Российское правительство оперативно отреагировало на текущую экономическую ситуацию в стране и направило порядка пяти триллионов рублей на поддержание ликвидности российских банков. Выделение этих средств было направлено на увеличение банковского капитала и компенсацию дефицита ликвидности, что способствовало продолжению кредитования банками различных сегментов российской экономики, в том числе сектора кредитования МСБ.

Переломный момент в развитии ситуации наступил в конце второй половины 2009 года. Наметились признаки оживления мировой экономики, и цены на сырьевые товары стали расти, что способствовало некоторому восстановлению российской экономики.

2010 год характеризовался постепенным восстановлением кредитования, однако, этот процесс был неравномерным и неустойчивым. Так, темпы прироста (в месячном выражении) активов банковской системы стали положительными только в марте (+0,7%), а темпы месячного прироста портфелей кредитов и прочих размещенных средств нефинансовым организациям стали положительными только в апреле (+0,9%).

В 2011 году кредитование показало вполне устойчивый рост, особенно во второй половине года – прирост кредитов и прочих размещенных средств, предоставленных нефинансовым организациям составил за год около 26% (12% в 2010 году).

Данные 2012 года говорят о сохранении большинства тенденций 2011 года. Так, чистая ликвидная позиция банковского сектора (требования банков к ЦБ РФ за вычетом их обязательств перед ЦБ РФ и Минфином) по итогам 1 квартала 2012 года составила 86 млрд. рублей, в то время, как по итогам 2011 года она составляла – 110 млрд. рублей.

В 2013 году общий объем предоставленных банками кредитов продемонстрировал рост в 20,1%, что существенно выше, чем за аналогичный период 2012 года (10,7%). По итогам 2014 года общий объем предоставленных банками кредитов увеличился на 4,8% по сравнению с аналогичным периодом 2013 года.

По результатам 2014 года портфель выдаваемых банками кредитов МСБ сократился на 5,6%, что было вызвано общим ухудшением экономической ситуации в стране, а также повышением ключевой ставки Банка России до 17%, что привело к резкому удорожанию банковских кредитов. В 2015 году сокращение кредитования сектора усилилось: в соответствии со статистикой Банка России общий объем предоставленных банками кредитов МСБ за 2015 год сократился на 28,3% по сравнению с 2014 годом. В 2016 году объем кредитов, выданных предприятиям МСБ, снизился на 2,9% по сравнению с 2015 годом. По итогам 2017 года объем выдачи кредитов МСБ возобновил рост (+15,4%) по сравнению с концом 2016 года. В 2018 году объем выдачи кредитов МСБ вырос на 11,4% по сравнению с 2017 годом. По итогам 2019 года объем кредитов, выданных предприятиям МСБ, вырос на 14,8% по сравнению с 2018 годом, составив 7,8 трлн. рублей. В 2020 году объем выдачи кредитов МСБ продемонстрировал снижение на 2,2%, составив 7,6 трлн. рублей на 1 января 2021 года.

В 2012-2014 годах наблюдалось снижение экономического роста в России. По данным Росстата, рост внутреннего валового продукта снизился с 3,4% в 2012 году до 1,3% в 2013 году и 0,6% в 2014 году.

В 2014 году восстановления прежних темпов роста, вопреки ожиданиям, не произошло в результате осложнения геополитической ситуации, вызванного кризисом на Украине. Вхождение Крыма в состав Российской Федерации привело к введению санкций со стороны США, стран Евросоюза и некоторых других стран в отношении отдельных российских и украинских лиц и компаний, включающие визовые ограничения, замораживание счетов и активов. По итогам 2015 года внутренний валовый продукт России сократился на 2,3%. В 2016 году объем внутреннего валового продукта вырос на 0,3% по сравнению с 2015 годом. В 2017-2019 годах рост ВВП составил 1,6%, 2,3% и 1,3%, соответственно. По итогам 2020 года в связи с пандемией коронавирусной инфекции (COVID-19) внутренний валовый продукт России сократился на 3%.

Согласно предварительным оценкам Министерства экономического развития РФ, в 2021 году рост ВВП составил порядка 4,4-4,5%. Согласно Прогнозу социально-экономического развития Российской Федерации на 2022 год и на плановый период 2023 и 2024 годов, подготовленному Министерством экономического развития РФ, рост ВВП в 2022 году в базовом варианте прогнозируется на уровне 3%.

В июле 2014 года США были введены секторальные санкции в отношении ключевых отраслей российской экономики. С 1 августа 2014 странами Евросоюза также были расширены санкции, которые коснулись нефтяной сферы, оборонно-промышленного комплекса, доступа государственных банков к финансовым рынкам Европы и пр. В 2015-2022 годах списки лиц, на которых распространяются санкции США, расширялись, включая в себя российские банки, компании оборонно-промышленного комплекса, операторов портов и паромных переправ, а также дочерние предприятия лиц, которые были ранее добавлены в данные списки. Санкции стран Евросоюза, ограничивающие доступ отдельных российских банков и компаний к финансовым рынкам Европы, а также касающиеся нефтяной сферы, неоднократно продлевались на протяжении 2015-2022 годов и останутся в силе как минимум до 31 июля 2022 года, если не будут продлены или отменены ранее. Эмитент не может гарантировать, что указанные экономические санкции не будут в дальнейшем усилены.

Описанные выше факторы могут оказать негативное влияние на российскую экономику, развитие финансовых рынков, вызвать отток капитала, ухудшить инвестиционный климат в Российской Федерации и повысить указанные страновые риски.

Региональные риски:

Россия состоит из разных многонациональных субъектов Российской Федерации и включает в себя регионы с различным уровнем социального и экономического развития, в связи с чем нельзя полностью исключить возможность возникновения в ней локальных экономических, социальных и политических конфликтов, в том числе с применением военной силы (региональные риски). Законотворческая и правоприменительная деятельность органов власти г. Москвы и региональных отделений федеральных органов власти в г. Москве может влиять на финансовое положение и результаты деятельности Эмитента. Эмитент не может повлиять на снижение данного риска. Поскольку развитие рынка кредитования предприятий МСБ является одним из приоритетов экономического и социального развития России в целом и города Москвы как субъекта Российской Федерации в частности, маловероятно принятие решений, препятствующих нормальной деятельности Эмитента.

Риски, связанные с военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками в государстве (государствах) и административно-территориальных единицах государства (государств), в которых зарегистрирован (зарегистрированы) в качестве налогоплательщика и (или) осуществляет (осуществляют) финансово-хозяйственную деятельность эмитент (подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение):

Риски, связанные с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками в Российской Федерации, существуют. Эмитент не может повлиять на снижение данных рисков.

Московский регион – регион местонахождения Эмитента – характеризуется как наиболее экономически развитый в России, основная доля финансовых ресурсов также сосредоточена в г. Москве. Основной региональный риск связан с возможностью осуществления террористических актов и введением в связи с этим чрезвычайного положения. Эмитент не может повлиять на снижение данного риска.

Указанные риски могут негативно повлиять на инвестиционный климат в Российской Федерации и Московском регионе, а также в целом на доверие предпринимателей, что, в свою очередь, может негативно повлиять на финансовое положение и результаты деятельности заемщиков по кредитам МСБ, права (требования) по которым входят в состав залогового обеспечения по Облигациям, что, в свою очередь, может повлиять на способность Эмитента выполнять обязательства по выплате номинальной стоимости и процентного (купонного) дохода по Облигациям.

Риски, связанные с географическими особенностями в государстве (государствах) и административно-территориальных единицах государства (государств), в которых зарегистрирован (зарегистрированы) в качестве налогоплательщика и (или) осуществляет

(осуществляют) финансово-хозяйственную деятельность эмитент (подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение):

Московский регион в силу географического расположения не подвержен регулярным стихийным природным бедствиям, а также характеризуется хорошим транспортным сообщением, в связи с чем дополнительные региональные риски указанного вида отсутствуют.

В то же время следует учитывать, что часть имущества Эмитента (оригиналы (подлинники) документов, удостоверяющих закладываемые денежные требования по кредитам МСБ) находится в других регионах России. Связанные с этим риски Эмитент оценивает как незначительные, поскольку указанные документы находятся на ответственном хранении у Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства», который несет ответственность за их сохранность.

У Эмитента отсутствуют подконтрольные организации, имеющие для него существенное значение.

2.8.3. Финансовые риски

Риски, связанные с влиянием изменения процентных ставок, валютного курса, инфляции на финансовое положение эмитента (группы эмитента), в том числе на ликвидность, источники финансирования, ключевые финансовые показатели:

Все процентные ставки купонов по Облигациям класса «А-2021» будут равны размеру первого купона по Облигациям класса «А-2021», определенному в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг, и будут фиксированными на весь срок обращения Облигаций класса «А-2021». Ставки по кредитам МСБ, права (требования) по которым входят в состав залогового обеспечения Облигаций класса «А-2021», являются фиксированными и плавающими. В связи с этим Эмитент несет риск, связанный с изменением плавающей ставки по части кредитов МСБ, права (требования) по которым входят в состав залогового обеспечения Облигаций класса «А-2021». Тем не менее, в связи с тем, что сумма досрочного погашения по кредитам МСБ, размер которой может существенно увеличиваться при снижении рыночных процентных ставок, используется для частичного погашения номинала Облигаций, Эмитент не несет на себе существенных рисков, связанных с изменением процентных ставок, и рисков досрочного погашения.

Денежные обязательства Эмитента по Облигациям класса «А-2021», а также денежные требования, входящие в состав залогового обеспечения по Облигациям, выражены и погашаются в рублях. В связи с этим Эмитент в целом не подвержен рискам, связанным с изменением курса обмена иностранных валют.

Предполагается, что активы Эмитента после размещения Облигаций класса «А-2021» составят денежные требования по рублевым кредитам МСБ, а пассивы - облигационный заем в валюте Российской Федерации и кредиты (займы) в валюте Российской Федерации, субординированные по сроку погашения по отношению к облигационному займу. В связи с этим валютный риск, связанный с изменением обменных курсов иностранных валют, у Эмитента может быть оценен как отсутствующий.

Хеджирование рисков Эмитентом не производится.

Предполагаемые действия эмитента на случай отрицательного влияния изменения процентных ставок, валютного курса, инфляции:

В связи с тем, что валютный риск, связанный с изменением валютного курса, расценивается как отсутствующий, и риск, связанный с изменением процентных ставок, расценивается как несущественный, в случае негативного влияния изменения валютного курса и процентных ставок на деятельность Эмитента Эмитент планирует провести анализ рисков и принять соответствующие решение в каждом конкретном случае.

Влияние инфляции на выплаты по ценным бумагам эмитента, критические, по мнению эмитента, значения инфляции, а также предполагаемые действия эмитента по уменьшению указанного риска:

Увеличение темпов инфляции может отрицательно сказаться на кредитоспособности должников по кредитам МСБ, права (требования) по которым входят в состав залогового обеспечения по Облигациям. Защита владельцев Облигаций дополнительно обеспечена за счет дополнительного избыточного спрэда в структуре сделки, а также резервного фонда. Критические, по мнению Эмитента, значения инфляции, которые могут негативно повлиять на выплаты по Облигациям, составляют 20-25% годовых. В целом влияние данного риска, по мнению Эмитента, незначительно. При любом стечении обстоятельств Эмитент планирует предпринять адекватные меры по оптимизации своих расходов.

Указанные инфляционные риски могут повлечь дефолт по кредитам МСБ, права (требования) по которым входят в состав залогового обеспечения по Облигациям, что, в свою очередь, может повлиять на способность Эмитента выполнять обязательства по выплате номинальной стоимости и процентного (купонного) дохода по Облигациям.

Указывается, какие из показателей консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности), бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента наиболее подвержены изменению в результате влияния финансовых рисков, указанных в настоящем пункте, в том числе указываются вероятность их возникновения и характер изменений в отчетности:

В случае достижения показателя инфляции критических значений наибольшим изменениям будут подвержены следующие показатели финансовой отчетности: прибыль, размер дебиторской и кредиторской задолженности, которые будут уменьшаться. Эмитент оценивает вероятность возникновения указанных рисков как незначительную.

Валютный риск, связанный с изменением валютного курса, расценивается как отсутствующий. Риск, связанный с изменением процентных ставок, расценивается как несущественный.

Указанные финансовые риски могут повлечь дефолт по кредитам МСБ, права (требования) по которым входят в состав залогового обеспечения по Облигациям класса «А-2021», что, в свою очередь, может повлиять на способность Эмитента выполнять обязательства по выплате номинальной стоимости и процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А-2021». При наступлении данных обстоятельств у Эмитента могут возникнуть убытки, которые негативным образом скажутся на стоимости чистых активов Эмитента. Однако, по мнению Эмитента, данные риски не являются значительными в связи с тем, что Эмитент является залогодержателем по обеспечению, заложенному по кредитам МСБ, права (требования) по которым входят в состав залогового обеспечения по

Облигациям. Снижение негативного влияния указанных факторов также происходит за счет формируемого резервного фонда, а также кредитной поддержки в виде кредитов, предоставленных АО «МСП Банк» Эмитенту, срок исполнения обязательств по которым наступает после исполнения обязательств по Облигациям класса «А-2021».

Рост доли просроченной задолженности по кредитам МСБ в 2015 году составил 5,9%, в 2016 году - 0,6% и в 2017 году - 0,7%. В 2018 году доля просроченной задолженности по кредитам МСБ снизилась на 2,5% по сравнению с 2017 годом. По итогам 2019 года доля просроченной задолженности по кредитам МСБ также уменьшилась на 0,5% по сравнению с 2018 годом, составив 11,9%. Доля просроченной задолженности в портфеле кредитов МСБ на балансе банков по состоянию на 1 января 2021 года снизилась на 0,9% относительно результата годовой давности и составила 11%, что, по мнению Эмитента, не является критическим значением.

2.8.4. Правовые риски

Российское правовое регулирование секьюритизации:

Секьюритизация активов является для Российской Федерации относительно новым инструментом и ее отдельные механизмы еще не были надлежащим образом опробованы в российских судах. Более того, в России законодательная база для надлежащего функционирования секьюритизации активов, в частности, для эмиссии облигаций с залоговым обеспечением, до сих пор находится в стадии совершенствования. Правовое регулирование, создающее базу для секьюритизации неипотечных активов, было создано 1 июля 2014 года со вступлением в силу ряда поправок к федеральным законам (Федеральный закон от 21 декабря 2013 года № 379-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и Федеральный закон от 21 декабря 2013 года № 367-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Гражданского кодекса Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации»), таким образом, практика применения этих норм на данный момент ограниченная.

По причине отсутствия соответствующей судебной практики и относительной слабости российской судебной системы нет уверенности в том, что российские суды воспримут структуры сделок секьюритизации в целом и отдельные аспекты сделок секьюритизации в частности, что может оказать негативное влияние на возможность владельцев Облигаций класса «А-2021» получить ожидаемый доход от инвестиций в Облигации класса «А-2021».

Российское законодательство об облигациях с залоговым обеспечением:

Закон о рынке ценных бумаг, а также разработанные на его основе нормативные правовые акты Банка России, содержат ряд положений, в применении которых возникают неясности. Данные положения относятся, в частности, к пределам правоспособности специализированных финансовых обществ, порядку расчета и применению нормативов, обеспечивающих надлежащее исполнение обязательств по облигациям с залоговым обеспечением, порядку погашения (частичного погашения) облигаций с залоговым обеспечением, обращения взыскания на имущество, составляющее залоговое обеспечение и т.д. Неправильное толкование и применение Эмитентом каких-либо положений Закона о рынке ценных бумаг при структурировании выпуска Облигаций класса «А-2021» может оказать негативное влияние на возможность владельцев Облигаций класса «А-2021» получить ожидаемый доход от инвестиций в Облигации класса «А-2021». При этом при подготовке документов по сделке Эмитент принял во

внимание существующие на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг разъяснения уполномоченных государственных органов, а также сложившуюся практику применения соответствующих нормативных правовых актов по аналогичным проектам.

На дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг Эмитент не участвует в судебных процессах. У Эмитента отсутствуют организации, имеющие для него существенное значение.

Риски, связанные с изменением валютного законодательства:

Валютное регулирование в Российской Федерации осуществляется на основании Федерального закона от 10 декабря 2003 года №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – **Закон о валютном регулировании**). При этом целый ряд положений Закона о валютном регулировании был отменен или подвергнут изменениям в сторону упрощения ранее установленного порядка в ходе либерализации валютного законодательства в Российской Федерации.

В целом, Закон о валютном регулировании не содержит ухудшающих положение Эмитента положений. Изменение валютного регулирования зависит от состояния внешнего и внутреннего валютных рынков, ситуация на которых позволяет оценить риск изменения валютного регулирования как незначительный.

Специфика деятельности и правового положения Эмитента, а также отсутствие у Эмитента обязательств и прав (требований) по кредитам МСБ, выраженным в иностранной валюте, позволяют оценивать риски, связанные с изменением валютного регулирования, как отсутствующие.

Эмитент не осуществляет деятельности за пределами Российской Федерации.

Риски, связанные с изменением законодательства о налогах и сборах:

Российское федеральное, региональное и местное налоговое законодательство периодически изменяется. Например, в конце 2009 года были приняты существенные изменения налогового законодательства, касающиеся операций с ценными бумагами, повлиявшие как на институциональных, так и на частных инвесторов (с 1 января 2010 года ценные бумаги признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, если в течение трех месяцев до совершения сделки по ним определяли рыночные котировки; установлена максимальная стоимость приобретенной ценной бумаги; при выбытии ценных бумаг их стоимость нельзя определить методом ЛИФО, установлен новый порядок определения рыночных цен для сделок с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и т.д.). С 1 января 2012 года в России существенно изменились правила трансфертного ценообразования. В соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2011 года № 227-ФЗ, был расширен перечень лиц, которые по закону могут быть признаны взаимозависимыми, а также сделок, которые могут быть признаны подлежащими контролю. Налоговые органы вправе анализировать цены в контролируемых сделках с точки зрения их соответствия рыночному уровню (с использованием методов, закрепленных в упомянутом Федеральном законе), и в случае отклонения фактических цен от рыночного интервала доначислять налоговые обязательства сторон сделки таким образом, как если бы в сделке использовались рыночные цены. В частности, сделки между взаимозависимыми лицами в России подлежат контролю, если стороны сделки применяют разные ставки по налогу на прибыль организаций (а также в некоторых иных случаях) и если сумма совокупных доходов по сделке с взаимозависимыми лицами за соответствующий календарный год превышает 1 млрд. руб. (с возможными исключениями, например, если обе стороны зарегистрированы

в одном и том же регионе и не являются убыточными и т.д.). Правила налогообложения продолжают совершенствоваться.

С 1 января 2014 года вступили в силу положения Федерального закона от 2 ноября 2013 года № 306-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – **Федеральный закон № 306-ФЗ**), изменившие порядок удержания налога у источника в России в отношении выплат по ценным бумагам и установившие требование по удержанию 30% налога у источника депозитарием в отношении выплат (кроме дивидендов) по ценным бумагам, права на которые учитываются на счетах депо иностранного номинального или уполномоченного держателя и счетах депо депозитарных программ, выплачиваемых лицам, необходимая информация о которых не была представлена налоговому агенту. Данные правила были скорректированы Федеральным законом от 28 ноября 2015 года № 326-ФЗ «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации» в части порядка предоставления налоговому агенту документов, подтверждающих применение пониженных налоговых ставок. Указанные изменения могут оказать влияние на налоговые последствия по Облигациям для иностранных инвесторов.

С 1 января 2015 года вступили в силу поправки в Налоговый кодекс РФ, внесенные Федеральным законом от 24 ноября 2014 года № 376-ФЗ, которыми были установлены принципиально новые для России налоговые институты: (1) лицо, имеющее фактическое право на доход; (2) налоговое резидентство юридических лиц на основании места фактического управления; (3) правила контролируемых иностранных компаний (КИК); и (4) налог у источника выплаты при косвенной продаже недвижимого имущества в России. Указанные новые институты налогового законодательства определены недостаточно четко и могут создавать существенные налоговые риски для иностранных лиц - владельцев Облигаций. В частности, иностранным лицам - владельцам Облигаций может быть отказано в применении льгот по налоговым соглашениям, заключенным Россией, в отношении процентов по Облигациям, если будет установлено, что такие иностранные лица не имеют фактического права на доходы по Облигациям. В соответствии с указанными поправками в Налоговый кодекс РФ, иностранное лицо не признается имеющим фактическое право на доходы, если оно обладает ограниченными полномочиями в отношении распоряжения этими доходами, осуществляет в отношении указанных доходов посреднические функции в интересах иного лица, не выполняя никаких иных функций и не принимая на себя никаких рисков, прямо или косвенно выплачивая такие доходы (полностью или частично) этому иному лицу, которое при прямом получении таких доходов от источников в России не имело бы права на применение налоговых льгот по международным договорам России по вопросам налогообложения. Таким образом, иностранному лицу - владельцу Облигаций может быть отказано в применении освобождения или пониженной ставки налога у источника в России по соответствующему налоговому соглашению, и в отношении процентов по Облигациям депозитарием может быть удержан налог по ставке 20%, если иностранное лицо будет признано несоответствующим указанным требованиям или не сможет своевременно предоставить подтверждение о том, что эта организация имеет фактическое право на получение этого дохода (или о том, что соответствующие льготы по налоговому соглашению применяются в отношении иного иностранного лица, имеющего фактическое право на этот доход). В настоящий момент существуют разъяснения налоговых органов по отдельным вопросам, однако в отношении многих спорных моментов детальные разъяснения все еще отсутствуют, что, в совокупности с неясными и противоречивыми формулировками самих правил, создает неясность при их применении для

иностранных лиц - владельцев Облигаций и соответствующие риски взыскания дополнительных налогов, штрафов и пеней российскими налоговыми органами. Указанные новые нормы в отношении лица, имеющего фактическое право на доход, не применяются к владельцам Облигаций, являющимся российскими налоговыми резидентами, или иностранными организациями, действующими через постоянное представительство в России.

С 1 января 2017 года применяется льготная ставка 15% (вместо 20%) по налогу на прибыль организаций в отношении процентов по обращающимся рублевым облигациям российских организаций, эмитированным начиная с 1 января 2017 года. В настоящий момент не сформирована последовательная практика по широкому применению льготы и исключению части дохода при реализации ценных бумаг, относящейся к накопленному купонному доходу, из общей налоговой базы и применения льготной налоговой ставки к этому доходу.

В 2020 году Россия начала кампанию по изменению налоговых соглашений с так называемыми «транзитными» юрисдикциями, чтобы обеспечить повышение налога у источника на дивиденды и проценты до 15%. В настоящее время большинство налоговых соглашений, заключенных Россией, предусматривают 5% - 10% ставку налога у источника на дивиденды и освобождение от налога у источника на проценты. В течение 2020 года Россия согласовала повышение налога у источника на дивиденды и проценты до 15% по налоговым соглашениям с Кипром, Люксембургом и Мальтой. Освобождение от налога у источника сохраняется для процентов, выплачиваемых по государственным облигациям, корпоративным облигациям и внешним облигационным займам (еврооблигациям), которые котируются на зарегистрированной фондовой бирже. Россия направила официальное предложение о пересмотре налогового соглашения в Нидерланды и Швейцарию, ее представители также публично объявили о намерении в будущем изменить налоговое соглашение с Гонконгом. Аналогичные предложения могут быть направлены иным государствам. В случае отказа иностранных государств от изменения налоговых соглашений Россия может в одностороннем порядке их расторгнуть. Недавно Россия объявила об одностороннем прекращении налогового соглашения с Нидерландами; ранее подобные заявления делались в отношении налогового соглашения с Кипром, но были отозваны, т.к. стороны достигли компромисса. Данные изменения могут повлиять на порядок налогообложения доходов иностранных лиц от владения и распоряжения Облигациями.

С 1 января 2021 года была повышена до 15% ставка налога на доходы физических лиц в отношении большинства категорий доходов свыше 5 миллионов рублей (включая доходы от владения и продажи облигаций). Доходы менее 5 миллионов рублей в год продолжают облагаться налогом на доходы физических лиц по общей ставке 13%.

Также, с 1 января 2021 года облагаются налогом на доходы физических лиц в общем порядке процентные доходы по корпоративным рублевым облигациям независимо от даты их выпуска (раннее данные доходы по облигациям, выпущенным после 2017 года, освобождались от налога на доходы физических лиц, если ставка купонного дохода менее чем на 5% превышала ключевую ставку Банка России), а также по государственным (муниципальным) облигациям и другим ценным бумагам (ранее данные доходы освобождались от обложения налогом на доходы физических лиц).

Таким образом, отдельные положения российского налогового законодательства часто действуют непродолжительный период времени.

Несмотря на попытки усовершенствовать законодательство, ряд действующих нормативно-правовых актов в области налогов и сборов нередко содержит нечеткие формулировки, что позволяет по-разному трактовать одну и ту же норму налогообложения со стороны органов государственной власти (например, Министерства финансов Российской Федерации, Федеральной налоговой службы, ее территориальных подразделений), их представителей, судов и налогоплательщиков.

Помимо этого, практическое применение и интерпретация государственными органами налогового законодательства часто являются непоследовательными, и в ряде случаев новые подходы к интерпретации налогового законодательства применяются в отношении предыдущих налоговых периодов. В результате, налогоплательщики часто вынуждены прибегать к судебной защите своих прав в спорах с налоговыми органами.

В России широко применяется концепция «необоснованной налоговой выгоды», сформулированная Пленумом Высшего Арбитражного Суда в Постановлении № 53 от 12 октября 2006 года, на основании которой суд может отказать в получении налогоплательщиком налоговой выгоды, если налоговый орган докажет ее необоснованность, в частности, в отношении операций, единственной целью которых является получение налоговых выгод, не имеющих экономического обоснования. Положения, отражающие эту концепцию, включены в Налоговый кодекс РФ Федеральным законом от 18 июля 2017 года № 163-ФЗ и применяются с 19 августа 2017 года. В соответствии с новыми нормами, не допускается уменьшение налогоплательщиком налоговой базы и (или) суммы подлежащего уплате налога в результате искажения сведений о фактах хозяйственной жизни, об объектах налогообложения в бухгалтерском и налоговом учете, а также если основной целью совершения сделки (операции) является неуплата (неполная уплата) и (или) зачет налога или если обязательство по сделке (операции) исполнено лицом, не являющимся стороной по договору или лицом, к которому обязательства перешли в силу контракта или закона. Введение указанных правил может увеличить риски отказа в применении налоговых льгот налоговыми органами (в том числе при предоставлении подтверждений должной осмотрительности налогоплательщика).

Стоит обратить внимание на то, что принципы прецедентного права не применяются в правовой системе Российской Федерации, судебные решения по налоговым и связанным с ними вопросам, принятые различными судами, по аналогичным делам или по делам со схожими обстоятельствами, могут не совпадать или противоречить друг другу.

По общему правилу, российские государственные органы, уполномоченные российским законодательством начислять и взыскивать налоги, пени и штрафы, могут проводить проверку налоговых обязательств налогоплательщиков (включая анализ соответствующих налоговых деклараций и документации) за три календарных года, непосредственно предшествующих году принятия соответствующей налоговой инспекцией решения о проведении выездной налоговой проверки. Проведение проверки за определенный налоговый период не лишает налоговые органы возможности провести повторную проверку за этот же налоговый период и предъявить налогоплательщику дополнительные требования в отношении данного периода в будущем. В частности, в соответствии с российским налоговым законодательством повторная налоговая проверка может быть проведена вышестоящими налоговыми органами, которые могут пересмотреть результаты проверок, проведенных нижестоящими налоговыми инспекциями ранее. Таким образом, возможность проведения повторной налоговой проверки сохраняется в течение всего трехлетнего срока давности. Вместе с тем 17 марта 2009 года Конституционный Суд Российской Федерации Постановлением № 5-

П признал, что при определенных обстоятельствах положения законодательства, предусматривающие возможность проведения повторной выездной налоговой проверки вышестоящим налоговым органом в порядке контроля за деятельностью нижестоящего налогового органа, проводившего первоначальную проверку, могут не соответствовать Конституции Российской Федерации. Это относится, в частности, к случаям, когда решение вышестоящего налогового органа при проведении повторной выездной налоговой проверки влечет изменение прав и обязанностей налогоплательщика, определенных не пересмотренным и не отмененным в установленном процессуальным законом порядке судебным актом, принятым по спору того же налогоплательщика и налогового органа, осуществлявшего первоначальную выездную налоговую проверку.

Также повторная выездная налоговая проверка может быть проведена при подаче уточненной налоговой декларации, в которой указана сумма налога в размере, меньшем ранее заявленного. В рамках этой повторной выездной налоговой проверки проверяется период, за который представлена уточненная налоговая декларация, в том числе превышающий три календарных года, предшествующие году, в котором вынесено решение о проведении налоговой проверки.

Налоговый кодекс РФ предусматривает возможность увеличения срока давности, установленного в отношении привлечения к ответственности за совершение налогового правонарушения, если налогоплательщик активно противодействовал проведению выездной налоговой проверки, что стало непреодолимым препятствием для ее проведения. В связи с тем, что термины «активное противодействие» и «непреодолимое препятствие» специально не определены в российском налоговом законодательстве и других отраслях российского права, налоговые органы могут пытаться интерпретировать их расширительно, связывая любые трудности, возникающие в процессе проведения налоговых проверок с противодействием налогоплательщика, и, таким образом, использовать данные положения в качестве основания для начисления дополнительных сумм налогов и применения штрафных санкций после истечения трехлетнего срока давности. Таким образом, ограничения, установленные в отношении срока давности для привлечения налогоплательщиков к налоговой ответственности, могут оказаться неприменимыми на практике. Кроме того, в соответствии с изменениями, внесенными в Уголовно-процессуальный кодекс РФ Федеральным законом от 22 октября 2014 года № 308-ФЗ, следователям предоставлено право возбуждать уголовные дела в отношении налоговых преступлений не только на основании материалов, предоставленных налоговыми органами по результатам налоговых проверок. Указанные изменения могут также увеличить риски применения ответственности к налогоплательщикам, в том числе за пределами трехлетнего срока проверки налоговых обязательств налоговыми органами.

Нельзя исключать возможности увеличения государством налоговой нагрузки плательщиков, вызванной изменением отдельных элементов налогообложения, отменой или изменением налоговых льгот, включая возможность использования отсрочки уплаты налогов, ограничении использования убытков прошлых периодов (налоговая база по налогу на прибыль организаций не может быть уменьшена на сумму переносимого убытка более чем на 50% в налоговых периодах с 1 января 2017 года по 31 декабря 2024 года) или установления правил, ограничивающих вычет расходов и (или) применение налоговых льгот, повышением налоговых ставок налогов и (или) страховых взносов, введением новых налогов, ростом налоговых санкций (включая повышение пени за просрочку уплаты налога, превышающую 30 календарных дней, до 1/150 ставки рефинансирования Центрального банка РФ с 1 октября 2017 года, возможное более активное применение 40% штрафа за умышленную

неуплату или неполную уплату налогов) и др. В частности, введение новых налогов или изменение действующих правил налогообложения может оказать существенное влияние на общий размер налоговых обязательств Эмитента. Невозможно также утверждать, что в будущем Эмитент не будет подлежать налогообложению налогом на прибыль, что может оказать влияние на финансовые результаты его деятельности.

Руководство Эмитента оценивает вероятность возникновения у Эмитента непредвиденных (дополнительных) налоговых и иных обязательств (в том числе начислению соответствующих штрафов и пеней) в будущем как незначительную и не планирует создавать каких-либо резервов в отношении соответствующих платежей. По мнению руководства Эмитента, Эмитентом в полной мере соблюдается действующее российское налоговое законодательство.

Риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и таможенных пошлин:

Эмитент не осуществляет внешнеэкономическую деятельность, подлежащую регулированию нормами таможенного законодательства. В этой связи Эмитент считает, что изменение таможенного законодательства не отразится существенным образом на деятельности Эмитента.

Риски, связанные с изменением требований по лицензированию основной деятельности эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение), а также лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы):

Основная деятельность Эмитента не подлежит лицензированию. Эмитент не осуществляет каких-либо видов деятельности, подлежащих лицензированию, и не использует в своей деятельности объекты, оборот которых ограничен (включая природные ресурсы).

Риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с финансово-хозяйственной деятельностью эмитента (группы эмитента), которые могут негативно сказаться на результатах его (ее) финансово-хозяйственной деятельности, а также на результатах текущих судебных процессов, в которых участвует эмитент (подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение):

В настоящее время Эмитент не участвует в судебных процессах, которые могут существенным образом отразиться на его финансово-хозяйственной деятельности. У Эмитента отсутствуют подконтрольные организации, имеющие для него существенное значение. Судебная практика по спорам, относящимся к основной деятельности Эмитента и/или связанным с применением Закона о рынке ценных бумаг специализированными финансовыми обществами и владельцами облигаций с залоговым обеспечением, отсутствует. Таким образом, оценить риски, связанные с возможным изменением в судебной практике, на данный момент не представляется возможным.

Эмитент не ведет финансово-хозяйственную деятельность за пределами Российской Федерации.

2.8.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск, связанный с формированием негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении эмитента (группы эмитента), качестве производимых товаров (работ, услуг) или характере деятельности в целом:

Эмитент не производит какой-либо продукции, не ведет какой-либо операционной деятельности и не привлекает клиентов каким-либо иным образом для получения прибыли. Эмитент является специализированным финансовым обществом, созданным для цели приобретения имущественных прав требовать исполнения от должников уплаты денежных средств по кредитным договорам, договорам займа и (или) иным обязательствам, включая права, которые возникнут в будущем из существующих или из будущих обязательств, приобретения иного имущества, связанного с приобретаемыми денежными требованиями и осуществления эмиссии облигаций, обеспеченных залогом денежных требований. Обязательства Эмитента по выпускаемым им облигациям будут обеспечены залогом денежных требований, в том числе прав (требований) по кредитам МСБ. Таким образом, Эмитент оценивает репутационные риски, связанные с его текущей деятельностью или финансовым состоянием, как отсутствующие.

2.8.6. Стратегический риск

Риски, связанные с принятием ошибочных решений, определяющих стратегию деятельности и развития эмитента (группы эмитента) (стратегическое управление):

Эмитент является специализированным финансовым обществом, основной целью которого является приобретение имущественных прав требовать исполнения от должников уплаты денежных средств по кредитным договорам, договорам займа и (или) иным обязательствам, включая права, которые возникнут в будущем из существующих или из будущих обязательств (денежные требования), приобретение иного имущества, связанного с приобретаемыми денежными требованиями и осуществление эмиссии облигаций, обеспеченных залогом денежных требований, в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг. Срок деятельности Эмитента определен сроком обращения выпущенных им облигаций. После погашения всех выпущенных Эмитентом облигаций, Эмитент будет ликвидирован. Порядок и очередность выплат по всем обязательствам Эмитента, в том числе по облигациям с залоговым обеспечением, установлена Решением о выпуске ценных бумаг и настоящим Проспектом ценных бумаг. Текущее управление и бухгалтерский учет Эмитента осуществляют управляющая и бухгалтерская организации, а расчет выплат по обязательствам Эмитента осуществляет Расчетный агент, информация о котором указана в пункте 7.5.7 Проспекта ценных бумаг. Данные организации обладают большим опытом сопровождения специализированных обществ в рамках сделок секьюритизации и не могут менять исключительные цели и предмет деятельности Эмитента, установленные Законом о рынке ценных бумаг и указанные в уставе Эмитента. Таким образом, направление деятельности установлено для Эмитента Законом о рынке ценных бумаг, и в связи с этим Эмитент оценивает риски, связанные с принятием ошибочных решений, определяющих стратегию деятельности и развития Эмитента, как отсутствующие.

2.8.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента

Риски, связанные с отсутствием возможности продлить действие лицензий эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение) на ведение

определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы):

Основная деятельность Эмитента не подлежит лицензированию. Эмитент не осуществляет каких-либо видов деятельности, подлежащих лицензированию, и не использует в своей деятельности объекты, оборот которых ограничен (включая природные ресурсы).

Риски, связанные с возможной ответственностью эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение) по обязательствам третьих лиц, в том числе подконтрольных эмитенту:

У Эмитента нет дочерних или зависимых обществ. Эмитент не несет и не может принимать на себя ответственность по обязательствам третьих лиц. В случае если на Эмитента будет возложена такая ответственность, владельцы Облигаций будут иметь преимущественное право на удовлетворение своих требований по Облигациям из стоимости залогового обеспечения.

Риски, связанные с возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи товаров (работ, услуг) эмитента (группы эмитента):

Эмитент не производит никаких видов продукции для потребителей и не оказывает никаких услуг потребителям.

Риски, связанные с реализацией информационных угроз, в том числе обусловленных недостатком (уязвимостью) применяемых информационных технологий:

В своей деятельности Эмитент использует информационные системы от сторонних провайдеров, которые предоставляют услуги по настройке и технической поддержке таких информационных систем. Хотя данные информационные системы широко используются на рынке и считаются хорошо защищенными, они могут быть уязвимы к неисправностям оборудования, некорректной работе программного обеспечения, взлому и компьютерным вирусам. В случае реализации указанного риска Эмитент планирует провести консультации со сторонними провайдерами, направленные на скорейшее устранение препятствий в работе информационных систем. С учетом указанного выше, по мнению Эмитента, отсутствует риск долгосрочного воздействия указанных факторов на деятельность Эмитента. По мнению Эмитента, реализация данного риска не окажет существенного влияния на деятельность Эмитента и исполнение обязательств Эмитента по Облигациям.

Риски, связанные с негативным воздействием производственно-хозяйственной деятельности эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение) на окружающую среду:

Эмитент не осуществляет производственно-хозяйственную деятельность.

Риски, связанные с воздействием на производственно-хозяйственную деятельность эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение) стихийных сил природы, в том числе землетрясений, наводнений, бурь, эпидемий:

Эмитент не осуществляет производственно-хозяйственную деятельность.

2.8.8. Риски кредитных организаций

Эмитент не является кредитной организацией.

2.8.9. Риски, связанные с приобретением ценных бумаг эмитента

Облигации не являются структурными облигациями.

Риски, связанные с особенностями формирования денежного потока, направляемого эмитентом на осуществление выплат по облигациям:

Эмитент предполагает осуществлять исполнение обязательств по Облигациям за счет поступлений денежных средств по правам (требованиям), входящим в состав залогового обеспечения по Облигациям, в том числе приобретаемых Эмитентом новых прав (требований) по кредитам МСБ, соответствующим критериям, установленным в пункте 7 Решения о выпуске ценных бумаг, в течение периода, предназначенного для приобретения таких новых прав (требований).

Таким образом, риски, связанные с особенностями формирования денежного потока, направляемого Эмитентом на осуществление выплат по Облигациям, связаны с исполнением заемщиками обязательств по кредитам МСБ, входящим в состав залогового обеспечения по Облигациям. Возможное ухудшение финансового положения заемщиков может оказать влияние на их платежеспособность, а именно на способность выполнять свои обязательства по кредитам, что, в свою очередь, может повлиять на способность Эмитента выполнять обязательства по выплате номинальной стоимости и процентного (купонного) дохода по Облигациям.

Риски, связанные с реализацией проекта, финансирование которого осуществляется путем размещения ценных бумаг:

Не применимо.

2.8.10. Иные риски, которые являются существенными для эмитента

Отсутствуют.

3. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦАХ, ВХОДЯЩИХ В СОСТАВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА, СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ В ЭМИТЕНТЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, КОНТРОЛЯ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ, ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И ВНУТРЕННЕГО АУДИТА, А ТАКЖЕ СВЕДЕНИЯ О РАБОТНИКАХ ЭМИТЕНТА

3.1. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента

Структура органов управления Общества в соответствии с уставом Общества:

(а) общее собрание участников Общества;

(б) управляющая организация (единоличный исполнительный орган) (далее – **Управляющая организация**).

В Обществе совет директоров и ревизионная комиссия (ревизор) не избираются. Функции совета директоров Общества осуществляет общее собрание участников Общества. Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен уставом Общества.

Единоличный исполнительный орган эмитента:

Полномочия единоличного исполнительного органа Эмитента переданы Управляющей организации.

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Тревеч-Управление»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Тревеч-Управление»
ИНН:	7704874061
ОГРН:	5147746079388
Дата и номер договора о передаче управляющей организации полномочий единоличного исполнительного органа:	Договор передачи полномочий единоличного исполнительного органа б/н от 19 декабря 2018 года
Место нахождения:	Российская Федерация, г. Москва
Контактный телефон:	+7 (499) 286-20-31
Адрес электронной почты:	lesnayaluiza@trewetch-group.ru

Сведения о персональном составе органов управления управляющей организации:

Совет директоров (наблюдательный совет) не предусмотрен уставом Управляющей организации.

Коллегиальный исполнительный орган (правление) не предусмотрен уставом Управляющей организации.

Лицом, занимающим должность (исполняющем функции) единоличного исполнительного органа Управляющей организации является Директор.

Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии): Лесная Луиза Владимировна.

Год рождения: 1973.

Уровень образования: высшее.

Квалификация: Филолог. Преподаватель русского языка и литературы.

Специальность: Филолог.

Должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности):

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
02.03.2015	22.01.2018	Общество с ограниченной ответственностью «Солартек»	Член совета директоров
16.03.2018	настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью «Тревеч-Управление»	Директор
16.03.2018	настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью «Тревеч Корпоративный Сервис - Управление»	Директор

Доля участия лица в уставном (складочном) капитале эмитента, являющегося коммерческой организацией: доли не имеет. Эмитент не является акционерным обществом.

Доля участия лица в уставном (складочном) капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение: отсутствует, Эмитент не имеет подконтрольных организаций, имеющих для него существенное значение.

Характер родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: родственные связи отсутствуют.

Сведения о привлечении лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: не привлекалась.

Сведения о занятии лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) была введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»: не занимала.

3.2. Сведения о политике эмитента в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента

Эмитент является специализированным финансовым обществом, в связи с чем сведения, предусмотренные настоящим пунктом, не указываются.

3.3. Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита

Эмитент является специализированным финансовым обществом, в связи с чем сведения, предусмотренные настоящим пунктом, не указываются.

3.4. Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита

Эмитент является специализированным финансовым обществом, в связи с чем сведения, предусмотренные настоящим пунктом, не указываются.

3.5. Сведения о любых обязательствах эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента

Эмитент является специализированным финансовым обществом, в связи с чем сведения, предусмотренные настоящим пунктом, не указываются.

4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКЦИОНЕРАХ (УЧАСТНИКАХ, ЧЛЕНАХ) ЭМИТЕНТА

4.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) эмитента

Общее количество участников (членов) эмитента: 1 (Один).

4.2. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента

Лица, имеющие право распоряжаться не менее чем 5 процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента:

Полное наименование: Фонд содействия развитию инфраструктурных проектов.

Сокращенное наименование: Фонд инфраструктурных проектов.

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7704371406.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1167700064400.

Размер доли (в процентах) голосов, приходящихся на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента, которой имеет право распоряжаться лицо: 100%.

Вид права распоряжения голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента, которым обладает лицо (прямое распоряжение; косвенное распоряжение): прямое распоряжение.

Признак права распоряжения голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента, которым обладает лицо (самостоятельное распоряжение; совместное распоряжение с иными лицами): самостоятельное распоряжение.

Основание, в силу которого лицо имеет право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента (участие (доля участия в уставном (складочном) капитале) в эмитенте, пай, договор доверительного управления имуществом, договор простого товарищества, договор поручения, акционерное соглашение, иное соглашение, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) эмитента): участие (100%) в Эмитенте.

Иные сведения, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: отсутствуют.

Лица, контролирующие участника Эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала, отсутствуют.

Лица, владеющие не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала участника Эмитента, который владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала Эмитента, отсутствуют.

4.3. Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права («золотой акции»)

Сведения, предусмотренные настоящим пунктом, не указываются в проспектах облигаций, не конвертируемых в акции.

5. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ И О РАЗМЕЩЕННЫХ ИМ ЦЕННЫХ БУМАГАХ

5.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

Подконтрольные Эмитенту организации, имеющие для него существенное значение, отсутствуют.

5.2. Сведения о рейтингах эмитента

Объект рейтинга: ценные бумаги Эмитента.

Вид рейтинга, который присвоен объекту рейтинговой оценки: кредитный рейтинг.

Вид, категория (тип), серия (при наличии) и иные идентификационные признаки ценных бумаг, указанные в решении о выпуске ценных бумаг, а также регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг и дата его регистрации: неконвертируемые документарные процентные облигации с залоговым обеспечением денежными требованиями на предъявителя с обязательным централизованным хранением класса «А» с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев облигаций и по усмотрению эмитента, государственный регистрационный номер выпуска и дата его регистрации: 4-02-00504-R от 5 декабря 2019 года (ISIN RU000A1015Z5) (далее – **Облигации класса «А»**).

История изменения значений рейтинга за три последних завершенных отчетных года или за каждый завершенный отчетный год (если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет), а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг, с указанием значения рейтинга и даты присвоения (изменения) значения рейтинга: кредитный рейтинг на уровне ruAAA.sf был присвоен Облигациям класса «А» 12 февраля 2020 года и был отозван без подтверждения 27 апреля 2021 года в связи с полным погашением Облигаций класса «А» 26 апреля 2021 года.

Краткое описание значения рейтинга или адрес сайта в сети «Интернет», на котором в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения рейтинга: ruAAA.sf – объект рейтинга характеризуется максимальным уровнем кредитного качества. Наивысший уровень кредитного качества по национальной шкале для Российской Федерации, применяемой для присвоения кредитных рейтингов инструментам структурированного финансирования, по мнению рейтингового агентства «Эксперт РА», https://raexpert.ru/ratings/methods/current.

Полное фирменное наименование (для коммерческой организации) или наименование (для некоммерческой организации), место нахождения, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии), основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии) кредитного рейтингового агентства или иной организации, присвоившей рейтинг: Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА»; Российская Федерация, г. Москва; ИНН 7710248947; ОГРН 1037700071628.

Иные сведения о рейтинге, указываемые эмитентом по своему усмотрению: отсутствуют.

5.3. Дополнительные сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами

Вид специализированного общества (специализированное финансовое общество; специализированное общество проектного финансирования): Эмитент является специализированным финансовым обществом.

Цели и предмет деятельности специализированного общества в соответствии с его уставом:

В соответствии с пунктом 2.1 устава Эмитента целями и предметом деятельности Эмитента является приобретение имущественных прав требовать исполнения от должников уплаты денежных средств по кредитным договорам, договорам займа и (или) иным обязательствам, включая права, которые возникнут в будущем из существующих или из будущих обязательств (денежные требования), приобретение иного имущества, связанного с приобретаемыми денежными требованиями и осуществление эмиссии облигаций, обеспеченных залогом денежных требований, в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг.

Специальные положения устава специализированного общества:

Случаи и условия, которые не предусмотрены федеральными законами и при которых объявление и выплата дивидендов (распределение прибыли) специализированного общества не осуществляются, либо наличие запрета на объявление и выплату дивидендов (распределение прибыли) специализированного общества:

В соответствии с пунктом 9.1.6 устава Эмитента принятие решения о распределении чистой прибыли между участниками Эмитента может быть принято только после полного исполнения обязательств по всем выпущенным и размещенным Эмитентом облигациям.

Перечень вопросов (в том числе о внесении в устав специализированного общества изменений и (или) дополнений, об одобрении определенных сделок, совершаемых специализированным обществом), решения по которым принимаются с согласия владельцев облигаций специализированного общества или кредиторов специализированного общества:

В соответствии с пунктом 16.1 устава Эмитента при наличии облигаций Эмитента, обязательства по которым не исполнены, добровольная ликвидация Эмитента допускается с согласия владельцев таких облигаций. Решение о согласии принимается общим собранием владельцев таких облигаций большинством в девять десятых голосов, которыми обладают лица, имеющие право голоса на общем собрании владельцев таких облигаций.

5.4. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента

Не применимо. Информация, предусмотренная настоящим пунктом, не раскрывается в проспектах облигаций, не конвертируемых в акции.

5.5. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента

Не применимо. Эмитент не является акционерным обществом.

5.6. Сведения о выпусках ценных бумаг, за исключением акций

5.6.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

Общее количество выпусков ценных бумаг эмитента каждого отдельного вида (за исключением акций), все ценные бумаги которых были погашены до даты утверждения проспекта ценных бумаг: 2 (Два) выпуска облигаций.

Совокупная номинальная стоимость выпусков облигаций эмитента, все ценные бумаги которых были погашены до даты утверждения проспекта ценных бумаг: 14 200 000 000 (Четырнадцать миллиардов двести миллионов) рублей.

5.6.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными

Зарегистрированные и непогашенные выпуски ценных бумаг отсутствуют.

5.7. Сведения о неисполнении эмитентом обязательств по ценным бумагам, за исключением акций

Неисполненные или исполненные ненадлежащим образом, в том числе по вине Эмитента (просрочка должника) или вине владельца ценных бумаг (просрочка кредитора), обязательства Эмитента по ценным бумагам, срок исполнения которых наступил, отсутствуют.

5.8. Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев акций эмитента

Не применимо. Эмитент не является акционерным обществом.

5.9. Информация об аудиторе эмитента

Полное фирменное наименование на русском языке:	Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит»
Сокращенное фирменное наименование на русском языке:	ООО «Интерком-Аудит»
Полное фирменное наименование на английском языке:	INTERCOM-AUDIT, LLC
ИНН:	7729744770
ОГРН:	1137746561787
Место нахождения:	Российская Федерация, г. Москва

Отчетный год (годы) и (или) иной отчетный период (периоды) из числа последних трех завершенных отчетных лет и текущего года, за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) проверка отчетности эмитента: Аудиторской организацией проводилась проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента за период с 26 ноября 2018 года по 30 сентября 2019 года, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента за 2019 отчетный год и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента за 2020 отчетный год и будет проводиться проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента за 2021 отчетный год.

Вид отчетности эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка (бухгалтерская (финансовая) отчетность, консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность); промежуточная консолидированная финансовая

отчетность, промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за последний завершенный отчетный период, состоящий из 3, 6 или 9 месяцев; вступительная бухгалтерская (финансовая) отчетность): Независимая проверка проводилась аудиторской организацией в отношении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ) за период с 26 ноября 2018 года по 30 сентября 2019 года, в отношении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ) по состоянию на 31 декабря 2019 года, и в отношении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ) по состоянию на 31 декабря 2020 года. Независимая проверка будет проводиться аудиторской организацией в отношении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета (РСБУ) по состоянию на 31 декабря 2021 года.

Сопутствующие аудиту и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги, которые оказывались (будут оказываться) эмитенту в течение последних трех завершенных отчетных лет и текущего года аудитором: Отсутствуют.

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора, в том числе сведения о наличии существенных интересов (взаимоотношений), связывающих с эмитентом (членами органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента) аудитора эмитента, членов органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудитора, а также участников аудиторской группы, определяемой в соответствии с Международным стандартом контроля качества 1 «Контроль качества в аудиторских организациях, проводящих аудит и обзорные проверки финансовой отчетности, а также выполняющих прочие задания, обеспечивающие уверенность, и задания по оказанию сопутствующих услуг», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 9 января 2019 № 2н «О введении в действие международных стандартов аудита на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации»:

(а) *наличие долей участия аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) в уставном капитале эмитента* – указанные доли отсутствуют;

(б) *предоставление эмитентом заемных средств аудитору (лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации)* – заемные средства не предоставлялись;

(в) *наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении продукции (услуг) эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей* – указанные тесные деловые взаимоотношения и родственные связи отсутствуют;

(г) *сведения о лицах, занимающих должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, которые одновременно занимают*

должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации – указанные должностные лица отсутствуют;

(д) *наличие существенных интересов (взаимоотношений), связывающих с эмитентом (членами органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента) аудитора эмитента, членов органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудитора, а также участников аудиторской группы, определяемой в соответствии с Международным стандартом контроля качества 1 «Контроль качества в аудиторских организациях, проводящих аудит и обзорные проверки финансовой отчетности, а также выполняющих прочие задания, обеспечивающие уверенность, и задания по оказанию сопутствующих услуг», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 9 января 2019 № 2н «О введении в действие международных стандартов аудита на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации»* – указанные существенные интересы (взаимоотношения) отсутствуют.

Меры, предпринятые эмитентом и аудитором эмитента для снижения влияния факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора:

Основной мерой, предпринятой Эмитентом и аудиторской организацией для снижения зависимости друг от друга, является процесс тщательного рассмотрения кандидатуры аудиторской организации на предмет ее независимости от Эмитента. Аудиторская организация является полностью независимой от органов управления Эмитента в соответствии с требованиями статьи 8 Федерального закона от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», а размер вознаграждения аудиторской организации не ставился в зависимость от результатов проведенных проверок.

Фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитору эмитента за последний завершенный отчетный год, с отдельным указанием размера вознаграждения, выплаченного за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг:

Вид вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитору эмитента за последний завершенный отчетный год	**Размер вознаграждения, тыс. руб.**
Вознаграждение, выплаченное за аудит (проверку) отчетности эмитента	180
в том числе за обязательный аудит	180
Вознаграждение, выплаченное за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг	0

Фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитору эмитента за последний завершенный отчетный год:	**180**

Размер вознаграждения за оказанные аудитором эмитента услуги, выплата которого отложена или просрочена эмитентом, с отдельным указанием отложенного или просроченного вознаграждения за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг: Вознаграждение за оказанные аудитором Эмитента услуги, выплата которого отложена или просрочена Эмитентом, отсутствует.

Порядок выбора аудитора эмитента:

Выбор аудиторской организации осуществлялся по следующим критериям:

(а) спектр предлагаемых услуг;

(б) наличие деловой репутации;

(в) опыт проведения аудиторских проверок;

(г) ценовая политика.

На основании сравнительного анализа предлагаемых услуг в соответствии с решением единственного участника Эмитента Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» утверждено в качестве аудиторской организации Эмитента для проведения аудиторской проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 30 сентября 2019 года (Решение единственного участника Эмитента № 03/01/2019/SFO MOS SME 2 от 14 ноября 2019 года).

На основании сравнительного анализа предлагаемых услуг в соответствии с решением единственного участника Эмитента Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» утверждено в качестве аудиторской организации Эмитента для проведения обязательной аудиторской проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года (Решение единственного участника Эмитента № 05/01/2019/SFO MOS SME 2 от 5 декабря 2019 года).

На основании сравнительного анализа предлагаемых услуг в соответствии с решением единственного участника Эмитента Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» утверждено в качестве аудиторской организации Эмитента для проведения обязательной аудиторской проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 31 декабря 2020 года (Решение единственного участника Эмитента № 02/01/2020/SFO MOS SME 2 от 21 апреля 2020 года).

На основании сравнительного анализа предлагаемых услуг в соответствии с решением единственного участника Эмитента Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» утверждено в качестве аудиторской организации Эмитента для проведения обязательной аудиторской проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 31 декабря 2021 года (Решение единственного участника Эмитента № 01/01/2021/SFO MOS SME 2 от 22 марта 2021 года).

Процедура конкурса, связанного с выбором аудитора эмитента, и его основные условия:

Решения единственного участника Эмитента об утверждении аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» для проведения аудиторской проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 30 сентября 2019 года, обязательных аудиторских проверок бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 31 декабря 2019 года, бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 31 декабря 2020 года, бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 31 декабря 2021 года были приняты без использования процедуры конкурса.

Процедура выдвижения кандидатуры аудитора эмитента для утверждения общим собранием акционеров (участников, членов) эмитента, в том числе орган управления эмитента, принимающий решение о выдвижении кандидатуры аудитора эмитента:

Процедура выдвижения кандидатуры аудитора не предусмотрена уставом Эмитента (согласно уставу Эмитента, совет директоров в Эмитенте не создается), решение об утверждении аудитора принимается общим собранием участников Эмитента.

5.10. Иная информация об эмитенте

Сведения об изменениях в составе имущества эмитента, произошедших после даты окончания последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, которые, по мнению эмитента, являются существенными для его финансово-хозяйственной деятельности: Существенных изменений в составе имущества Эмитента, произошедших после даты окончания последнего завершенного отчетного периода (30 сентября 2021 года) до даты утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг, не происходило.

6. КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ (ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ), БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ

6.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность)

Эмитент является специализированным обществом и в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг, Федеральным законом от 27 июля 2010 года № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности» и приказом Минфина России от 28 декабря 2015 года № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации» не обязан составлять финансовую отчетность и консолидированную финансовую отчетность в соответствии с МСФО и не обязан составлять, и (или) представлять, и (или) публиковать финансовую отчетность и консолидированную финансовую отчетность в соответствии с какими-либо иными федеральными законами.

6.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность

Состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента за 3 последних завершенных отчетных года или за каждый завершенный отчетный год (если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет) вместе с аудиторским заключением в отношении указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:

Эмитент зарегистрирован 26 ноября 2018 года. В связи с этим Эмитентом предоставляется годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента за 2019 год и годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента за 2020 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента за 2019 год приведена в Приложении № 1 к настоящему Проспекту ценных бумаг в следующем составе:

(а) Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2019 года;

(б) Отчет о финансовых результатах за 26 ноября 2018 года - 31 декабря 2019 года;

(в) Отчет об изменениях капитала за 2019 год;

(г) Отчет о движении денежных средств за 26 ноября 2018 года - 31 декабря 2019 года;

(д) Пояснения к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах за период с 26 ноября 2018 года по 31 декабря 2019 года,

а также аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента за период с 26 ноября 2018 года по 31 декабря 2019 года.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента за 2020 год приведена в Приложении № 2 к настоящему Проспекту ценных бумаг в следующем составе:

(а) Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2020 года;

(б) Отчет о финансовых результатах за январь-декабрь 2020 года;

(в) Отчет об изменениях капитала за 2020 год;

(г) Отчет о движении денежных средств за январь-декабрь 2020 года;

(д) Пояснения к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах за период с 1 января 2020 года по 31 декабря 2020 года,

а также аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента за 2020 год.

Состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, составленной за последний завершенный отчетный период, состоящий из 3, 6 или 9 месяцев отчетного года, а если в отношении указанной отчетности проведен аудит - вместе с аудиторским заключением:

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента, составленная за последний завершенный отчетный период, состоящий из 9 месяцев отчетного года, приведена в Приложении № 3 к настоящему Проспекту ценных бумаг в следующем составе:

(а) Бухгалтерский баланс на 30 сентября 2021 года;

(б) Отчет о финансовых результатах за январь-сентябрь 2021 года.

7. СВЕДЕНИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ

7.1. Вид, категория (тип), иные идентификационные признаки ценных бумаг

Вид ценных бумаг: облигации с залоговым обеспечением.

Иные идентификационные признаки размещаемых ценных бумаг: неконвертируемые бездокументарные процентные облигации с залоговым обеспечением денежными требованиями с централизованным учетом прав класса «А-2021» с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев облигаций и по усмотрению Эмитента.

7.2. Указание на способ учета прав

Предусмотрен централизованный учет прав на Облигации выпуска.

Сведения о депозитарии, который будет осуществлять централизованный учет:

Полное фирменное наименование:	Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Место нахождения:	Российская Федерация, город Москва
ОГРН:	1027739132563

Учет и удостоверение прав на Облигации, учет и удостоверение передачи Облигаций, включая случаи обременения Облигаций обязательствами, осуществляется в Небанковской кредитной организации акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (далее – **НРД**) и иных депозитариях, осуществляющих учет прав на Облигации, за исключением НРД (далее – **Депозитарии**).

Право собственности на Облигации подтверждается выписками по счетам депо, выдаваемыми НРД или Депозитариями.

7.3. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска: 1 000 (Одна тысяча) рублей.

Индексация номинальной стоимости Облигаций не предусматривается.

7.4. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска

7.4.1. Права владельца обыкновенных акций

Не применимо. Ценные бумаги не являются обыкновенными акциями.

7.4.2. Права владельца привилегированных акций

Не применимо. Ценные бумаги не являются привилегированными акциями.

7.4.3. Права владельца облигаций

Облигации представляют собой прямые, безусловные обязательства Эмитента, обеспеченные залогом денежных требований и поручительством.

Облигации выпуска предоставляют их владельцам одинаковый объем прав. Владелец Облигации выпуска имеет следующие права:

(а) право на получение полной номинальной стоимости Облигации в срок и в порядке, установленном Решением о выпуске ценных бумаг;

(б) право на получение процентного (купонного) дохода, порядок определения и выплаты которого указаны в пунктах 5.4, 5.5 и 12 Решения о выпуске ценных бумаг;

(в) право требовать от Эмитента досрочного погашения Облигации в случаях, установленных в пункте 5.6.1 Решения о выпуске ценных бумаг;

(г) все права, возникающие из залога Предмета залога (как данный термин определен в пункте 7.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг), в том числе из залога Прав (требований) (как данный термин определен в пункте 7.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг), в соответствии с условиями такого залога, указанными в пункте 7.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг. С переходом прав на Облигацию к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из залога Предмета залога. Передача прав, возникших из залога Предмета залога, без передачи прав на Облигацию является недействительной;

(д) все права, возникающие из поручительства, в соответствии с условиями такого поручительства, указанными в пункте 7.3.3 Решения о выпуске ценных бумаг. С переходом прав на Облигацию к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из поручительства. Передача прав, возникших из поручительства, без передачи прав на Облигацию является недействительной;

(е) право обращаться в суд с требованиями об обращении взыскания на Предмет залога в случаях неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям в соответствии с действующим законодательством;

(ж) право обращаться в суд или Арбитражный суд города Москвы с иском к Эмитенту и/или Поручителю в соответствии с законодательством Российской Федерации в случае невозможности удовлетворения требований по Облигациям, предъявленных Эмитенту и/или Поручителю;

(з) право заявлять Эмитенту требования о получении денежных средств от реализации Предмета залога;

(и) равные с правами других владельцев Облигаций выпуска права в отношении Предмета залога, а в случае реквизиции или национализации заложенного имущества – в отношении также сумм возмещения, причитающихся залогодателю, или имущества, предоставляемого залогодателю взамен. Возможность изъятия (выкупа) имущества, составляющего Предмет залога, для государственных или муниципальных нужд законодательством Российской Федерации не предусмотрена;

(к) право претендовать на удовлетворение своих требований по Облигациям в ходе конкурсного производства в пределах суммы требований, не удовлетворенных при реализации Предмета залога;

(л) право свободно продавать и иным образом отчуждать Облигации выпуска. Переход права собственности на Облигации допускается после полной оплаты ценных бумаг;

(м) право на возврат средств инвестирования в случае признания настоящего выпуска Облигаций несостоявшимся или недействительным в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Несмотря на назначение Представителя владельцев Облигаций, сведения о котором указаны в пункте 9 Решения о выпуске ценных бумаг и пункте 7.8 Проспекта ценных бумаг, каждый из владельцев Облигаций вправе в индивидуальном порядке осуществлять действия, которые в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг отнесены к полномочиям представителя владельцев Облигаций, в том числе реализовывать любые перечисленные выше права в индивидуальном порядке и осуществлять любые действия, вытекающие из перечисленных в настоящем пункте прав, в индивидуальном порядке.

Владелец Облигаций выпуска вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Владельцы Облигаций или Представитель владельцев Облигаций не имеют права предъявлять в суд (арбитражный суд) заявление о признании Эмитента банкротом до даты реализации залогового обеспечения вследствие обращения взыскания на данное залоговое обеспечение. После даты реализации залогового обеспечения владельцы Облигаций или Представитель владельцев Облигаций вправе предъявлять в суд заявление о признании Эмитента банкротом в соответствии с действующим законодательством.

7.4.3.1. В случае предоставления обеспечения по облигациям выпуска:

Права владельцев облигаций, возникающие из такого обеспечения, в соответствии с условиями обеспечения, указанными в решении о выпуске облигаций:

Владельцу Облигаций выпуска принадлежат все права, возникающие из залога Предмета залога (как данный термин определен в пункте 7.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг), в том числе из залога Прав (требований) (как данный термин определен в пункте 7.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг), в соответствии с условиями такого залога, указанными в пункте 7.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг. С переходом прав на Облигацию к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из залога Предмета залога. Передача прав, возникших из залога Предмета залога, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

Владельцу Облигаций выпуска принадлежат все права, возникающие из поручительства, в соответствии с условиями такого поручительства, указанными в пункте 7.3.3 Решения о выпуске ценных бумаг. С переходом прав на Облигацию к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из поручительства. Передача прав, возникших из поручительства, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям владельцы Облигаций имеют право обратиться к Поручителю, предоставляющему дополнительное обеспечение по Облигациям в форме поручительства на условиях, предусмотренных в пункте 7.3.3 Решения о выпуске ценных бумаг и пункте 9.3 Проспекта ценных бумаг.

Сведения о лице, предоставившем дополнительное обеспечение по ценным бумагам выпуска (Поручителе)

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»
Сокращенное фирменное наименование:	АО «Корпорация «МСП»
Место нахождения:	Российская Федерация, город Москва
ОГРН:	1147711000040

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям класса «А-2021» Поручитель и Эмитент несут солидарную ответственность.

7.4.3.2. Для структурных облигаций:

Не применимо. Ценные бумаги не являются структурными облигациями.

7.4.3.3. Для облигаций без срока погашения:

Не применимо. Ценные бумаги не являются облигациями без срока погашения.

7.4.3.4. Для облигаций с ипотечным покрытием:

Не применимо. Ценные бумаги не являются облигациями с ипотечным покрытием.

7.4.4. Права владельца опционов эмитента

Не применимо. Ценные бумаги не являются опционами эмитента.

7.4.5. Права владельца российских депозитарных расписок

Не применимо. Ценные бумаги не являются российскими депозитарными расписками.

7.4.6. Дополнительные сведения о правах владельца конвертируемых ценных бумаг

Не применимо. Ценные бумаги не являются конвертируемыми ценными бумагами.

7.4.7. Дополнительные сведения о правах владельцев ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов

Не применимо. Ценные бумаги не являются ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов.

7.5. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям

7.5.1. Форма погашения облигаций

Погашение (частичное погашение) Облигаций осуществляется денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Возможность выбора владельцами Облигаций иных форм погашения (частичного погашения) Облигаций не предусмотрена.

7.5.2. Срок погашения облигаций

Погашение номинальной стоимости Облигаций выпуска осуществляется частями 26 (Двадцать шестого) числа каждого месяца (каждая из таких дат – **Дата выплаты**), начиная с Даты начала амортизации, как она определена в пункте 12 Решения о выпуске ценных бумаг. Облигации подлежат полному погашению не позднее 26 мая 2033 года.

Эмитент не позднее чем за 3 (Три) рабочих дня до даты окончания каждого купонного периода уведомляет НРД о размере подлежащей погашению в дату окончания данного купонного периода части номинальной стоимости для каждой Облигации.

Эмитент не позднее чем за 3 (Три) рабочих дня до даты окончания каждого купонного периода уведомляет Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС» (далее – **Биржа**) о размере подлежащей погашению в дату окончания данного купонного периода части номинальной стоимости для каждой Облигации, а также оставшейся непогашенной части номинальной стоимости каждой Облигации.

Если Дата выплаты приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Возможность досрочного погашения Облигаций выпуска по требованию владельцев Облигаций и по усмотрению Эмитента установлена в пункте 5.6 Решения о выпуске ценных бумаг.

7.5.3. Порядок и условия погашения облигаций

Порядок определения стоимости, выплачиваемой по каждой Облигации выпуска при ее погашении (частичном погашении)

Сервисный агент, указанный в пункте 7.3.2 Решения о выпуске ценных бумаг (далее – **Сервисный агент**), после даты начала размещения Облигаций не позднее: (а) 10 (Десятого) числа каждого месяца, наступающего после окончания Расчетного периода (или, если такой день приходится на выходной или нерабочий праздничный день в Российской Федерации, – не позднее первого следующего за ним рабочего дня), за исключением Расчетных периодов, указанных в подпункте (б), или (б) 6 (Шестого) рабочего дня апреля, июля или октября для следующих Расчетных периодов: март, июнь или сентябрь соответственно, и 8 (Восьмого) рабочего дня января для Расчетного периода – декабря (далее – **Дата отчета**), сообщает Эмитенту и расчетному агенту, сведения о котором указаны в пункте 5.7 Решения о выпуске ценных бумаг (далее – **Расчетный агент**), общую сумму денежных средств, полученных от должников по Правам (требованиям), от продажи (уступки) третьим лицам Прав (требований), в том числе Дефолтных требований (как данный термин определен в пункте 7.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг), и суммы иных поступлений, связанных с Правами (требованиями), за такой Расчетный период.

При этом под Расчетным периодом понимается каждый период продолжительностью в один месяц с учетом того, что первый Расчетный период начинается в дату начала размещения Облигаций (включая эту дату) и заканчивается в последний день месяца, следующего за месяцем, на который приходится дата окончания размещения Облигаций.

Расчетный период с первого по последний день месяца является Расчетным периодом, относящимся к Дате выплаты, приходящейся на 26 (Двадцать шестое) число следующего месяца.

Не позднее 5 (Пятого) рабочего дня после Даты отчета (далее – **Дата расчета**) Расчетный агент сообщает Эмитенту размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации выпуска, который определяется Расчетным агентом по следующей формуле:

$К_{А\text{-}2021} = (ОД_{А\text{-}2021} + ОСЗ_{59}) / N_{А\text{-}2021}$, где:

$К_{А\text{-}2021}$ – размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации выпуска (в рублях), который не может превышать номинальной стоимости Облигации выпуска (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена в предыдущих купонных периодах). В случае если рассчитанная по формуле величина $К_{А\text{-}2021}$ превышает непогашенную номинальную стоимость одной Облигации класса «А-2021», она считается равной непогашенной номинальной стоимости одной Облигации класса «А-2021». В случае если расчетная величина $К_{А\text{-}2021}$ меньше 0 (Нуля), то для целей расчета данного показателя она признается равной 0 (Нулю);

$ОД_{А\text{-}2021}$ – сумма денежных средств, определенная в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета в соответствии с **пунктом (3) Порядка распределения поступлений по основному долгу**, приведенного в **пункте 12.3 Решения о выпуске ценных бумаг,** или после **Даты начала ускоренной амортизации** (в случае ее наступления) в соответствии с **пунктом (5) Порядка распределения денежных средств для УА**, приведенного в **пункте 12.4 Решения о выпуске ценных бумаг**.

$ОСЗ_{59}$ – сумма денежных средств, определенная Расчетным агентом по состоянию на соответствующую Дату расчета в соответствии с **пунктом (6) Порядка распределения процентных поступлений**, приведенного в пункте 12.2 Решения о выпуске ценных бумаг;

$N_{А\text{-}2021}$ – количество Облигаций класса «А-2021», находящихся в обращении на соответствующую Дату расчета.

Размер подлежащей погашению части номинальной стоимости для каждой Облигации выпуска определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).

Порядок погашения (частичного погашения) Облигаций выпуска:

Выплата при погашении Облигаций производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.

Если дата погашения Облигаций приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций, – то перечисление надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигаций не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают причитающиеся им денежные выплаты в счет погашения Облигаций через

депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются. Депозитарный договор должен содержать порядок передачи депозитарием депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению денежных выплат в счет погашения Облигаций путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача денежных выплат в счет погашения Облигаций осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

(а) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг, и в которую Облигации подлежат погашению (частичному погашению);

(б) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче денежных выплат в счет погашения (частичного погашения) Облигаций в случае, если в установленную Решением о выпуске ценных бумаг дату (установленный срок) обязанность Эмитента по осуществлению денежных выплат в счет погашения Облигаций не исполняется или исполняется ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам денежные выплаты по Облигациям пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

Погашение Облигаций производится в соответствии с порядком, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Передача денежных выплат в счет погашения Облигаций осуществляется депозитарием в соответствии с порядком, предусмотренным статьей 8.7 Закона о рынке ценных бумаг, с особенностями в зависимости от способа учета прав на Облигации.

Списание Облигаций со счетов депо при погашении производится после исполнения Эмитентом всех обязательств перед владельцами Облигаций по погашению номинальной стоимости Облигаций и выплате купонного дохода по ним.

Иные условия и порядок погашения Облигаций выпуска

При неисполнении или ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по погашению (частичному погашению) Облигаций владелец Облигаций вправе обратиться с требованием к Поручителю в порядке и на условиях, предусмотренных пунктом 7.3.3 Решения о выпуске ценных бумаг и пунктом 9.3 Проспекта ценных бумаг.

7.5.3.1. Порядок определения выплат по каждой структурной облигации при ее погашении

Не применимо. Ценные бумаги не являются структурными облигациями.

7.5.4. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

Процентный (купонный) период		Размер процентного (купонного) дохода (порядок его определения)
Дата начала	Дата окончания	

1-ый купон

Датой начала 1-го купонного периода является дата начала размещения Облигаций.	Датой окончания 1-го купонного периода является 26 (Двадцать шестое) число месяца, наступающего после окончания первого Расчетного периода, как он определен в пункте 5.3 Решения о выпуске ценных бумаг.	Процентная ставка по первому купону определяется решением единоличного исполнительного органа (управляющей организации) Эмитента: (а) при размещении Облигаций путем проведения конкурса по определению процентной ставки купона на первый купонный период – в дату начала размещения Облигаций в порядке, установленном Условиями размещения ценных бумаг; (б) при размещении Облигаций путем сбора адресных заявок на приобретение Облигаций по фиксированной цене и процентной ставке купона на первый купонный период – не позднее рабочего дня, предшествующего дате начала размещения Облигаций, в порядке, установленном Условиями размещения ценных бумаг. Информация о размере процентной ставки по первому купону раскрывается Эмитентом путем опубликования: (а) в ленте новостей информационного агентства «Интерфакс», либо иных информационных агентств, аккредитованных Банком России на проведение действий по раскрытию информации о ценных бумагах и об

		иных финансовых инструментах (далее – **Лента новостей**); и (б) на странице в сети Интернет по адресу: https://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=37999 (далее – **страница в сети Интернет**), в сроки, установленные Условиями размещения ценных бумаг. Эмитент информирует НРД о величине купонной ставки в согласованном порядке.

2-ой и последующие купоны

Дата начала 2-го и каждого последующего купонного периода определяется как дата окончания 1-го и каждого предыдущего купонного периода, соответственно.	Дата окончания 2-го и каждого последующего купонного периода наступает по истечении месяца с даты начала соответствующего купонного периода, а именно: 26 (Двадцать шестого) числа каждого календарного месяца. Дата окончания последнего купонного периода наступит в дату погашения в полном объеме Облигаций выпуска.	Процентная ставка по купонам со 2 (Второго) по последний включительно устанавливается равной процентной ставке первого купона.

Расчет суммы выплат на одну Облигацию по каждому из купонов производится по следующей формуле:

$K_j = (C_j / 100\%) * Nom * (T_j – T_{(j-1)}) / 365$, где:

j – порядковый номер купонного периода;

K_j – размер процентного (купонного) дохода по купону в расчете на одну Облигацию в валюте номинала;

Nom – номинальная стоимость (непогашенная часть номинальной стоимости) одной Облигации на установленную для j-ого купонного периода Дату расчета в валюте номинала;

C_j – размер процентной ставки j-ого купона в процентах годовых;

$T_{(j-1)}$ – дата начала купонного периода j-ого купона;

T_j – дата окончания купонного периода j-ого купона.

Величина купонной выплаты в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа). При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра находится в интервале от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра находится в интервале от 5 до 9.

7.5.5. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям

Процентный (купонный) доход по Облигациям выпуска выплачивается в Даты выплаты, указанные в пункте 5.2 Решения о выпуске ценных бумаг.

Процентный (купонный) период		**Дата выплаты процентного (купонного) дохода**
Дата начала	**Дата окончания**	

1-ый купон

Датой начала 1-го купонного периода является дата начала размещения Облигаций.	Датой окончания 1-го купонного периода является 26 (Двадцать шестое) число месяца, наступающего после окончания первого Расчетного периода, как он определен в пункте 5.3 Решения о выпуске ценных бумаг.	Процентный (купонный) доход по 1-му купону выплачивается в Дату выплаты, приходящуюся на дату окончания 1-го купонного периода. Если дата окончания 1-го купонного периода (Дата выплаты) приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то выплата надлежащей суммы производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
Порядок выплаты процентного (купонного) дохода по Облигациям Передача денежных выплат при выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям осуществляется депозитарием в соответствии с порядком, предусмотренным статьей 8.7 Закона о рынке ценных бумаг, с особенностями в зависимости от способа учета прав на Облигации. Выплата процентного (купонного) дохода по Облигациям производится денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке.		

Владельцы и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Облигациям, получают причитающиеся им доходы по Облигациям в денежной форме через депозитарий, осуществляющий учет прав на Облигации, депонентами которого они являются. Депозитарный договор между депозитарием, осуществляющим учет прав на ценные бумаги, и депонентом должен содержать порядок передачи депоненту выплат по ценным бумагам.

Эмитент исполняет обязанность по осуществлению выплаты доходов по Облигациям в денежной форме путем перечисления денежных средств НРД. Указанная обязанность считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НРД.

Передача доходов по Облигациям в денежной форме осуществляется депозитарием лицу, являвшемуся его депонентом:

(а) на конец операционного дня, предшествующего дате, которая определена в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг, и в которую обязанность Эмитента по выплате доходов по Облигациям в денежной форме подлежит исполнению;

(б) на конец операционного дня, следующего за датой, на которую НРД в соответствии с действующим законодательством раскрыта информация о получении НРД подлежащих передаче денежных выплат по Облигациям в случае, если в каждую из установленных Решением о выпуске ценных бумаг дат (установленный срок) обязанность Эмитента по выплате доходов по Облигациям в денежной форме, которые подлежат выплате одновременно с осуществлением денежных выплат в счет погашения Облигаций (в том числе обязанность Эмитента по осуществлению последней денежной выплаты по Облигациям), не исполняется или исполняется ненадлежащим образом.

Депозитарий передает своим депонентам денежные выплаты по Облигациям пропорционально количеству Облигаций, которые учитывались на их счетах депо на конец операционного дня, определенного в соответствии с вышеуказанным абзацем.

2-ой и последующие купоны

Дата начала 2-го и каждого последующего купонного периода определяется как дата окончания 1-го и каждого предыдущего купонного периода, соответственно.	Дата окончания 2-го и каждого последующего купонного периода наступает по истечении месяца с даты начала соответствующего купонного периода, а именно: 26 (Двадцать шестого) числа каждого календарного месяца. Дата окончания последнего купонного периода наступит в	Выплата процентного (купонного) дохода за 2-ой и каждый последующий купонный период осуществляется в Дату выплаты, приходящуюся на дату окончания 2-го и каждого последующего купонного периода соответственно. Если Дата выплаты приходится на нерабочий праздничный или выходной день – независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций в рублях, – то выплата надлежащей суммы

	дату погашения в полном объеме Облигаций выпуска.	производится в первый рабочий день, следующий за нерабочим праздничным или выходным днем. Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
Порядок выплаты процентного (купонного) дохода по Облигациям Порядок выплаты процентного (купонного) дохода по всем купонам Облигаций выпуска аналогичен порядку выплаты процентного (купонного) дохода по 1-му купону Облигаций выпуска. Купонный доход по неразмещенным Облигациям или по Облигациям, переведенным на счет Эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается. Процентный (купонный) доход по последнему купону Облигаций выпуска выплачивается одновременно с погашением в полном объеме Облигаций выпуска.		

7.5.6. Порядок и условия досрочного погашения облигаций

Досрочное погашение Облигаций допускается только после полной оплаты Облигаций.

Досрочное погашение Облигаций осуществляется денежными средствами в валюте Российской Федерации в безналичном порядке в пользу владельцев Облигаций. Возможность выбора владельцами Облигаций иных форм досрочного погашения Облигаций не предусмотрена.

Облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

Решением о выпуске ценных бумаг предусматривается возможность досрочного погашения по требованию владельцев Облигаций и по усмотрению Эмитента в соответствии со сроками и порядком, указанными ниже.

Досрочное погашение Облигаций по требованию владельцев Облигаций

Владельцы Облигаций вправе требовать от Эмитента досрочного погашения Облигаций в случае, если произошло существенное нарушение условий исполнения обязательств по Облигациям, а именно:

(а) просрочка исполнения обязательства по выплате очередного процентного (купонного) дохода по Облигациям на срок более 10 (Десяти) рабочих дней;

(б) просрочка исполнения обязательства по выплате части номинальной стоимости Облигаций на срок более 10 (Десяти) рабочих дней;

(в) утрата обеспечения по Облигациям или существенное ухудшение условий обеспечения по Облигациям, а именно снижение стоимости Предмета залога, рассчитанной в соответствии с

подпунктом (г) пункта 7.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг, до 70 (Семидесяти) процентов от совокупной суммы непогашенного основного долга по Облигациям.

Сообщение о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций должно быть направлено Эмитентом в НРД в срок не позднее 1 (Одного) дня с момента наступления события, дающего владельцу Облигаций право требовать досрочного погашения Облигаций.

При этом в случае принятия общим собранием владельцев Облигаций решения об отказе от права требовать досрочного погашения Облигаций досрочное погашение Облигаций по требованию владельцев Облигаций не осуществляется. Решение общего собрания владельцев облигаций является обязательным для всех владельцев Облигаций, в том числе для владельцев Облигаций, которые голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

Владельцы Облигаций соглашаются с тем, что в случае, если дата досрочного погашения Облигаций по требованию владельца Облигаций выпадает на дату, наступающую позднее даты окончания срока погашения Облигаций, то для целей досрочного погашения выпуска Облигаций по требованию владельцев Облигаций применяются все положения в части погашения Облигаций, предусмотренные в пунктах 5.2 и 5.3 Решения о выпуске ценных бумаг.

Срок предъявления требований о досрочном погашении Облигаций

Владельцы Облигаций вправе предъявлять требования о досрочном погашении Облигаций с момента наступления указанных выше обстоятельств (событий) до даты публикации Эмитентом информации об устранении нарушения.

Эмитент раскрывает информацию о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций путем опубликования в Ленте новостей и на странице в сети Интернет в сроки, указанные в пункте 5.6.1 Решения о выпуске ценных бумаг и настоящем пункте 7.5.6 Проспекта ценных бумаг.

Стоимость досрочного погашения Облигаций

При наступлении одного или нескольких случаев, указанных выше, досрочное погашение Облигаций производится по цене, равной сумме номинальной стоимости Облигаций (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций в предыдущих купонных периодах) и накопленного процентного (купонного) дохода по Облигациям (далее – **НКД**), который должен быть выплачен владельцам Облигаций из расчета количества дней, прошедших с даты начала купонного периода, в течение которого наступил один или несколько случаев указанных выше, и до даты выплаты такого дохода в соответствии с настоящим пунктом. При этом, в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций в предыдущих купонных периодах, НКД определяется исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций. Размер НКД рассчитывается по формуле, приведенной в пункте 12.6 Решения о выпуске ценных бумаг.

Стоимость досрочного погашения Облигаций в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).

На досрочное погашение Облигаций по требованию владельцев Облигаций направляются все денежные средства, находящиеся на счетах Эмитента в соответствующую дату погашения.

Порядок досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев

Досрочное погашение Облигаций осуществляется в пользу владельцев Облигаций.

Владельцы Облигаций соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Облигаций по требованию их владельцев осуществляются по правилам НРД.

Для этих целей у владельца Облигаций, либо у лица, уполномоченного владельцем Облигаций получать суммы досрочного погашения по Облигациям, должен быть открыт банковский счет в российских рублях в НРД.

Порядок и сроки открытия банковского счета в НРД регулируются законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также условиями договора, заключенного с НРД.

При этом владельцы Облигаций – физические лица соглашаются с тем, что взаиморасчеты при досрочном погашении Облигаций по требованию их владельцев осуществляются исключительно через банковский счет юридического лица, уполномоченного владельцем Облигаций – физическим лицом получать суммы досрочного погашения по Облигациям.

Лицо, осуществляющее права по Облигациям, если его права на Облигации учитываются номинальным держателем, иностранным номинальным держателем, иностранной организацией, имеющей право в соответствии с ее личным законом осуществлять учет и переход прав на ценные бумаги, или лицом, осуществляющим централизованный учет прав на ценные бумаги, реализует право требовать погашения принадлежащих ему Облигаций путем предъявления требований (заявлений) о досрочном погашении Облигаций таким организациям.

Владелец Облигаций лично либо через своего представителя представляет указанным выше лицам требование (заявление) о досрочном погашении Облигаций (далее – **Требование о досрочном погашении Облигаций**).

Требование о досрочном погашении Облигаций должно содержать сведения, позволяющие идентифицировать лицо, осуществляющее права по ценным бумагам, сведения, позволяющие идентифицировать ценные бумаги, права по которым осуществляются, количество принадлежащих такому лицу ценных бумаг, международный код идентификации организации, осуществляющей учет прав на ценные бумаги этого лица.

В Требовании о досрочном погашении Облигаций помимо указанных выше сведений также указываются иные сведения, предусмотренные законодательством Российской Федерации. В дополнение к Требованию о досрочном погашении Облигаций владелец Облигаций, либо лицо, уполномоченное владельцем Облигаций, вправе передать Эмитенту необходимые документы для применения соответствующих ставок налогообложения при налогообложении доходов, полученных по Облигациям. В случае непредставления или несвоевременного предоставления таких документов Эмитент не несет ответственности перед владельцами Облигаций за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

Требование о досрочном погашении Облигаций направляется в соответствии с действующим законодательством.

Номинальный держатель направляет лицу, у которого ему открыт лицевой счет (счет депо) номинального держателя, Требование о досрочном погашении Облигаций лица, осуществляющего права по ценным бумагам, права на ценные бумаги которого он учитывает, и Требования о досрочном погашении Облигаций, полученные им от своих депонентов – номинальных держателей и иностранных номинальных держателей.

Волеизъявление лиц, осуществляющих права по ценным бумагам, считается полученным Эмитентом в день получения Требования о досрочном погашении Облигаций НРД.

Эмитент не несет обязательств по досрочному погашению Облигаций по отношению к лицам, не представившим в указанный срок Требования о досрочном погашении Облигаций.

Требование о досрочном погашении Облигаций, содержащее положения о выплате наличных денег, не удовлетворяется.

Эмитент в течение 2 (Двух) рабочих дней с даты получения Требования о досрочном погашении Облигаций и документов осуществляет их проверку и в случае, если форма или содержание представленных документов не соответствует требованиям, установленным Решением о выпуске ценных бумаг, а также при наличии иных оснований, не позволяющих исполнить Требование о досрочном погашении Облигаций, направляет лицу, предоставившему Требование о досрочном погашении Облигаций, в электронной форме (в форме электронных документов) уведомление о непринятии Требования о досрочном погашении Облигаций с указанием причин непринятия в порядке, установленном НРД.

НРД и номинальные держатели передают полученную от Эмитента информацию о принятом решении о непринятии Требования о досрочном погашении Облигаций своим депонентам в порядке, установленном соответственно НРД и такими номинальными держателями.

Обязанность Эмитента по представлению информации о принятом решении о непринятии Требования о досрочном погашении Облигаций считается исполненной с даты их получения НРД.

Получение уведомления о непринятии Требования о досрочном погашении Облигаций не лишает владельца Облигаций права повторно обратиться с Требованием о досрочном погашении Облигаций.

В случае недостатка у Эмитента денежных средств для полного исполнения обязательств по досрочному погашению Облигаций по требованию владельцев Облигаций, имеющиеся у Эмитента денежные средства направляются на удовлетворение Требований о досрочном погашении Облигаций пропорционально произведению количества Облигаций, указанному в каждом предъявленном Требовании о досрочном погашении Облигаций, и суммы (i) номинальной стоимости одной Облигации (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций) и (ii) НКД по одной Облигации, рассчитанного исходя из количества дней, прошедших с даты начала купонного периода, в течение которого наступил один или несколько случаев, послуживших основанием для возникновения у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения Облигаций, и до даты выплаты НКД в соответствии с настоящим пунктом. При этом округление при определении количества

Облигаций, подлежащих погашению, производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа.

В случае принятия Эмитентом решения об удовлетворении Требования о досрочном погашении Облигаций Эмитент в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты получения Требования о досрочном погашении Облигаций уведомляет об удовлетворении Требования о досрочном погашении Облигаций владельца Облигаций или его представителя путем передачи соответствующего сообщения в электронной форме (в форме электронных документов) в порядке, установленном НРД, и указывает в таком уведомлении количество Облигаций, подлежащих погашению, и дату проведения расчетов.

При осуществлении Эмитентом досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев записи, связанные с их досрочным погашением, вносятся НРД без поручения (распоряжения) владельцев и номинальных держателей Облигаций на основании документов, подтверждающих исполнение обязательств по досрочному погашению Облигаций, и полученных Требований о досрочном погашении Облигаций. Списание погашаемых Облигаций со счета депо номинального держателя Облигаций в указанном порядке является основанием для осуществления номинальным держателем записи о прекращении прав на погашаемые Облигации по счетам депо депонента без поручения последнего.

Досрочное погашение осуществляется в отношении всех поступивших Требований о досрочном погашении Облигаций, удовлетворяющих требованиям, указанным выше в данном пункте.

Досрочное погашение Облигаций производится Эмитентом самостоятельно.

Обязательства по досрочному погашению Облигаций по требованию их владельцев должны быть исполнены Эмитентом в 7 (Седьмой) рабочий день с даты получения Требования о досрочном погашении Облигаций.

Владелец Облигаций вправе обратиться с требованием об исполнении обязательств по досрочному погашению Облигаций к Поручителю в порядке и на условиях, предусмотренных пунктом 7.3.3 Решения о выпуске ценных бумаг и пунктом 9.3 Проспекта ценных бумаг.

Порядок раскрытия информации о порядке и условиях досрочного погашения Облигаций по требованию владельцев Облигаций

В случае наступления одного из событий, указанных в пункте 5.6.1 Решения о выпуске ценных бумаг и пункте 7.5.6 Проспекта ценных бумаг выше, повлекшего за собой возникновение у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций (далее – **Событие**), Эмитент раскрывает информацию о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций.

(1) Эмитент осуществляет раскрытие информации о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций в порядке и форме, предусмотренных для сообщения о существенном факте «О возникновении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента».

Указанное сообщение о существенном факте раскрывается Эмитентом в следующие сроки с даты, в которую Эмитент узнал или должен был узнать о возникновении События:

(а) в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) рабочего дня;

(б) на странице в сети Интернет по адресу: https://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=37999 – не позднее 2 (Двух) рабочих дней.

При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Сообщение о возникновении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций должно быть направлено Эмитентом НРД в согласованном порядке.

(2) Эмитент осуществляет раскрытие информации о прекращении у владельцев Облигаций права требовать досрочного погашения принадлежащих им Облигаций в порядке и форме, предусмотренных для сообщений о существенных фактах «О прекращении у владельцев облигаций эмитента права требовать от эмитента досрочного погашения принадлежащих им облигаций эмитента».

Моментом наступления существенного факта о прекращении у владельцев Облигаций Эмитента права требовать от Эмитента досрочного погашения принадлежащих им Облигаций Эмитента является дата, в которую Эмитент узнал или должен был узнать о возникновении основания (наступлении события, совершении действия), повлекшего за собой прекращение у владельцев Облигаций Эмитента указанного права.

Указанное сообщение о существенном факте раскрывается Эмитентом путем опубликования в следующие сроки с момента наступления соответствующего события:

(а) в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) рабочего дня;

(б) на странице в сети Интернет по адресу: https://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=37999 – не позднее 2 (Двух) рабочих дней.

При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Порядок раскрытия информации об итогах досрочного погашения Облигаций по требованию владельцев Облигаций

Эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения Облигаций по требованию владельцев Облигаций в форме сообщения о существенном факте «О погашении ценных бумаг эмитента».

Указанная информация (в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций) публикуется в следующие сроки с даты погашения Облигаций:

(а) в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) рабочего дня;

(б) на странице в сети Интернет по адресу: https://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=37999 – не позднее 2 (Двух) рабочих дней.

При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Досрочное погашение по усмотрению Эмитента

Приобретение Облигаций выпуска означает согласие приобретателя (владельца) Облигаций на осуществление Эмитентом досрочного погашения Облигаций выпуска в порядке, предусмотренном пунктом 5.6.2 Решения о выпуске ценных бумаг.

Досрочное погашение Облигаций выпуска по усмотрению Эмитента осуществляется в отношении всех Облигаций выпуска.

Досрочное погашение Облигаций выпуска по усмотрению Эмитента допускается только при условии, что у Эмитента достаточно денежных средств для полного исполнения обязательств по Облигациям и уплаты всех расходов, связанных с деятельностью Эмитента, кроме осуществления Эмитентом досрочного погашения Облигаций после наступления Даты исполнения обязательств Поручителем (как данный термин определен ниже) или Даты реализации Предмета залога (как данный термин определен ниже).

Эмитент имеет право осуществлять досрочное погашение Облигаций по своему усмотрению только в Даты выплаты, указанные в пункте 5.2 Решения о выпуске ценных бумаг, а в случае реализации Предмета залога (после обращения взыскания на Предмет залога) – в любую дату, начиная с даты, в которую был реализован Предмет залога (как данный термин определен ниже).

Порядок досрочного погашения Облигаций аналогичен порядку погашения Облигаций, установленному в пунктах 5.2 и 5.3 Решения о выпуске ценных бумаг.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательства по досрочному погашению Облигаций владелец Облигаций вправе обратиться с соответствующим требованием к Поручителю в порядке и на условиях, предусмотренных пунктом 7.3.3 Решения о выпуске ценных бумаг и пунктом 9.3 Проспекта ценных бумаг.

Облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

Срок, в течение которого Эмитентом может быть принято решение о досрочном погашении Облигаций по его усмотрению

Эмитент имеет право осуществить досрочное погашение Облигаций после наступления наиболее ранней из следующих дат:

(а) начиная с Даты выплаты, следующей за датой, в которую Поручитель исполнил обязательства по Облигациям класса «А-2021» за Эмитента в случае, не влекущем перехода к Поручителю права на Облигации (**Дата исполнения обязательств Поручителем**);

(б) в любую Дату выплаты, следующую за Датой выплаты, в которую совокупная непогашенная номинальная стоимость Облигаций класса «А-2021» станет меньше 10 (Десяти) процентов от

совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А-2021» на дату окончания размещения Облигаций класса «А-2021»;

(в) в любую дату, начиная с даты, в которую был реализован Предмет залога (как данный термин определен ниже), после обращения на него взыскания (**Дата реализации Предмета залога**).

Эмитент должен принять решение об осуществлении досрочного погашения Облигаций и осуществить раскрытие информации о порядке и условиях досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до соответствующей даты, в которую будет осуществлено досрочное погашение Облигаций по усмотрению Эмитента.

Эмитент уведомляет НРД и Биржу о досрочном погашении Облигаций не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до дня осуществления такого досрочного погашения.

Стоимость досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента

Досрочное погашение Облигаций производится по цене, равной сумме номинальной стоимости Облигаций (остатка номинальной стоимости Облигаций, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций в предыдущих купонных периодах) на Дату выплаты, в которую осуществляется досрочное погашение Облигаций в соответствии с настоящим пунктом, и НКД, который должен быть выплачен владельцам Облигаций из расчета количества дней, прошедших с даты начала соответствующего купонного периода и до Даты выплаты/даты досрочного погашения, в которую осуществляется досрочное погашение Облигаций в соответствии с настоящим пунктом. При этом в случае осуществления Эмитентом частичного погашения Облигаций в предыдущих купонных периодах НКД определяется исходя из непогашенной в предыдущих купонных периодах части номинальной стоимости Облигаций.

Стоимость досрочного погашения Облигаций в расчете на одну Облигацию определяется с точностью до одной копейки (округление производится в сторону уменьшения до ближайшего целого числа).

Порядок раскрытия информации о порядке и условиях досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента

Раскрытие информации о порядке и условиях досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента должно быть осуществлено не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты осуществления такого досрочного погашения.

Эмитент уведомляет НРД и Биржу о досрочном погашении Облигаций не позднее, чем за 14 (Четырнадцать) дней до даты осуществления такого досрочного погашения.

Сообщение о досрочном погашении Облигаций Эмитента должно содержать стоимость (порядок определения стоимости) досрочного погашения, срок и порядок осуществления Эмитентом досрочного погашения Облигаций.

Информация о принятом решении о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента раскрывается Эмитентом в форме сообщения о существенном факте «Об иных событиях (действиях), оказывающих, по мнению эмитента, существенное влияние на стоимость или котировки его ценных

бумаг» в следующие сроки с даты принятия решения единоличным исполнительным органом Эмитента о досрочном погашении Облигаций по усмотрению Эмитента:

(а) в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) рабочего дня;

(б) на странице в сети Интернет по адресу: https://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=37999 – не позднее 2 (Двух) рабочих дней.

При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Порядок раскрытия информации об итогах досрочного погашения Облигаций по усмотрению Эмитента

После досрочного погашения Облигаций Эмитент раскрывает информацию об итогах досрочного погашения Облигаций (в том числе о количестве досрочно погашенных Облигаций) в форме сообщения о существенном факте «О погашении ценных бумаг эмитента».

Указанная информация публикуется в следующие сроки с даты досрочного погашения Облигаций:

(а) в Ленте новостей – не позднее 1 (Одного) рабочего дня;

(б) на странице в сети Интернет по адресу: https://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=37999 – не позднее 2 (Двух) рабочих дней.

При этом публикация на странице в сети Интернет осуществляется после публикации в Ленте новостей.

Облигации не являются облигациями без срока погашения.

Эмитент не идентифицирует настоящий выпуск Облигаций с использованием слов «зеленые облигации», «социальные облигации», «облигации устойчивого развития» или «инфраструктурные облигации».

7.5.7. Сведения о платежных агентах по облигациям

Сведения о платежном агенте

Платежный агент не назначен.

Эмитент может назначать платежных агентов и отменять такие назначения:

(а) при осуществлении досрочного погашения Облигаций по требованию их владельцев в соответствии с пунктом 5.6.1 Решения о выпуске ценных бумаг;

(б) при осуществлении платежей в пользу владельцев Облигаций по выплате процентов за несвоевременную выплату доходов и/или суммы основного долга по Облигациям в соответствии с действующим законодательством.

Презюмируется, что Эмитент не может одновременно назначить нескольких платежных агентов.

Сведения о Расчетном агенте

Расчет размера процентного (купонного) дохода и сумм погашения (частичного погашения) по Облигациям осуществляется Расчетным агентом.

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»
Сокращенное фирменное наименование:	АО «МСП Банк»
Место нахождения:	Российская Федерация, г. Москва
ОГРН:	1027739108649
ИНН:	7703213534

Расчетный агент действует на основании договора об оказании услуг расчетного агента, подлежащего заключению с Эмитентом не позднее даты начала размещения Облигаций (далее – **Договор о расчетном агенте**). Расчетный агент несет следующие основные обязанности:

(а) расчет размера процентного (купонного) дохода и сумм погашения (частичного погашения) по Облигациям класса «А-2021», а также процентного дохода по Младшим кредитам (как данный термин определен ниже);

(б) подготовка отчетов Расчетного агента в соответствии с Договором о расчетном агенте;

(в) расчет Критериев портфеля, проверка Критериев прав (требований), указанных в подпункте (в) пункта 7.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг под номерами 10, 12, 13, 14, 15 и 18, и уведомление Эмитента в случае выявления несоответствия Портфеля Критериям портфеля или Прав (требований) Критериям прав (требований).

Порядок опубликования и обеспечения доступа всем заинтересованным лицам к отчетам Расчетного агента определяется в Условиях размещения ценных бумаг.

Эмитент вправе назначать иных расчетных агентов, а также отменять такие назначения.

Порядок раскрытия информации о назначении Эмитентом платежных и расчетных агентов и отмене таких назначений

Эмитент раскрывает информацию о назначении Эмитентом платежных агентов и расчетных агентов и отмене таких назначений путем опубликования в Ленте новостей и на странице в сети Интернет в сроки, указанные в Условиях размещения ценных бумаг.

7.5.8. Прекращение обязательств кредитной организации - эмитента по выплате суммы основного долга и невыплаченного процента (купона) по облигациям, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по облигациям

Не применимо. Эмитент не является кредитной организацией.

7.6. Сведения о приобретении облигаций

Возможность приобретения Облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами и (или) по требованию их владельцев с возможностью их последующего обращения не предусмотрена.

7.7. Условия целевого использования денежных средств, полученных от размещения облигаций

Эмитент не идентифицирует настоящий выпуск Облигаций с использованием слов «зеленые облигации», «социальные облигации», «облигации устойчивого развития» или «инфраструктурные облигации».

7.8. Сведения о представителе владельцев облигаций

Сведения о Представителе владельцев Облигаций

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «РЕГИОН Финанс»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «РЕГИОН Финанс»
Место нахождения:	Российская Федерация, г. Москва
ОГРН и дата его присвоения:	1117746697090, 2 сентября 2011 года
ИНН:	7706761345

Общее собрание владельцев Облигаций вправе в любое время избрать иного представителя владельцев Облигаций взамен указанного в настоящем пункте выше. Эмитент раскрывает информацию об определении Эмитентом нового представителя владельцев Облигаций путем опубликования в Ленте новостей и на странице в сети Интернет в сроки, указанные в Условиях размещения ценных бумаг.

Представитель владельцев Облигаций имеет права и несет обязанности в соответствии с действующим законодательством, в том числе в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг.

Несмотря на назначение представителя владельцев Облигаций, каждый из владельцев Облигаций вправе в индивидуальном порядке осуществлять действия, которые в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг отнесены к полномочиям представителя владельцев Облигаций, в том числе реализовывать любые перечисленные в пункте 4 Решения о выпуске ценных бумаг и пункте 7.4.3 настоящего Проспекта ценных бумаг права в индивидуальном порядке и осуществлять любые действия, вытекающие из перечисленных в указанном пункте прав, в индивидуальном порядке.

7.9. Дополнительные сведения о российских депозитарных расписках

Ценные бумаги не являются российскими депозитарными расписками.

7.10. Иные сведения.

7.10.1. Револьверный период и дата начала амортизации

Для целей настоящего Проспекта ценных бумаг **Револьверный период** определяется как период, наступающий после даты начала размещения Облигаций, в течение которого Эмитент вправе приобретать у Сервисного агента Дополнительные кредиты МСБ, соответствующие Критериям прав (требований), установленным в пункте 7.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг, за счет денежных средств, находящихся на Залоговом счете.

Револьверный период оканчивается в дату наступления любого Основания для обычной амортизации или Основания для ускоренной амортизации (как эти термины определены ниже).

Дата начала амортизации – наиболее ранняя из следующих дат: (а) Дата начала обычной амортизации (как данный термин определен ниже); или (б) Дата начала ускоренной амортизации (как данный термин определен ниже).

Дата начала обычной амортизации – одна из следующих дат в зависимости от того, какая наступит раньше: (а) Дата выплаты, относящаяся к Расчетному периоду, в котором наступило Основание для обычной амортизации (как данный термин определен ниже); или (б) дата расчета соответствующего показателя, указанного в пунктах (б)-(е) определения «Основание для обычной амортизации», в случае если полученное значение этого показателя приводит к наступлению Основания для обычной амортизации;

Дата начала ускоренной амортизации – одна из следующих дат в зависимости от того, какая наступит раньше: (а) Дата выплаты, относящаяся к Расчетному периоду, в котором наступило Основание для ускоренной амортизации (как данный термин определен ниже); или (б) дата расчета соответствующего показателя, указанного в пункте (а) определения «Основание для ускоренной амортизации», в случае если полученное значение этого показателя приводит к наступлению Основания для ускоренной амортизации;

Дефолтное право (требование) 59 для целей настоящего пункта 7.10 Проспекта ценных бумаг (если иное прямо не указано ниже) означает Право (требование), в отношении которого наступило любое из указанных ниже событий:

(а) заемщик нарушил срок внесения платежей в соответствии с условиями Кредитного договора МСБ более чем на 59 (пятьдесят девять) календарных дней; или

(б) Сервисному агенту или Эмитенту стало известно, что вступило в законную силу решение суда о признании Кредитного договора МСБ недействительным; или

(в) Сервисному агенту или Эмитенту стало известно, что заемщик признан несостоятельным (банкротом) и/или в отношении заемщика введена процедура банкротства, уполномоченным органом заемщика принято решение о его ликвидации или вступило в законную силу решение суда о ликвидации заемщика.

Основанием для обычной амортизации является наступление любой из следующих дат или любого из следующих событий:

(а) окончание 12 (Двенадцатого) Расчетного периода; или

(б) по состоянию на конец любого Расчетного периода среднеарифметическое за 3 (три) непосредственно предшествующих Дате расчета Расчетных периода значение совокупного остатка непогашенного основного долга по Дефолтным правам (требованиям) 59 превысило 7% (семь процентов) от общего объема непогашенного основного долга по всем Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту по состоянию на конец соответствующего Расчетного периода; или

(в) по состоянию на конец любого Расчетного периода значение совокупного остатка непогашенного основного долга по Дефолтным правам (требованиям) 59 превысило 10% (десять процентов) от общего объема непогашенного основного долга по всем Правам

(требованиям), принадлежащим Эмитенту по состоянию на конец соответствующего Расчетного периода; или

(г) по состоянию на конец любого Расчетного периода отношение суммы совокупного остатка непогашенного основного долга по Правам (требованиям), не являющимся Дефолтными правами (требованиями), и денежных средств Эмитента на Залоговом счете, к сумме совокупной номинальной стоимости всех Облигаций на дату начала размещения Облигаций и размера Младших кредитов на дату начала размещения Облигаций менее 0,95; или

(д) по состоянию на конец любого Расчетного периода текущий объем денежных средств, относящихся к Поступлениям по основному долгу для распределения (как данный термин определен в пункте 12.3 Решения о выпуске ценных бумаг), за вычетом покупной цены, подлежащей уплате Эмитентом за приобретенные в течение Расчетного периода Дополнительные кредиты МСБ, составляет 30% (Тридцать процентов) или более от суммы совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А-2021» на дату начала размещения Облигаций и размера Младших кредитов на дату начала размещения Облигаций; или

(е) во втором подряд Расчетном периоде следующая совокупность Прав (требований) не соответствует одному из Критериев портфеля: совокупность всех Прав (требований), владельцем которых является Эмитент по состоянию на последний день последнего истекшего Расчетного периода совместно с совокупностью Дополнительных кредитов МСБ, которые переходят к Эмитенту в Расчетном периоде, следующим за истекшим, по состоянию на дату за 2 (два) рабочих дня до Даты отчета, относящейся к истекшему Расчетному периоду.

Основанием для ускоренной амортизации является наступление любого из следующих событий:

(а) начиная с даты начала размещения Облигаций (накопленным итогом) и по состоянию на конец любого Расчетного периода, совокупный остаток непогашенного основного долга по Правам (требованиям) с просрочкой платежей более 59 календарных дней на дату возникновения такой просрочки превысил 15% (Пятнадцать процентов) от общего Остатка непогашенного основного долга (как этот термин определен ниже в настоящем пункте) по всем Правам (требованиям), перешедшим к Эмитенту не позднее даты окончания последнего истекшего Расчетного периода; или

(б) наступило любое из оснований для досрочного погашения Облигаций по требованию владельцев Облигаций, указанных в пункте 5.6.1 Решения о выпуске ценных бумаг; или

(в) наступил любой из следующих случаев замены Сервисного агента, указанных в договоре оказания услуг по обслуживанию прав (требований):

(i) Сервисный агент задерживает предоставление ежемесячного отчета сервисного агента более чем на 6 (Шесть) рабочих дней;

(ii) Сервисный агент не исполняет или исполняет ненадлежащим образом какое-либо обязательство по договору оказания услуг по обслуживанию прав (требований) (за исключением случаев, оговоренных в подпункте (i) выше), и данное нарушение не устранено в течение 5 (Пяти) рабочих дней после получения уведомления Эмитента о таком нарушении;

(iii) какие-либо заверения, гарантии, документы, сделанные или предоставленные Сервисным агентом по договору оказания услуг по обслуживанию прав (требований), окажутся недостоверными или ненадлежащим образом оформленными, и данное нарушение не устранено в течение 10 (Десяти) рабочих дней после выявления такого нарушения;

(iv) наступил случай несостоятельности в отношении Сервисного агента (т.е. любое из следующих событий: принятие судом заявления о признании Сервисного агента банкротом, введение любой процедуры банкротства в отношении Сервисного агента, принятие решения о ликвидации Сервисного агента или вступление в силу решения суда о ликвидации Сервисного агента);

(v) если разрешение (лицензия) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) на осуществление банковских операций или иные разрешения, которые требуются Сервисному агенту для предоставления услуг по договору оказания услуг по обслуживанию прав (требований) на законных основаниях, отозваны или аннулированы, или если Сервисный агент не продлил действие таких лицензий или разрешений;

(vi) неисполнение или ненадлежащее исполнение Сервисным агентом обязательств по договору оказания услуг по обслуживанию прав (требований) вследствие наступления обстоятельств непреодолимой силы, и такое обстоятельство непреодолимой силы продолжается в течение 10 (Десяти) рабочих дней после того, как Сервисный агент направил Эмитенту письменное уведомление о наступлении такого обстоятельства непреодолимой силы.

Критерии портфеля

Совокупность Прав (требований) (**Портфель**), как она определена выше в соответствующих Основаниях для обычной амортизации, соответствует одновременно всем следующим критериям (далее – **Критерии портфеля**):

1) Сумма Остатков непогашенного основного долга (как данный термин определен ниже) по Кредитным договорам МСБ с Заемщиками, находящимися в одном и том же субъекте Российской Федерации на момент заключения Кредитного договора МСБ (за исключением Заемщиков, находящихся в Москве, Московской области и Санкт-Петербурге), не превышает 20% (Двадцати процентов) от суммы Остатков непогашенного основного долга по Портфелю;

2) Сумма Остатков непогашенного основного долга по Кредитным договорам МСБ, имеющим III – V категорию качества в соответствии с Положением 590-П, не превышает 10% (Десяти процентов) от суммы Остатков непогашенного основного долга по Портфелю;

3) Сумма Остатков непогашенного основного долга по Кредитным договорам МСБ, имеющим IV – V категорию качества в соответствии с Положением 590-П, не превышает 3% (Трех процентов) от суммы Остатков непогашенного основного долга по Портфелю;

4) Сумма Остатков непогашенного основного долга по Кредитным договорам МСБ, в рамках которых Заемщикам открывается возобновляемая кредитная линия, условиями которой предусмотрено предоставление траншей с оставшимся сроком погашения задолженности более 365 дней, не превышает 20% (Двадцати процентов) от суммы Остатков непогашенного основного долга по Портфелю;

5) Сумма Остатков непогашенного основного долга по Кредитным договорам МСБ, по которым с даты их приобретения Эмитентом проведена Реструктуризация, не превышает 5% (Пяти процентов) от размера Младших кредитов на дату начала размещения Облигаций. Данное ограничение не распространяется на случаи реструктуризации обязательств по Кредитам МСБ, проведенной в соответствии с требованиями Закона об изменении условий кредитного договора или в соответствии с иными положениями законодательства Российской Федерации, предусматривающими право заемщика потребовать изменения условий кредитного договора (договора займа);

6) Сумма Остатков непогашенного основного долга по Кредитным договорам МСБ (за исключением Кредитных договоров МСБ, в рамках которых Заемщику открывается возобновляемая кредитная линия), по которым более 50% (Пятидесяти процентов) первоначальной суммы основного долга (лимита кредитной линии) погашается в течение последних 10% (Десяти процентов) первоначального срока Кредитного договора МСБ и не менее 20% (Двадцати процентов) первоначальной суммы основного долга (лимита кредитной линии) погашается в течение каждых 30% (Тридцати процентов) первоначального срока Кредитного договора МСБ, не превышает 10% (Десяти процентов) от суммы Остатков непогашенного основного долга по Портфелю;

7) Остаток непогашенного основного долга по всем Кредитным договорам МСБ, заключенным с Заемщиками, составляющими одну Группу лиц, не превышает 15% (Пятнадцати процентов) от суммы Остатков непогашенного основного долга по Портфелю;

Для целей настоящего пункта физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели, и/или юридические лица входят в Группу лиц, если изменение финансового положения одного лица обуславливает и делает вероятным соответствующие изменения финансового положения другого лица и/или Группы лиц в целом на основании следующих признаков. Лица являются по отношению друг к другу дочерними или зависимыми обществами в соответствии со статьей 67.3 Гражданского кодекса Российской Федерации, статьей 6 Федерального закона № 208-ФЗ «*Об акционерных обществах*» от 26 декабря 1995 года, статьей 6 Федерального закона № 14-ФЗ «*Об обществах с ограниченной ответственностью*» от 8 февраля 1998 года; или

(а) лица являются близкими родственниками в соответствии с законодательством Российской Федерации; или

(б) лица имеют общую собственность, имущество и/или контролируют имущество друг друга; или

(в) лица имеют общие и/или взаимные гарантии и обязательства; или

(г) лица осуществляют свою деятельность совместно в целях получения прибыли; или

(д) лица прямо или косвенно оказывают существенное влияние на решения, принимаемые органами управления другого лица Группы лиц.

8) Сумма Остатков непогашенного основного долга по Кредитным договорам МСБ, заключенным с Заемщиками, ведущими деятельность в следующих Классах экономической деятельности: «41

«Строительство зданий» и «68 «Операции с недвижимым имуществом», не превышает 30% (Тридцати процентов) от суммы Остатков непогашенного основного долга по Портфелю.

Для целей настоящего Проспекта ценных бумаг под **Остатком непогашенного основного долга** по Кредитному договору МСБ понимается одно из следующих значений:

(а) в отношении Прав (требований), возникших в рамках кредитных договоров, – остаток непогашенного основного долга по таким Правам (требованиям);

(б) в отношении Прав (требований), возникших в рамках договоров об открытии возобновляемых или невозобновляемых кредитных линий, – суммарное значение остатка непогашенного основного долга и размера неиспользованного лимита в рамках соответствующего договора.

7.10.2. Процентные поступления и порядок распределения процентных поступлений

Процентные поступления для целей настоящего Проспекта ценных бумаг означает денежные средства, фактически полученные Эмитентом (находящиеся в распоряжении Эмитента) за Расчетный период (как данный термин определен в пункте 5.3 Решения о выпуске ценных бумаг), непосредственно предшествующий дате выплаты процентного (купонного) дохода, и относящиеся к:

1. процентам по Правам (требованиям), не являющимся **Дефолтными правами (требованиями) 59**;
2. выплатам страхового возмещения в отношении имущества, заложенного в обеспечение исполнения Заемщиком обязательств по Кредитному договору МСБ, и относящегося к процентам по Правам (требованиям), не являющимся **Дефолтными правами (требованиями) 59**;
3. выплатам субсидий, предоставляемых в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации № 1764 «*Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и специализированным финансовым обществам на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2019 – 2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», по льготной ставке*» от 30 декабря 2018 года (с изменениями и дополнениями), в отношении Кредитов МСБ;
4. процентам в отношении денежных средств, находящихся на **Залоговом счете**;
5. любым поступлениям по **Дефолтным правам (требованиям) 59**, в том числе по уплате процентов за пользование кредитом и погашению основного долга;
6. денежным средствам, полученным от продажи Эмитентом **Дефолтных прав (требований) 59**, в части суммы покупной цены;
7. поступлениям от размещения Облигаций класса «А-2021»;
8. поступлениям по любым договорам субординированного кредита, заключенным с АО «МСП Банк», в размере денежных средств, фактически использованных Эмитентом для целей распределения в соответствии с пунктами (1) – (9) Порядка распределения процентных

поступлений (во избежание сомнений, включая поступления по Младшим кредитам (как этот термин определен ниже));

9. **Сумме амортизации резервного фонда** (как данный термин определен в пункте 12.5 Решения о выпуске ценных бумаг), определенной на соответствующую **Дату расчета**;

10. возврату Эмитенту части покупной цены Прав (требований), относящейся к корректировкам сумм начисленных на Дату перехода прав (требований) процентов по приобретенным Правам (требованиям);

11. любым иным поступлениям, кроме Поступлений по основному долгу (как данный термин определен в пункте 12.3 Решения о выпуске ценных бумаг).

Остаток денежных средств на Залоговом счете, фактически полученных Эмитентом (находящихся в распоряжении Эмитента) по состоянию на дату, предшествующую дате начала размещения Облигаций (во избежание сомнений, без учета суммы денежных средств, составляющих Резервный фонд (как данный термин определен ниже)), включается в Процентные поступления в первую Дату расчета для целей распределения в первую Дату выплаты в соответствии с Порядком распределения процентных поступлений.

Процентные поступления для распределения означает **Процентные поступления,** увеличенные на следующие суммы и в следующих случаях:

1. В случае недостаточности **Процентных поступлений**, полученных в **Расчетном периоде**, непосредственно предшествующем **Дате выплаты**, для осуществления выплаты в полном объеме в соответствии с **пунктами с (1) по (5) Порядка распределения процентных поступлений**, **Процентные поступления для распределения** увеличиваются за счет денежных средств, относящихся к **Поступлениям по основному долгу**, на сумму, равную разнице между суммой, необходимой для осуществления выплат в соответствии с **пунктами с (1) по (5) Порядка распределения процентных поступлений** в полном объеме, и суммой **Процентных поступлений** (далее – **Сумма удержания основного долга**). При этом, во избежание сомнений, сумма, на которую увеличиваются **Процентные поступления для распределения**, не может быть больше, чем общая сумма **Поступлений по основному долгу**, полученная за **Расчетный период**, непосредственно предшествующий **Дате выплаты.** В случае если **Сумма удержания основного долга**, рассчитанная в текущую **Дату расчета,** больше, чем сумма **Поступлений по основному долгу**, полученная за **Расчетный период**, непосредственно предшествующий **Дате выплаты,** то **Процентные поступления для распределения** увеличиваются на фактическую сумму денежных средств, полученную в виде **Поступлений по основному долгу** за **Расчетный период**, непосредственно предшествующий **Дате выплаты,** и **Сумма удержания основного долга** признается равной сумме денежных средств, полученной в виде **Поступлений по основному долгу** за **Расчетный период**, непосредственно предшествующий **Дате выплаты. Сумма удержания основного долга** подлежит учету в **Поступлениях по основному долгу для распределения** на следующую **Дату расчета** из **Процентных поступлений**, полученных в текущем **Расчетном периоде**, в соответствии с **пунктом (7) Порядка распределения процентных поступлений**.

2. В случае недостаточности Процентных поступлений, полученных в Расчетном периоде, непосредственно предшествующем Дате выплаты, и увеличенных на **Сумму удержания основного долга**, рассчитанную в соответствии с пунктом 1 выше, для осуществления выплаты в полном объеме в соответствии с **пунктами с (1) по (4) Порядка распределения процентных поступлений, Процентные поступления для распределения** увеличиваются за счет денежных средств, составляющих **Резервный фонд**, на сумму, равную разнице между суммой, необходимой для осуществления выплат в соответствии с **пунктами с (1) по (4) Порядка распределения процентных поступлений** в полном объеме, и суммой **Процентных поступлений**, увеличенной на фактическую **Сумму удержания основного долга**, рассчитанную в соответствии с пунктом 1 выше (далее – **Сумма удержания средств Резервного фонда**). При этом для целей расчета по данному пункту, сумма, на которую увеличиваются **Процентные поступления для распределения**, не может быть больше, чем общая сумма средств, составляющих **Резервный фонд** в Расчетном периоде, непосредственно предшествующем Дате выплаты. В случае если **Сумма удержания средств Резервного фонда**, рассчитанная в текущую Дату расчета, больше, чем сумма средств, составляющих **Резервный фонд** в Расчетном периоде, непосредственно предшествующем Дате выплаты, то **Процентные поступления для распределения** увеличиваются на фактическую сумму денежных средств, составляющих **Резервный фонд** в Расчетном периоде, непосредственно предшествующем Дате выплаты, и **Сумма удержания средств Резервного фонда** признается равной сумме денежных средств, составляющих **Резервный фонд** в Расчетном периоде, непосредственно предшествующем Дате выплаты.

Процентные поступления для распределения подлежат распределению в следующей очередности (для целей настоящего Проспекта ценных бумаг – **Порядок распределения процентных поступлений**), при этом до распределения между платежами более низкого уровня денежные средства должны быть распределены между платежами более высокого уровня до полного удовлетворения платежей более высокого уровня.

В случае недостаточности **Процентных поступлений для распределения** для любого из нижеперечисленных уровней, платежи более высокого уровня распределяются, а расчет Сумм дефицита процентов в отношении каждого соответствующего уровня осуществляется и подлежит учету в следующую **Дату расчета**:

1. уплата, без установления порядка очередности, налогов, срок уплаты которых наступил или которые могут подлежать уплате Эмитентом после текущей **Даты выплаты** и до следующей **Даты выплаты**;

2. осуществление следующих платежей в пользу третьих лиц, без установления приоритетов между такими платежами:

   а) сумм, подлежащих уплате Эмитентом в соответствии с применимым законодательством (иных, нежели указанных в пункте (1) выше), включая судебные издержки и проценты, выплачиваемые держателям Облигаций за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям;

б) сумм в связи с регистрацией Эмитента в качестве залогодержателя в отношении Предмета залога;

в) вознаграждений и стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента (включая Залоговый счет);

г) выплаты Представителю владельцев Облигаций;

д) платежей, подлежащих уплате в связи с организацией обращения взыскания на Предмет залога, обращением с требованием к поручителям/гарантам;

3. осуществление следующих платежей в пользу третьих лиц, без установления приоритетов между такими платежами:

а) выплаты по возмещению документально подтвержденных расходов Поручителя, связанных с рассмотрением Поручителем предъявленных к нему требований владельцев и (или) номинальных держателей Облигаций класса «А-2021» и исполнением Поручителем за Эмитента обязательств по Облигациям класса «А-2021» в случае, не влекущем переход к Поручителю права на Облигации класса «А-2021» в соответствии с условиями поручительства, предусмотренными в пункте 7.3.3 Решения о выпуске ценных бумаг;

б) выплата вознаграждения Поручителю за предоставленное поручительство в соответствии с договором о предоставлении поручительства;

в) выплата вознаграждения Поручителю за предоставленное поручительство по Кредитным договорам МСБ в соответствии с договором о предоставлении поручительства;

г) Расчетному агенту в соответствии с Договором о расчетном агенте;

д) брокеру, оказывающему Эмитенту услуги по размещению и по организации размещения Облигаций класса «А-2021» (далее – **Андеррайтер**), в соответствии с договором об оказании услуг по размещению Облигаций;

е) управляющей организации Эмитента в соответствии с договором передачи полномочий единоличного исполнительного органа;

ж) бухгалтерской организации Эмитента в соответствии с договором об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета;

з) НРД в соответствии с договором эмиссионного счета и договором об обмене электронными документами;

и) Хранителю в соответствии с договором об оказании услуг хранения и проверки кредитной документации;

к) аудитору в соответствии с договором на осуществление аудиторской деятельности;

л) фондовой бирже в связи с допуском к торгам или листингом Облигаций класса «А-2021» и поддержанием листинга;

м) сервисному агенту в соответствии с договором об оказании услуг по обслуживанию Прав (требований);

н) платежному агенту по Облигациям (в случае его назначения);

о) третьим лицам в связи с осуществлением раскрытия информации Эмитентом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о раскрытии информации на рынке ценных бумаг;

п) третьим лицам при условии, что такие выплаты связаны с осуществлением Эмитентом уставной деятельности и не противоречат Закону о рынке ценных бумаг, в том числе необходимы для надлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям;

4. выплата процентного (купонного) дохода пропорционально всем владельцам Облигаций класса «А-2021»;

5. внесение денежных средств в Резервный фонд до достижения Резервным фондом Необходимого размера Резервного фонда**,** рассчитанного в соответствии с пунктом 12.5 Решения о выпуске ценных бумаг;

6. направление денежных средств в **Поступления по основному долгу для распределения** в размере **Суммы ОСЗ по дефолтным кредитам** (как данный термин определен ниже), рассчитанной на текущую **Дату расчета**.

Сумма ОСЗ по дефолтным кредитам означает совокупный непогашенный остаток основного долга по Правам (требованиям), которые были признаны **Дефолтными правами (требованиями) 59** в течение Расчетного периода, непосредственно предшествующего **Дате выплаты**;

7. направление денежных средств в **Поступления по основному долгу для распределения** в размере совокупной **Суммы удержания основного долга** за все предыдущие **Даты расчета**, уменьшенной на совокупную фактическую сумму денежных средств, распределенную по данному пункту за все предыдущие **Даты расчета**;

8. не позднее дня, следующего за датой окончания размещения Облигаций, уплата части **покупной цены**, соответствующей сумме основного долга приобретаемых Эмитентом Прав (требований) на Дату перехода прав (требований);

9. не позднее дня, следующего за датой окончания размещения Облигаций, уплата части **покупной цены**, соответствующей сумме начисленных на Дату перехода прав (требований) процентов по Правам (требованиям) и сумме требований по уплате не оплаченных на Дату перехода прав (требований) заемщиком комиссий по Правам (требованиям), предусмотренных условиями соответствующих Кредитных договоров МСБ, за оказанные заемщику услуги, которая осталась невыплаченной после распределения денежных средств в соответствии с

пунктом (8) Порядка распределения процентных поступлений (как данный термин определен в пункте 12.2 Решения о выпуске ценных бумаг);

10. уплата части **покупной цены**, соответствующей сумме начисленных на Дату перехода прав (требований) процентов по Правам (требованиям) и сумме требований по уплате не оплаченных на Дату перехода прав (требований) заемщиком комиссий по Правам (требованиям), предусмотренных условиями соответствующих Кредитных договоров МСБ, за оказанные заемщику услуги, которая осталась невыплаченной после распределения денежных средств в соответствии с **пунктами (1) и (2) Порядка распределения поступлений по основному долгу** (как данный термин определен в пункте 12.3 Решения о выпуске ценных бумаг);

11. направление денежных средств на исполнение обязательств Эмитента по уплате процентов за пользование денежными средствами по договорам субординированного кредита, заключенным с АО «МСП Банк» (за исключением договоров субординированного кредита, предоставленных Эмитенту АО «МСП Банк» для целей частичной оплаты покупной цены за Права (требования) – выше и далее **Младшие кредиты**);

12. направление денежных средств на исполнение обязательств Эмитента по уплате процентов по фиксированной ставке, подлежащих уплате за пользование денежными средствами по Младшим кредитам;

13. направление денежных средств на исполнение обязательств Эмитента по погашению основного долга по договорам субординированного кредита, заключенным с АО «МСП Банк» (за исключением Младших кредитов), в размере суммы, определенной Расчетным агентом в соответствии с Договором о расчетном агенте;

14. выплата платы за пользование Младшими кредитами в размере плавающей (переменной) части осуществляется в размере суммы, определенной Расчетным агентом в соответствии с Договором о расчетном агенте, при наличии остатка денежных средств после осуществления выплат в соответствии с пунктами с **(1) по (13) Порядка распределения процентных поступлений** в полном объеме из денежных средств, поступивших в виде **Процентных поступлений** за предыдущий **Расчетный период**.

7.10.3. Поступления по основному долгу и порядок распределения поступлений по основному долгу

Поступления по основному долгу для целей настоящего Проспекта ценных бумаг означает денежные средства, фактически полученные Эмитентом (находящиеся в распоряжении Эмитента) за Расчетный период (как данный термин определен в пункте 5.3 Решения о выпуске ценных бумаг), непосредственно предшествующий Дате выплаты, и относящиеся к:

1. платежам по погашению основного долга по Правам (требованиям), не являющимся Дефолтными правами (требованиями) 59;

2. выплатам страхового возмещения в отношении имущества, заложенного в обеспечение исполнения Заемщиком обязательств по Кредитному договору МСБ, и относящегося к погашению основного долга, полученным в отношении Прав (требований), не являющихся Дефолтными правами (требованиями) 59;

3. денежным средствам, полученным от продажи Эмитентом Прав (требований), не являющихся Дефолтными правами (требованиями) 59, в части суммы покупной цены, относящейся к основному долгу;

4. возврату Эмитенту части покупной цены Прав (требований), относящейся к корректировкам сумм основного долга по приобретенным Правам (требованиям);

5. в случае наличия остатка денежных средств после осуществления выплат в соответствии с **пунктами с (1) по (3) Порядка распределения поступлений по основному долгу** в предыдущую Дату расчета, **Поступления по основному долгу** в текущую Дату расчета увеличиваются на сумму **Остатка основного долга после округления А**, рассчитанную на предыдущую Дату расчета;

6. в случае наличия остатка денежных средств от округления **Поступлений по основному долгу** после осуществления выплат в соответствии с **пунктами с (1) по (4) Порядка распределения поступлений по основному долгу** в предыдущую Дату расчета (после полного погашения Облигаций класса «А-2021»), **Поступления по основному долгу** в текущую Дату расчета увеличиваются на сумму **Остатка основного долга после округления,** рассчитанную на предыдущую Дату расчета.

Поступления по основному долгу для распределения означает Поступления по основному долгу за вычетом **Суммы удержания основного долга**, рассчитанной по состоянию на текущую Дату расчета в соответствии с пунктом 12.2 Решения о выпуске ценных бумаг. В случае если в результате расчета сумма Поступлений по основному долгу для распределения окажется отрицательной, то для целей распределения в текущую Дату расчета она признается равной нулю.

В случае достаточности денежных средств, полученных Эмитентом за Расчетный период, непосредственно предшествующий Дате выплаты, в качестве Процентных поступлений, для осуществления выплат в соответствии с пунктами **(1) – (6) Порядка распределения процентных поступлений** в текущую Дату расчета, **Поступления по основному долгу для распределения** в текущую Дату расчета увеличиваются на **Сумму удержания основного долга**, рассчитанную на предыдущую **Дату расчета** в соответствии с **пунктом (7) Порядка распределения процентных поступлений**.

Поступления по основному долгу для распределения подлежат распределению в следующей очередности (для целей настоящего Проспекта ценных бумаг – **Порядок распределения поступлений по основному долгу**), при этом до распределения между платежами более низкого уровня денежные средства должны быть распределены между платежами более высокого уровня до полного удовлетворения платежей более высокого уровня:

1. после даты окончания размещения Облигаций и до Даты начала ускоренной амортизации, уплата части **покупной цены** в соответствии с договором купли-продажи (уступки) Прав (требований), заключенным между Эмитентом и АО «МСП Банк», соответствующей сумме основного долга приобретаемых Эмитентом Прав (требований) на Дату перехода прав (требований), в отношении Прав (требований), возникших в рамках договоров об открытии возобновляемых или невозобновляемых кредитных линий, приобретенных Эмитентом;

2. после даты окончания размещения Облигаций и до Даты начала обычной амортизации, уплата части **покупной цены**, соответствующей сумме основного долга приобретаемых Эмитентом Прав (требований) на Дату перехода прав (требований), за исключением Прав (требований), указанных в пункте 1 выше, а в случае наличия после Даты начала обычной амортизации задолженности по уплате покупной цены за Права (требования), приобретенные Эмитентом до Даты начала обычной амортизации, – уплата части **покупной цены**, соответствующей сумме основного долга приобретенных Эмитентом Прав (требований) на Дату перехода прав (требований), до погашения такой задолженности;

3. с Даты начала обычной амортизации, выплата непогашенного остатка номинальной стоимости **Облигаций класса «А-2021»** без установления приоритета на пропорциональной основе всем владельцам **Облигаций класса «А-2021»** вплоть до полного погашения **Облигаций класса «А-2021»**, рассчитываемого в отношении каждой Облигации класса «А-2021» в соответствии с пунктом 5.3 Решения о выпуске ценных бумаг;

4. после Даты начала обычной амортизации и полного погашения **Облигаций класса «А-2021»**, направление денежных средств на исполнение обязательств Эмитента по погашению основного долга по договорам субординированного кредита, заключенным с АО «МСП Банк».

При этом остаток денежных средств, образовавшийся в результате покупки Дополнительных кредитов МСБ и/или округления суммы выплат в отношении **Облигаций класса «А-2021»**, осуществляемого в соответствии с пунктом 5.3 Решения о выпуске ценных бумаг, является для целей настоящего Проспекта ценных бумаг **«Остатком основного долга после округления А»** и включается в **Поступления по основному долгу** в следующую **Дату расчета** для целей распределения в соответствии с Порядком распределения поступлений по основному долгу.

В случае если в последнюю Дату выплаты невозможно распределить все денежные средства в соответствии с **Порядком распределения поступлений по основному долгу**, нераспределенные денежные средства подлежат распределению в соответствии с **Порядком распределения процентных поступлений**.

7.10.4. Порядок распределения поступлений денежных средств с Даты начала ускоренной амортизации (в случае наступления такой даты)

Поступления денежных средств для целей настоящего Проспекта ценных бумаг означает денежные средства, фактически полученные Эмитентом (находящиеся в распоряжении Эмитента) за Расчетный период (как данный термин определен в пункте 5.3 Решения о выпуске ценных бумаг), непосредственно предшествующий Дате выплаты, в виде **Поступлений по основному долгу** и **Процентных поступлений**.

Поступления денежных средств для распределения означает **Поступления денежных средств**, увеличенные на следующие суммы и в следующем случае:

1. В случае недостаточности **Поступлений денежных средств**, полученных в Расчетном периоде, непосредственно предшествующем Дате выплаты, для осуществления выплаты в полном объеме в соответствии с **пунктами с (1) по (4) Порядка распределения поступлений денежных средств для УА, Поступления денежных средств для распределения**

увеличиваются за счет денежных средств, составляющих **Резервный фонд**, на сумму, равную разнице между суммой, необходимой для осуществления выплат в соответствии с **пунктами с (1) по (4) Порядка распределения поступлений денежных средств для УА** в полном объеме, и суммой **Поступлений денежных средств**. При этом, для целей расчета по данному пункту, сумма, на которую увеличиваются **Поступления денежных средств**, не может быть больше, чем общая сумма средств, составляющих **Резервный фонд** в Расчетном периоде, непосредственно предшествующем Дате выплаты. В случае если **Сумма удержания средств Резервного фонда**, рассчитанная в текущую Дату расчета, больше, чем сумма средств, составляющих **Резервный фонд** в Расчетном периоде, непосредственно предшествующем Дате выплаты, то **Поступления денежных средств для распределения** увеличиваются на фактическую сумму денежных средств, составляющих **Резервный фонд** в Расчетном периоде, непосредственно предшествующем Дате выплаты, и **Сумма удержания средств Резервного фонда** признается равной сумме денежных средств, составляющих **Резервный фонд** в Расчетном периоде, непосредственно предшествующем Дате выплаты.

Поступления денежных средств для распределения подлежат распределению в следующей очередности (для целей настоящего Проспекта ценных бумаг – **Порядок распределения денежных средств для УА**), при этом до распределения между платежами более низкого уровня денежные средства должны быть распределены между платежами более высокого уровня до полного удовлетворения платежей более высокого уровня.

В случае недостаточности **Поступлений денежных средств для распределения** для любого из нижеперечисленных уровней, платежи более высокого уровня распределяются, а расчет Сумм дефицита для УА в отношении каждого соответствующего уровня осуществляется и подлежит учету в следующую **Дату расчета**:

1. уплата, без установления порядка очередности, налогов, срок уплаты которых наступил или которые могут подлежать уплате Эмитентом после текущей **Даты выплаты** и до следующей **Даты выплаты**;

2. осуществление следующих платежей в пользу третьих лиц, без установления приоритетов между такими платежами:

   а) сумм, подлежащих уплате Эмитентом в соответствии с применимым законодательством (иных, нежели указанных в пункте (1) выше), включая судебные издержки и проценты, выплачиваемые держателям Облигаций за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям;

   б) сумм в связи с регистрацией Эмитента в качестве залогодержателя в отношении Предмета залога;

   в) вознаграждений и стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента (включая Залоговый счет);

   г) выплаты Представителю владельцев Облигаций;

д) платежей, подлежащих уплате в связи с организацией обращения взыскания на Предмет залога, обращением с требованием к поручителям/гарантам;

3. осуществление следующих платежей в пользу третьих лиц, без установления приоритетов между такими платежами:

а) выплаты по возмещению документально подтвержденных расходов Поручителя, связанных с рассмотрением Поручителем предъявленных к нему требований владельцев и (или) номинальных держателей Облигаций класса «А-2021» и исполнением Поручителем за Эмитента обязательств по Облигациям класса «А-2021» в случае, не влекущем переход к Поручителю права на Облигации класса «А-2021» в соответствии с условиями поручительства, предусмотренными в пункте 7.3.3 Решения о выпуске ценных бумаг;

б) выплата вознаграждения Поручителю за предоставленное поручительство в соответствии с договором о предоставлении поручительства;

в) выплата вознаграждения Поручителю за предоставленное поручительство по Кредитным договорам МСБ в соответствии с договором о предоставлении поручительства;

г) Расчетному агенту в соответствии с Договором о расчетном агенте;

д) Андеррайтеру в соответствии с договором об оказании услуг по размещению Облигаций;

е) управляющей организации Эмитента в соответствии с договором передачи полномочий единоличного исполнительного органа;

ж) бухгалтерской организации Эмитента в соответствии с договором об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета;

з) НРД в соответствии с договором эмиссионного счета и договором об обмене электронными документами;

и) Хранителю в соответствии с договором об оказании услуг хранения и проверки кредитной документации;

к) аудитору в соответствии с договором на осуществление аудиторской деятельности;

л) фондовой бирже в связи с допуском к торгам или листингом Облигаций класса «А-2021» и поддержанием листинга;

м) сервисному агенту в соответствии с договором об оказании услуг по обслуживанию Прав (требований);

н) платежному агенту по Облигациям (в случае его назначения);

о) третьим лицам в связи с осуществлением раскрытия информации Эмитентом в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации о раскрытии информации на рынке ценных бумаг;

п) третьим лицам при условии, что такие выплаты связаны с осуществлением Эмитентом уставной деятельности и не противоречат Закону о рынке ценных бумаг, в том числе необходимы для надлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям;

4. выплата процентного (купонного) дохода пропорционально всем владельцам Облигаций класса «А-2021»;

5. выплата непогашенного остатка номинальной стоимости **Облигаций класса «А-2021»** без установления приоритета на пропорциональной основе всем владельцам Облигаций класса «А-2021» вплоть до полного погашения Облигаций класса «А-2021», рассчитываемого в отношении каждой Облигации класса «А-2021» в соответствии с пунктом 5.3 Решения о выпуске ценных бумаг.

При этом остаток денежных средств, образовавшийся в результате округления суммы выплат в отношении **Облигаций класса «А-2021»**, осуществляемого в соответствии с пунктом 5.3 Решения о выпуске ценных бумаг, является для целей настоящего Проспекта ценных бумаг **Остатком денежных средств после округления А** и включается в **Поступления по основному долгу** в следующую **Дату расчета** для целей распределения в соответствии с **Порядком распределения поступлений денежных средств**;

6. после полного погашения **Облигаций класса «А-2021»**, уплата части **покупной цены**, соответствующей сумме начисленных на Дату перехода прав (требований) процентов по Правам (требованиям) и сумме требований по уплате не оплаченных на Дату перехода прав (требований) заемщиком комиссий по Правам (требованиям), предусмотренных условиями соответствующих Кредитных договоров МСБ, за оказанные заемщику услуги;

7. после полного погашения **Облигаций класса «А-2021»**, уплата части **покупной цены** в соответствии с договором купли-продажи (уступки) Прав (требований), заключенным между Эмитентом и АО «МСП Банк», соответствующей сумме основного долга приобретаемых Эмитентом Прав (требований) на Дату перехода прав (требований);

8. после полного погашения **Облигаций класса «А-2021»**, направление денежных средств на исполнение обязательств Эмитента по уплате процентов за пользование денежными средствами по договорам субординированного кредита, заключенным с АО «МСП Банк» (за исключением Младших кредитов);

9. после полного погашения **Облигаций класса «А-2021»**, направление денежных средств на исполнение обязательств Эмитента по уплате процентов по фиксированной ставке, подлежащих уплате за пользование денежными средствами по Младшим кредитам;

10. после полного погашения **Облигаций класса «А-2021»**, направление денежных средств на исполнение обязательств Эмитента по погашению основного долга по договорам

субординированного кредита, заключенным с АО «МСП Банк» (за исключением Младших кредитов);

11. после полного погашения **Облигаций класса «А-2021»**, направление денежных средств на исполнение обязательств Эмитента по уплате процентов за пользование денежными средствами по Младшим кредитам в размере относящихся к плавающей (переменной) части платы за кредит и на погашение основного долга по Младшим кредитам.

7.10.5. Резервы Эмитента

Эмитент не позднее даты начала размещения Облигаций класса «А-2021» создает резервный фонд в порядке, указанном в Решении о выпуске ценных бумаг и настоящем Проспекте ценных бумаг (ранее и далее – **Резервный фонд**).

В случае использования средств Резервного фонда его пополнение до установленного размера осуществляется в соответствии с Порядком распределения процентных поступлений, приведенным в пункте 12.2 Решения о выпуске ценных бумаг и пункте 7.10.2 настоящего Проспекта ценных бумаг.

Резервный фонд формируется в объеме Необходимого размера Резервного фонда (как данный термин определен ниже).

Необходимый размер Резервного фонда означает величину, рассчитываемую в следующем порядке:

(а) в дату начала размещения Облигаций и до Даты начала амортизации (исключая эту дату) значение, равное 4% (четырем процентам) от текущего общего объема непогашенного основного долга по всем Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту;

(б) в каждую Дату выплаты, начиная с Даты начала амортизации (включая эту дату), в которую выполняются Условия амортизации резервного фонда, наибольшее из следующих значений:

(1) значение, рассчитанное по следующей формуле: ***(C / 100%) * NomOut / 2***, где:

C – размер процентной ставки 1-ого купона по Облигациям в процентах годовых;

NomOut – совокупный непогашенный (в предшествующие и соответствующую текущую Даты выплаты) остаток номинальной стоимости Облигаций класса «А-2021»; или

(2) значение, равное разнице между 30% (Тридцатью процентами) от текущего общего объема непогашенного основного долга по всем Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту, и совокупным размером Младших кредитов. В случае если в результате расчета значение окажется отрицательным, то для целей расчета Необходимого размера Резервного фонда оно признается равным нулю;

(в) в каждую Дату выплаты, начиная с Даты начала амортизации (включая эту дату), в которую не выполняется какое-либо из Условий амортизации резервного фонда, Необходимый размер Резервного фонда, рассчитанный на Дату выплаты, предшествующую соответствующей Дате выплаты, в которую не выполняется какое-либо из Условий амортизации резервного фонда.

Условия амортизации резервного фонда означает любое из следующих условий:

(а) по состоянию на конец Расчетного периода, непосредственно предшествующего Дате выплаты, на которую определяется Необходимый размер Резервного фонда, не наступило **Основание для ускоренной амортизации**; и

(б) в предшествующую **Дату выплаты** распределения в соответствии с **пунктами с (1) по (5) Порядка распределения процентных поступлений** были осуществлены в полном объеме.

Средства, входящие в Резервный фонд, зачисляются на Залоговый счет и могут быть использованы с учетом ограничений, установленных для использования средств, находящихся на Залоговом счете, в том числе на:

(а) выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям класса «А-2021» и досрочное погашение Облигаций класса «А-2021» в порядке и в случаях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг;

(б) оплату расходов Эмитента, предусмотренных **пунктами с (1) по (3) Порядка распределения процентных поступлений**, приведенного в пункте 12.2 Решения о выпуске ценных бумаг; и

(в) оплату расходов на юридические услуги, необходимые в связи с исполнением обязательств по Облигациям или для обеспечения деятельности Эмитента.

Сумма амортизации Резервного фонда рассчитывается как разница между текущим размером Резервного фонда (на соответствующую Дату расчета) и Необходимым размером Резервного фонда. В случае если такая разница отрицательна, сумма амортизации равна нулю (ранее и далее – **Сумма амортизации резервного фонда**).

7.10.6. Порядок обращения Облигаций

Эмитент предполагает обратиться к Бирже для допуска Облигаций к обращению через этого организатора торговли на рынке ценных бумаг. В данной связи государственная регистрация выпуска Облигаций сопровождается государственной регистрацией Проспекта ценных бумаг.

Переход права собственности на Облигации допускается после полной оплаты ценных бумаг.

Облигации допускаются к свободному обращению, как на биржевом, так и на внебиржевом рынке. Обращение Облигаций осуществляется в соответствии с условиями Решения о выпуске ценных бумаг, Проспекта ценных бумаг и действующего законодательства Российской Федерации. Обращение Облигаций на торгах организатора торговли на рынке ценных бумаг осуществляется до даты погашения Облигаций с изъятиями, установленными организатором торговли на рынке ценных бумаг. Обращение Облигаций на внебиржевом рынке осуществляется без ограничений до даты погашения Облигаций.

Нерезиденты могут приобретать Облигации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В любой день между датой начала размещения Облигаций и датой погашения Облигаций величина НКД по Облигации рассчитывается по следующей формуле:

НКД = (C_j / 100%) x Nom x ($T - T_{(j-1)}$) / 365, где:

НКД – размер накопленного купонного дохода в расчете на одну Облигацию (в валюте номинала);

j – порядковый номер купонного периода;

Nom – номинальная стоимость (непогашенная часть номинальной стоимости) одной Облигации в валюте номинала;

C_j – размер процентной ставки j-ого купона в процентах годовых;

$T_{(j-1)}$ – дата окончания предыдущего купонного периода (для первого купонного периода – дата начала размещения Облигаций);

T – дата расчета накопленного купонного дохода внутри j-ого купонного периода.

Величина НКД в расчете на одну Облигацию выпуска определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа). При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра находится в интервале от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра находится в интервале от 5 до 9.

7.10.7. Предоставление Реестра учета

Эмитент обязуется предоставлять Реестр учета, указанный в подпункте (м) пункта 7.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг, владельцам Облигаций. Реестр учета предоставляется в электронном виде по состоянию на дату получения запроса в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения запроса в письменной форме от владельца Облигаций.

7.10.8. Иные сведения

В случае неисполнения (полностью или в части) Эмитентом обязательств по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту и/или Поручителю с требованием выплаты процентного (купонного) дохода по Облигациям, невыплаченного Эмитентом в срок, предусмотренный Решением о выпуске ценных бумаг, а также процентов за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям в размере 0,00001% годовых за каждый день просрочки, начисляемых на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям. Сумма процентов за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа). При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра находится в интервале от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра находится в интервале от 5 до 9. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту и/или Поручителю с требованием выплатить процентный

(купонный) доход по Облигациям, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату процентного (купонного) дохода по Облигациям.

В случае неисполнения (полностью или в части) Эмитентом обязательств по выплате номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций при погашении номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций владельцы Облигаций имеют право обратиться к Эмитенту и/или Поручителю с требованием выплаты соответствующей номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций, а также процентов за несвоевременную выплату соответствующей номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций в размере 0,00001% годовых за каждый день просрочки, начисляемых на сумму просроченной задолженности Эмитента по выплате номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций. Сумма процентов за несвоевременную выплату номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления до ближайшего целого числа). При этом под правилом математического округления следует понимать метод округления, при котором значение целой копейки (целых копеек) не изменяется, если следующая за округляемой цифра находится в интервале от 0 до 4, и изменяется, увеличиваясь на единицу, если следующая цифра находится в интервале от 5 до 9. Владельцы Облигаций также имеют право обратиться в суд (арбитражный суд) с иском к Эмитенту и/или Поручителю с требованием выплатить номинальную стоимость (часть номинальной стоимости) Облигаций, невыплаченную Эмитентом в срок, предусмотренный Решением о выпуске ценных бумаг, а также уплатить проценты за несвоевременную выплату номинальной стоимости (части номинальной стоимости) Облигаций.

Проценты за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по Облигациям, предусмотренные пунктом 12.8 Решения о выпуске ценных бумаг, являются исключительной неустойкой. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям допускается взыскание только процентов, предусмотренных пунктом 12.8 Решения о выпуске ценных бумаг, но не убытков.

8. УСЛОВИЯ РАЗМЕЩЕНИЯ ЦЕННЫХ БУМАГ

8.1. Количество размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Сведения приводятся в Условиях размещения ценных бумаг, которые публикуются Эмитентом в сети Интернет не позднее даты начала размещения Облигаций.

8.2. Срок размещения ценных бумаг

Сведения приводятся в Условиях размещения ценных бумаг, которые публикуются Эмитентом в сети Интернет не позднее даты начала размещения Облигаций.

8.3. Порядок приобретения ценных бумаг при их размещении

Сведения приводятся в Условиях размещения ценных бумаг, которые публикуются Эмитентом в сети Интернет не позднее даты начала размещения Облигаций.

8.4. Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг

Сведения приводятся в Условиях размещения ценных бумаг, которые публикуются Эмитентом в сети Интернет не позднее даты начала размещения Облигаций.

8.5. Сведения о документе, содержащем фактические итоги размещения ценных бумаг, который представляется после завершения размещения ценных бумаг

Сведения приводятся в Условиях размещения ценных бумаг, которые публикуются Эмитентом в сети Интернет не позднее даты начала размещения Облигаций.

8.6. Иные сведения

Не предусмотрены.

9. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕ, ПРЕДОСТАВЛЯЮЩЕМ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПО ОБЛИГАЦИЯМ ЭМИТЕНТА, А ТАКЖЕ ОБ УСЛОВИЯХ ТАКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ

9.1. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение исполнения обязательств по облигациям

Лицом, предоставляющим обеспечение по Облигациям в форме залога Предмета залога (как данный термин определен ниже), является Эмитент.

Сведения об Эмитенте

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество МОС МСП 2»
ОГРН:	1187746960785

У Эмитента отсутствует обязанность по раскрытию информации о его финансово-хозяйственной деятельности, в том числе в форме отчета эмитента и сообщений о существенных фактах.

Лицом, предоставляющим обеспечение по Облигациям в форме поручительства, является Поручитель.

Сведения о Поручителе

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»
ОГРН:	1147711000040

У Поручителя отсутствует обязанность по раскрытию информации о его финансово-хозяйственной деятельности, в том числе в форме отчета эмитента и сообщений о существенных фактах.

Сведения о Поручителе, предусмотренные пунктом 1.2 раздела 1, разделами 2 (за исключением подпункта 2.8.9 пункта 2.8), 3, 4, 5, 6 части II Приложения 2 к Положению Банка России от 27 марта 2020 года № 714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», приведены в Приложении № 4 к настоящему Проспекту ценных бумаг. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности Поручителя, приведенные в Приложении № 4 к Проспекту ценных бумаг, указываются на основании годовой консолидированной финансовой отчетности за 2018, 2019 и 2020 годы, составленной в соответствии с МСФО, и промежуточной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2021 года, составленной в соответствии с МСФО.

9.2. Общие условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям

Облигация с обеспечением предоставляет ее владельцу все права, возникающие из такого обеспечения.

С переходом прав на облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения.

Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на облигацию является недействительной.

Способ предоставляемого обеспечения: залог и поручительство.

9.3. Условия поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям класса «А-2021» Поручитель и Эмитент несут солидарную ответственность.

Срок действия поручительства:

(а) до истечения 1 (Одного) года с даты, следующей за Датой погашения (как данный термин определен в Оферте Поручителя) Облигаций; или

(б) если Облигации будут погашены в полном объеме до Даты погашения Облигаций, до истечения 1 (Одного) года с даты, следующей за датой погашения всех Облигаций.

Размер (сумма) предоставляемого поручительства: Размер обязательств по обеспечению Поручителем исполнения обязательств Эмитента означает сумму неисполненных Эмитентом обязательств по Облигациям в совокупном размере, не превышающем: (а) до первой Даты выплаты (включая эту дату) 4 239 000 000 (Четырех миллиардов двухсот тридцати девяти миллионов) рублей (далее – **Первоначальный размер поручительства**); (б) начиная со дня, следующего за первой Датой выплаты, значения, определяемого как разница между Первоначальным размером поручительства и совокупным размером фактически осуществленных выплат, направленных на погашение номинальной стоимости Облигаций по состоянию на дату расчета.

Обязательства по облигациям, исполнение которых обеспечивается предоставляемым поручительством: Обязательства по Облигациям класса «А-2021», исполнение которых обеспечивается поручительством, определены Офертой Поручителя, приведенной ниже в настоящем пункте.

Порядок предъявления требований к поручителю в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств перед владельцами облигаций: определен Офертой Поручителя, приведенной ниже в настоящем пункте.

В случае невозможности получения владельцами Облигаций класса «А-2021» удовлетворения требований по принадлежащим им Облигациям класса «А-2021», предъявленных Эмитенту и (или) Поручителю, владельцы Облигаций класса «А-2021» или Представитель владельцев Облигаций вправе обратиться в суд или Арбитражный суд г. Москвы с иском к Эмитенту и (или) Поручителю в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Иные условия поручительства:

К отношениям, связанным с обеспечением Облигаций класса «А-2021», применяются нормы права Российской Федерации. Все споры, возникшие вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения Поручителем своих обязанностей, подсудны судам Российской Федерации.

Облигация предоставляет ее владельцу все права, возникающие из обеспечения по Облигации класса «А-2021».

С переходом прав на Облигацию класса «А-2021» к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из обеспечения по Облигации класса «А-2021».

Передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на Облигацию класса «А-2021» является недействительной.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям класса «А-2021» Поручитель и Эмитент несут солидарную ответственность.

Договор поручительства, которым обеспечивается исполнение обязательств по Облигациям класса «А-2021», считается заключенным с момента возникновения у их первого владельца прав на Облигации класса «А-2021», при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной.

Положения Решения о выпуске ценных бумаг и пункта 9.3 Проспекта ценных бумаг являются предложением Поручителя заключить договор поручительства на изложенных ниже условиях (далее – **Оферта Поручителя**).

Вознаграждение Поручителя определяется и уплачивается в соответствии с договором о предоставлении поручительства, заключаемым Поручителем с Эмитентом.

ОФЕРТА ПОРУЧИТЕЛЯ ПО ОБЛИГАЦИЯМ КЛАССА «А-2021»

1. Термины и определения

Термины и определения, употребляемые в настоящей Оферте Поручителя по Облигациям класса «А-2021» (далее – **Оферта Поручителя**), имеют следующие значения, независимо от употребления в единственном или множественном числе:

Владелец Облигаций означает лицо, которому Облигации класса «А-2021» принадлежат на праве собственности или ином вещном праве, или его представитель;

Дата выплаты имеет значение, которое дано одноименному понятию в пункте 5.2 Решения о выпуске Облигаций класса «А-2021»;

Дата погашения означает дату, в которую, согласно пункту 5.2 Решения о выпуске Облигаций класса «А-2021», Облигации класса «А-2021» подлежат полному погашению;

Депозитарий означает Небанковскую кредитную организацию акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий», осуществляющую централизованный учет прав на Облигации класса «А-2021»;

Облигации или **Облигации класса «А-2021»** означает неконвертируемые бездокументарные процентные облигации с залоговым обеспечением денежными требованиями с централизованным учетом прав класса «А-2021», эмитентом которых является Эмитент, и обязательства по которым в соответствии с Решением о выпуске Облигаций класса «А-2021» являются обязательствами первой очереди, то есть исполняются перед иными обязательствами Эмитента по Младшему финансированию;

Младшее финансирование означает кредиты (кредитные линии), предоставленные Оригинатором Эмитенту на цели оплаты части покупной цены пула Кредитов, составляющих залоговое обеспечение Облигаций, срок исполнения обязательств по уплате основного долга которых наступает после исполнения обязательств по Облигациям;

Обязательства по Облигациям означает предусмотренные Решением о выпуске Облигаций класса «А-2021» обязательства Эмитента по выплате Владельцам Облигаций номинальной стоимости Облигаций, в том числе досрочному погашению Облигаций, выплате купонного дохода по Облигациям

и уплате процентов за несвоевременное исполнение Эмитентом указанных выше обязательств по выплате номинальной стоимости Облигаций и купонного дохода по Облигациям;

Объем Неисполненных Обязательств означает сумму неисполненных Эмитентом Обязательств по Облигациям в случае наступления События Неисполнения Обязательств в совокупном размере, не превышающем: (а) до первой Даты выплаты (включая эту дату) 4 239 000 000 (Четырех миллиардов двухсот тридцати девяти миллионов) рублей (далее – **Первоначальный размер поручительства**); (б) начиная со дня, следующего за первой Датой выплаты, значения, определяемого как разница между Первоначальным размером поручительства и совокупным размером фактически осуществленных выплат, направленных на погашение номинальной стоимости Облигаций, по состоянию на дату расчета. Объем Неисполненных Обязательств определяется на дату перевода денежных средств со счета Поручителя на банковский счет Владельца Облигаций, указанный в Требовании;

Положение о раскрытии информации означает Положение о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг (утвержденное Банком России 27 марта 2020 года № 714-П), или иной нормативный правовой акт, регламентирующий порядок и условия раскрытия информации эмитентами ценных бумаг, действующий на соответствующую дату;

Поручитель означает Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (ОГРН 1147711000040), предоставляющее поручительство по Обязательствам по Облигациям на условиях, предусмотренных настоящей Офертой Поручителя;

Правила Депозитария означает Условия осуществления депозитарной деятельности Депозитария (в действующей на соответствующий момент времени редакции), утвержденные Депозитарием, размещенные на сайте Депозитария по адресу страницы в сети Интернет: http://www.nsd.ru/, либо иной документ, утвержденный Депозитарием, в соответствии с которым Депозитарий осуществляет депозитарную деятельность в соответствующий момент времени;

Проспект ценных бумаг означает проспект ценных бумаг в отношении Облигаций класса «А-2021», утвержденный решением единственного участника Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество МОС МСП 2», принятым 9 февраля 2022 года, решение от 9 февраля 2022 года № 01/01/2022/SFO MOS SME 2;

Решение о выпуске Облигаций класса «А-2021» означает Решение о выпуске Облигаций класса «А-2021» на основании решения о размещении облигаций с залоговым обеспечением, принятого единственным участником Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество МОС МСП 2» 9 февраля 2022 года, решение от 9 февраля 2022 года № 01/01/2022/SFO MOS SME 2;

Событие Неисполнения Обязательств означает любое из следующих обстоятельств:

- просрочка по вине Эмитента исполнения обязательства по выплате купонного дохода по Облигациям на срок более 10 (Десяти) рабочих дней или отказ Эмитента от исполнения указанного обязательства;
- просрочка по вине Эмитента исполнения обязательства по погашению номинальной стоимости (части номинальной стоимости в случае, если погашение номинальной стоимости осуществляется по частям) Облигаций на срок более 10 (Десяти) рабочих дней или отказ Эмитента от исполнения указанного обязательства;

Список означает список лиц, являющихся владельцами Облигаций, составляемый Депозитарием;

Требование означает требование Владельца Облигаций об исполнении Обязательств по Облигациям, которое может быть направлено Поручителю в случае наступления События Неисполнения Обязательства;

Эмитент означает Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество МОС МСП 2», являющееся эмитентом Облигаций.

2. Общие условия поручительства

2.1. Поручительство предоставляется Поручителем в обеспечение исполнения Эмитентом Обязательств по Облигациям, исполнение обязательств по которым обеспечивается также залогом денежных требований к субъектам малого и среднего предпринимательства.

2.2. Обязательства Поручителя распространяются только на случаи наступления События Неисполнения Обязательств.

2.3. Поручитель несет солидарную ответственность с Эмитентом перед Владельцами Облигаций.

2.4. Поручитель обязуется отвечать за неисполнение Эмитентом Обязательств по Облигациям в Объеме Неисполненных Обязательств.

3. Условия и порядок рассмотрения и исполнения Требования Поручителем при неисполнении / ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательства по выплате в полном размере купонного дохода по Облигациям и/или части непогашенной номинальной стоимости Облигаций

3.1. Условия удовлетворения Поручителем Требований Владельцев Облигаций

3.1.1. В случае наступления События Неисполнения Обязательств Поручитель рассматривает только Требования, удовлетворяющие следующим условиям:

3.1.1.1. Требование может быть подано только Владельцами Облигаций, права которых на Облигации учитываются непосредственно на счете депо в Депозитарии или иных депозитариях, осуществляющих учет прав на Облигации, помимо Депозитария.

3.1.1.2. Требование должно быть составлено по форме, приведенной в Приложении № 1 к настоящей Оферте Поручителя, являющемся неотъемлемой частью настоящей Оферты Поручителя, либо в произвольной форме, но содержать информацию, предусмотренную пунктом 3.1.1.3 настоящей Оферты Поручителя. Форма Требования подлежит размещению на странице в сети Интернет по адресу: https://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=37999.

Требование должно быть предъявлено Поручителю в письменной форме и подписано Владельцем Облигаций (его уполномоченным лицом). При этом Требование, предъявляемое юридическим лицом, также должно быть скреплено его печатью (при ее наличии).

3.1.1.3. Если Требование составлено не по форме Приложения № 1 к настоящей Оферте Поручителя, то в Требовании должны быть указаны:

- фамилия, имя, отчество (для физических лиц) Владельца Облигаций;
- наименование (для юридических лиц) Владельца Облигаций;
- ИНН Владельца Облигаций (при наличии);
- полный адрес фактического места жительства (для физических лиц);
- полный адрес фактического места нахождения (для юридических лиц);
- место нахождения (для юридических лиц);
- номер контактного телефона и номер факса (при наличии);
- реквизиты банковского счета Владельца Облигаций (номер счета; наименование, ИНН банка, в котором открыт счет; корреспондентский счет банка, в котором открыт счет; банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет);
- сумма предъявляемых к выплате денежных средств с разбивкой на задолженность по выплате части непогашенной номинальной стоимости и/или по выплате процентного (купонного) дохода;
- количество Облигаций (в штуках), в отношении которых предъявляется Требование;
- подтверждение, что в отношении Облигаций отсутствуют обременения и ограничения, в том числе залог или арест, либо указание на то, что такие обременения или ограничения существуют.

3.1.1.4. К Требованию должны прилагаться:

а) документы, удостоверяющие право собственности Владельца Облигаций на его Облигации (копия выписки по счету депо Владельца Облигаций в Депозитарии или иных депозитариях, осуществляющих учет прав на Облигации, помимо Депозитария, заверенная соответствующим депозитарием, осуществляющим учет прав на Облигации);

в выписке по счету депо должно быть указано количество Облигаций, принадлежащих Владельцу Облигаций по состоянию на конец операционного дня, предшествующего Дате выплаты, в которую Эмитент не исполнил / не полностью исполнил свои Обязательства по Облигациям;

в случае предъявления Требования уполномоченным лицом Владельца Облигаций, документы, оформленные в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, подтверждающие полномочия лица, предъявившего Требование от имени Владельца Облигаций;

b) для Владельца Облигаций – юридического лица – нотариально удостоверенные копии устава, свидетельства о государственной регистрации и (или) внесении сведений в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ), выписку из ЕГРЮЛ по состоянию не ранее чем за 30 (Тридцать) дней до даты предъявления Требования, и документов, подтверждающих полномочия лица, подписавшего Требование;

c) для Владельца Облигаций – физического лица – нотариально удостоверенная копия паспорта Владельца Облигаций.

3.1.1.5. Поручитель также принимает документы, подтверждающие в соответствии с применимым законодательством налоговый статус Владельца Облигаций, а также наличие у Владельца Облигаций налоговых льгот, позволяющих не производить при осуществлении платежей удержание налогов полностью или частично. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления Поручителю указанных документов Поручитель не несет ответственности за неприменение соответствующих льготных ставок налогообложения.

3.1.1.6. Документы, выданные за пределами Российской Федерации, должны быть надлежащим образом легализованы (в том числе путем проставления на них апостиля), и сопровождаться нотариально удостоверенным переводом на русский язык.

3.1.1.7. Требование и приложенные к нему документы должны быть направлены Поручителю заказным почтовым отправлением (письмом) с уведомлением о вручении, курьерской почтой или доставлены лично Владельцем Облигаций (его уполномоченным лицом) под расписку по адресу: 109074, г. Москва, Славянская площадь, д. 4, стр. 1. В случае изменения адреса, указанного в настоящем пункте, сведения об этом подлежат сообщению Поручителем Эмитенту в день таких изменений и раскрываются последним в соответствии с Положением о раскрытии информации.

3.1.2. Датой подтвержденного получения Поручителем Требования признается:

a) для Требования, доставленного лично Владельцем Облигаций (его уполномоченным лицом) или направленного Владельцем Облигаций Поручителю курьером под расписку, – дата, указанная в отметке Поручителя о принятии Требования;

b) для Требования, направленного заказным почтовым отправлением (письмом) с уведомлением о вручении, – дата получения Требования, указанная в уведомлении о вручении.

3.2. Порядок рассмотрения и исполнения Требования Поручителем.

3.2.1. В случае если Требование предъявлено Поручителю не позднее 60 (Шестидесяти) дней со дня наступления События Неисполнения Обязательств Поручитель рассматривает Требование в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней с даты предъявления Поручителю Требования. В случае если Требование предъявлено Поручителю позднее 60

(Шестидесяти) дней со дня наступления События Неисполнения Обязательств, но в течение срока действия поручительства, Поручитель рассматривает Требование в течение 6 (Шести) календарных месяцев с даты предъявления Поручителю Требования. При этом дата предъявления Поручителю Требования определяется в соответствии с пунктом 3.1.2 настоящей Оферты Поручителя. Предъявленные Требования рассматриваются Поручителем в хронологическом порядке их получения.

3.2.2. Исполнение поручительства в соответствии с настоящим разделом Оферты Поручителя производится только в пользу Владельцев Облигаций, являвшихся таковыми по состоянию на конец операционного дня предшествующего Дате выплаты, в которую в соответствии с Решением о выпуске Облигаций класса «А-2021» Эмитент не исполнил/ исполнил не в полном объеме обязательства по выплате купонного дохода по Облигациям и/или непогашенной номинальной стоимости (части непогашенной номинальной стоимости) Облигаций, за исключением обязательств, предусмотренных разделом 4 настоящей Оферты Поручителя.

Поручитель для исполнения обязательств Эмитента по выплате купонного дохода по Облигациям и/или непогашенной номинальной стоимости (части непогашенной номинальной стоимости) Облигаций, за исключением обязательств, предусмотренных разделом 4 настоящей Оферты Поручителя, на основании доверенности, выданной Эмитентом, запрашивает у Депозитария Список по состоянию на конец операционного дня, предшествующего Дате выплаты, в которую Эмитент не исполнил/ исполнил не в полном объеме обязательства по выплате купонного дохода по Облигациям и/или непогашенной номинальной стоимости (части непогашенной номинальной стоимости) Облигаций.

При этом расходы по формированию Списка владельцев облигаций возмещаются за счет Эмитента.

Исполнение поручительства по отношению к Владельцу Облигаций, включенному в Список по состоянию на конец операционного дня, предшествующего Дате выплаты, в которую Эмитент не исполнил/ исполнил не в полном объеме обязательства по выплате купонного дохода по Облигациям и/или непогашенной номинальной стоимости (части непогашенной номинальной стоимости) Облигаций, признается надлежащим, в том числе в случае отчуждения Облигаций после Даты выплаты, в которую Эмитент не исполнил/ исполнил не в полном объеме обязательства по выплате купонного дохода по Облигациям и/или непогашенной номинальной стоимости (части непогашенной номинальной стоимости) Облигаций, при условии выполнения требований пункта 3.1.1.4 настоящей Оферты Поручителя.

3.2.3. В случае принятия решения Поручителем об удовлетворении Требования, Поручитель не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования, как этот срок определен в пункте 3.2.1 настоящей Оферты Поручителя, письменно сообщает о принятом решении Владельцу Облигаций путем направления соответствующего уведомления заказным почтовым отправлением (письмом) с уведомлением о вручении или курьерской службой по адресу, указанному в Требовании, либо по факсу, указанному в Требовании.

После этого Поручитель не позднее 10 (Десятого) рабочего дня с даты истечения срока рассмотрения Требования, осуществляет платеж в Объеме Неисполненных Обязательств на банковский счет Владельца Облигаций, реквизиты которого указаны в Требовании.

Независимо от того, в каком размере заявлено Требование, исполнение денежного обязательства Поручителем за Эмитента осуществляется в Объеме Неисполненных Обязательств, который устанавливается Поручителем в соответствии с Офертой Поручителя.

3.2.4. Поручитель не несет ответственности за неисполнение своих обязательств, если такое неисполнение обусловлено направлением Требования, не подлежащего исполнению Поручителем в соответствии с пунктом 3.2.5 настоящей Оферты Поручителя.

В случае направления Требования, не подлежащего исполнению Поручителем в соответствии с пунктом 3.2.5 настоящей Оферты Поручителя, Поручитель направляет Владельцу Облигаций мотивированный отказ от исполнения такого Требования в порядке, указанном в пункте 3.2.3. настоящей Оферты Поручителя. При этом любые расходы Поручителя по такому уведомлению Владельца Облигаций возмещаются за счет Эмитента.

Направление Поручителем мотивированного отказа от исполнения Требования, не подлежащего исполнению Поручителем в соответствии с пунктом 3.2.5 настоящей Оферты Поручителя, не препятствует Владельцу Облигаций предъявить Поручителю другое Требование.

3.2.5. Требование не подлежит исполнению Поручителем в следующих случаях:

(а) Требование оформлено не в соответствии с пунктом 3.1.1.2 настоящей Оферты Поручителя, в том числе если не в полном объеме указаны сведения, перечисленные в пункте 3.1.1.3 настоящей Оферты Поручителя;

(б) Документы, которые должны прилагаться к Требованию в соответствии с Офертой Поручителя, представлены в неполном объеме и /или оформлены ненадлежащим образом;

(в) Требование содержит недостоверные данные;

(г) Владелец Облигаций не указан в Списке.

3.2.6. Обязательства по поручительству исполняются в безналичном порядке в валюте Российской Федерации. Обязательства Поручителя считаются исполненными с момента списания соответствующих денежных средств со счета Поручителя.

3.2.7. Сумма произведенного Поручителем платежа, недостаточная для полного удовлетворения надлежащим образом предъявленного Требования, направляется в рамках Объема Неисполненных Обязательств, пропорционально в расчете на каждую Облигацию, указанную в данном Требовании:

- в первую очередь – на выплату процентного (купонного) дохода, начисленного и причитающегося Владельцу Облигации;

- во вторую очередь – на выплату непогашенного остатка номинальной стоимости (части непогашенной номинальной стоимости) Облигаций;

- в третью очередь – на выплату предусмотренных Решением о выпуске Облигаций класса «А-2021» процентов за несвоевременное исполнение Эмитентом Обязательств по Облигациям.

3.2.8. В случае если предоставленные Поручителю Владельцем Облигаций реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Поручителем за Эмитента Обязательств по Облигациям, не позволяют Поручителю своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств Поручителя, а Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

4. Условия и порядок рассмотрения и исполнения Требования Поручителем при неисполнении / ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательства по полному (в том числе досрочному) погашению Облигаций

4.1. Условия удовлетворения Поручителем Требований Владельцев Облигаций

4.1.1. В случае наступления События Неисполнения Обязательства в отношении полного (в том числе досрочного) погашения Облигаций Поручитель рассматривает только Требования, удовлетворяющие следующим условиям:

4.1.1.1. Требование может быть подано только Владельцами Облигаций, права которых на Облигации учитываются непосредственно на счете депо в Депозитарии или иных депозитариях, осуществляющих учет прав на Облигации, помимо Депозитария.

4.1.1.2. Требование должно быть составлено по форме, приведенной в Приложении № 1 к настоящей Оферте Поручителя, являющемся неотъемлемой частью настоящей Оферты Поручителя, либо в произвольной форме, но содержать следующую информацию:

- сведения, предусмотренные пунктом 3.1.1.3 настоящей Оферты Поручителя;
- реквизиты банковского счета Владельца Облигаций или его уполномоченного лица, указанные по правилам Депозитария для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам;
- сведения об обременениях Облигаций на дату подачи Требования (залоге или аресте, каких-либо иных обременениях, правах третьих лиц или иных юридических ограничениях в пользу какого-либо лица, и имеющихся у Владельца Облигаций договоренностях об установлении таких залогов, обременений, прав третьих лиц или иных юридических ограничений);

- реквизиты счета депо, открытого в Депозитарии Владельцу Облигаций или его номинальному держателю, необходимые для перевода Облигаций по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным Депозитарием.

Форма Требования подлежит размещению на странице в сети Интернет по адресу: https://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=37999.

Требование должно быть предъявлено Поручителю в письменной форме и подписано Владельцем Облигаций (его уполномоченным лицом). При этом Требование, предъявляемое юридическим лицом, также должно быть скреплено его печатью (при ее наличии).

4.1.1.3. К Требованию должны прилагаться:

a) документы, удостоверяющие право собственности Владельца Облигаций на его Облигации (копия выписки по счету депо Владельца Облигаций в Депозитарии или иных депозитариях, осуществляющих учет прав на Облигации, помимо Депозитария, заверенная соответствующим депозитарием, осуществляющим учет прав на Облигации).

В выписке по счету депо должно быть указано количество Облигаций, принадлежащих Владельцу Облигаций в разбивке по разделам счета депо, на котором учитываются Облигации. Дата, на которую составлена выписка, не должна быть ранее даты наступления События Неисполнения Обязательств;

b) в случае предъявления Требования уполномоченным лицом Владельца Облигаций, документы, оформленные в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, подтверждающие полномочия лица, предъявившего Требование от имени Владельца Облигаций;

c) для Владельца Облигаций – юридического лица – нотариально удостоверенные копии устава, свидетельства о государственной регистрации и (или) внесении сведений в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ), выписку из ЕГРЮЛ по состоянию не ранее чем за 30 (Тридцать) дней до даты датирования Требования, и документов, подтверждающих полномочия лица, подписавшего Требование;

d) для Владельца Облигаций – физического лица – нотариально удостоверенная копия паспорта Владельца Облигаций.

4.1.1.4. Поручитель также принимает документы, подтверждающие в соответствии с применимым законодательством налоговый статус Владельца Облигаций, а также наличие у Владельца Облигаций налоговых льгот, позволяющих не производить при осуществлении платежей удержание налогов полностью или

частично. В случае непредоставления или несвоевременного предоставления Поручителю указанных документов Поручитель не несет ответственности за неприменение соответствующих ставок налогообложения.

4.1.1.5. Документы, выданные за пределами Российской Федерации, должны быть надлежащим образом легализованы (в том числе путем проставления на них апостиля), и сопровождаться нотариально удостоверенным переводом на русский язык.

4.1.1.6. Требование и приложенные к нему документы должны быть направлены Поручителю заказным почтовым отправлением (письмом) с уведомлением о вручении, курьерской почтой или доставлены лично Владельцем Облигаций (его уполномоченным лицом) под расписку по адресу: 109074, г. Москва, Славянская площадь, д. 4, стр. 1. В случае изменения адреса, указанного в настоящем пункте, сведения об этом подлежат сообщению Поручителем Эмитенту в день изменения адреса и раскрываются последним в соответствии с Положением о раскрытии информации.

4.2. Порядок рассмотрения и исполнения Требования Поручителем.

4.2.1. В случае если Требование предъявлено Поручителю не позднее 60 (Шестидесяти) дней со дня наступления События Неисполнения Обязательств, Поручитель рассматривает Требование в течение 15 (Пятнадцати) рабочих дней с даты предъявления Поручителю Требования. В случае если Требование предъявлено Поручителю позднее 60 (Шестидесяти) дней со дня наступления События Неисполнения Обязательств, но в течение срока действия поручительства, Поручитель рассматривает Требование в течение 6 (Шести) календарных месяцев с даты предъявления Поручителю Требования. При этом дата предъявления Поручителю Требования определяется в соответствии с пунктом 3.1.2 настоящей Оферты Поручителя. Предъявленные Требования рассматриваются Поручителем в хронологическом порядке их получения.

4.2.2. В случае принятия решения Поручителем об удовлетворении Требования, Поручитель не позднее, чем в 5 (Пятый) рабочий день с даты истечения срока рассмотрения Требования как этот срок определен в пункте 4.2.1 настоящей Оферты Поручителя, письменно сообщает о принятом решении Владельцу Облигаций путем направления соответствующего уведомления заказным почтовым отправлением (письмом) с уведомлением о вручении или курьерской службой по адресу, указанному в Требовании, либо по факсу, указанному в Требовании.

В уведомлении Поручитель указывает реквизиты, необходимые Владельцу Облигаций или его уполномоченному лицу, для заполнения поручения депо по форме, установленной для перевода Облигаций с контролем расчетов по денежным средствам, количество Облигаций, подлежащих погашению, сумму платежа, а также Дату исполнения как она определена в пункте 4.2.8 настоящей оферты Поручителя.

Независимо от того, в каком размере заявлено Требование, исполнение денежного обязательства Поручителем за Эмитента осуществляется в Объеме Неисполненных Обязательств.

4.2.3. Поручитель не несет ответственности за неисполнение своих обязательств, если такое неисполнение обусловлено направлением Требования, не подлежащего исполнению Поручителем в соответствии с пунктом 4.2.4 настоящей Оферты Поручителя, или неисполнением Владельцем Облигаций обязанностей, предусмотренных пунктом 4.2.7 настоящей Оферты Поручителя.

В случае направления Требования, не подлежащего исполнению Поручителем в соответствии с пунктом 4.2.4 настоящей Оферты Поручителя, Поручитель направляет Владельцу Облигаций мотивированный отказ от исполнения такого Требования в порядке, указанном в пункте 4.2.2 настоящей Оферты Поручителя. При этом любые расходы Поручителя по такому уведомлению Владельца Облигаций возмещаются за счет Эмитента.

Направление Поручителем мотивированного отказа от исполнения Требования, не подлежащего исполнению Поручителем в соответствии с пунктом 4.2.4 настоящей Оферты Поручителя, не препятствует Владельцу Облигаций предъявить Поручителю другое Требование.

4.2.4. Требование не подлежит исполнению Поручителем в следующих случаях:

a) Требование оформлено не в соответствии с пунктом 4.1.1.2 настоящей Оферты Поручителя, в том числе если не в полном объеме указаны сведения, перечисленные в пункте 3.1.1.3 настоящей Оферты Поручителя;

b) Документы, которые должны прилагаться к Требованию в соответствии с Офертой Поручителя, представлены в неполном объеме и /или оформлены ненадлежащим образом;

c) Требование содержит недостоверные данные.

4.2.5. Обязательства по поручительству исполняются в безналичном порядке в валюте Российской Федерации. Обязательства Поручителя считаются исполненными с момента списания соответствующих денежных средств со счета Поручителя.

4.2.6. В случае принятия решения Поручителем об удовлетворении Требования, предъявленного в связи с неисполнением/ неполным исполнением Эмитентом обязательств по полному погашению Облигаций, и при условии соблюдения Владельцем Облигаций требований пункта 4.2.7 настоящей Оферты Поручителя, Поручитель осуществляет платеж в Объеме Неисполненных Обязательств.

При этом платежи осуществляются Поручителем в порядке, предусмотренном пунктом 4.2.8 настоящей Оферты Поручителя.

4.2.7. В случае принятия Поручителем решения об удовлетворении Требования, предъявленного по Облигациям, в отношении которых существуют какие-либо обременения или ограничения, включая залог, и/или такие Облигации находятся под арестом, Поручитель обязуется осуществить платеж по соответствующему Требованию при условии представления Владельцем Облигаций Поручителю доказательств снятия всех таких обременений или ограничений и/или ареста с Облигаций.

Для способа представления таких доказательств и определения даты их получения Поручителем действуют следующие правила:

Оригинал или копии документов, подтверждающих снятие всех обременений или ограничений и/или ареста с Облигаций, должен (-ны) быть направлен (-ы) Поручителю заказным почтовым отправлением (письмом) с уведомлением о вручении, курьерской почтой или доставлен (-ны) лично Владельцем Облигаций (его уполномоченным лицом) по адресу, указанному в пункте 4.1.1.6. настоящей Оферты Поручителя. Датой получения Поручителем оригинала или копий документов признается:

- для оригинала или копий документов, доставленных лично Владельцем Облигаций (его уполномоченным лицом) или направленных Владельцем Облигаций Поручителю курьером либо представителю Поручителя курьером под расписку, – дата, указанная в отметке Поручителя либо его представителя о получении оригинала или копий документов;
- для оригинала или копий документов, направленных заказным почтовым отправлением (письмом) с уведомлением о вручении, – дата получения такого почтового отправления, указанная в уведомлении о вручении.

4.2.8. В случае исполнения Поручителем обязательств Эмитента по полному (в том числе досрочному) погашению Облигаций перевод Облигаций со счета депо, открытого в Депозитарии Владельцу Облигаций или его номинальному держателю, на счет депо, открытый в Депозитарии Поручителю или его номинальному держателю, и перевод соответствующей суммы денежных средств с банковского счета, открытого в Депозитарии Поручителю или его уполномоченному лицу на банковский счет, открытый в Депозитарии Владельцу Облигаций или его уполномоченному лицу, осуществляется по правилам, установленным Депозитарием для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.

В случае принятия решения об удовлетворении требования Владельца Облигаций о полном (в том числе досрочном) погашении номинальной стоимости Облигаций, Поручитель не позднее 10 (Десятого) рабочего дня с даты истечения срока рассмотрения Требования, как этот срок определен в пункте 4.2.1 настоящей Оферты Поручителя, а в случае принятия Поручителем решения об удовлетворении Требования, предъявленного по Облигациям, в отношении которых существуют какие-либо обременения или ограничения, включая залог, и/или арест, не позднее 10 (Десятого) рабочего дня с даты исполнения Владельцем Облигаций требований пункта 4.2.7 настоящей Оферты Поручителя, подает в Депозитарий встречное поручение депо на перевод Облигаций (в порядке и по форме, установленной Депозитарием для перевода Облигаций с контролем расчетов по денежным средствам) со счета депо, открытого в Депозитарии Владельцу Облигаций или номинальному держателю, действующему в интересах такого Владельца Облигаций, на счет депо, открытый Поручителю или номинальному держателю, действующему в интересах Поручителя, в Депозитарии в соответствии с реквизитами, указанными в Требовании, а также подает в Депозитарий поручение на перевод денежных средств со своего банковского счета на банковский

счет Владельца Облигаций или уполномоченного Владельцем Облигаций лица, реквизиты которого указаны в соответствующем Требовании об исполнении обязательств.

В случае если предоставленные Поручителю Владельцем Облигаций реквизиты банковского счета и иная информация, необходимая для исполнения Поручителем за Эмитента Обязательств по Облигациям, не позволяют Поручителю своевременно осуществить перечисление денежных средств, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств Поручителя, а Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Владелец Облигаций или номинальный держатель, действующий в интересах такого Владельца Облигаций, обязан в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты получения уведомления об удовлетворении Требования в соответствии с пунктом 4.2.2 настоящей Оферты, а в случае принятия Поручителем решения об удовлетворении Требования, предъявленного по Облигациям, в отношении которых существуют какие-либо обременения или ограничения, включая залог, и/или арест, не позднее 10 (Десятого) рабочего дня с даты исполнения Владельцем Облигаций требований пункта 4.2.7 настоящей Оферты Поручителя, подать в Депозитарий поручение по форме, установленной Депозитарием для перевода ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам, на перевод Облигаций со счета депо в Депозитарии, открытого Владельцу Облигаций или номинальному держателю, действующему в интересах такого Владельца Облигаций, на счет депо Поручителя или номинального держателя, действующего в интересах Поручителя, открытый в Депозитарии в соответствии с реквизитами, указанными в Уведомлении об удовлетворении Требования об исполнении обязательств.

В случае если перевод Облигаций со счета депо в Депозитарии, открытого Владельцу Облигаций или номинальному держателю, действующему в интересах такого Владельца Облигаций на счет депо Поручителя или номинального держателя, действующего в интересах Поручителя, открытый в Депозитарии в соответствии с реквизитами, указанными в уведомлении об удовлетворении Требования об исполнении обязательств, составленном в соответствии с пунктом 4.2.2 настоящей Оферты, не был осуществлен в Дату исполнения по вине Владельца Облигаций или номинального держателя, действующего в интересах такого Владельца Облигаций, и в связи с этим оплата Облигаций Поручителем не была произведена, то такая задержка не может рассматриваться в качестве просрочки исполнения обязательств Поручителя, а Владелец Облигации не имеет права требовать начисления процентов или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

В поручениях депо на перевод ценных бумаг с контролем расчетов по денежным средствам и в платежном поручении на перевод денежных средств стороны должны указать одинаковую дату исполнения (далее – **Дата исполнения**). Дата исполнения не может быть позднее 20 (Двадцатого) рабочего дня с даты истечения срока рассмотрения Требования, как этот срок определен в пункте 4.2.1 настоящей Оферты Поручителя, а в случае принятия Поручителем решения об удовлетворении Требования,

предъявленного по Облигациям, в отношении которых существуют какие-либо обременения или ограничения, включая залог, и/или арест - 20 (Двадцатого) рабочего дня с даты исполнения Владельцем Облигаций требований пункта 4.2.7 настоящей Оферты Поручителя.

Дата исполнения не должна выпадать на нерабочий праздничный или выходной день - независимо от того, будет ли это государственный выходной день или выходной день для расчетных операций.

С момента зачисления Облигаций на счет депо Поручителя, открытый в Депозитарии или в ином депозитарии, имеющем междепозитарный счет в Депозитарии, к Поручителю переходят права на Облигации.

К Поручителю переходят также права требования Владельца Облигаций, не исполненные Эмитентом до перехода к Поручителю права на Облигации.

Расходы, связанные с внесением приходных записей о зачислении Облигаций на счет депо Поручителя, несет Поручитель.

4.2.9. В случае перехода прав на Облигации к Поручителю в порядке, предусмотренном пунктом 4.2.8 настоящей Оферты Поручителя, и последующей реализации Облигаций, Поручитель отвечает за неисполнение или ненадлежащее исполнение Эмитентом Обязательств по Облигациям в Объеме Неисполненных Обязательств.

4.2.10. Приобретением Облигаций Владелец Облигаций выражает свое согласие с условиями настоящей Оферты Поручителя, в том числе на предусмотренный пунктом 4.2.8 настоящей Оферты Поручителя переход к Поручителю прав на Облигации, а также прав требования Владельца Облигаций, не исполненных Эмитентом до перехода к Поручителю прав на Облигации.

5. Период действия поручительства

5.1. Поручительство предоставляется на безотзывной основе.

5.2. Поручительство считается предоставленным с момента возникновения у первого Владельца Облигаций прав на Облигации, при этом письменная форма договора поручительства считается соблюденной.

5.3. Срок действия поручительства:

- до истечения 1 (Одного) года с даты, следующей за Датой погашения Облигаций; или

- если Облигации будут погашены в полном объеме до Даты погашения Облигаций, до истечения 1 (Одного) года с даты, следующей за датой погашения всех Облигаций.

5.4. Поручительство прекращается:

(а) в случае истечения срока действия поручительства, предусмотренного пунктом 5.3 настоящей Оферты Поручителя;

(б) по иным основаниям, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

6. Особые условия поручительства

6.1. Отношения между Поручителем и Владельцами Облигаций устанавливаются Решением о выпуске Облигаций класса «А-2021», указываются в Проспекте ценных бумаг и толкуются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

6.2. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств по поручительству Поручитель и Эмитент несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.3. Официальное сообщение Эмитента об изменении условий обеспечения исполнения обязательств по Облигациям, происходящем по причинам, не зависящим от Эмитента или Владельцев Облигаций, раскрывается Эмитентом путем опубликования в Ленте новостей (как данный термин определен в Решении о выпуске Облигаций класса «А-2021») и на странице в сети Интернет по адресу: https://e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=37999, в сроки, указанные в документе, содержащем условия размещения Облигаций класса «А-2021».

6.4. С переходом прав на Облигации к ее новому приобретателю переходят права по поручительству в том же объеме и на тех же условиях, которые существуют на момент перехода прав на Облигации.

6.5. Передача прав, возникших из предоставленного поручительства, без передачи прав на Облигацию является недействительной.

6.6. В случае невозможности получения Владельцами Облигаций удовлетворения Требований по принадлежащим им Облигациям, предъявленных Эмитенту и/или Поручителю, Владельцы Облигаций вправе обратиться в суд или Арбитражный суд г. Москвы с иском к Эмитенту и/или Поручителю в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Приложение № 1

к Оферте Поручителя по Облигациям класса «А-2021»

ФОРМА ТРЕБОВАНИЯ К ПОРУЧИТЕЛЮ

В Акционерное общество

«Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»

109074, город Москва, Славянская площадь, дом 4, строение 1

ТРЕБОВАНИЕ К АКЦИОНЕРНОМУ ОБЩЕСТВУ «ФЕДЕРАЛЬНАЯ КОРПОРАЦИЯ ПО РАЗВИТИЮ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА» (ДАЛЕЕ – ПОРУЧИТЕЛЬ) ОБ ИСПОЛНЕНИИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО НЕКОНВЕРТИРУЕМЫМ БЕЗДОКУМЕНТАРНЫМ ПРОЦЕНТНЫМ ОБЛИГАЦИЯМ С ЗАЛОГОВЫМ ОБЕСПЕЧЕНИЕМ ДЕНЕЖНЫМИ ТРЕБОВАНИЯМИ С ЦЕНТРАЛИЗОВАННЫМ УЧЕТОМ ПРАВ КЛАССА «А-2021», ЭМИТЕНТОМ КОТОРЫХ ЯВЛЯЕТСЯ ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОЕ ФИНАНСОВОЕ ОБЩЕСТВО МОС МСП 2» (ДАЛЕЕ – ЭМИТЕНТ)

(государственный номер выпуска: _____ от «___» _____ 20__ года, далее – Облигации)

1.	Полное фирменное наименование (для юридических лиц) / Ф.И.О. полностью (для физических лиц) владельца Облигаций:	
2.	ОГРН владельца Облигаций (при наличии):	

3.	ИНН владельца Облигаций (при наличии):		
4.	Полный адрес места нахождения (для юридических лиц) / места жительства (для физических лиц) владельца Облигаций:		
5.	Номер контактного телефона:		
6.	Номер факса (при наличии):		
7.	Реквизиты банковского счета владельца Облигаций:	Номер счета	
		Наименование, ИНН банка, в котором открыт счет	
		Корреспондентский счет банка, в котором открыт счет	
		Банковский идентификационный код (БИК) банка, в котором открыт счет	
	При предъявлении Требования о полном (в том числе досрочном) погашении Облигаций реквизиты банковского счета указываются по правилам Депозитария для осуществления переводов ценных бумаг по встречным поручениям отправителя и получателя с контролем расчетов по денежным средствам.		
8.	Реквизиты счета депо, открытого в Депозитарии владельцу Облигаций или номинальному держателю, действующему в его интересах, необходимые для перевода Облигаций по встречным поручениям отправителя с контролем расчетов по денежным средствам, по правилам, установленным Депозитарием (в случае предъявления Требования о полном (в том числе досрочном) погашении Облигаций)		

9.	Количество Облигаций, в отношении которых предъявляется настоящее требование (в штуках, цифрами и прописью):		
10.	Основание для направления требования (Событие Неисполнения Обязательств) (*отметить нужное*):		
	□ просрочка по вине Эмитента исполнения обязательства по выплате купонного дохода по Облигации на срок более 10 рабочих дней или отказ Эмитента от исполнения указанного обязательства; □ просрочка по вине Эмитента исполнения обязательства по погашению номинальной стоимости (части номинальной стоимости в случае, если погашение номинальной стоимости осуществляется по частям) Облигации на срок более 10 рабочих дней или отказ Эмитента от исполнения указанного обязательства;		
11.	Дата наступления События Неисполнения Обязательств:		
12.	Сумма предъявляемых к выплате денежных средств (цифрами и прописью), в рублях:		
	в том числе:	сумма задолженности по выплате номинальной стоимости по Облигациям (цифрами и прописью):	
		сумма задолженности по выплате процентного (купонного) дохода по Облигациям (цифрами и прописью), в рублях:	

□ Настоящим подтверждается, что в отношении Облигаций, указанных в пункте 9 настоящего Требования, отсутствуют обременения и ограничения, в том числе залог или арест Облигаций, Облигации свободны от каких-либо иных обременений, прав третьих лиц или иных юридических ограничений в пользу какого-либо лица, и у владельца Облигаций не существует договоренности об установлении таких залогов, обременений, прав третьих лиц или иных юридических ограничений;

□ Настоящим сообщается, что в отношении Облигаций существуют следующие обременения и ограничения:

_____

_____

Настоящим подтверждается полнота и достоверность сведений, указываемых в требовании, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Владелец Облигаций в лице[1] _____,

действующего на основании _____

(реквизиты документа, подтверждающего полномочия лица, предъявившего требование от имени владельца Облигаций)

М.П.
(для юридических лиц)

Дата составления Требования: «____» _____ _____ г.

Приложение:

1. _____

2. _____и т.д.

(*указывается перечень документов, направляющихся с Требованием в соответствии с офертой Поручителя, содержащейся в Решении о выпуске Облигаций*)

[1] Требование должно быть подписано владельцем Облигаций (уполномоченным лицом владельца Облигаций, с приложением документов, оформленных в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, подтверждающих полномочия лица, предъявившего требование от имени владельца Облигаций).

9.4. Условия независимой гарантии, которой обеспечивается исполнение обязательств по облигациям

Обеспечение исполнения обязательств Эмитента по Облигациям в форме независимой гарантии не предусмотрено.

9.5. Условия государственной или муниципальной гарантии, которой обеспечивается исполнение обязательств по облигациям

Обеспечение исполнения обязательств Эмитента по Облигациям в форме государственной или муниципальной гарантии не предусмотрено.

9.6. Условия залога, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям

9.6.1. Сведения о предмете залога

Предмет залога:

– уступленные Эмитенту денежные требования по отношению к заемщику по Кредитным договорам МСБ (как данный термин определен ниже), в том числе в связи с уплатой сумм основного долга и процентов за пользование кредитом, подлежащих уплате в соответствии с Кредитным договором МСБ (**Права (требования)**);

– денежные требования (права) по договору банковского (залогового) счета, указанному в подпункте (е) пункта 7.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг (**Залоговый счет**),

в совокупности именуемые **Предмет залога**.

Кредитные договоры МСБ – означает кредитные договоры, договоры об открытии возобновляемой кредитной линии, договоры об открытии невозобновляемой кредитной линии, или иные подобные договоры о предоставлении заемщику кредита, заключенные между АО «МСП Банк» или иным лицом (в качестве кредитора) и заемщиками (далее также – **Заемщик** или **Заемщики**), одновременно соответствующие критериям, установленным в подпункте (в) пункта 7.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг и в пункте 9.6.5 Проспекта ценных бумаг ниже, на соответствующую дату перехода прав в отношении соответствующих Прав (требований) (далее – **Дата перехода прав (требований)**).

9.6.2. Стоимость заложенного имущества, определенная для целей заключения договора залога, которым обеспечивается исполнение обязательств по облигациям

Стоимость Предмета залога определяется как совокупность:

– суммы денежных требований по уплате суммы непогашенного основного долга и начисленных, но не оплаченных заемщиком, процентов за пользование кредитом в соответствии с Кредитным договором МСБ на дату расчета стоимости Предмета залога; и

– суммы денежных средств, находящихся на Залоговом счете на дату расчета стоимости Предмета залога.

На дату утверждения Проспекта ценных бумаг сумма денежных требований, перешедших в собственность Эмитента, по уплате суммы непогашенного основного долга из Кредитных договоров МСБ составляет 314 204 696 (Триста четырнадцать миллионов двести четыре тысячи

шестьсот девяносто шесть) рублей. При этом на дату начала размещения Облигаций сумма денежных требований, не перешедших в собственность Эмитента на дату утверждения Проспекта ценных бумаг, по уплате суммы непогашенного основного долга из Кредитных договоров МСБ составит не менее 5 400 000 000 (Пяти миллиардов четырехсот миллионов) рублей.

9.6.3. Стоимость заложенного имущества по оценке, осуществленной оценщиком

Оценка заложенного имущества оценщиком не проводилась.

9.6.4. Объем требований владельцев облигаций, обеспечиваемых залогом

Залогом Предмета залога обеспечивается исполнение обязательств Эмитента по выплате владельцам Облигаций их номинальной стоимости (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций в предыдущих купонных периодах) и процентного (купонного) дохода по Облигациям. Иные выпуски облигаций Эмитента и требования кредиторов по договорам Эмитента, обеспеченные залогом Предмета залога, отсутствуют.

9.6.5. Сведения о денежных требованиях, являющихся предметом залога

Залогодателем Предмета залога является Эмитент.

На дату утверждения Проспекта ценных бумаг отдельные денежные требования к заемщикам по обязательствам из Кредитных договоров МСБ перешли в собственность Эмитента. На дату утверждения Проспекта ценных бумаг сумма денежных требований, перешедших в собственность Эмитента, по уплате суммы непогашенного основного долга из Кредитных договоров МСБ составляет 314 204 696 (Триста четырнадцать миллионов двести четыре тысячи шестьсот девяносто шесть) рублей.

На дату утверждения Проспекта ценных бумаг отдельные денежные требования к заемщикам по обязательствам из Кредитных договоров МСБ не перешли в собственность Эмитента и переходят в собственность Эмитента не позднее даты начала размещения Облигаций. При этом на дату начала размещения Облигаций сумма таких денежных требований по уплате суммы непогашенного основного долга из Кредитных договоров МСБ составит не менее 5 400 000 000 (Пяти миллиардов четырехсот миллионов) рублей.

После даты начала размещения Облигаций Дополнительные кредиты МСБ (как данный термин определен ниже) могут приобретаться Эмитентом в порядке, установленном подпунктом (ж) пункта 7.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг.

*Банковские реквизиты залогового счета (далее – **Залоговый счет**), на который подлежат зачислению денежные суммы, полученные залогодателем – Эмитентом от его должников в счет исполнения обязательств, денежные требования по которым являются предметом залога по Облигациям:*

Владелец счета (получатель средств):	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество МОС МСП 2»
Номер счета:	40701810600220225610
ИНН получателя средств:	7704466369

Кредитная организация

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»
Сокращенное фирменное наименование:	АО «МСП Банк»
Место нахождения:	Российская Федерация, г. Москва
БИК:	044525108
Корреспондентский счет:	30101810200000000108 в ГУ Банка России по ЦФО

Залог прав по соответствующему договору банковского счета возникает с момента уведомления АО «МСП Банк» о залоге путем направления уведомления по указанному выше адресу АО «МСП Банк» и предоставления АО «МСП Банк» копии Решения о выпуске ценных бумаг, зарегистрированного Банком России. Эмитент направляет указанное уведомление не позднее даты начала размещения Облигаций.

Сведения о запретах и об ограничениях по распоряжению денежными средствами на Залоговом счете, а также исчерпывающий перечень и предельный размер выплат, для осуществления которых Эмитент вправе использовать денежные суммы, зачисленные на Залоговый счет:

Денежные средства, зачисленные на Залоговый счет, могут быть использованы (списаны с Залогового счета) только для:

– исполнения обязательств по Облигациям класса «А-2021»;

– осуществления следующих выплат:

- оплата налогов, в том числе оплата налога на добавленную стоимость, оплата сборов, пошлин, иных обязательных платежей, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также платежей, подлежащих уплате в связи с организацией обращения взыскания в связи с Правами (требованиями), обращением к поручителям в отношении Прав (требований) в размере не более 30 000 000 (Тридцати миллионов) рублей в год;

- выплата сумм, необходимых в соответствии с применимым законодательством Российской Федерации (в том числе выплат, подлежащих уплате в связи с обоснованным требованием органов государственной власти, вступившим в законную силу решением суда) в размере не более 10 000 000 (Десяти миллионов) рублей в год;

- ежегодное вознаграждение Поручителя за предоставление поручительства в отношении Облигаций класса «А-2021» в размере не более 1% (Одного процента) годовых от суммы номинальной стоимости Облигаций класса «А-2021»;

- ежемесячное вознаграждение Поручителя за предоставление поручительства по Кредитным договорам МСБ в размере не более 20 000 000 (Двадцати миллионов) рублей в год;

- выплаты по возмещению документально подтвержденных расходов Поручителя в размере не более 10 000 000 (Десяти миллионов) рублей в год;

- выплата ежегодного вознаграждения Бирже в размере не более 5 000 000 (Пяти миллионов) рублей в год;

- выплата единовременного вознаграждения Бирже за услуги по допуску Облигаций класса «А-2021» к размещению и их включению в список ценных бумаг, допущенных к торгам, в том числе в котировальный список, в размере не более 3 000 000 (Трех миллионов) рублей;

- выплата вознаграждений и стандартных платежей в пользу кредитных организаций, в которых открыты счета Эмитента, включая компенсацию реального ущерба, причиненного таким кредитным организациям в связи с исполнением ими обязательств в рамках договоров об открытии счетов в размере не более 200 000 (Двухсот тысяч) рублей в год;

- первоначальное вознаграждение управляющей организации Эмитента в размере не более 3 000 000 (Трех миллионов) рублей в соответствии с договором, заключенным с управляющей организацией;

- выплата управляющей организации Эмитента ежемесячного вознаграждения до первой даты перехода Прав (требований) к Эмитенту в размере не более 2 000 000 (Двух миллионов) рублей в год в соответствии с договором, заключенным с управляющей организацией;

- выплата управляющей организации Эмитента ежемесячного вознаграждения, начиная с первой даты перехода Прав (требований) к Эмитенту и до даты полного погашения всех Облигаций класса «А-2021», в размере не более 3 000 000 (Трех миллионов) рублей в год в соответствии с договором, заключенным с управляющей организацией;

- единовременное вознаграждение управляющей организации Эмитента за осуществление процедуры ликвидации Эмитента в размере не более 1 000 000 (Одного миллиона) рублей в соответствии с договором, заключенным с управляющей организацией;

- дополнительное вознаграждение управляющей организации Эмитента в размере не более 3 000 000 (Трех миллионов) рублей в год, исходя из фактического количества календарных дней в таком календарном году, в соответствии с договором, заключенным с управляющей организацией;

- вознаграждение управляющей организации Эмитента за раскрытие информации в размере не более 1 000 000 (Одного миллиона) рублей в год в соответствии с договором, заключенным с управляющей организацией;

- компенсация расходов управляющей организации Эмитента в размере не более 5 000 000 (Пяти миллионов) рублей в год;

- первоначальное вознаграждение бухгалтерской организации Эмитента в размере не более 2 000 000 (Двух миллионов) рублей в соответствии с договором, заключенным с бухгалтерской организацией;

- ежемесячное вознаграждение бухгалтерской организации Эмитента до первой даты перехода Прав (требований) к Эмитенту в размере не более 2 000 000 (Двух миллионов) рублей в год;

- ежемесячное вознаграждение бухгалтерской организации Эмитента, начиная с первой даты перехода Прав (требований) к Эмитенту и до даты полного погашения всех Облигаций класса «А-2021», в размере не более 3 000 000 (Трех миллионов) рублей в год;

- единовременное вознаграждение бухгалтерской организации Эмитента за осуществление процедуры ликвидации Эмитента в размере не более 1 000 000 (Одного миллиона) рублей в соответствии с договором, заключенным с бухгалтерской организацией;

- дополнительное вознаграждение бухгалтерской организации Эмитента в размере не более 3 000 000 (Трех миллионов) рублей в год;

- компенсация расходов бухгалтерской организации Эмитента в размере не более 5 000 000 (Пяти миллионов) рублей в год;

- ежеквартальное вознаграждение НРД в размере не более 10 000 000 (Десяти миллионов) рублей в год;

- единовременное вознаграждение НРД за оказание услуг по учету Облигаций класса «А-2021» в размере не более 10 000 000 (Десяти миллионов) рублей;

- оплата услуг Представителя владельцев Облигаций в размере не более 2 000 000 (Двух миллионов) рублей в год;

- возмещение расходов Представителю владельцев Облигаций в размере не более 1 000 000 (Одного миллиона) рублей в год;

- оплата услуг аудитора Эмитента (в случае заключения соответствующего договора) в размере не более 2 000 000 (Двух миллионов) рублей в год;

- компенсация расходов лица, осуществляющего функции Сервисного агента, в размере не более 50 000 000 (Пятидесяти миллионов) рублей в год;

- ежемесячное вознаграждение лица, осуществляющего функции Сервисного агента, в размере не более 400 000 000 (Четырехсот миллионов) рублей в год;

- вознаграждение Хранителя и компенсация расходов в размере не более 3 000 000 (Трех миллионов) рублей в год;

- ежеквартальное вознаграждение лица, осуществляющего функции Расчетного агента, в размере не более 2 000 000 (Двух миллионов) рублей в год;

- выплаты третьим лицам при условии, что такие выплаты связаны с осуществлением Эмитентом уставной деятельности и не противоречат Закону о рынке ценных бумаг, в том числе необходимы для надлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, в размере не более 10 000 000 (Десяти миллионов) рублей в год;

- вознаграждение за оказание услуг по публикации информации в сети Интернет в размере не более 1 000 000 (Одного миллиона) рублей в год;

- выплаты в пользу Сервисного агента в счет погашения предоставленных кредитов, уплаты процентов (платы за пользование кредитом) и комиссий по предоставленным кредитам в размере не более 9 000 000 000 (Девяти миллиардов) рублей в год;

- ежегодные расходы, связанные с направлением, подготовкой и регистрацией уведомлений о залоге, направляемых нотариусу в связи настоящим выпуском Облигаций (при наличии таких уведомлений) в размере не более 55 000 000 (Пятидесяти пяти миллионов) рублей;

- единовременная оплата государственных пошлин, связанных с регистрацией выпуска Облигаций класса «А-2021», в размере не более 1 000 000 (Одного миллиона) рублей;

- вознаграждение за поддержание интернет-сайта Эмитента не более 500 000 (Пятисот тысяч) рублей в год;

- осуществления выплат в пользу АО «МСП Банк» в целях исполнения обязательств перед АО «МСП Банк» по оплате покупной цены за Дополнительные кредиты МСБ (как данный термин определен ниже) в размере не более 65 000 000 000 (Шестидесяти пяти миллиардов) рублей в год;

- вознаграждение лицу, оказывающему услуги андеррайтера и/или маркет-мейкера, в размере не более 12 000 000 (Двенадцати миллионов) рублей в год;

- вознаграждение юридическому консультанту в связи с исполнением обязательств по Облигациям или для обеспечения деятельности Эмитента в размере не более 5 000 000 (Пяти миллионов) рублей в год.

Предельные величины расходов, перечисленных выше, увеличиваются на сумму НДС, рассчитанную по ставке НДС, действующей на момент принятия Эмитентом к учету соответствующих расходов в соответствии с законодательством Российской Федерации.

– перечисления (возврата) денежных средств, ошибочно зачисленных на счет Эмитента в размере такой ошибочно зачисленной на счет Эмитента суммы.

Критерии денежных требований, которые Эмитент вправе приобретать без согласия владельцев Облигаций за счет находящихся на Залоговом счете денежных сумм:

Эмитент вправе до даты наступления любого Основания для обычной амортизации или Основания для ускоренной амортизации (как эти термины определены в пункте 12.1 Решения о выпуске ценных бумаг) приобретать у АО «МСП Банк» денежные требования по Кредитным договорам МСБ, соответствующие критериям прав (требований), установленным в подпункте (в) пункта 7.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг и в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг ниже (далее вместе – **Критерии прав (требований)**) (**Дополнительные кредиты МСБ**), без согласия владельцев Облигаций за счет находящихся на Залоговом счете денежных средств, в объеме, предусмотренном в подпункте (ж) пункта 7.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг.

Кредит МСБ – означает денежные средства, предоставленные Заемщику в соответствии с Кредитным договором МСБ.

ОКВЭД2 – Общероссийский классификатор видов экономической деятельности ОК 029-2014 (КДЕС Ред. 2), утвержденный Приказом Росстандарта № 14-ст от 31 января 2014 года. Для целей настоящего Проспекта ценных бумаг под Классом, Подклассом и Группой экономической деятельности понимается, соответственно, совокупность входящих в Класс подклассов, групп, подгрупп и видов экономической деятельности, совокупность входящих в Подкласс групп, подгрупп и видов экономической деятельности, и совокупность входящих в Группу подгрупп и видов экономической деятельности в соответствии с ОКВЭД2.

Общие критерии

1. Право (требование) является денежным правом (требованием) в рамках обязательства Заемщика по возврату Кредита МСБ, выданному и подлежащему погашению в рублях.

2. Кредитный договор МСБ налагает на Заемщика законные, действительные и подлежащие исполнению в принудительном порядке обязательства.

3. Заемщик выполняет все свои обязательства, указанные в Кредитном договоре МСБ.

4. Кредит МСБ предоставлен в целях финансирования предпринимательской деятельности субъектов малого и среднего предпринимательства, определяемых в соответствии с Федеральным законом № 209-ФЗ «*О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации*» от 24 июля 2007 года.

5. АО «МСП Банк» является законным владельцем Права (требования).

6. По состоянию на Дату перехода прав (требований) Право (требование) не находится в залоге, не установлено ограничений в части передачи Права (требования) АО «МСП Банк».

7. В отношении Права (требования) отсутствуют судебные споры.

8. Отсутствует вступившее в законную силу решение суда о признании Кредитного договора МСБ недействительным.

9. АО «МСП Банк» неизвестно о фактах совершения мошенничества или искажения информации в отношении Кредита МСБ третьими лицами.

10. Величина непогашенного основного долга по Праву (требованию) по состоянию на Дату перехода прав (требований) составляет не более 20% (Двадцати процентов) от общего объема непогашенного основного долга по всем Правам (требованиям), принадлежащим Эмитенту на соответствующую Дату перехода прав (требований) по такому Праву (требованию).

11. АО «МСП Банк» не получал заявлений Заемщиков о полном досрочном погашении Кредита МСБ более чем за 5 (Пять) рабочих дней до Даты перехода прав (требований).

12. По состоянию на Дату перехода прав (требований) Заемщик осуществил не менее двух плановых платежей в соответствии с графиком платежей по Кредиту МСБ (в счет уплаты процентов и (или) погашения основного долга) (за исключением Кредитов МСБ, выданных в соответствии с Правилами предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и специализированным финансовым обществам на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2019 – 2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», по льготной ставке, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 30 декабря 2018 года № 1764 (с изменениями и дополнениями)).

13. Срок действия Кредитного договора МСБ составляет не более 120 (ста двадцати) месяцев.

14. В течение 12 (двенадцати) месяцев до Даты перехода прав (требований) отсутствуют нарушения обязательств Заемщика по внесению платежей более чем на 5 (пять) календарных дней.

15. В течение 12 (двенадцати) месяцев до Даты перехода прав (требований) Заемщик допустил нарушение обязательств по внесению платежей не более чем 3 (три) раза. При этом к числу таких случаев не относятся нарушения, допущенные в связи с обращением Заемщиком за изменением условий обязательства по Кредитному договору МСБ в соответствии со статьей 7 Федерального закона № 106-ФЗ «*О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа*» от 3 апреля 2020 года (далее – **Закон об изменении условий кредитного договора**).

16. По состоянию на Дату перехода прав (требований) отсутствуют основания для зачета или иного уменьшения любых платежей по Праву (требованию).

17. По состоянию на Дату перехода прав (требований) соответствующее Право (требование) не признано Дефолтным правом (требованием), не выводилось из состава Портфеля или, находясь в Портфеле, не было исполнено за счет выдачи новых кредитов Заемщику или связанным с ним компаниям.

18. Процентная ставка по Кредиту МСБ является фиксированной (не имеет переменных составляющих) или плавающей (имеет переменные составляющие, такие как ключевая ставка Банка России, MosPrime Rate, и другие рыночные индикаторы). По состоянию на Дату перехода прав (требований) фиксированная и плавающая процентные ставки составляют не менее 7% (семи процентов) годовых.

19. В случае, если договором залога, обеспечивающим исполнение обязательств Заемщика, заключенным в отношении Кредитного договора МСБ, предусмотрено обязательное страхование залогодателем имущества, переданного в залог, на Дату перехода прав (требований) соответствующий договор страхования является действующим, и по нему отсутствует просроченная задолженность по уплате страховой премии.

20. Кредит МСБ не подлежит полному погашению единовременным платежом в конце срока действия Кредитного договора МСБ.

Квалификационные требования к Кредитным договорам МСБ

21. Кредитный договор МСБ, договоры залога (договоры ипотеки), договоры поручительства, независимые гарантии и прочие договоры, обеспечивающие исполнение обязательств Заемщика, заключенные в отношении Кредитных договоров МСБ, соответствуют стандартной документации АО «МСП Банк» или иного кредитора по Кредитному договору МСБ, утвержденной и применяемой в соответствии с внутренними документами АО «МСП Банк» или иного кредитора по Кредитному договору МСБ (соответственно) по состоянию на дату подписания соответствующего договора или в случае отличия таких договоров от стандартной документации АО «МСП Банк» или иного кредитора по Кредитному договору МСБ, такие отличия были согласованы в соответствии с внутренними документами и процедурами АО «МСП Банк» или иного кредитора по Кредитному договору МСБ (соответственно), применяемыми по состоянию на дату подписания соответствующего договора и/или дополнительных соглашений/изменений к ним.

22. Кредитный договор МСБ, договоры залога (договоры ипотеки), договоры поручительства, независимые гарантии и прочие договоры, обеспечивающие исполнение обязательств Заемщика, заключенные в отношении Кредитных договоров МСБ, составлены в письменной форме, регулируются законодательством Российской Федерации и содержат все существенные условия, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

23. Каждый Кредитный договор МСБ и каждый Заемщик идентифицируются информационной системой АО «МСП Банк».

24. Кредитный договор МСБ не содержит положений, предусматривающих обязанность АО «МСП Банк» предоставить отсрочку и/или продление срока выданного Кредита МСБ, отсрочку уплаты процентов за пользование Кредитом МСБ, возможность обратной амортизации или иной реструктуризации обязательств Заемщика по Кредитному договору МСБ. Во избежание сомнений, допускается предоставление отсрочек и реструктуризация в соответствии с Законом об изменении условий кредитного договора.

25. Кредитный договор МСБ не содержит положений, обязывающих АО «МСП Банк» или иного кредитора по Кредитному договору МСБ выдавать Заемщику дополнительные кредиты (за исключением предоставления кредитов в рамках договоров об открытии кредитной линии, предоставленных по Кредитным договорам МСБ).

26. Кредитный договор МСБ не содержит ограничений на уступку Прав (требований), в том числе не содержит условие о необходимости согласия Заемщика или о необходимости уведомления Заемщика для действительности уступки.

27. Договоры залога (в том числе ипотеки), обеспечивающие исполнение обязательств по Кредитным договорам МСБ, не предусматривают возможность отчуждения Предмета залога без письменного согласия кредитора по Кредитному договору МСБ, за исключением договоров залога товаров в обороте.

28. АО «МСП Банк» по результатам проверки, проводимой в соответствии с внутренними документами АО «МСП Банк», действующими на дату проведения проверки, не выявлено событий и фактов, которые могут оказать неблагоприятное воздействие на исполнение Заемщиком своих обязательств по Кредиту МСБ или на право кредитора получить удовлетворение за счет средств от продажи предмета залога в случае обращения взыскания, за исключением возможности обращения Заемщика за изменением условий обязательства по Кредитному договору МСБ в соответствии с Законом об изменении условий кредитного договора. АО «МСП Банк» на Дату перехода прав (требований) не известно о наступлении событий и фактов, которые могут оказать неблагоприятное воздействие на исполнение Заемщиком своих обязательств по Кредиту МСБ или на право кредитора получить удовлетворение за счет обращения взыскания на Предмет залога, за исключением возможности обращения Заемщика за изменением условий обязательства по Кредитному договору МСБ в соответствии с Законом об изменении условий кредитного договора.

29. Поручительства региональных фондов, гарантии открытого акционерного общества «Небанковская депозитно-кредитная организация «Агентство кредитных гарантий», переименованного в акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (АО «Корпорация «МСП») (ОГРН 1147711000040), а также независимые гарантии иных лиц, которыми обеспечено исполнение обязательств по определенным Кредитным договорам МСБ, налагают на соответственно поручителей и/или гарантов законные, действительные и подлежащие исполнению в принудительном порядке обязательства. Для перехода прав по указанным гарантиям и/или поручительствам в пользу Эмитента не требуется получения согласия поручителя и/или гаранта и/или совершения иных действий, кроме передачи Прав (требований) из соответствующих Кредитов МСБ, а в случаях, когда такое согласие или совершение иных действий необходимо, согласие было получено и/или необходимые действия были совершены АО «МСП Банк».

30. Права собственности Заемщиков или иных лиц, предоставивших недвижимое имущество в залог в качестве обеспечения по Кредитным договорам МСБ, были должным образом зарегистрированы в Едином государственном реестре недвижимости. Права АО «МСП Банк» как залогодержателя по договорам ипотеки были должным образом зарегистрированы в Едином государственном реестре недвижимости.

Квалификационные требования к Заемщикам

31. Заемщик полностью соответствует критериям андеррайтинга, изложенным во внутренней кредитной политике АО «МСП Банк», а также соответствующих операционных и андеррайтинговых процедурах АО «МСП Банк», действующих на момент подписания Заемщиком Кредитного договора МСБ.

32. Заемщик является полностью дееспособным физическим лицом (индивидуальным предпринимателем) или юридическим лицом, зарегистрированным в соответствии с российским законодательством, и выступает стороной Кредитного договора МСБ в качестве заемщика.

33. Заемщик (индивидуальный предприниматель) по состоянию на Дату перехода прав (требований) не объявлен умершим и не признан безвестно отсутствующим.

34. Заемщик или связанная с Заемщиком компания не признан(а) банкротом в соответствии с законодательством Российской Федерации, в отношении них не введены процедуры банкротства, предусмотренные законодательством Российской Федерации о банкротстве, отсутствуют признаки неплатежеспособности или информация о невозможности исполнения обязательств перед АО «МСП Банк». Во избежание сомнений, Заемщик может обратиться за изменением условий обязательства по Кредитному договору МСБ в соответствии с Законом об изменении условий кредитного договора.

35. По состоянию на Дату перехода прав (требований) Заемщик или связанная с Заемщиком компания не имеет просроченной задолженности сроком более 5 (пяти) календарных дней по другим кредитам, выданным АО «МСП Банк». К числу таких нарушений не относятся случаи нарушения, допущенные в связи с обращением Заемщиком за изменением условий обязательства по Кредитному договору МСБ в соответствии с Законом об изменении условий кредитного договора.

36. Заемщик не является работником АО «МСП Банк» или аффилированным лицом АО «МСП Банк».

9.6.6. Указание на то, у какой из сторон находится (будет находиться) заложенное имущество

Оригиналы (подлинники) документов, удостоверяющих закладываемые Права (требования) по Кредитным договорам МСБ, перешедшие в собственность Эмитента на дату утверждения Проспекта ценных бумаг, переданы Эмитентом на хранение Сервисному агенту, указанному в пункте 7.3.2 Решения о выпуске ценных бумаг.

Оригиналы (подлинники) документов, удостоверяющих закладываемые Права (требования) по Кредитным договорам МСБ, которые перейдут в собственность Эмитента после даты утверждения Проспекта ценных бумаг, будут переданы Эмитентом на хранение Сервисному агенту, указанному в пункте 7.3.2 Решения о выпуске ценных бумаг, в дату перехода к Эмитенту Прав (требований).

Эмитент также будет передавать на ответственное хранение копии Кредитных договоров МСБ и копии договоров залога/поручительства, заключенных для обеспечения исполнения обязательств должников по Кредитным договорам МСБ, Обществу с ограниченной ответственностью «РЕГИОН Финанс»

(ОГРН 1117746697090) (далее – **Хранитель**). Хранитель будет осуществлять хранение переданных Эмитентом документов и проверку соответствия переданных на хранение документов реестру уступаемых Эмитенту Прав (требований).

9.6.7. Права владельцев облигаций с залоговым обеспечением на получение в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по облигациям с залоговым обеспечением удовлетворения требований по принадлежащим им облигациям из стоимости заложенного имущества либо из страхового возмещения, либо из сумм возмещения, причитающихся залогодателю в случае изъятия (выкупа) заложенного имущества для государственных или муниципальных нужд, его реквизиции или национализации, преимущественно перед другими кредиторами залогодателя за изъятиями, установленными федеральным законом

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям владельцы Облигаций имеют право на удовлетворение требований по принадлежащим им Облигациям из стоимости заложенного имущества (а в случае реквизиции или национализации заложенного имущества – также из сумм возмещения, причитающихся залогодателю – Эмитенту, или имущества, предоставляемого залогодателю – Эмитенту взамен), преимущественно перед другими кредиторами залогодателя – Эмитента за изъятиями, установленными федеральным законом. Возможность изъятия (выкупа) заложенного имущества для государственных или муниципальных нужд законодательством Российской Федерации не предусмотрена.

9.6.8. Сведения о страховании предмета залога, а если предметом залога являются денежные требования - о страховании риска убытков, связанных с неисполнением обязательств по закладываемым денежным требованиям

Страхование риска убытков, связанных с неисполнением обязательств по закладываемым Правам (требованиям), не проводилось.

9.6.9. Порядок обращения взыскания на предмет залога, порядок и условия замены предмета залога

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по Облигациям обращение взыскания на Предмет залога осуществляется по решению суда в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, в том числе Законом о рынке ценных бумаг (с изменениями и дополнениями).

При обращении взыскания на заложенные права по договору банковского счета требования залогодержателя удовлетворяются путем списания денежных средств с Залогового счета и направления указанных денежных средств на исполнение обязательств по Облигациям.

Денежные средства, полученные от реализации Предмета залога, перечисляются в безналичном порядке в валюте Российской Федерации.

В случае, когда по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, имущество, составляющее Предмет залога, должно перейти в собственность владельцев Облигаций, оно переходит в общую собственность соответствующих владельцев Облигаций.

После осуществления Эмитентом выплаты владельцам Облигаций номинальной стоимости Облигаций (остатка номинальной стоимости, если ее часть уже была выплачена владельцам Облигаций) и

процентного (купонного) дохода за счет денежных средств, вырученных от реализации Предмета залога, или перехода имущества, составляющего Предмет залога, в общую долевую собственность владельцев Облигаций, владельцы Облигаций подают поручение на перевод Облигаций со своего счета депо на эмиссионный счет Эмитента, открытый в НРД.

9.6.10. Порядок и условия замены предмета залога

Не применимо.

9.6.11. Иные условия залога

Эмитент вправе на условиях, указанных в подпункте (м) пункта 7.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг, продавать (уступать) Сервисному агенту:

(1) Дефолтные требования (как данный термин определен ниже);

(2) Права (требования), отнесенные к III – V категории качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П «*О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности*» от 28 июня 2017 года (с изменениями и дополнениями) (далее – **Положение 590-П**);

(3) Права (требования), возникшие из Кредитных договоров МСБ, по которым с Даты перехода прав (требований) была осуществлена Реструктуризация (как данный термин определен ниже);

(4) Права (требования), в отношении которых от заемщика получено заявление о реструктуризации задолженности в соответствии с положениями законодательства Российской Федерации, предусматривающими право заемщика потребовать реструктуризации задолженности по Кредитному договору МСБ;

(5) Права (требования), которые не являются Правами (требованиями), указанными в подпунктах (1) – (4) выше, при условии, что совокупный остаток суммы основного долга по таким Правам (требованиям) и сумма начисленных, но не оплаченных заемщиком, процентов в отношении таких Прав (требований), выкупленных Сервисным агентом с начала календарного года, на момент выкупа соответствующего Права (требования) не превышает 30 (тридцати) процентов от суммы совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А-2021» на дату начала размещения Облигаций и размера Младших кредитов на дату начала размещения Облигаций. При этом общий объем (накопленным итогом за весь период существования Облигаций) Прав (требований), которые подлежат продаже в соответствии с данным подпунктом, на момент выкупа соответствующего Права (требования) не превышает 50 (пятидесяти) процентов от суммы совокупной номинальной стоимости Облигаций класса «А-2021» на дату начала размещения Облигаций и размера Младших кредитов на дату начала размещения Облигаций;

(6) Права (требования), в отношении которых выявлено несоответствие Критериям прав (требований) по состоянию на Дату перехода прав (требований).

Дефолтное требование означает Право (требование), в отношении которого наступило любое из указанных ниже событий:

(а) заемщик нарушил срок внесения платежей в соответствии с условиями Кредитного договора МСБ более чем на 5 (пять) календарных дней; или

(б) Сервисному агенту или Эмитенту стало известно, что вступило в законную силу решение суда о признании Кредитного договора МСБ недействительным; или

(в) Сервисному агенту или Эмитенту стало известно, что заемщик признан несостоятельным (банкротом) и/или в отношении заемщика введена процедура банкротства, уполномоченным органом заемщика принято решение о его ликвидации или вступило в законную силу решение суда о ликвидации заемщика.

Реструктуризация означает осуществление Эмитентом следующих видов реструктуризации задолженности по Кредитным договорам МСБ при условии, что сумма Остатков непогашенного основного долга по всем Кредитным договорам МСБ, в отношении которых осуществлена указанная реструктуризация и принадлежащим Эмитенту на момент осуществления такой реструктуризации, не должна превышать 5% (пяти процентов) от суммы Остатков непогашенного основного долга по всем Кредитным договорам МСБ, принадлежащим Эмитенту на момент осуществления такой реструктуризации:

(а) увеличение срока, на который заемщику предоставлен Кредит МСБ;

(б) уменьшение процентной ставки за пользование Кредитом МСБ (за исключением случаев, когда уменьшение процентной ставки предусмотрено соответствующим Кредитным договором МСБ);

(в) предоставление однократных или многократных отсрочек по погашению основной суммы долга и/или по уплате процентов за пользование Кредитом МСБ, общий срок которых превышает 5 (Пять) календарных дней в течение 180 (Ста восьмидесяти) календарных дней, предшествующих дате предоставления такой отсрочки;

(г) изменение валюты, в которой подлежит исполнение обязательств по Кредитному договору МСБ;

(д) осуществление замены обеспечения по Кредиту МСБ со снижением его первоначального размера или качества;

(е) согласование утраты части обеспечения по Кредиту МСБ,

при этом для целей настоящего Проспекта ценных бумаг изменение условий Кредитного договора МСБ в соответствии с Законом об изменении условий кредитного договора или в соответствии с иными положениями законодательства Российской Федерации, предусматривающими право заемщика потребовать изменения условий кредитного договора (договора займа), не является Реструктуризацией и не ограничено указанным выше предельным значением.

Уступка (продажа) Права (требования) на основании подпункта (м) пункта 7.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг осуществляется по цене, равной совокупному остатку суммы основного долга по обязательству, из которого возникло такое Право (требование), и сумме начисленных, но не

уплаченных заемщиком, процентов за пользование соответствующим Кредитом МСБ, и сумме требований по уплате не оплаченных заемщиком комиссий, предусмотренных условиями соответствующего Кредитного договора МСБ, за оказанные заемщику услуги по такому Праву (требованию) на дату такой уступки. Покупная цена за Право (требование) должна быть уплачена и фактически получена Эмитентом до перехода Прав (требований) к Сервисному агенту.

Эмитент вправе в случае наступления События оригинатора (как этот термин определен ниже), а также в любое время после Даты начала амортизации на условиях, указанных в подпункте (м) пункта 7.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг, продать (уступить) Права (требования) третьему лицу, в том числе Сервисному агенту, при условии, что цена, полученная от продажи (уступки) Прав (требований), будет достаточна для исполнения обязательств по Облигациям в полном объеме (включая начисленные проценты), а также для оплаты всех расходов Эмитента, связанных с его уставной деятельностью в соответствии с подпунктом (ж) пункта 7.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг.

Событие оригинатора означает принятие после даты окончания размещения Облигаций нормативных актов и/или изменений к существующим нормативным актам, в результате которых в связи с обращением Облигаций на деятельность АО «МСП Банк» (**Банк**) будет оказано существенное негативное влияние. Указанные акты должны (i) изменять порядок расчета или значения обязательных нормативов банка так, чтобы они приводили к увеличению нагрузки на капитал Банка по сравнению с нагрузкой, которая была у Банка на дату окончания размещения Облигаций, в связи с отражением на балансе Банка активов или обязательств в связи со сделкой секьюритизации (включая Облигации или займы/кредиты, предоставляемые для целей приобретения Прав (требований)); и/или (ii) изменять порядок формирования и/или размеры обязательных резервов по ссудной задолженности, приводящих к существенному увеличению размеров обязательных резервов для Банка в связи с наличием ссудной задолженности по сделке секьюритизации; и/или (iii) вводить или приводить к увеличению налогообложения Банка в результате наличия у Банка указанных выше в настоящем абзаце обязательств и/или активов (включая Облигации или займы/кредиты, предоставленные для целей приобретения Прав (требований)).

После наступления События оригинатора допускается только одновременная продажа (уступка) всех Прав (требований), составляющих Предмет залога, продажа (уступка) отдельных Прав (требований) не допускается.

9.7. Условия обеспечения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

Не применимо. Ценные бумаги не являются облигациями с ипотечным покрытием.

9.8. Дополнительные сведения о размещаемых облигациях с залоговым обеспечением денежными требованиями

9.8.1. Сведения о лице, осуществляющем учет находящихся в залоге денежных требований и денежных сумм, зачисленных на залоговый счет

Лицо, осуществляющее учет денежных требований, составляющих залоговое обеспечение по облигациям, и денежных сумм, зачисляемых на залоговый счет: Банк, в котором эмитенту облигаций с залоговым обеспечением денежными требованиями открыт залоговый счет.

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»
Сокращенное фирменное наименование:	АО «МСП Банк»
Место нахождения:	Российская Федерация, г. Москва
ИНН:	7703213534
ОГРН:	1027739108649

9.8.2. Сведения о страховании риска убытков, связанных с неисполнением обязательств по находящимся в залоге денежным требованиям, и (или) риска ответственности за неисполнение обязательств по облигациям с залоговым обеспечением денежными требованиями

Риск убытков, связанных с неисполнением обязательств по находящимся в залоге денежным требованиям, и риск ответственности за неисполнение обязательств по Облигациям не страхуются.

9.8.3. Сведения об организациях, обслуживающих находящиеся в залоге денежные требования

Сведения о Сервисном агенте

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»
Сокращенное фирменное наименование:	АО «МСП Банк»
Место нахождения:	Российская Федерация, г. Москва
ИНН:	7703213534
ОГРН:	1027739108649

Основные обязанности Сервисного агента

Сервисный агент действует на основании договора оказания услуг по обслуживанию прав (требований) с Эмитентом. Сервисный агент несет следующие основные обязанности:

(а) сбор платежей по Правам (требованиям);

(б) взаимодействие от имени Эмитента с заемщиками, поручителями, залогодателями по вопросам, связанным с исполнением обязательств по Кредитным договорам МСБ, договорам залога/ипотеки, договорам поручительства;

(в) предоставление Эмитенту регулярных отчетов;

(г) взыскание просроченной задолженности по Кредитным договорам МСБ, Права (требования) по которым принадлежат Эмитенту, обращение взыскания на предмет залога по договорам залога, которыми обеспечивается исполнение обязательств заемщиков, обращение с требованием к поручителям по Кредитным договорам МСБ.

Порядок раскрытия информации о назначении Эмитентом сервисных агентов и отмене таких назначений

Эмитент раскрывает информацию о назначении Эмитентом сервисных агентов и отмене таких назначений путем опубликования в Ленте новостей и на странице в сети Интернет в сроки, указанные в Условиях размещения ценных бумаг.

9.8.4. Информация о составе, структуре и стоимости (размере) залогового обеспечения облигаций, в состав которого входят денежные требования

Сведения в настоящем пункте Проспекта ценных бумаг приведены по состоянию на дату утверждения Проспекта ценных бумаг.

Общая стоимость (размер) залогового обеспечения и ее соотношение с размером (суммой) обязательств по облигациям с данным залоговым обеспечением, а если данное залоговое обеспечение обеспечивает исполнение обязательств по заключенным эмитентом договорам - также с размером (суммой) денежных обязательств по таким договорам, выраженным в той же валюте, что и валюта, в которой выражены обязательства по облигациям с данным залоговым обеспечением:

№ п/п	Общая стоимость (размер) залогового обеспечения, в рублях/иностранной валюте	Размер (сумма) обязательств по облигациям с данным залоговым обеспечением и обязательств по договорам с данным залоговым обеспечением (обязательства по облигациям с данным залоговым обеспечением указываются в размере общей (совокупной) номинальной стоимости таких облигаций), в рублях/иностранной валюте	Соотношение общей стоимости (размера) залогового обеспечения и размера (суммы) обязательств по облигациям с данным залоговым обеспечением и обязательств по договорам с данным залоговым обеспечением
1	2	3	4
1	5 714 285 714,29 руб.	4 000 000 000 руб.	142,86%

На дату утверждения Проспекта ценных бумаг отдельные денежные требования к заемщикам по обязательствам из Кредитных договоров МСБ перешли в собственность Эмитента.

На дату утверждения Проспекта ценных бумаг отдельные денежные требования к заемщикам по обязательствам из Кредитных договоров МСБ не перешли в собственность Эмитента и переходят в собственность Эмитента не позднее даты начала размещения Облигаций. При этом на дату начала размещения Облигаций сумма таких денежных требований по уплате суммы непогашенного основного

долга из Кредитных договоров МСБ составит не менее 5 400 000 000 (Пяти миллиардов четырехсот миллионов) рублей.[2]

Сведения о структуре залогового обеспечения по видам имущества, составляющего залоговое обеспечение:

9.8.4.1. Структура залогового обеспечения по видам имущества, составляющего залоговое обеспечение

№ п/п	Вид имущества, составляющего залоговое обеспечение	Стоимость (размер) данного вида имущества, в рублях/иностранной валюте	Доля данного вида имущества в общей стоимости (размере) залогового обеспечения, %
1	2	3	4
1	*Денежные требования, всего, в том числе:*	4 899 300 753,16	85,74
2	денежные требования по обязательствам, срок исполнения которых не наступил	4 899 300 753,16	85,74
3	*Денежные средства на залоговом счете, всего, в том числе:*	814 984 961,13	14,26
4	денежные средства в валюте Российской Федерации	814 984 961,13	14,26
5	денежные средства в иностранной валюте	0	0
6	*Государственные и муниципальные ценные бумаги, всего, в том числе:*	0	0
7	государственные ценные бумаги Российской Федерации	0	0
8	государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации	0	0

[2] Указанная сумма приведена на дату начала размещения Облигаций и может отличаться от суммы денежных требований, указанной в пункте 9.8.4.1 Проспекта ценных бумаг, которая приводится на дату утверждения Проспекта ценных бумаг. Данные суммы могут отличаться, поскольку не позднее даты начала размещения Облигаций Эмитент планирует приобрести дополнительные денежные требования, соответствующие Критериям прав (требований). Приобретение денежных требований осуществляется за счет денежных средств, полученных Эмитентом от должников по принадлежащим Эмитенту денежным требованиям до даты начала размещения Облигаций. С учетом приобретения таких дополнительных денежных требований, сумма денежных требований, не перешедших в собственность Эмитента на дату утверждения Проспекта ценных бумаг, по уплате суммы непогашенного основного долга из Кредитных договоров МСБ на дату начала размещения Облигаций составит не менее 5 400 000 000 (Пяти миллиардов четырехсот миллионов) рублей.

9	муниципальные ценные бумаги	0	0
10	*Ценные бумаги, не являющиеся государственными и муниципальными ценными бумагами*	0	0
11	*Недвижимое имущество*	0	0

9.8.4.2. Структура денежных требований

№ п/п	Группы однородных денежных требований, составляющих залоговое обеспечение	Количество (прогнозируемое количество) денежных требований, составляющих данную группу, ед.	Размер (прогнозируемый размер) денежных требований данной группы, в рублях/иностранной валюте	Доля денежных требований данной группы в общей стоимости (размере) залогового обеспечения, %
1	**2**	**3**	**4**	**5**
1	Кредиты малому и среднему бизнесу	310	4 899 300 753,16	85,74

Признаки однородности денежных требований, входящих в группу «Кредиты малому и среднему бизнесу», определены в подпункте (в) пункта 7.3.1 Решения о выпуске ценных бумаг. По состоянию на дату утверждения Проспекта ценных бумаг каждое денежное требование отвечает соответствующим критериям однородности.

9.8.4.3. Информация о наличии просрочек платежей для денежных требований, перешедших в собственность эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг

№ п/п	Срок просрочки платежа	Количество находящихся в залоге денежных требований, по которым просрочен срок платежа, ед.	Доля находящихся в залоге денежных требований, по которым просрочен срок платежа, в общей стоимости (размере) залогового обеспечения, %
1	**2**	**3**	**4**
1	До 30 дней	0	0
2	31 - 60 дней	0	0
3	61 - 90 дней	0	0
4	91 - 180 дней	0	0
5	Свыше 180 дней	0	0

6	В процессе истребования задолженности в судебном порядке	0	0

Иные сведения о составе, структуре и стоимости (размере) залогового обеспечения: отсутствуют.

9.8.5. Информация о формах, способах принятия и объеме рисков, принимаемых первоначальными и (или) последующими кредиторами по обязательствам, денежные требования по которым составляют залоговое обеспечение

Общий объем рисков, принимаемых (принятых) первоначальными и (или) последующими кредиторами по обязательствам, денежные требования по которым составляют залоговое обеспечение: 48,57%.

Сведения о первоначальном кредиторе, принимающем (принявшем) риски по обязательствам, денежные требования по которым составляют залоговое обеспечение

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»
Сокращенное фирменное наименование:	АО «МСП Банк»
ОГРН:	1027739108649
ИНН:	7703213534
Место нахождения:	Российская Федерация, г. Москва
Форма и способ принятия рисков в соответствии с требованиями, установленными Банком России на основании пунктов 26 и 27 статьи 42 Закона о рынке ценных бумаг:	Предоставление Эмитенту денежных средств по Младшим кредитам (как данный термин определен в пункте 12.2 Решения о выпуске ценных бумаг и пункте 7.10.2 настоящего Проспекта ценных бумаг), обязательства с наступившим сроком исполнения по которым подлежат исполнению после исполнения обязательств с наступившим сроком исполнения по Облигациям. Заключение договора об открытии возобновляемой кредитной линии (субординированной линии) (далее – **Кредит на резервы**), в соответствии с которым АО «МСП Банк» обязуется по каждому требованию Эмитента предоставлять последнему денежные средства (кредит), а Эмитент обязуется возвратить полученные денежные суммы и уплатить проценты на них после исполнения полностью всех обязательств с наступившим сроком исполнения по Облигациям.
Дата и (или) предполагаемый срок совершения сделки, посредством которой кредитором приняты риски:	1. Первый Младший кредит был предоставлен Эмитенту 11 декабря 2019 года. 2. Предполагаемый срок выдачи второго Младшего кредита - не позднее даты начала размещения Облигаций.

3. Предполагаемый срок заключения Кредита на резервы - не позднее даты начала размещения Облигаций.

Содержание такой сделки, в том числе права и обязанности сторон:

1. В соответствии с условиями первого Младшего кредита, кредитор обязуется предоставить заемщику кредит в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором, а заемщик обязуется возвратить кредитору полученные денежные средства и уплатить плату за пользование кредитом, а также иные платежи, подлежащие уплате кредитору, в порядке, предусмотренном кредитным договором.

2. В соответствии с условиями второго Младшего кредита, кредитор обязуется предоставить заемщику кредит в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором, а заемщик обязуется возвратить кредитору полученные денежные средства и уплатить плату за пользование кредитом, а также иные платежи, подлежащие уплате кредитору, в порядке, предусмотренном кредитным договором.

3. В соответствии с условиями Кредита на резервы, кредитор обязуется открыть заемщику возобновляемую кредитную линию с лимитом задолженности и предоставлять заемщику денежные средства в рамках кредитной линии в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором, а заемщик обязуется возвратить кредитору полученные денежные средства и уплатить плату за пользование предоставленными денежными средствами, а также иные платежи, подлежащие уплате кредитору, в порядке, предусмотренном кредитным договором.

Срок исполнения обязательств по сделке:

1. Срок исполнения обязательств по первому Младшему кредиту - 26 декабря 2033 года.

2. Срок исполнения обязательств по второму Младшему кредиту наступает после исполнения обязательств Эмитента по Облигациям.

3. Срок исполнения обязательств по Кредиту на резервы наступает после исполнения обязательств Эмитента по Облигациям.

Стороны сделки:

1. Стороны первого Младшего кредита - Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (ОГРН 1027739108649), выступающее в качестве кредитора, и Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное

	финансовое общество МОС МСП 2» (ОГРН 1187746960785), выступающее в качестве заемщика. 2. Стороны второго Младшего кредита - Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (ОГРН 1027739108649), выступающее в качестве кредитора, и Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество МОС МСП 2» (ОГРН 1187746960785), выступающее в качестве заемщика. 3. Стороны Кредита на резервы - Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (ОГРН 1027739108649), выступающее в качестве кредитора, и Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество МОС МСП 2» (ОГРН 1187746960785), выступающее в качестве заемщика.
Размер сделки в денежном выражении:	1. Размер первого Младшего кредита - 1 900 000 000 (Один миллиард девятьсот миллионов) рублей. На дату утверждения Проспекта ценных бумаг сумма непогашенного основного долга по первому Младшему кредиту составляет 1 077 668 281 (Один миллиард семьдесят семь миллионов шестьсот шестьдесят восемь тысяч двести восемьдесят один) рубль 60 (Шестьдесят) копеек. 2. Предполагаемый размер второго Младшего кредита - не менее 636 617 433 (Шестисот тридцати шести миллионов шестисот семнадцати тысяч четырехсот тридцати трех) рублей. 3. Лимит Кредита на резервы - не менее 228 571 429 (Двухсот двадцати восьми миллионов пятисот семидесяти одной тысячи четырехсот двадцати девяти) рублей.
Объем принимаемых (принятых) кредитором рисков:	48,57%

9.9. Очередность исполнения обязательств с одним и тем же обеспечением

Обязательства по облигациям иных выпусков и денежные обязательства по договорам, которые заключены Эмитентом и исполнение которых обеспечивается за счет того же обеспечения, отсутствуют.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 1 "БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА НА 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА"

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

о годовой бухгалтерской
(финансовой) отчетности
ООО «СФО МОС МСП 2»
за период с 26.11.2018 по 31.12.2019

ООО «Интерком-Аудит»

125124, Москва,
3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13,
этаж 7, помещение XV, комната 6
тел./факс (495) 937-34-51
e-mail: info@intercom-audit.ru
www.intercom-audit.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Единственному участнику ООО «СФО МОС МСП 2»

ООО «Тревеч-Управление» - управляющей организации

ООО «СФО МОС МСП 2»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «СФО МОС МСП 2» (полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество МОС МСП 2»; ОГРН 1187746960785; место нахождения: Российская Федерация, 119435, г. Москва, пер. Саввинский Б., д. 10, стр. 2А, оф. 2 (202), эт. 2), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2019 года, отчета о финансовых результатах за период с 26 ноября 2018 года по 31 декабря 2019 года, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за период с 26 ноября 2018 года по 31 декабря 2019 года, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «СФО МОС МСП 2» (далее – «Организация») по состоянию на 31 декабря 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за период с 26 ноября 2018 года по 31 декабря 2019 года в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

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 бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Организации в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций, Кодексом профессиональной этики аудиторов, действующими в Российской Федерации, а также в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров, разработанным 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Резервы под обесценение прав (требований)

Учитывая, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Организации формируется с использованием оценочных значений, и это область повышенного оцененного риска существенного искажения отчетности, ключевым вопросом аудита мы определили резервы под обесценение прав (требований).

В связи с существенной долей прав (требований) в активе бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на конец отчетного периода мы рассматриваем оценку методики формирования резерва под обесценение прав (требований), как значимый вопрос аудита.

На каждую отчетную дату Организация оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых вложений. Достаточность уровня резерва под обесценение финансовых вложений является ключевой областью суждения руководства Организации. Подход руководства Организации к оценке и управлению кредитным риском отражен в разделе 10 пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за период с 26 ноября 2018 года по 31 декабря 2019 года «Потенциальные риски».

На 31 декабря 2019 года резервы под обесценение финансовых вложений Организации не создавались ввиду отсутствия объективных признаков обесценения.

Ввиду этого Аудитором были выполнены аудиторские процедуры, в т.ч. по анализу подхода руководства к признакам обесценения прав (требований), оценке методологии формирования резервов под обесценение финансовых вложений и факторов, влияющих на обесценение прав (требований), и анализ договоров на предмет наличия обязательства обратного выкупа прав (требований).

Прочие сведения

Свою деятельность Организация начала 26 ноября 2018 года. По этой причине прилагаемые формы бухгалтерской (финансовой) отчетности не содержат данные за предыдущий отчетный период.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете ООО «СФО МОС МСП 2» за период с 26 ноября 2018 года по 31 декабря 2019 года, ежеквартальном отчете эмитента ООО «СФО МОС МСП 2» за 1 квартал 2020 года, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Отчет ООО «СФО МОС

МСП 2», предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

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

Если при ознакомлении с отчетом ООО «СФО МОС МСП 2» за период с 26 ноября 2018 года по 31 декабря 2019 года и ежеквартальным отчетом эмитента ООО «СФО МОС МСП 2» за 1 квартал 2020 года мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения руководства.

Ответственность руководства Организации за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Организации 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 Организацию, прекратить ее деятельность, или, когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (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 бухгалтерской (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:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (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;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Организации 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 бухгалтерской (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 Организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководством Организации, 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 руководству Организации 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 руководства Организации, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (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.

Руководитель аудиторского задания, по результатам которого составлено аудиторское заключение независимого аудитора, Ю.А. Собко (квалификационный аттестат аудитора № 02-000168 от 25.04.2012, срок действия не ограничен).

Руководитель Департамента банковского аудита
и МСФО кредитных организаций
(квалификационный аттестат аудитора
№ 02-000030 от 15.11.2011, срок действия не ограничен) Е.В. Коротких

Аудиторская организация:
Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» (ООО «Интерком-Аудит»), ОГРН 1137746561787;
125124, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13, этаж 7, помещение XV, комната 6;
член саморегулируемой организации аудиторов: Ассоциация «Содружество»; ОРНЗ 11606074492

03.03.2020

Приложение № 1
к Приказу Министерства финансов
Российской Федерации
от 02.07.2010 № 66н
(в ред. Приказов Минфина России
от 05.10.2011 № 124н, от 06.04.2015 № 57н,
от 06.03.2018 № 41н, от 19.04.2019 № 61н)

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 20 19 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710001		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2019
Организация Общество с ограниченной ответственностью "Специализированное финансовое общество МОС МСП 2"	по ОКПО	34637921		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7704466369		
Вид экономической деятельности Деятельность по управлению ценными бумагами	по ОКВЭД 2	66.12.2		
Организационно-правовая форма/форма собственности Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность	по ОКОПФ/ОКФС	12300	16	
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384		

Местонахождение (адрес)
г. Москва, Б.Саввинский переулок, д. № 10, стр. 2А

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту [V] ДА [ ] НЕТ

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора ООО "Интерком-Аудит"

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора	ИНН	7729111520
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора	ОГРН/ ОГРНИП	1027700114639

Поясне-ния	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 20 19 г.	На 31 декабря 20 18 г.	На 31 декабря 20 17 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	-	-	-
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
3.1.	Финансовые вложения	1170	3 201 764	-	-
	Права (требования)	1171	3 201 764	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	3 201 764	-	-
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
3.2.	Дебиторская задолженность	1230	82 570	-	-
3.3.	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	2 589 019	-	-
	Права (требования)	1241	2 589 019	-	-
3.4.	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	888 155	-	-
	Расчетные счета	1251	888 155	-	-
	Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
	Итого по разделу II	1200	3 559 744	-	-
	БАЛАНС	1600	**6 761 508**	-	-

ИНТЕРКОМ АУДИТ

Пояснения [1]	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 20 19 г.	На 31 декабря 20 18 г.	На 31 декабря 20 17 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
3.5.	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10	-	-
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	(-)	(-)	(-)
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
3.6.	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	1 872	-	-
	Итого по разделу III	1300	1 882	-	-
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
3.7.	Заемные средства	1410	3 535 750	-	-
	Долгосрочные кредиты (ОД)	1411	1 904 122	-	-
	Долгосрочные кредиты (проценты)	1412	5 827	-	-
	Облигационные займы (ОД)	1413	1 625 801	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	3 535 750	-	-
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
3.8.	Заемные средства	1510	2 588 941	-	-
	Облигационные займы (ОД)	1511	2 574 199	-	-
	Облигационные займы (НКД)	1512	14 742	-	-
3.9.	Кредиторская задолженность	1520	634 935	-	-
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	-	-	-
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	3 223 876		
	БАЛАНС	1700	**6 761 508**		

Директор ООО "Тревеч-Управление" - Управляющей организации ООО "СФО МОС МСП 2"

" 21 " февраля 20 20 г.

(подпись)

Лесная Луиза Владимировна

(расшифровка подписи)

ИНТЕРКОМ АУДИТ

(в ред. Приказов Минфина России
от 06.04.2015 № 57н, от 06.03.2018 № 41н,
от 19.04.2019 № 61н)

Отчет о финансовых результатах
за 26 ноября 2018 г. - 31 декабря 2019 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710002		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2019
Организация Общество с ограниченной ответственностью "Специализированное финансовое общество МОС МСП 2"	по ОКПО	34637921		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7704466369		
Вид экономической деятельности Деятельность по управлению ценными бумагами	по ОКВЭД 2	66.12.2		
Организационно-правовая форма/форма собственности Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность	по ОКОПФ/ОКФС	12300	16	
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384		

Поясне-ния	Наименование показателя	Код	за 26 ноября 2018 г. - 31 декабря 2019 г.	за 26 ноября 2017 г. - 31 декабря 2018 г.
	Выручка	2110	-	-
	Себестоимость продаж	2120	(-)	(-)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	-	-
	Коммерческие расходы	2210	(-)	(-)
	Управленческие расходы	2220	(-)	(-)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	-	-
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
3.10.	Проценты к получению	2320	29 612	-
3.11.	Проценты к уплате	2330	(20 569)	(-)
3.12.	Прочие доходы	2340	872 135	-
	доходы, от выбытия финансовых вложений	2341	871 931	-
	прочие доходы	2342	204	-
3.13.	Прочие расходы	2350	(879 306)	(-)
	расходы на управление и бухгалтерское сопровождение	2351	(3 235)	(-)
	расходы, от выбытия финансовых вложений	2352	(871 931)	(-)
	прочие расходы	2353	(4 140)	(-)
3.14.	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	1 872	-
	Налог на прибыль	2410	(-)	(-)
	в т.ч. текущий налог на прибыль	2411	-	-
	Отложенный налог на прибыль	2412	-	-
	Прочее	2460	-	-
3.14.	Чистая прибыль (убыток)	2400	1 872	-

ИНТЕРКОМ АУДИТ

Поясне-ния	Наименование показателя	Код	за 26 ноября 2018 г. - 31 декабря 2019 г.	за 26 ноября 2017 г. - 31 декабря 2018 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	-	-
3.15.	Совокупный финансовый результат периода	2500	1 872	-
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Директор ООО "Тревеч-Управление" - Управляющей организации ООО "СФО МОС МСП 2"

" 21 " февраля 20 20 г.

(подпись)

Лесная Луиза Владимировна
(расшифровка подписи)

10

Приложение № 2
к Приказу Министерства финансов
Российской Федерации
от 02.07.2010 № 66н
(в ред. Приказов Минфина России
от 05.10.2011 № 124н, от 06.04.2015 № 57н,
от 06.03.2018 № 41н, от 19.04.2019 № 61н)

Отчет об изменениях капитала
за 20 19 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710004		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2019
Организация Общество с ограниченной ответственностью "Специализированное финансовое общество МОС МСП 2"	по ОКПО	34637921		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7704466369		
Вид экономической деятельности Деятельность по управлению ценными бумагами	по ОКВЭД 2	66.12.2		
Организационно-правовая форма/форма собственности Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность	по ОКОПФ/ОКФС	12300	16	
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384		

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 20 17 г.	3100	-	(-)	-	-	-	-
За 20 18 г.							
Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
чистая прибыль	3211	x	x	x	x	-	-
переоценка имущества	3212	x	x	-	x	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	x	x	-	x	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	x	x	-
увеличение номинальной стоимости акций	3215	-	-	-	x	-	x
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-

Форма 0710004 с. 2

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Уменьшение капитала - всего:	3220	(-)	-	(-)	(-)	(-)	(-)
в том числе: убыток	3221	x	x	x	x	(-)	(-)
переоценка имущества	3222	x	x	(-)	x	(-)	(-)
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	x	x	(-)	x	(-)	(-)
уменьшение номинальной стоимости акций	3224	(-)	-	-	x	-	(-)
уменьшение количества акций	3225	(-)	-	-	x	-	(-)
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-	-	(-)
дивиденды	3227	x	x	x	x	(-)	(-)
Изменение добавочного капитала	3230	x	x	-	-	-	x
Изменение резервного капитала	3240	x	x	x	-	-	x
Величина капитала на 31 декабря 20 18 г.	3200	-	(-)	-	-	-	-
За 20 19 г. Увеличение капитала - всего:	3310	10				1 979	1 989
в том числе: чистая прибыль	3311	x	x	x	x	1 979	1 979
переоценка имущества	3312	x	x		x	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	x	x	-	x	-	-
дополнительный выпуск акций	3314	-	-	-	x	x	-
увеличение номинальной стоимости акций	3315	-	-	-	x		x
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-
создание юридического	3317	10	-	-	-	-	10
Уменьшение капитала - всего:	3320	(-)	-	(-)	(-)	(107)	(107)
в том числе: убыток	3321	x	x	x	x	(107)	(107)
переоценка имущества	3322	x	x	(-)	x	(-)	(-)
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	x	x	(-)	x	(-)	(-)
уменьшение номинальной стоимости акций	3324	(-)	-	-	x	-	(-)
уменьшение количества акций	3325	(-)	-	-	x	-	(-)
реорганизация юридического лица	3326	-	-	-	-	-	(-)
дивиденды	3327	x	x	x	x	(-)	(-)
Изменение добавочного капитала	3330	x	x	-	-	-	x
Изменение резервного капитала	3340	x	x	x	-	-	x
Величина капитала на 31 декабря 20 19 г.	3300	10	(-)	-	-	1 872	1 882

150

2. Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 20 17 г.	Изменения капитала за 20 18 г.		На 31 декабря 20 18 г.
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
Капитал - всего					
до корректировок	3400	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3410	-	-	-	-
исправлением ошибок	3420	-	-	-	-
после корректировок	3500	-	-	-	-
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3411	-	-	-	-
исправлением ошибок	3421	-	-	-	-
после корректировок	3501	-	-	-	-
другие статьи капитала, по которым осуществлены корректировки: (по статьям)					
до корректировок	3402	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3412	-	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-	-
после корректировок	3502	-	-	-	-

Форма 0710004 с. 4

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 20 19 г.	На 31 декабря 20 18 г.	На 31 декабря 20 17 г.
Чистые активы	3600	1 882	-	-

Директор ООО "Тревеч-Управление" - Управляющей организации
ООО "СФО МОС МСП 2"

" 21 " февраля 20 20 г.

(подпись) Лесная Луиза Владимировна
(расшифровка подписи)

(в ред. Приказов Минфина России
от 05.10.2011 № 124н, от 06.04.2015 № 57н,
от 19.04.2019 № 61н)

Отчет о движении денежных средств
за 26 ноября 2018 г. - 31 декабря 2019 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710005		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2019
Организация: Общество с ограниченной ответственностью "Специализированное финансовое общество МОС МСП 2"	по ОКПО	34637921		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7704466369		
Вид экономической деятельности: Деятельность по управлению ценными бумагами	по ОКВЭД 2	66.12.2		
Организационно-правовая форма/форма собственности: Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность	по ОКОПФ/ОКФС	12300	16	
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384		

Наименование показателя	Код	за 26 ноября 2018 г. - 31 декабря 2019 г.	за 26 ноября 2017 г. - 31 декабря 2018 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	751	-
в том числе: от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	-	-
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
банковские проценты	4114	751	-
прочие поступления	4119	-	-
Платежи - всего	4120	(7 637)	(-)
в том числе: поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(6 529)	(-)
в связи с оплатой труда работников	4122	(-)	(-)
процентов по долговым обязательствам	4123	(-)	(-)
налога на прибыль организаций	4124	(-)	(-)
комиссия банка	4125	(9)	(-)
госпошлина	4126	(435)	(-)
прочие платежи	4129	(664)	(-)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	**4100**	(6 886)	(-)

ИНТЕРКОМ АУДИТ

Наименование показателя	Код	за 26 ноября 2018 г. - 31 декабря 2019 г.	за 26 ноября 2017 г. - 31 декабря 2018 г.
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	819 280	-
в том числе: от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	-
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	807 814	-
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	3 830	-
Пени (штрафы)	4215	170	-
Обратный выкуп	4216	7 466	-
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	(6 027 846)	(-)
в том числе: в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(-)	(-)
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	(-)	(-)
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	(6 027 846)	(-)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	(-)	(-)
прочие платежи	4229	(-)	(-)
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	**4200**	(5 208 566)	-
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	6 103 607	-
в том числе: получение кредитов и займов	4311	1 904 122	-
денежных вкладов собственников (участников)	4312	10	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	4 199 475	-
прочие поступления	4319	-	-

ИНТЕРКОМ АУДИТ

Наименование показателя	Код	За 14 августа 2019г. - 31 декабря 2019г.	За 14 августа 2018г. - 31 декабря 2018г.
Платежи - всего	4320	(-)	(-)
в том числе: собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	(-)	(-)
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	(-)	(-)
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(-)	(-)
прочие платежи	4329	(-)	(-)
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	**4300**	6 103 607	-
Сальдо денежных потоков за отчетный период	**4400**	**888 155**	-
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	**4450**	**0**	-
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	**4500**	**888 155**	-
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	**4490**	-	-

Директор ООО "Тревеч-Управление" - Управляющей организации ООО "СФО МОС МСП 2"

(подпись)

Лесная Луиза Владимировна
(расшифровка подписи)

" 21 " февраля 20 20 г.

ПОЯСНЕНИЯ

к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах за период с 26 ноября 2018 года по 31 декабря 2019 года

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ

Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество МОС МСП 2» (далее – «Общество») зарегистрировано в Инспекции Федеральной налоговой службы № 46 г. Москвы 26.11.2018 г. Основной государственный регистрационный номер – 1187746960785, код ОКПО 34637921, ИНН/КПП: 7704466369/770401001.

Юридический адрес Общества: Российская Федерация, 119435, г. Москва, Большой Саввинский пер., д. 10, стр. 2А, офис 2(202), этаж 2.

Общество является специализированным финансовым обществом, созданным в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации, Федеральным законом №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», Федеральным законом №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» Общество не может иметь штат сотрудников.

Общество не вправе заключать возмездные договоры с физическими лицами и осуществлять виды предпринимательской деятельности, не предусмотренные Федеральным Законом «О рынке ценных бумаг».

Органы управления и контроля Общества:

1. Высшим органом управления Общества является общее собрание участников Общества.
2. В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» полномочия единоличного исполнительного органа должны быть переданы коммерческой организации.

На основании Решения Единственного Учредителя Общества № 1 от 20 ноября 2018 г. единоличным исполнительным органом Общества является Управляющая организация ООО «Тревеч-Управление», ОГРН 5147746079388. С ООО «Тревеч-Управление» заключен договор о передаче полномочий единоличного исполнительного органа б/н от 19 декабря 2018 г.
Банк России 02 июня 2016 года включил ООО «Тревеч-Управление» в Реестр управляющих компаний специализированных обществ.
Членом исполнительного и контрольного органа управляющей компании – ООО «Тревеч-Управление» является директор Лесная Луиза Владимировна.

3. Согласно п.15 ст.15.2 Закона о РЦБ в специализированном финансовом обществе не предусматривается избрание Ревизора, ревизионной комиссии, а так же иных органов по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью.

В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» ведение бухгалтерского учета должно быть передано специализированной организации.

ИНТЕРКОМ АУДИТ

На основании Решения Единственного Учредителя Общества № 1 от 20 ноября 2018г. Специализированной организацией, которой переданы функции по ведению бухгалтерского и налогового учета является Бухгалтерская организация ООО «Тревеч-Учет», ОГРН 5147746022408. С ООО «Тревеч-Учет» заключен договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета б/н от 19 декабря 2018 г.
Членами специализированной организации – ООО «Тревеч-Учет» являются генеральный директор Морозова Елена Михайловна и главный бухгалтер Мадан Евгения Николаевна.

В соответствии с Уставом исключительными целями и предметом деятельности Общества являются приобретение денежных требований, включая права, которые возникнут в будущем из существующих или из будущих обязательств, приобретение иного имущества, связанного с приобретаемыми денежными требованиями (в том числе удостоверенного облигациями), и осуществление эмиссии облигаций, обеспеченных залогом денежных требований, а также, если это не противоречит законодательству Российской Федерации, залогом иного имущества.

Достижение Целей и реализация Предмета Деятельности Общества, согласно Уставу, предполагает необходимость и возможность совершения Обществом следующих сделок, образующих уставную деятельность Общества:

- приобретение денежных требований, в том числе удостоверенных ценными бумагами
  (закладными, облигациями и другими), включая права, которые возникнут в будущем из существующих или из будущих обязательств;
- приобретение иного имущества, связанного с денежными требованиями;
- уступка денежных требований, отчуждение иного имущества, связанного с денежными требованиями и иные сделки по распоряжению денежными требованиями и иным имуществом, связанным с денежным требованиями,
- эмиссия облигаций, обеспеченных залогом денежных требований, а также, если это не противоречит законодательству Российской Федерации, залогом иного имущества;
- исполнение обязательств по облигациям, обеспеченным залогом денежных требований, выпущенным Обществом, а также приобретение таких облигаций с возможностью дальнейшего обращения;
- обслуживание денежных требований и (или) иного имущества, связанного с денежными требованиями, которые могут быть включены в состав залогового обеспечения облигаций, выпущенных Обществом;
- получение денежных средств в процессе осуществления Предмета Деятельности Общества как специализированного финансового общества, в том числе в виде:
  - процентов по банковским счетам, на которых находятся денежные средства Общества;
  - сумм от обращения взыскания на залоговое обеспечение облигаций, выпущенных Обществом, оставшихся после расчетов с кредиторами.
- привлечение кредитов (займов), получение иного финансирования (в том числе получение вкладов в имущество от участников Общества, а также получение целевой безвозмездной финансовой помощи от участников Общества);
- заключение договоров банковского счета и (или) вклада, включая договоры залогового счета, номинального счета, счета эскроу, получение процентов по таким договорам;
- страхование имущества, риска ответственности либо риска убытков как в свою пользу, так и в пользу третьих лиц, а также получение страхового возмещения по договорам имущественного страхования;
- заключение договоров о предоставлении третьими лицами поручительства по денежным требованиям, приобретенным Обществом и/ или по обязательствам Общества по выпущенным им облигациям, уплата комиссий за предоставление

такого поручительства;

- заключение иных сделок, необходимых для достижения Целей и реализации Предмета Деятельности Общества (в том числе, но не ограничиваясь, договоры с лицами, представляющими услуги управляющей организации, услуги по ведению бухгалтерского и налогового учета, и исполнение соглашений с профессиональными участниками рынка ценных бумаг (включая депозитария, организатора торгов, брокера), сервисными агентами, расчетными агентами, платежными агентами, кредитными организациями, банками (договоры банковского счета) и рейтинговыми агентствами в целях присвоения рейтинга облигациям с залоговым обеспечением, размещенным или размещаемым Обществом, информационными агентствами, страховыми компаниями, договоров о предоставлении поручительства по обязательствам Общества, договоров об оказании информационных услуг с бюро кредитных историй), договоров с представителями владельцев облигаций, договоров на оказание консультационных услуг (в том числе по предоставлению юридических, налоговых и финансовых консультаций), услуг по аудиту и других услуг, в том числе получение сумм неустоек и возмещения убытков по всем сделкам, заключенным в процессе осуществления Предмета Деятельности Общества);
- создание резервных и иные фондов в порядке и в размерах, предусмотренных соответствующими решениями Общего собрания участников Общества;
- осуществление иных действий, непосредственно связанных и (или) необходимых для достижения Цели и осуществления Предмета Деятельности Общества, а также действий, обусловленных требованиями законодательства РФ.

Все расчеты с контрагентами Общества производятся в безналичной форме.

2. КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ И ПРИМЕНЕНИЕ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

В связи с тем, что уставная деятельность Общества не связана с производственным процессом и оказанием услуг, а также осуществлением торговой деятельности, доходы по финансовым вложениям в рамках уставной деятельности признаются в учете Общества прочими поступлениями с учетом требований п.4 ПБУ 9/99 "Доходы организации" и п.34 ПБУ 19/02 "Учет финансовых вложений".

Приобретаемые права требования (Портфель прав требования) являются именными ценными бумагами (п.2 ст.13 Федерального Закона от 16.07.1998 г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)», включаются в состав долгосрочных или краткосрочных финансовых вложений в зависимости от срока обращения (погашения).
Активы и обязательства относятся к краткосрочным, если срок обращения (погашения) по ним не более 12 месяцев после отчетной даты или продолжительности операционного цикла, если он превышает 12 месяцев. Все остальные активы и обязательства относятся к долгосрочным.
В бухгалтерской отчетности производится расчет краткосрочных и долгосрочных финансовых вложений на основании документов Сервисного агента (письма о плановых погашениях, графики платежей и пр.)

Финансовые вложения, принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Общества на их приобретение (за исключением НДС и других возмещаемых налогов).
В случае, если Общество не будет иметь права на вычет или возмещение НДС и других налогов по указанным затратам, то такой НДС и налоги включаются в первоначальную стоимость финансовых вложений.

ИНТЕРКОМ АУДИТ

Фактическими затратами на приобретение прав требования признается сумма, уплаченная по договору продавцу прав требования, состоящая из суммы основного долга (ссудной задолженности) по правам требования, суммы процентов и пени по ипотечному кредиту в соответствии с договором купли-продажи прав требования.

Стоимость финансовых вложений при их выбытии определяется по балансовой стоимости каждой единицы финансовых вложений.

Суммы, поступающие в погашение прав требования, по условиям которых производится частичное погашение долга, в части погашения основной суммы долга по праву требования и сумме начисленного процентного дохода, ранее уплаченного Обществом продавцу ценной бумаги, отражаются в учете Общества в составе прочих доходов.

Одновременно, первоначальная стоимость права требования подлежит уменьшению по мере частичного погашения для обеспечения сопоставимости стоимости финансового вложения с величиной экономических выгод, ожидаемых к получению от данного вложения. При этом сумма частичного погашения в части оплаченного долга подлежит включению в состав прочих расходов.

Указанный порядок учета прав требования отражает экономическую суть проводимых операций. При получении платежа кредиторская задолженность не возникает, а уменьшается сумма требования по правам требования. Таким образом, полученные платежи в части, относящейся к погашению задолженности по праву требования, частично уменьшают сумму задолженности по праву требования. При этом отражаются доходы и расходы, возникающие в результате частичного выбытия финансовых вложений.

Признание дохода по процентам, причитающимся по правам требования, производится ежемесячно.

Поступления и возвраты денежных средств по правам требования в отчете о движении денежных средств отражаются свернуто.

Эмиссия выпусков облигаций рассматривается как способ привлечения заемных средств путем выпуска и продажи облигаций (ст.816 ГК РФ) и включается в состав долгосрочных займов Общества.

Размещенные облигации отражаются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости как кредиторская задолженность с учетом причитающихся к оплате на конец отчетного периода процентов.

Поскольку эмиссия облигаций с ипотечным покрытием осуществляется в целях привлечения заемного капитала, то операции, связанные с их движением отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с ПБУ 15/2008.

Общество производит начисление процентов по размещенным облигациям ежемесячно, уплату процентов – ежеквартально или ежемесячно в соответствии с условиями выпуска облигаций. Начисление купонного дохода производится в соответствии с проспектом эмиссии ценных бумаг.

Аналитический учет долгосрочных кредитов и займов организуется таким образом, чтобы обеспечивать формирование информации по видам кредитов и займов, кредитным организациям и другим заимодавцам, предоставившим их, и отдельным кредитам и займам. Кредиты и займы, не оплаченные в срок, учитываются обособленно.

Дополнительные расходы по займам отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в том учетном периоде, к которому они относятся.

Обязательства относятся к краткосрочным, если срок обращения (погашения) по ним не более 12 месяцев после отчетной даты. Все остальные обязательства представляются как долгосрочные. Перевод долгосрочной задолженности в краткосрочную не производится.

Для обобщения информации о доходах и расходах в рамках уставной деятельности Общества Рабочим планом счетов предусмотрен счет **91** "Прочие доходы и расходы" с соответствующими субсчетами. Аналитический учет по счету **91** "Прочие доходы и расходы" организован по каждому виду прочих доходов и расходов таким образом, чтобы обеспечить возможность выявления финансового результата по каждой операции.

Существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный год составляет не менее 5 процентов.

Общество имеет право создавать следующие виды резервов, в соответствии с законодательством Российской Федерации и видом осуществляемой деятельности:

Обществом принято решение не создавать резервы предстоящих расходов и платежей в связи с тем, что перечень расходов Общества с течением времени не меняется, все расходы строго лимитированы в эмиссионных документах и учтены в расчетах по частичному досрочному погашению облигаций. В связи с этим, Обществом не ожидается значительных колебаний сумм расходов в течение года.

Обществом разработана Методика создания и использования резерва под обесценение финансовых вложений, по которым не определена текущая рыночная стоимость.

На основании п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ (в ред. Приказа Минфина РФ от 24.12.2010 N 186н) организация создает резервы по сомнительным долгам, в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации.

Обществом разработана Методика создания и использования резерва по сомнительным долгам:

1. КРИТЕРИИ ПРИЗНАНИЯ ЗАДОЛЖЕННОСТИ СОМНИТЕЛЬНОЙ
Сомнительной считается дебиторская задолженность организации, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями.

2. ФОРМИРОВАНИЕ РЕЗЕРВА ПО СОМНИТЕЛЬНЫМ ДОЛГАМ
Резерв по сомнительным долгам формируется следующим образом:

a. Определяется задолженность контрагентов, которая не была погашена в сроки, определенные договорами, и не обеспечена необходимыми гарантиями (сомнительные долги);
b. Отдельно по каждому сомнительному долгу определяется сумма, на которую необходимо создать резерв, в зависимости от финансового состояния должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично;
c. По состоянию на 31 декабря отчетного года Общество проводит инвентаризацию дебиторской задолженности. Информация по формированию резерва отражается в акте и в пояснительной записке к годовой отчетности.

3. ОПРЕДЕЛЕНИЕ СУММЫ РЕЗЕРВА

ИНТЕРКОМ АУДИТ

5 22

Сумма резерва по сомнительным долгам определяется по результатам проведенной на последнее число отчетного (налогового) периода инвентаризации дебиторской задолженности и исчисляется следующим образом:

a. По сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 90 календарных дней в сумму создаваемого резерва включается полная сумма выявленной на основании инвентаризации задолженности;

b. По сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 календарных дней (включительно) в сумму резерва включается 50 процентов задолженности;

c. Сомнительная задолженность со сроком возникновения до 45 дней не увеличивает сумму создаваемого резерва.

По результатам выявления такой задолженности составляется акт выявления сомнительной задолженности.

3. БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ

Бухгалтерская отчетность Общества сформирована, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, предусмотренных Федеральным Законом от 06.12.2011 г № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», Приказом Минфина России от 02.07.2010 N 66н и другими соответствующими нормативными актами.

Бухгалтерский баланс содержит следующие показатели:

Раздел I, Внеоборотные активы

3.1. По строке **1170** «Финансовые вложения»

- по состоянию на 31.12.2019 г. отражена стоимость долгосрочной части финансовых вложений, срок погашения которых более 12 месяцев в сумме 3 201 764 тыс. рублей:
- прав (требований), приобретенных Обществом у АО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» по Соглашениям об уступке прав (требований):
- № 27-У-6233/19 от 12.12.2019г.
- № 27-У-6230/19 от 12.12.2019г.
- № 27-У-6231/19 от 12.12.2019г.
- № 27-У-6232/19 от 12.12.2019г.

Вид финансовых вложений	Финансовые вложения, сроком погашения менее 12 месяцев	Финансовые вложения сроком погашения более 12 месяцев	Финансовых вложений всего:
Права (требования)	2 574 199	3 201 764	5 775 963
Начисленные, но не выплаченные проценты по правам требования	14 799	0	14 799
Начисленные, но не выплаченные комиссии	21		21
Итого:	**2 589 019**	**3 201 764**	**5 790 783**

Раздел II, Оборотные активы

3.2. По строке **1230** «Дебиторская задолженность» по состоянию на 31.12.2019 г. раскрыта сумма 82 570 тыс. руб. в том числе:

- авансы, выданные поставщикам, по состоянию на 31.12.2019 г. в сумме 855 тыс. руб.:

Наименование контрагента	**Сумма, тыс. руб. на 31.12.2019 г.**
АО «ИНТЕРФАКС»	3
ООО «Интерфакс-ЦРКИ»	15
ОАО «ИнфоТеКС Интернет Траст»	6
ООО «НайнДизайн»	54
ООО «Компания Тензор»	12
НКО АО НРД	576
ООО «Регистратор доменных имен РЕГ.РУ»	1
ООО «Тревеч-Управление»	65
ООО «Тревеч-Учет»	123
Итого:	**855**

- задолженность по состоянию на 31.12.2019 г. в сумме 24 059 тыс. руб., состоящая из начисленных процентов по правам (требованиям), которые были приобретены у АО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»;

- задолженность по состоянию на 31.12.2019 г. в сумме 96 тыс. руб., состоящая из начисленных комиссий по правам (требованиям), которые были приобретены у АО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»;

- задолженность по состоянию на 31.12.2019 г. в сумме 57 560 тыс. руб., состоящая из задолженности Сервисного агента по перечислению денежных средств заемщиков по правам (требованиям), которые были приобретены у АО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»;

3.3. По строке **1240** «Финансовые вложения»

- по состоянию на 31.12.2019 г. отражена стоимость прав (требований) в размере 2 589 019 тыс. руб., которые были приобретены у АО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства», срок погашения которых менее 12 месяцев, сумма начисленных, но не выплаченных процентов, начисленных, но не выплаченных комиссий на момент передачи прав (требований) Обществу, учитываемых в составе финансовых вложений:

Вид финансовых вложений	Финансовые вложения, сроком погашения менее 12 месяцев
Права (требования)	2 574 199
Начисленные, но не выплаченные проценты	14 799
Начисленные, но не выплаченные комиссии	21
Итого:	**2 589 019**

ИНТЕРКОМ АУДИТ

3.4. По строке **1250** «Денежные средства и денежные эквиваленты» по состоянию на 31 декабря 2019 г. раскрыта сумма 888 155 тыс. руб., в том числе:

Расчетный счет	**Сумма на 31.12.2019 г.**
АО "МСП БАНК" (40701810700220125610)	183
АО "МСП БАНК" (40701810600220225610)	887 972
Итого:	**888 155**

Раздел III, Капитал и резервы

3.5. По строке **1310** «Уставный капитал» по состоянию на 31.12.2019 г. раскрыт уставный капитал Общества в размере 10 тыс. руб.

Изменения величины уставного капитала с 26 ноября 2018 г. по 31 декабря 2019 г. не происходило.

В соответствии с Решением единственного учредителя № 1 от 20.11.2018 г. 100% доли в уставном капитале принадлежит Фонду содействия развитию инфраструктурных проектов.

3.6. По строке **1370** «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» по состоянию на 31.12.2019 г. отражена нераспределенная прибыль Общества в размере 1 872 тыс. руб.

Раздел V, Краткосрочные Обязательства

3.7. По строке **1410** «Заемные средства»

- по состоянию на 31.12.2019 г. раскрыта сумма 3 535 750 тыс. руб., которая включает в себя:

- задолженность по кредитным договорам с Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» в размере 1 909 949 тыс. руб.:

Вид	**№ и Дата кредитного договора**	**Сумма кредита на 31.12.2019 г., тыс. руб.**	**Процентная ставка, %**	**Срок погашения кредита**
Кредит	27-СБК-5763/19 от 11.12.2019 г.	1 900 000	5,50%	26.12.2033
Проценты	27-СБК-5762/19 от 11.12.2019 г.	5 726		
Кредит	№27-К-2889/19 от 30.08.2019 г.	4 122	7,25%	28.11.2034
Проценты	№27-К-2889/19 от 30.08.2019 г.	101		
Итого:		**1 909 949**		

ИНТЕРКОН АУДИТ

- долгосрочную часть основного долга по реализованным облигациям в размере 1 625 801 тыс. руб.

Вид займа	Количество облигаций, шт.	Номинальная стоимость 1 облигации, руб.	Общая стоимость облигаций, тыс. руб.	Срок погашения облигаций
Облигации ГРН № 4-02-00504-R от 05.12.2019г.	4 200 000	1000,00	4 200 000	26.11.2033

3.8. По строке **1510** «Заемные средства»
- по состоянию на 31.12.2019 г. раскрыта сумма 2 588 941 тыс. руб., которая включает в себя:

- задолженность по начисленным процентам по облигациям (купонам) к выплате 14 742 тыс. рублей.

Облигации	Ставка купона, %	Сумма купона, тыс. руб.	Дата следующей выплаты купонного дохода
Облигации ГРН № 4-02-00504-R от 05.12.2019г.	6,75	14 742	26.02.2020 г.

- краткосрочную часть обязательств по облигационному займу в размере 2 574 199 тыс. руб.

3.9. По строке **1520** «Кредиторская задолженность» по состоянию на 31.12.2019 г. отражена сумма 634 935 тыс. руб., которая включает в себя:

- задолженность в отношении поставщиков услуг, в том числе:

Наименование контрагента	Сумма, тыс. руб. на 31.12.2019 г.
ООО "РЕГИОН ФИНАНС"	50
ООО «Тревеч-Управление»	16
ООО «Тревеч-Учет»	1
Итого:	**67**

- Объем уступленных за период 12.12.19-31.12.19 прав (требований) в соответствии с п. 2.3 Рамочного договора купли-продажи прав (требований) №27-КП-5769/19 от 11.12.19г. в сумме 634 868 тыс. руб.

Отчет о финансовых результатах содержит следующие показатели:

3.10. По строке **2320** «Проценты к получению» раскрыта сумма доходов за 2019 г. в размере 29 612 тыс. руб., в том числе:

Строка 2320 Отчета о финансовых результатах	Сумма, тыс. руб. за 2019 г.
Проценты, начисленные по правам (требованиям)	28 860
Банковские проценты	752

ИНТЕРКОМ АУДИТ

Итого:	**29 612**

3.11. По строке **2330** «Проценты к уплате» раскрыта сумма расходов за 2019 г. в размере 20 569 тыс. руб., в том числе:

Строка 2330 Отчета о финансовых результатах	**Сумма, тыс. руб. за 2019 г.**
Проценты (купоны) по облигациям	14 742
Проценты к уплате по кредитному договору	5 827
Итого:	**20 569**

3.12. По строке **2340** «Прочие доходы» раскрыта сумма доходов за 2019 г. в размере 872 135 тыс. руб., в том числе:

Строка 2340 Отчета о финансовых результатах	**Сумма, тыс. руб. за 2019 г.**
Погашение прав (требований)	871 931
Комиссии по правам (требованиям)	204
Итого:	**872 135**

3.13. По строке **2350** «Прочие расходы» отражена сумма расходов за 2019 г. в размере 879 306 тыс. руб., в том числе:

Строка 2350 Отчета о финансовых результатах	**Сумма, тыс. руб. за 9 мес.2019 г.**
Расходы на бухгалтерское обслуживание	1 685
Расходы по управлению	1 550
Списание НДС	622
Аудиторские услуги	100
Госпошлина	435
Информационные услуги	15
Расходы на услуги банков	9
Расходы по раскрытию информации	5
Услуги Биржи	1 059
Услуги нотариуса	936
Услуги по изготовлению электронных ключей	4
Услуги по обслуживанию выпуска облигаций	913
Услуги представителя владельцев облигаций	19
Услуги хранения	23
Погашение прав (требований)	871 931
Итого:	**879 306**

3.14. По строке **2300** «Прибыль (убыток) до налогообложения» за 2019 г. отражена прибыль в размере 1 872 тыс. руб.

В соответствии с Налоговым кодексом РФ (статья 251 пункт 1 подпункт 29) доходы в виде имущества, включая денежные средства и (или) имущественные права, которые получены Специализированным финансовым обществом в связи с осуществлением его уставной деятельности, не облагаются налогом на прибыль.

ИНТЕРКОМ АУДИТ

В результате сумма в строке 2400 «Чистая прибыль (убыток)» равна сумме, отраженной в строке 2300.

3.15. В строке **2500** «Совокупный финансовый результат периода» по состоянию на 31 декабря 2019 г. отражена прибыль в размере 1 872 тыс. руб.

4. ПБУ 18/02

В соответствии с п. 25 ПБУ 18/02 Общество раскрывает следующие показатели:

- Условный расход по налогу на прибыль по итогам 2019 г. составляет 374 тыс. руб.
- Постоянные налоговые доходы по итогам 2019 г. составляют 374 тыс. руб.

Согласно Приказу Минфина от 19.04.2019 № 61н в Отчет о финансовых результатах внесены поправки, в связи с чем данная информация больше не отражается в отчете о финансовых результатах.
Приказом N 236н в ПБУ 18/02 внесены изменения:
- термин "постоянное налоговое обязательство (актив)" заменен термином "постоянный налоговый расход (доход)"

5. ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

В строке **4129** «Прочие платежи» по состоянию на 31 декабря 2019 г. раскрыта сумма 664 тыс. руб., в том числе:

Строка 4129 Отчета о движении денежных средств	**Сумма, тыс. руб. за 2019 г.**
Расходы на оплату услуг в части НДС	664
Итого:	**664**

6. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

Единоличным исполнительным органом Общества является Управляющая организация в лице ООО «Тревеч-Управление». С ООО «Тревеч-Управление» заключен договор о передаче полномочий единоличного исполнительного органа от 19.12.2018 г.

Специализированной организацией, которой переданы функции по ведению бухгалтерского и налогового учета Общества является Бухгалтерская организация в лице ООО «Тревеч-Учет». С ООО «Тревеч-Учет» заключен договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета от 19.12.2018 г.

Фонд содействия развитию инфраструктурных проектов является учредителем Общества, которому принадлежит 100% Уставного капитала.

Детальная информация об операциях со связанными сторонами приведена в таблице ниже:

ИНТЕРКОМ АУДИТ

Название связанной стороны	Характер отношений (в соответствии с п. 6 ПБУ 11/2008)	Виды операций	Стоимость услуг за 26 ноября 2018 - 31 декабря 2019 года (тыс. руб.)	Задолженность на 31.12.19г. (тыс. руб.)	Резерв по сомнительным долгам на 31.12.2019 г.	Списанная дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек
ООО «Тревеч-Управление»	Оказывает значительное влияние	Услуги	1 372	16 кредиторская	нет	нет
ООО «Тревеч-Учет»	Оказывает значительное влияние	Услуги	6	1 кредиторская	нет	нет
ООО «Тревеч-Управление»	Оказывает значительное влияние	Услуги	178	65 дебиторская	нет	нет
ООО «Тревеч-Учет»	Оказывает значительное влияние	Услуги	1 679	123 дебиторская	нет	нет

Иных операций со связанными сторонами за 26 ноября 2018 - 31 декабря 2019 г. Общество не осуществляло.

Список связанных сторон представлен в Приложении 1, размещенном на страницах 18-27 и являющимся неотъемлемой частью настоящих Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за период с 26 ноября 2018 года по 31 декабря 2019 года.

7. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

События после отчетной даты отсутствуют.

8. ИНФОРМАЦИЯ О НЕДОПОЛУЧЕННЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВАХ ПО ЗАЙМАМ, КРЕДИТАМ

По состоянию на 31.12.2019 г. размер недополученных денежных средств по кредитным соглашениям отражается в составе Обеспечений обязательств и платежей полученных и составляет:

- Договор об открытии возобновляемой кредитной линии № 27-СБК-5771/19 от 11.12.2019 г. с АО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательств» – 180 000 тыс. руб.
- Договор об открытии кредитной линии № 27-К-2889/19 от 30.08.2019 г. с АО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательств» – 3 878 тыс. руб.

9. ИНФОРМАЦИЯ О ПОЛУЧЕННЫХ И ВЫДАННЫХ ГАРАНТИЯХ В ОБЕСПЕЧЕНИЕ ВЫПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ПЛАТЕЖЕЙ

9.1. Обеспечение, полученное при покупке прав требований, подлежат учету за балансом. Запись по забалансовому счету, на сумму полученного обеспечения исполнения обязательств, производится в соответствии с Соглашениями об уступке прав (требований):

- № 27-У-6233/19 от 12.12.2019г.
- № 27-У-6230/19 от 12.12.2019г.
- № 27-У-6231/19 от 12.12.2019г.
- № 27-У-6232/19 от 12.12.2019г.

Заключенными между Обществом и АО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства».

ИНТЕРКОМ АУДИТ

По состоянию на 31.12.2019г. полученное обеспечение составляет 56 836 682 тыс. руб.
В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения должником обеспеченного залогом обязательства на заложенное имущество может быть обращено взыскание для удовлетворения требований Общества. Вырученные денежные средства будут включаться в состав залогового обеспечения.

Оценка справедливой стоимости залога по состоянию на 31.12.2019г. не менялась.

9.2. Суммы займов (кредитов), недополученных по сравнению с условиями договора займа (кредитного договора) подлежат учету за балансом на сумму недополученных денежных средств на основании Договора об открытии кредитной линии № 27-К-2889/19 от 30.08.2019 г. и Договора об открытии возобновляемой кредитной линии № 27-СБК-5771/19 от 11.12.2019 г.
По состоянию на 31.12.2019 г. сумма недополученных денежных средств составляет 183 878 тыс. руб.

9.3. Обеспечения обязательств и платежей выданные в сумме 6 732 525 тыс. руб., которые состоят из:

- Денежных средства в валюте Российской Федерации – 887 972 тыс.руб.

- Суммарный размер остатков сумм основного долга по требованиям, составляющим залоговое обеспечение – 5 844 553 тыс. руб.

10. ПОТЕНЦИАЛЬНЫЕ РИСКИ

Политика Общества в области управления рисками предполагает постоянный мониторинг конъюнктуры и областей возникновения потенциальных рисков, а также выполнение комплекса превентивных мер (в том числе контрольных), направленных на предупреждение и минимизацию последствий негативного влияния рисков на деятельность Общества.

10.1. Отраслевые риски

Отраслевые риски приведены для внутреннего рынка, поскольку Общество не осуществляет деятельности на внешнем рынке.
В соответствии с пунктом 2 статьи 15.1 Закона о РЦБ целями и предметом деятельности специализированного финансового общества являются приобретение имущественных прав требовать исполнения от должников уплаты денежных средств (далее - денежные требования) по кредитным договорам, договорам займа и (или) иным обязательствам, включая права, которые возникнут в будущем из существующих или из будущих обязательств, приобретение иного имущества, связанного с приобретаемыми денежными требованиями, в том числе по договорам лизинга и договорам аренды, и осуществление эмиссии облигаций, обеспеченных залогом денежных требований.
Целью создания и деятельности Общества согласно пункту 2.1 устава Общества является приобретение денежных требований, включая права, которые возникнут в будущем из существующих или из будущих обязательств, приобретение иного имущества, связанного с приобретаемыми денежными требованиями (в том числе удостоверенного облигациями), и осуществление эмиссии облигаций, обеспеченных залогом денежных требований, а также, если это не противоречит законодательству Российской Федерации, залогом иного имущества.
К рискам, которые могут повлиять на деятельность Общества и исполнение Обществом обязательств по Облигациям, связанным с возможным ухудшением экономической

ситуации на российском рынке кредитования, и являющимся наиболее значимыми, по мнению Общества, относится следующее:

Кредитный риск по Денежным требованиям 2 и Закладным, входящим в состав Залогового обеспечения:

Данный риск связан с потенциальной неспособностью или нежеланием заемщиков выполнять свои обязанности по Денежным требованиям 2 и Закладным, входящим в состав Залогового обеспечения. Неисполнение обязательств может быть вызвано как снижением доходов Заемщиков, так и увеличением их расходов. При этом следует отметить, что снижение доходов Заемщиков может быть вызвано как внутренними факторами, так и внешними факторами (общее ухудшение макроэкономической ситуации в стране, снижение темпов роста экономики, увеличение темпов инфляции и др.).

Предмет ипотеки страхуется Заемщиком от риска утраты и/или повреждения. Страховая сумма в течение всего срока действия обязательств по каждому договору должна быть не менее, чем залоговая стоимость предмета ипотеки.

Ввиду экономической ситуации, которая сложилась в 2015 – 2016 гг., Общество оценивает этот риск как высокий. Тем не менее, указанный риск минимизируется кредитным качеством Денежных требований 2 и Закладных, входящих в состав Залогового обеспечения. По мере погашения основной суммы долга по Денежным требованиям 2 и Закладным, входящим в состав Залогового обеспечения, Общество ожидает сокращения влияния кредитного риска применительно к конкретным требованиям, входящим в состав Залогового обеспечения.

10.2. Страновые и региональные риски

Предполагаемые действия эмитента на случай отрицательного влияния изменения ситуации в стране (странах) и регионе на его деятельность:

В случае возникновения рисков, связанных с политической, экономической и социальной ситуацией в России, а также рисков, связанных с колебаниями мировой экономики Общество предпримет все возможные меры по ограничению их негативного влияния.

В целом, необходимо отметить, что указанные риски находятся вне контроля Общества, предварительная разработка адекватных соответствующим событиям мер затруднена неопределенностью развития ситуации и параметры проводимых мероприятий будут в большей степени зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае.

Общество будет учитывать возможность наступления страновых и региональных рисков. Органы управления Общества по возможности быстро среагируют на возникновение отрицательных и чрезвычайных ситуаций, чтобы в результате своих действий минимизировать и снизить их негативное воздействие.

10.3. Финансовые риски

Денежные обязательства Общества по Облигациям выражены и погашаются в рублях, а также денежные требования, входящие в состав Залогового обеспечения по Облигациям, выражены и погашаются в рублях. В связи с этим Общество в целом не подвержено рискам, связанным с изменением курса обмена иностранных валют. Общество не исключает возможности появления в будущем статей расходов Общества, выраженных в иностранной валюте, но их доля в общей сумме затрат будет, по мнению Общества, незначительной.

Возможность возникновения рисков, связанных с изменением процентных ставок Общество оценивает как минимальную. Ставки по кредитам, требования по которым входят в состав Залогового обеспечения, являются фиксированными. Сумма досрочного погашения по Денежным требованиям 2 и Закладным, размер которой может

ИНТЕРКОМ АУДИТ

существенно увеличиваться при снижении рыночных процентных ставок, используется для частичного погашения номинала Облигаций. Соответственно, Общество не несет на себе существенных рисков, связанных с изменением процентных ставок, и рисков досрочного погашения.

Ввиду того, что обязательства должников по Денежным требованиям 2 и Закладным выражены в национальной валюте, валютный риск, связанный с изменением валютного курса, и риск, связанный с изменением процентных ставок, расценивается как отсутствующий. В случае негативного влияния изменения валютного курса и процентных ставок на деятельность Общества, Общества планирует провести анализ рисков и принять соответствующее решение в каждом конкретном случае.

Увеличение темпов инфляции может отрицательно сказаться на кредитоспособности должников по Денежным требованиям 2 и Закладным, входящим в состав Залогового обеспечения. Однако одновременно в данной ситуации может вырасти стоимость недвижимого имущества, служащего обеспечением Денежных требований 2 и Закладных, входящих в Залоговое обеспечение.

Критические, по мнению Общества, значения инфляции, которые могут негативно повлиять на выплаты по Облигациям Общества, составляют 25 - 30% годовых.

Влияние данного риска на способность осуществлять обязательства, предусмотренные Решением о выпуске облигаций и Проспектом ценных бумаг, по мнению Общества, незначительно.

Общество планирует проводить постоянный мониторинг данного риска и в каждом конкретном случае принимать меры, необходимые для его уменьшения.

Указанные риски могут повлечь неисполнение Заемщиками обязательств по Денежным требованиям 2 и Закладным, входящим в состав Залогового обеспечения, что, в свою очередь, может повлиять на способность Общества выполнять обязательства по выплате номинальной стоимости и купонного дохода по Облигациям. Неисполнение Заемщиками обязательств по Денежным требованиям 2 и Закладной может повлечь выкуп соответствующей Закладной или Денежного требования 2 «Газпромбанк» (Акционерное общество) как оригинатором сделки в соответствии с пунктом 12.2 Решения о выпуске ценных бумаг. Выкуп Закладной / Денежного требования 2 уменьшает показатели по строке 1170 бухгалтерского баланса «Финансовые вложения» и увеличивает показатели по строке 1250 бухгалтерского баланса «Денежные средства, денежные эквиваленты».

Также, в случае необходимости привлечения новых средств в связи с неисполнением Заемщиками обязательств по Кредитным договорам, при получении новых заемных средств увеличатся показатели строки 1410 бухгалтерского баланса «Заемные средства», и, соответственно, в целом размер долгосрочных обязательств.

При наступлении данных обстоятельств у Общества, могут возникнуть убытки, которые негативным образом скажутся на стоимости чистых активов Эмитента. Однако, по мнению Общества, данный риск не является значительным в связи с высоким кредитным качеством Публичных сторон по проектам государственно-частного партнерства (ГЧП), обеспечивающих платежеспособность заемщиков по Закладным и Денежным требованиям 2.

10.4. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

В целях обеспечения эффективного функционирования Общества были привлечены специализированные организации, обладающие высокой профессиональной репутацией и необходимым опытом, которые оказывают Обществу услуги на основании заключенных долгосрочных договоров.

Облигации размещаются и обращаются на Бирже, в связи с чем в соответствии с пунктом 4 статьи 30 Закона о РЦБ после начала размещения у Общества возникает

ИНТЕРКОМ АУДИТ

обязанность раскрывать информацию в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества подлежит обязательному аудиту в соответствии с законодательством об аудиторской деятельности после допуска Облигаций к организованным торгам.

Кроме того, Общество осуществляет раскрытие иной информации (эмиссионную документацию, внутренние документы, документы бухгалтерского учета и пр.) в соответствии с требованиями Законодательства РФ, требованиями Биржи, требованиями Решения о выпуске облигаций и Проспекта ценных бумаг.

Для раскрытия информации на странице в сети Интернет Общество должено использовать страницу в сети Интернет, предоставляемую одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг (Общество осуществляет раскрытие информации на следующей странице: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=36706), а в случае если ценные бумаги Общества включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг, Общество должено на главной (начальной) странице в сети Интернет, электронный адрес которой включает доменное имя, права на которое принадлежат указанному эмитенту, контролирующему указанного эмитента лицу или организации подконтрольной указанному эмитенту разместить ссылку на страницу в сети Интернет, предоставляемую одним из распространителей информации о рынке ценных бумаг, на которой осуществляется опубликование информации такого эмитента (указанная ссылка будет размещена Обществом на следующей странице: www.mosmsp2.ru).

Общество предполагает исполнять свои обязательства перед контрагентами и владельцами Облигаций за счет полученных им поступлений по Денежным требованиям 2 и Закладным, входящим в состав Залогового обеспечения. При этом средняя процентная ставка по включенным в залоговое обеспечение денежным требованиям, в том числе удостоверенным закладными, составляет 11,6% годовых.

С учетом изложенного выше, риск уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении Общества оценивается Обществом как маловероятный.

10.5. Риски, связанные с деятельностью эмитента

Риски, свойственные исключительно эмитенту или связанные с осуществляемой эмитентом основной финансово-хозяйственной деятельностью, в том числе риски, связанные с:

- текущими судебными процессами, в которых участвует эмитент: в настоящее время Эмитент не участвует в судебных процессах. Судебная практика по спорам, относящимся к основной деятельности Эмитента и связанным и связанным с применением Закона о РЦБ специализированными обществами и инвесторами по облигациям с залоговым обеспечением, отсутствует. Таким образом, риски, связанные с текущими судебными процессами, отсутствуют;
- отсутствием возможности продлить действие лицензии эмитента на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы): основная деятельность Эмитента не подлежит лицензированию. Эмитент не осуществляет каких-либо видов деятельности, подлежащих лицензированию, и не использует в своей деятельности объекты, оборот которых ограничен (включая природные ресурсы). Таким образом, указанные риски отсутствуют;
- возможной ответственностью эмитента по долгам третьих лиц, в том числе дочерних обществ эмитента: у Эмитента нет дочерних или зависимых обществ. Исключительным предметом деятельности Общества является приобретение

ИНТЕРКОМ АУДИТ

денежных требований, включая права, которые возникнут в будущем из существующих или из будущих обязательств, приобретение иного имущества, связанного с приобретаемыми денежными требованиями (в том числе удостоверенного облигациями), и осуществление эмиссии облигаций, обеспеченных залогом денежных требований, а также, если это не противоречит законодательству Российской Федерации, залогом иного имущества. Эмитент не несет и не может принимать на себя ответственность по обязательствам третьих лиц. Таким образом, указанные риски отсутствуют;

- возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи продукции (работ, услуг) эмитента: Эмитент не производит никаких видов продукции и не оказывает никаких услуг для потребителей. Таким образом, указанные риски отсутствуют.

Риски, связанные с изменением законодательства об облигациях с залоговым обеспечением:

К иным рискам, связанным с деятельностью Эмитента, можно отнести риск изменения законодательства, регулирующего деятельность Эмитента.

Принимая во внимание продолжающийся процесс внесения изменений в законодательство по рынку ценных бумаг, и учитывая их характер, направленный на содействие развитию рынка ценных бумаг в Российской Федерации, в настоящий момент Эмитент оценивает данные риски как незначительные. Тем не менее, Эмитент не исключает возможности внесения в действующее законодательство по рынку ценных бумаг, законодательству об ипотеке изменений, которые могут негативно отразиться на деятельности Эмитента.

11. ИНАЯ СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ, ПОДЛЕЖАЩАЯ РАСКРЫТИЮ.

Общество не имеет планом и намерений по прекращению своей деятельности. Также у Общества отсутствуют факторы, которые позволили бы сделать вывод в наличии сомнения или неопределенности в части допущения непрерывности его деятельности.
У Общества отсутствует информация о фактах хозяйственной деятельности, которые оказали или могли оказать существенное влияние на положение Общества и имевшие место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности.

Подпись:
Ф.И.О.: Лесная Л.В.
Должность: Директор ООО "Тревеч-Управление"-
Управляющей организации Общества
[М.П.]
Дата: «21» февраля 2020 г.
Подпись:

ИНТЕРКОМ АУДИТ

Приложение №1 к Пояснениям к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах за период с 26 ноября 2018 года по 31 декабря 2019 года

Коды эмитента	
ИНН	7704499244
ОГРН	1197746509245

I. Состав связанных сторон ООО «Специализированное финансовое общество СФО МОС МСП 2» на 31.12.2019

N п/п	Полное фирменное наименование или ФИО связанной стороны, в том числе членов совета директоров (наблюдательного совета или др. коллегиального органа) и /или лица, единолично осуществляющего полномочия исполнительного органа	Место нахождения юридического лица или место жительства физического лица (указывается только с согласия физического лица)	Основание, в силу которого лицо признается связанной стороной	Доля участия связанной стороны в уставном капитале организации,%	Доля участия организации в уставном капитале связанной стороны, %
1	2	3	4	6	7
1.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «Доступная ипотека 1»	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
2.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «Доступная ипотека 2»	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
3.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «Платформа 1»	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Основание 1. Лицо имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на доли данного юридического лица	Нет	Нет
4.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «Платформа 2»	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
5.	Общество с ограниченной ответственностью «Тревеч Корпоративный Сервис-Управление»	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо. Лицо, осуществляющее полномочия	Нет	Нет

			единоличного исполнительного органа эмитента		
6.	Общество с ограниченной ответственностью «Тревеч Корпоративный Сервис»	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
7.	Компания с ограниченной ответственностью ТРЕВЕЧ ИНВЕСТМЕНС ЛТД	Кипр, Лимассол, 3026, ПРОТЕАС ХАУС, Авеню Архиепископу Макариу III, 155	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
8.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования Владелец I	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А, комната 202.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
9.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования Владелец II	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
10.	Акционерное общество "Ипотечный агент ВТБ 2014"	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
11	Качалина Татьяна Валентиновна	Российская Федерация, 121352, г. Москва, ул. Давыдковская, д.5, кв.38.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
12.	Лебедева Надежда Леонидовна	Российская Федерация, 123308, г. Москва, ул. Куусинена, д.9, кв.80.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
13.	Юлия Софоклеус	-	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
14.	Закрытое акционерное общество «Восточно – Сибирский ипотечный агент 2012»	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
15.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет

174

ИНТЕРКОМ АУДИТ

	финансовое общество Эктив Энерго Финанс»				
16.	Закрытое акционерное общество «Первый Санкт-Петербургский ипотечный агент»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
17.	Штихтинг Союз 1 (Stichting Soyuz 1)	Нидерланды, Амстердам	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
18.	Штихтинг Возрождение 3 Stichting Vozrozhdenie 3	Нидерланды, Амстердам	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
19.	Штихтинг Возрождение 4 Stichting Vozrozhdenie 4	Нидерланды, Амстердам	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
20.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент ДВИЦ – 1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
21.	Закрытое акционерное общество «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
22.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент ИНТЕХ»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
23.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент СОЮЗ-1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
24.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент АИЖК 2011-1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет

25.	Штихтинг АкБарс I (Stichting AkBars I)	Нидерланды, Амстердам	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
26.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный Агент Пульсар-1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
27.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный Агент Пульсар-2»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
28.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент АкБарс»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
29.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент ТФБ1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
30.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Надежный дом-1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
31.	Штихтинг АИЖК I (Stichting AIZHK I)	Нидерланды, Амстердам	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
32.	Штихтинг АИЖК II (Stichting AIZHK II)	Нидерланды, Амстердам	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет

176

ИНТЕРКОМ АУДИТ

33.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент АИЖК 2014-3»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
34.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент ФОРА 2014»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
35.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент АИЖК 2014-2»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
36.	Общество с ограниченной ответственностью «Тревеч - Учет»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
37.	Общество с ограниченной ответственностью «Тревеч - Управление»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
38.	Штихтинг Возрождение 5 Stichting Vozrozhdenie 5	Нидерланды, Амстердам	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
39.	Штихтинг Возрождение 6 Stichting Vozrozhdenie 6	Нидерланды, Амстердам	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
40.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент СБ-2014»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
41.	Акционерное общество«Ипотечный агент ВТБ - БМ 2»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет

42.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Возрождение 4»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
43.	Общество с ограниченной ответственностью «Мультиоригинаторный ипотечный агент 2»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
44.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный Агент Вега-1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
45.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный Агент Вега-2»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
46.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Эклипс-1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
47.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «СПБ1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
48.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «СПБ2»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
49.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент КМ»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
50.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент БСПБ»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
51.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования "ТФБ 1"	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет

178

ИНТЕРКОМ АУДИТ

40

52.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Возрождение 3»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
53.	Фонд содействия развитию рынка секьюритизации активов 1	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
54.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Пандора-1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
55.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Пандора-2»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
56.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество «СБ Структурные Продукты»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
57.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Корсар-2»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
58.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Корсар-3»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
59.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Корсар»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
60.	Морозова Елена Михайловна	-	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет

179

61.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Социальная инфраструктура 1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
62.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество АТБ-2(прежнее наименование Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Социальная инфраструктура 1») (ОГРН 1167746625254 от 04.07.2016)	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
63.	Фонд содействия развитию рынка секьюритизации активов «Секьюритизационные решения 1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
64.	Фонд содействия развитию инфраструктурных проектов	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	100	Нет
65.	Общество с ограниченной ответственностью «Социально-финансовая инфраструктура»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
66.	Общество с ограниченной ответственностью «СФО Прочный залог»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
67.	Общество с ограниченной ответственностью «КТЖ Финанс»	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	нет	нет
68.	Акционерное общество «Национальная компания «□аза□стан темір жолы	Республика Казахстан, 010000, город Нур-Султан, район Есиль, ул. Д. Кунаева, д.6	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	нет	нет

	(Казахстан темир жолы)»				
69.	Общество с ограниченной ответственностью «ИА Титан-3»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
70.	Менелаос Сазос	-	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
71.	Хрисостомос Софоклеус	-	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
72.	Лесная Луиза	-	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
73.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество МОС МСП 2»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А, офис 2 (202), этаж 2	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
74.	Общество с ограниченной ответственностью Специализированное финансовое общество ВТБ Инвестиционные Продукты	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А, офис 2 (202), этаж 2	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
75.	ООО БФ Прямые инвестиции	121099, ГОРОД МОСКВА, ПЛОЩАДЬ СМОЛЕНСКАЯ, ДОМ 3, ЭТ/ПОМ/КОМ 6/I/9	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
76.	Смекалов Василий Вячеславович	-	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
77.	Общество с ограниченной ответственностью «Бизнес - Финанс»	101000, ГОРОД МОСКВА, УЛИЦА МЯСНИЦКАЯ, 35	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
78.	Чебесков Иван Александрович	-	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет

79.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество РуСол 1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А, комната 202	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
80.	Фонд содействия развитию рынка секьюритизации активов «Секьюритизационные решения 2»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А, комната 202, помещение 9	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	нет	нет
81.	Общество с ограниченной ответственностью "Специализированное финансовое общество Корсар 4"	119435, Москва, Большой Саввинский пер, д.10, стр.2А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	нет	нет
82.	Молговский Дмитрий Сергеевич	-	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	нет	нет
83.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Транспортная инфраструктура»	Российская Федерация, 119435, город Москва, Большой Саввинский переулок, дом 10, строение 2А, помещение 9, офис 2.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	нет	нет

182

ИНТЕРКОМ АУДИТ

Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
печатью 44 листа
_____ / Е.В. Коротких



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

о годовой бухгалтерской
(финансовой) отчетности
ООО «СФО МОС МСП 2»
за 2020 год

ООО «Интерком-Аудит»

125124, Москва,
3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13,
этаж 7, помещение XV, комната 6
тел./факс (495) 937-34-51
e-mail: info@intercom-audit.ru
www.intercom-audit.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Единственному участнику ООО «СФО МОС МСП 2»,

ООО «Тревеч-Управление» - управляющей организации ООО «СФО МОС МСП 2»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «СФО МОС МСП 2» (полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество МОС МСП 2»; ОГРН 1187746960785; местонахождение: 119435, Российская Федерация, г. Москва, пер. Большой Саввинский, д. 10, стр. 2А, оф. 2 (202), эт. 2), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2020 года, отчета о финансовых результатах за 2020 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2020 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «СФО МОС МСП 2» (далее – «Организация») по состоянию на 31 декабря 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Организации в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Резервы под обесценение прав (требований)

Учитывая, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Организации формируется с использованием оценочных значений, и это область повышенного оцененного риска существенного искажения отчетности, ключевым вопросом аудита мы определили резервы под обесценение прав (требований).
В связи с существенной долей прав (требований) в активе бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на конец отчетного периода мы рассматриваем оценку методики формирования резерва под обесценение прав (требований), как значимый вопрос аудита.
На каждую отчетную дату Организация оценивает наличие объективных признаков обесценения финансовых вложений. Достаточность уровня резерва под обесценение финансовых вложений является ключевой областью суждения руководства Организации. Подход руководства Организации к оценке и управлению кредитным риском отражен в разделе 10 пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2020 год «Потенциальные риски».
На 31 декабря 2020 года резервы под обесценение финансовых вложений Организации не создавались ввиду отсутствия объективных признаков обесценения.
Ввиду этого Аудитором были выполнены аудиторские процедуры, в т.ч. по анализу подхода руководства к признакам обесценения прав (требований), оценке методологии формирования резервов под обесценение финансовых вложений и факторов, влияющих на обесценение прав (требований), и анализ договоров на предмет наличия обязательства обратного выкупа прав (требований).

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете ООО «СФО МОС МСП 2» за 2020 год, ежеквартальном отчете эмитента ООО «СФО МОС МСП 2» за 1 квартал 2021 года, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Отчет ООО «СФО МОС МСП 2», предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.
Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.
В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.
Если при ознакомлении с отчетом ООО «СФО МОС МСП 2» за 2020 год и ежеквартальным отчетом эмитента ООО «СФО МОС МСП 2» за 1 квартал 2021 года мы придем к выводу о том, что в них содержится существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, Организации за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за

систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.
При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Организации 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 у руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.
Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Организации.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (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 бухгалтерской (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:
а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (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 Организации;
в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством Организации, и соответствующего раскрытия информации;
г) делаем вывод о правомерности применения руководством Организации 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 Организации 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 бухгалтерской (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 Организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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 Организации, 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 бухгалтерской (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.

Руководитель аудиторского задания, по результатам которого составлено аудиторское заключение независимого аудитора, - Ю.А. Собко (квалификационный аттестат аудитора № 02-000168 от 25.04.2012, срок действия не ограничен).

Руководитель департамента банковского аудита
и МСФО кредитных организаций
(квалификационный аттестат аудитора
№ 02-000030 от 15.11.2011, срок действия не ограничен) Е.В. Коротких

Аудиторская организация:
Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» (ООО «Интерком-Аудит»), ОГРН 1137746561787;
местонахождение: 125124, Российская Федерация, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13, этаж 7, помещение XV, комната 6;
член саморегулируемой организации аудиторов: Ассоциация «Содружество»; ОРНЗ 11606074492

4 февраля 2021 года

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 20 20 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710001		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2020
Организация: Общество с ограниченной ответственностью "Специализированное финансовое общество МОС МСП 2"	по ОКПО	34637921		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7704466369		
Вид экономической деятельности: Деятельность по управлению ценными бумагами	по ОКВЭД 2	66.12.2		
Организационно-правовая форма/форма собственности: Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность	по ОКОПФ/ОКФС	12300	16	
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384		

Местонахождение (адрес)
г. Москва, Б.Саввинский переулок, д. № 10, стр. 2А

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту [V] ДА [ ] НЕТ

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора ООО "Интерком-Аудит"

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора	ИНН	7729111520
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора	ОГРН/ ОГРНИП	1027700114639

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 20 20 г.	На 31 декабря 20 19 г.	На 31 декабря 20 18 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	-	-	-
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
3.1	Финансовые вложения	1170	1 267 157	3 201 764	-
	Права (требования)	1171	1 267 157	3 201 764	-
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	1 267 157	3 201 764	-
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
3.2	Дебиторская задолженность	1230	59 479	82 570	-
3.3	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	1 312 483	2 589 019	-
	Права (требования)	1241	1 312 483	2 589 019	-
3.4	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	573 095	888 155	-
	Расчетные счета	1251	573 095	888 155	-
	Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
	Итого по разделу II	1200	1 945 057	3 559 744	-
	БАЛАНС	1600	**3 212 214**	**6 761 508**	-

ИНТЕРКОМ АУДИТ

6

Поясне-ния	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 20 20 г.	На 31 декабря 20 19 г.	На 31 декабря 20 18 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
3.5	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10	10	-
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	(-)	(-)	(-)
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
3.6	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	23 342	1 872	-
	Итого по разделу III	1300	23 352	1 882	-
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
3.7	Заемные средства	1410	1 901 325	3 535 750	-
	Долгосрочные кредиты (ОД)	1411	1 900 000	1 904 122	-
	Долгосрочные кредиты (проценты)	1412	1 325	5 827	-
	Облигационные займы (ОД)	1413	-	1 625 801	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	1 901 325	3 535 750	-
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
3.8	Заемные средства	1510	900 774	2 588 941	-
	Облигационные займы (ОД)	1511	899 934	2 574 199	-
	Облигационные займы (НКД)	1512	840	14 742	-
3.9	Кредиторская задолженность	1520	386 763	634 935	-
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	-	-	-
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	1 287 537	3 223 876	
	БАЛАНС	1700	**3 212 214**	**6 761 508**	

Директор ООО "Тревеч-Управление" - Управляющей организации
ООО "СФО МОС МСП 2"
" 03 " февраля 20 21 г.

(подпись)

Лесная Луиза Владимировна
(расшифровка подписи)

ИНТЕРКОМ АУДИТ

Отчет о финансовых результатах
за Январь - Декабрь 2020

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710002		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2020
Организация Общество с ограниченной ответственностью "Специализированное финансовое общество МОС МСП 2"	по ОКПО	34637921		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7704466369		
Вид экономической деятельности Деятельность по управлению ценными бумагами	по ОКВЭД 2	66.12.2		
Организационно-правовая форма/форма собственности Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность	по ОКОПФ/ОКФС	12300	16	
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384		

Поясне-ния	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2020	За 26 Ноября 2018 - 31 Декабря 2019 г.
	Выручка	2110	-	-
	Себестоимость продаж	2120	(-)	(-)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	-	-
	Коммерческие расходы	2210	(-)	(-)
	Управленческие расходы	2220	(-)	(-)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	-	-
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
3.10	Проценты к получению	2320	433 182	29 612
3.11	Проценты к уплате	2330	(447 482)	(20 569)
3.12	Прочие доходы	2340	10 320 893	872 135
	доходы, от выбытия финансовых вложений	2341	9 063 846	871 931
	прочие доходы	2342	1 257 047	204
3.13	Прочие расходы	2350	(10 285 123)	(879 306)
	расходы на управление и бухгалтерское сопровождение	2351	(2 720)	(3 235)
	расходы, от выбытия финансовых вложений	2352	(9 063 846)	(871 931)
	расходы на сервисное обслуживание	2353	(7 932)	(-)
	прочие расходы	2354	(1 210 625)	(4 140)
3.14	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	21 470	1 872
	Налог на прибыль	2410	(-)	(-)
	в т.ч. текущий налог на прибыль	2411	-	-
	Отложенный налог на прибыль	2412	-	-
	Прочее	2460	-	-
3.14	Чистая прибыль (убыток)	2400	21 470	1 872

ИНТЕРКОМ АУДИТ

Форма 0710002 с. 2

Поясне-ния	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2020	За 26 Ноября 2018 - 31 Декабря 2019 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	-	-
3.15	Совокупный финансовый результат периода	2500	21 470	1 872
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Директор ООО "Тревеч-Управление" - Управляющей организации ООО "СФО МОС МСП 2"

" 03 " февраля 20 21 г.

(подпись)

Лесная Луиза Владимировна
(расшифровка подписи)

ИНТЕРКОМ АУДИТ

Отчет об изменениях капитала
за 20 20 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710004		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2020
Организация Общество с ограниченной ответственностью "Специализированное финансовое общество МОС МСП 2"	по ОКПО	34637921		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7704466369		
Вид экономической деятельности Деятельность по управлению ценными бумагами	по ОКВЭД 2	66.12.2		
Организационно-правовая форма/форма собственности Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность	по ОКОПФ/ОКФС	12300	16	
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384		

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 20 18 г.	3100	-	(-)	-	-	-	-
За 20 19 г.							
Увеличение капитала - всего:	3210	10	-	-	-	1 979	1 989
в том числе: чистая прибыль	3211	x	x	x	x	1 979	1 979
переоценка имущества	3212	x	x	-	x	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	x	x	-	x	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	x	x	-
увеличение номинальной стоимости акций	3215	-	-	-	x	-	x
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-
создание юридического лица	3217	10	-	-	-	-	10

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Уменьшение капитала - всего:	3220	(-)	-	(-)	(-)	(107)	(107)
в том числе: убыток	3221	x	x	x	x	(107)	(107)
переоценка имущества	3222	x	x	(-)	x	(-)	(-)
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	x	x	(-)	x	(-)	(-)
уменьшение номинальной стоимости акций	3224	(-)	-	-	x	-	(-)
уменьшение количества акций	3225	(-)	-	-	x	-	(-)
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-	-	(-)
дивиденды	3227	x	x	x	x	(-)	(-)
Изменение добавочного капитала	3230	x	x	-	-	-	x
Изменение резервного капитала	3240	x	x	x	-	-	x
Величина капитала на 31 декабря 20 19 г.	3200	10	(-)	-	-	1 872	1 882
За 20 20 г. Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	21 470	21 470
в том числе: чистая прибыль	3311	x	x	x	x	21 470	21 470
переоценка имущества	3312	x	x		x	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	x	x	-	x	-	-
дополнительный выпуск акций	3314	-	-	-	x	x	-
увеличение номинальной стоимости акций	3315	-	-	-	x		x
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3320	(-)	-	(-)	(-)	(-)	(-)
в том числе: убыток	3321	x	x	x	x	(-)	(-)
переоценка имущества	3322	x	x	(-)	x	(-)	(-)
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	x	x	(-)	x	(-)	(-)
уменьшение номинальной стоимости акций	3324	(-)	-	-	x	-	(-)
уменьшение количества акций	3325	(-)	-	-	x	-	(-)
реорганизация юридического лица	3326	-	-	-	-	-	(-)
дивиденды	3327	x	x	x	x	(-)	(-)
Изменение добавочного капитала	3330	x	x	-	-	-	x
Изменение резервного капитала	3340	x	x	x	-	-	x
Величина капитала на 31 декабря 20 20 г.	3300	10	(-)	-	-	23 342	23 352

2. Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 20 18 г.	Изменения капитала за 20 19 г.		На 31 декабря 20 19 г.
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
Капитал - всего					
до корректировок	3400	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3410	-	-	-	-
исправлением ошибок	3420	-	-	-	-
после корректировок	3500	-	-	-	-
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3411	-	-	-	-
исправлением ошибок	3421	-	-	-	-
после корректировок	3501	-	-	-	-
другие статьи капитала, по которым осуществлены корректировки: (по статьям)					
до корректировок	3402	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3412	-	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-	-
после корректировок	3502	-	-	-	-

ИНТЕРКОМ АУДИТ

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 20 20 г.	На 31 декабря 20 19 г.	На 31 декабря 20 18 г.
Чистые активы	3600	23 352	1 882	-

Директор ООО "Тревеч-Управление" - Управляющей организации ООО "СФО МОС МСП 2"

" 03 " февраля 20 21 г.

(подпись)

Лесная Луиза Владимировна
(расшифровка подписи)

ИНТЕРКОМ АУДИТ

Отчет о движении денежных средств
Январь - Декабрь 2020

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710005		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2020
Организация: Общество с ограниченной ответственностью "Специализированное финансовое общество МОС МСП 2"	по ОКПО	34637921		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7704466369		
Вид экономической деятельности: Деятельность по управлению ценными бумагами	по ОКВЭД 2	66.12.2		
Организационно-правовая форма/форма собственности: Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность	по ОКОПФ/ОКФС	12300	16	
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384		

Наименование показателя	Код	Январь - Декабрь 2020 г.	за 26 ноября 2018 г. - 31 декабря 2019 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	92 854	751
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	-	-
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
банковские проценты	4114	42 261	751
прочие поступления	4119	50 593	-
Платежи - всего	4120	(480 820)	(7 637)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(12 375)	(6 529)
в связи с оплатой труда работников	4122	(-)	(-)
процентов по долговым обязательствам	4123	(465 885)	(-)
налога на прибыль организаций	4124	(-)	(-)
комиссия банка	4125	(15)	(9)
госпошлина	4126	(258)	(435)
прочие платежи	4129	(2 287)	(664)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	**4100**	(387 966)	(6 886)

ИНТЕРКОМ АУДИТ

14

Наименование показателя	Код	Январь - Декабрь 2020 г.	за 26 ноября 2018 г. - 31 декабря 2019 г.
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	10 684 234	819 280
в том числе: от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	-
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	9 080 608	807 814
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	385 918	3 830
Пени (штрафы)	4215	983	170
Обратный выкуп	4216	1 216 725	7 466
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	(7 307 140)	(6 027 846)
в том числе: в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(-)	(-)
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	(-)	(-)
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	(7 307 140)	(6 027 846)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	(-)	(-)
прочие платежи	4229	(-)	(-)
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	**4200**	3 377 094	(5 208 566)
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	-	6 103 607
в том числе: получение кредитов и займов	4311	-	1 904 122
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	10
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	4 199 475
прочие поступления	4319	-	-

ИНТЕРКОМ АУДИТ

Наименование показателя	Код	Январь - Декабрь 2020 г.	за 26 ноября 2018 г. - 31 декабря 2019 г.
Платежи - всего	4320	(3 304 188)	(-)
в том числе: собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	(-)	(-)
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	(-)	(-)
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(3 304 188)	(-)
прочие платежи	4329	(-)	(-)
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	**4300**	(3 304 188)	6 103 607
Сальдо денежных потоков за отчетный период	**4400**	(315 060)	**888 155**
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	**4450**	**888 155**	**0**
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	**4500**	**573 095**	**888 155**
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	**4490**	-	-

Директор ООО "Тревеч-Управление" - Управляющей организации ООО "СФО МОС МСП 2"

(подпись) Лесная Луиза Владимировна
(расшифровка подписи)

" 03 " февраля 20 21 г.

ИНТЕРКОМ АУДИТ 16

ПОЯСНЕНИЯ

к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах за период с 01 января 2020 года по 31 декабря 2020 года

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ

Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество МОС МСП 2» (далее – «Общество», «Эмитент») зарегистрировано в Инспекции Федеральной налоговой службы № 46 г. Москвы 26.11.2018 г. Основной государственный регистрационный номер – 1187746960785, код ОКПО 34637921, ИНН/КПП: 7704466369/770401001.

Юридический адрес Общества: Российская Федерация, 119435, г. Москва, Большой Саввинский пер., д. 10, стр. 2А, офис 2(202), этаж 2.

Общество является специализированным финансовым обществом, созданным в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации, Федеральным законом №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», Федеральным законом №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» Общество не может иметь штат сотрудников.

Общество не вправе заключать возмездные договоры с физическими лицами и осуществлять виды предпринимательской деятельности, не предусмотренные Федеральным Законом «О рынке ценных бумаг».

Органы управления и контроля Общества:

1. Высшим органом управления Общества является общее собрание участников Общества.
2. В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» полномочия единоличного исполнительного органа должны быть переданы коммерческой организации.

На основании Решения Единственного Учредителя Общества № 1 от 20 ноября 2018 г. единоличным исполнительным органом Общества является Управляющая организация ООО «Тревеч-Управление», ОГРН 5147746079388. С ООО «Тревеч-Управление» заключен договор о передаче полномочий единоличного исполнительного органа б/н от 19 декабря 2018 г.
Банк России 02 июня 2016 года включил ООО «Тревеч-Управление» в Реестр управляющих компаний специализированных обществ.
Членом исполнительного и контрольного органа управляющей компании – ООО «Тревеч-Управление» является директор Лесная Луиза Владимировна.

3. Согласно п.15 ст.15.2 Закона о РЦБ в специализированном финансовом обществе не предусматривается избрание Ревизора, ревизионной комиссии, а так же иных органов по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью.

В соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» ведение бухгалтерского учета должно быть передано специализированной организации.

ИНТЕРКОМ АУДИТ

На основании Решения Единственного Учредителя Общества № 1 от 20 ноября 2018г. Специализированной организацией, которой переданы функции по ведению бухгалтерского и налогового учета является Бухгалтерская организация ООО «Тревеч-Учет», ОГРН 5147746022408. С ООО «Тревеч-Учет» заключен договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета б/н от 19 декабря 2018 г.
Членами специализированной организации – ООО «Тревеч-Учет» являются генеральный директор Морозова Елена Михайловна и главный бухгалтер Мадан Евгения Николаевна.

В соответствии с Уставом исключительными целями и предметом деятельности Общества являются приобретение денежных требований, включая права, которые возникнут в будущем из существующих или из будущих обязательств, приобретение иного имущества, связанного с приобретаемыми денежными требованиями (в том числе удостоверенного облигациями), и осуществление эмиссии облигаций, обеспеченных залогом денежных требований, а также, если это не противоречит законодательству Российской Федерации, залогом иного имущества.

Достижение Целей и реализация Предмета Деятельности Общества, согласно Уставу, предполагает необходимость и возможность совершения Обществом следующих сделок, образующих уставную деятельность Общества:

- приобретение денежных требований, в том числе удостоверенных ценными бумагами
  (закладными, облигациями и другими), включая права, которые возникнут в будущем из существующих или из будущих обязательств;
- приобретение иного имущества, связанного с денежными требованиями;
- уступка денежных требований, отчуждение иного имущества, связанного с денежными требованиями и иные сделки по распоряжению денежными требованиями и иным имуществом, связанным с денежным требованиями,
- эмиссия облигаций, обеспеченных залогом денежных требований, а также, если это не противоречит законодательству Российской Федерации, залогом иного имущества;
- исполнение обязательств по облигациям, обеспеченным залогом денежных требований, выпущенным Обществом, а также приобретение таких облигаций с возможностью дальнейшего обращения;
- обслуживание денежных требований и (или) иного имущества, связанного с денежными требованиями, которые могут быть включены в состав залогового обеспечения облигаций, выпущенных Обществом;
- получение денежных средств в процессе осуществления Предмета Деятельности Общества как специализированного финансового общества, в том числе в виде:
  - процентов по банковским счетам, на которых находятся денежные средства Общества;
  - сумм от обращения взыскания на залоговое обеспечение облигаций, выпущенных Обществом, оставшихся после расчетов с кредиторами.
- привлечение кредитов (займов), получение иного финансирования (в том числе получение вкладов в имущество от участников Общества, а также получение целевой безвозмездной финансовой помощи от участников Общества);
- заключение договоров банковского счета и (или) вклада, включая договоры залогового счета, номинального счета, счета эскроу, получение процентов по таким договорам;
- страхование имущества, риска ответственности либо риска убытков как в свою пользу, так и в пользу третьих лиц, а также получение страхового возмещения по договорам имущественного страхования;
- заключение договоров о предоставлении третьими лицами поручительства по денежным требованиям, приобретенным Обществом и/ или по обязательствам Общества по выпущенным им облигациям, уплата комиссий за предоставление

такого поручительства;

- заключение иных сделок, необходимых для достижения Целей и реализации Предмета Деятельности Общества (в том числе, но не ограничиваясь, договоры с лицами, представляющими услуги управляющей организации, услуги по ведению бухгалтерского и налогового учета, и исполнение соглашений с профессиональными участниками рынка ценных бумаг (включая депозитария, организатора торгов, брокера), сервисными агентами, расчетными агентами, платежными агентами, кредитными организациями, банками (договоры банковского счета) и рейтинговыми агентствами в целях присвоения рейтинга облигациям с залоговым обеспечением, размещенным или размещаемым Обществом, информационными агентствами, страховыми компаниями, договоров о предоставлении поручительства по обязательствам Общества, договоров об оказании информационных услуг с бюро кредитных историй), договоров с представителями владельцев облигаций, договоров на оказание консультационных услуг (в том числе по предоставлению юридических, налоговых и финансовых консультаций), услуг по аудиту и других услуг, в том числе получение сумм неустоек и возмещения убытков по всем сделкам, заключенным в процессе осуществления Предмета Деятельности Общества);
- создание резервных и иные фондов в порядке и в размерах, предусмотренных соответствующими решениями Общего собрания участников Общества;
- осуществление иных действий, непосредственно связанных и (или) необходимых для достижения Цели и осуществления Предмета Деятельности Общества, а также действий, обусловленных требованиями законодательства РФ.

Все расчеты с контрагентами Общества производятся в безналичной форме.

2. КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ И ПРИМЕНЕНИЕ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

В связи с тем, что уставная деятельность Общества не связана с производственным процессом и оказанием услуг, а также осуществлением торговой деятельности, доходы по финансовым вложениям в рамках уставной деятельности признаются в учете Общества прочими поступлениями с учетом требований п.4 ПБУ 9/99 "Доходы организации" и п.34 ПБУ 19/02 "Учет финансовых вложений".

Приобретаемые права требования (Портфель прав требования) являются именными ценными бумагами (п.2 ст.13 Федерального Закона от 16.07.1998 г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)», включаются в состав долгосрочных или краткосрочных финансовых вложений в зависимости от срока обращения (погашения).
Активы и обязательства относятся к краткосрочным, если срок обращения (погашения) по ним не более 12 месяцев после отчетной даты или продолжительности операционного цикла, если он превышает 12 месяцев. Все остальные активы и обязательства относятся к долгосрочным.
В бухгалтерской отчетности производится расчет краткосрочных и долгосрочных финансовых вложений на основании документов Сервисного агента (письма о плановых погашениях, графики платежей и пр.)

Финансовые вложения, принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Общества на их приобретение (за исключением НДС и других возмещаемых налогов).
В случае, если Общество не будет иметь права на вычет или возмещение НДС и других налогов по указанным затратам, то такой НДС и налоги включаются в первоначальную стоимость финансовых вложений.

Фактическими затратами на приобретение прав требования признается сумма, уплаченная по договору продавцу прав требования, состоящая из суммы основного долга (ссудной задолженности) по правам требования, суммы процентов и пени по ипотечному кредиту в соответствии с договором купли-продажи прав требования.

Стоимость финансовых вложений при их выбытии определяется по балансовой стоимости каждой единицы финансовых вложений.

Суммы, поступающие в погашение прав требования, по условиям которых производится частичное погашение долга, в части погашения основной суммы долга по праву требования и сумме начисленного процентного дохода, ранее уплаченного Обществом продавцу ценной бумаги, отражаются в учете Общества в составе прочих доходов.

Одновременно, первоначальная стоимость права требования подлежит уменьшению по мере частичного погашения для обеспечения сопоставимости стоимости финансового вложения с величиной экономических выгод, ожидаемых к получению от данного вложения. При этом сумма частичного погашения в части оплаченного долга подлежит включению в состав прочих расходов.

Указанный порядок учета прав требования отражает экономическую суть проводимых операций. При получении платежа кредиторская задолженность не возникает, а уменьшается сумма требования по правам требования. Таким образом, полученные платежи в части, относящейся к погашению задолженности по праву требования, частично уменьшают сумму задолженности по праву требования. При этом отражаются доходы и расходы, возникающие в результате частичного выбытия финансовых вложений.

Признание дохода по процентам, причитающимся по правам требования, производится ежемесячно.

Поступления и возвраты денежных средств по правам требования в отчете о движении денежных средств отражаются свернуто.

Эмиссия выпусков облигаций рассматривается как способ привлечения заемных средств путем выпуска и продажи облигаций (ст.816 ГК РФ) и включается в состав долгосрочных займов Общества.

Размещенные облигации отражаются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости как кредиторская задолженность с учетом причитающихся к оплате на конец отчетного периода процентов.

Поскольку эмиссия облигаций с ипотечным покрытием осуществляется в целях привлечения заемного капитала, то операции, связанные с их движением отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с ПБУ 15/2008.

Общество производит начисление процентов по размещенным облигациям ежемесячно, уплату процентов – ежеквартально или ежемесячно в соответствии с условиями выпуска облигаций. Начисление купонного дохода производится в соответствии с проспектом эмиссии ценных бумаг.

Аналитический учет долгосрочных кредитов и займов организуется таким образом, чтобы обеспечивать формирование информации по видам кредитов и займов, кредитным организациям и другим заимодавцам, предоставившим их, и отдельным кредитам и займам. Кредиты и займы, не оплаченные в срок, учитываются обособленно.

ИНТЕРКОМ АУДИТ

Дополнительные расходы по займам отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в том учетном периоде, к которому они относятся.

Обязательства относятся к краткосрочным, если срок обращения (погашения) по ним не более 12 месяцев после отчетной даты. Все остальные обязательства представляются как долгосрочные. Перевод долгосрочной задолженности в краткосрочную не производится.

Для обобщения информации о доходах и расходах в рамках уставной деятельности Общества Рабочим планом счетов предусмотрен счет 91 "Прочие доходы и расходы" с соответствующими субсчетами. Аналитический учет по счету 91 "Прочие доходы и расходы" организован по каждому виду прочих доходов и расходов таким образом, чтобы обеспечить возможность выявления финансового результата по каждой операции.

Существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный год составляет не менее 5 процентов.

Общество имеет право создавать следующие виды резервов, в соответствии с законодательством Российской Федерации и видом осуществляемой деятельности:

В 2020 г. Обществом принято решение не создавать резервы предстоящих расходов и платежей в связи с тем, что перечень расходов Общества с течением времени не меняется, все расходы строго лимитированы в эмиссионных документах и учтены в расчетах по частичному досрочному погашению облигаций. В связи с этим, Обществом не ожидается значительных колебаний сумм расходов в течение года.

Обществом разработана Методика создания и использования резерва под обесценение финансовых вложений, по которым не определена текущая рыночная стоимость.

Согласно п. 37 ПБУ 19/02, если у организации имеются финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, но демонстрируется устойчивое существенное снижение их стоимости, то должен быть создан резерв под обесценение финансовых вложений.

При возникновении задержек в платежах по кредитам, Общество может использовать следующие возможности для возмещения задолженности:

- договориться с заемщиком о возобновлении платежей;
- реструктурировать задолженность;
- получить страховое возмещение (в случае наступления страхового случая);
- реализовать право требования третьим лицам;
- реализовать предмет залога в досудебном порядке;
- реализовать предмет залога через суд.

Таким образом, возникновение просрочек по кредитам не обязательно влечет за собой обесценение прав требования, т.к. они по-прежнему обеспечены предметом залога и получение убытков от реализации предмета залога в случае существенных просрочек платежей крайне маловероятно.

При наличии устойчивого снижения стоимости финансовых вложений, резерв создается исходя из конкретного права требования. Сумма резерва определяется по итогам проверки наличия условий устойчивого снижения стоимости финансовых вложений, как разница между учетной стоимостью и расчетной стоимостью таких финансовых вложений. Процент резервов под обесценение определить равным 21% от суммы задолженности.

ИНТЕРКОМ АУДИТ

В связи с этим Общество делает вывод, что не выполняется первое из трех условий устойчивого снижения стоимости финансовых вложений, предусмотренное п. 37 ПБУ 19/02.
В связи с этим было принято решение не создавать резерв под обесценение финансовых вложений по состоянию на 31 декабря 2020 г.

На основании п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ (в ред. Приказа Минфина РФ от 24.12.2010 N 186н) организация создает резервы по сомнительным долгам, в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации.

Обществом разработана Методика создания и использования резерва по сомнительным долгам:

1. КРИТЕРИИ ПРИЗНАНИЯ ЗАДОЛЖЕННОСТИ СОМНИТЕЛЬНОЙ
Сомнительной считается дебиторская задолженность организации, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями.

2. ФОРМИРОВАНИЕ РЕЗЕРВА ПО СОМНИТЕЛЬНЫМ ДОЛГАМ
Резерв по сомнительным долгам формируется следующим образом:

a. Определяется задолженность контрагентов, которая не была погашена в сроки, определенные договорами, и не обеспечена необходимыми гарантиями (сомнительные долги);
b. Отдельно по каждому сомнительному долгу определяется сумма, на которую необходимо создать резерв, в зависимости от финансового состояния должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично;
c. По состоянию на 31 декабря отчетного года Общество проводит инвентаризацию дебиторской задолженности. Информация по формированию резерва отражается в акте и в пояснительной записке к годовой отчетности.

3. ОПРЕДЕЛЕНИЕ СУММЫ РЕЗЕРВА

Сумма резерва по сомнительным долгам определяется по результатам проведенной на последнее число отчетного (налогового) периода инвентаризации дебиторской задолженности и исчисляется следующим образом:
a. По сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 90 календарных дней в сумму создаваемого резерва включается полная сумма выявленной на основании инвентаризации задолженности;
b. По сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 календарных дней (включительно) в сумму резерва включается 50 процентов задолженности;
c. Сомнительная задолженность со сроком возникновения до 45 дней не увеличивает сумму создаваемого резерва.
По результатам выявления такой задолженности составляется акт выявления сомнительной задолженности.
По результатам проведенной Обществом годовой инвентаризации, сомнительной дебиторской задолженности выявлено не было, в связи с чем, Обществом было принято решение не создавать резерв по сомнительным долгам по состоянию на 31 декабря 2020 г.

Выводы Общества о достижении показателей результативности для целей признания субсидий в бухгалтерском учете осуществляются на основании ежемесячного Расчета размера субсидий по кредитным договорам (соглашениям) и Реестра заемщиков по

кредитным договорам (соглашениям) предоставляемых Обществу Сервисным агентом Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства».
Отчет о достижении значений показателей результативности предоставляется в Министерство не позднее 30 рабочего дня, следующего за отчетным годом.»
Общество принимает полученные суммы субсидий в состав прочих доходов на основании оценки достижения показателей результативности на дату получения субсидии согласно документам «Расчет размера субсидий по кредитным договорам (соглашениям)» и «Реестра заемщиков по кредитным договорам (соглашениям)».
В связи с тем, что компенсация предоставляется на уже понесенные расходы, в соответствии с ПБУ 13/2000 вся полученная сумма включается в прочие доходы в том периоде, в котором получена Обществом.

3. БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ

Бухгалтерская отчетность Общества сформирована, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности, предусмотренных Федеральным Законом от 06.12.2011 г № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», Приказом Минфина России от 02.07.2010 N 66н и другими соответствующими нормативными актами.

Бухгалтерский баланс содержит следующие показатели:

Раздел I, Внеоборотные активы

3.1. По строке **1170 «**Финансовые вложения»

- по состоянию на 31.12.2020 г. отражена стоимость долгосрочной части финансовых вложений, срок погашения которых более 12 месяцев в сумме 1 267 157 тыс. рублей:
- прав (требований), приобретенных Обществом у АО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» по Соглашениям об уступке прав (требований):
- № 27-У-6233/19 от 12.12.2019г.
- № 27-У-6230/19 от 12.12.2019г.
- № 27-У-6231/19 от 12.12.2019г.
- № 27-У-6232/19 от 12.12.2019г.
- № 27-У-1446/20 от 26.02.2020г.
- № 27-У-1901/20 от 23.03.2020г.

Остаток долгосрочной части финансовых вложений (прав требований) на 31.12.2019 г.	**Поступило**	**Выбыло**	Остаток долгосрочной части финансовых вложений (прав требований) на 31.12.2020 г.
3 201 764	7 058 292	(8 992 899)	1 267 157

- по состоянию на 31.12.2019 г. отражена стоимость долгосрочной части финансовых вложений, срок погашения которых более 12 месяцев в сумме 3 201 764 тыс. рублей:
- прав (требований), приобретенных Обществом у АО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» по Соглашениям об уступке прав (требований):
- № 27-У-6233/19 от 12.12.2019г.
- № 27-У-6230/19 от 12.12.2019г.
- № 27-У-6231/19 от 12.12.2019г.
- № 27-У-6232/19 от 12.12.2019г.

Остаток долгосрочной части финансовых вложений (прав требований) на 31.12.2018 г.	**Поступило**	**Выбыло**	Остаток долгосрочной части финансовых вложений (прав требований) на 31.12.2019 г.
0	6 662 714	(3 460 950)	3 201 764

Раздел II, Оборотные активы

3.2. По строке **1230** «Дебиторская задолженность»:
По состоянию на 31.12.2020 г. раскрыта сумма 59 479 тыс. руб., том числе:
- авансы, выданные поставщикам, по состоянию на 31.12.2020 г. в сумме 777 тыс. руб.:

- задолженность по состоянию на 31.12.2020 г. в сумме 40 245 тыс. руб., состоящая из начисленных процентов по правам (требованиям), которые были приобретены у АО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»;

- задолженность по состоянию на 31.12.2020 г. в сумме 3 тыс. руб., состоящая из начисленных комиссий по правам (требованиям), которые были приобретены у АО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»;

- задолженность по состоянию на 31.12.2020 г. в сумме 18 454 тыс. руб., состоящая из задолженности Сервисного агента по перечислению денежных средств заемщиков по правам (требованиям), которые были приобретены у АО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»;

Наименование контрагента	**На 31.12.2019**	**Поступило**	**Выбыло**	**На 31.12.2020**
АО «ИНТЕРФАКС»	3	9	9	3
ООО «Интерфакс-ЦРКИ»	15	16	16	15
ОАО «ИнфоТеКС Интернет Траст»	6	6	12	0
ООО «НайнДизайн»	54	8	62	0
ООО «Компания Тензор»	12	7	19	0
НКО АО НРД	576	0	42	534
ООО «Регистратор доменных имен РЕГ.РУ»	1	3	2	2
ООО «Тревеч-Управление»	65	1 418	1 383	100
ООО «Тревеч-Учет»	123	1 508	1 508	123
Задолженность по процентам, начисленным по правам (требованиям)	24 059	409 954	393 768	40 245
Задолженность по комиссиям, начисленным по правам (требованиям)	96	860	953	3
Задолженность Сервисного агента по перечислению денежных средств заемщиков по правам (требованиям)	57 560	10 645 432	10 684 538	18 454
Итого:	**82 570**	**11 059 221**	**11 082 312**	**59 479**

По результатам проведенной инвентаризации не выявлено просроченной задолженности.

ИНТЕРКОМ АУДИТ

По состоянию на 31.12.2019 г. раскрыта сумма 82 570 тыс. руб. в том числе:

- авансы, выданные поставщикам, по состоянию на 31.12.2019 г. в сумме 855 тыс. руб.:
- задолженность по состоянию на 31.12.2019 г. в сумме 24 059 тыс. руб., состоящая из начисленных процентов по правам (требованиям), которые были приобретены у АО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»;

- задолженность по состоянию на 31.12.2019 г. в сумме 96 тыс. руб., состоящая из начисленных комиссий по правам (требованиям), которые были приобретены у АО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»;

- задолженность по состоянию на 31.12.2019 г. в сумме 57 560 тыс. руб., состоящая из задолженности Сервисного агента по перечислению денежных средств заемщиков по правам (требованиям), которые были приобретены у АО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»;

Наименование контрагента	**На 31.12.2018**	**Поступило**	**Выбыло**	**На 31.12.2019**
АО «ИНТЕРФАКС»	0	3	0	3
ООО «Интерфакс-ЦРКИ»	0	20	5	15
ОАО «ИнфоТеКС Интернет Траст»	0	9	3	6
ООО «НайнДизайн»	0	54	0	54
ООО «Компания Тензор»	0	19	7	12
НКО АО НРД	0	1 439	863	576
ООО «Регистратор доменных имен РЕГ.РУ»	0	1	0	1
ООО «Тревеч-Управление»	0	160	95	65
ООО «Тревеч-Учет»	0	300	177	123
Задолженность по процентам, начисленным по правам (требованиям)	0	32 597	8 538	24 059
Задолженность по комиссиям, начисленным по правам (требованиям)	0	276	180	96
Задолженность Сервисного агента по перечислению денежных средств заемщиков по правам (требованиям)	0	876 840	819 280	57 560
Итого:	0	**911 718**	**829 148**	**82 570**

По результатам проведенной инвентаризации не выявлено просроченной задолженности.

3.3. По строке **1240** «Финансовые вложения»

- по состоянию на 31.12.2020 г. отражена стоимость прав (требований) в размере 1 312 483 тыс. руб., которые были приобретены у АО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства», срок погашения которых менее 12 месяцев:

Остаток финансовых вложений (прав	**Поступило**	**Выбыло**	Остаток финансовых вложений (прав

ЦЕНТЕРКОМ АУДИТ

требований) сроком погашения менее 12 месяцев на 31.12.2019			требований) сроком погашения менее 12 месяцев на 31.12.2020
2 589 019	0	(1 276 536)	1 312 483

- по состоянию на 31.12.2019 г. отражена стоимость прав (требований) в размере 2 589 019 тыс. руб., которые были приобретены у АО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства», срок погашения которых менее 12 месяцев, сумма начисленных, но не выплаченных процентов, начисленных, но не выплаченных комиссий на момент передачи прав (требований) Обществу, учитываемых в составе финансовых вложений:

Наименование задолженности	Остаток финансовых вложений (прав требований) сроком погашения менее 12 месяцев на 31.12.2018	**Поступило**	**Выбыло**	Остаток финансовых вложений (прав требований) сроком погашения менее 12 месяцев на 31.12.2019
Права (требования)	0	2 574 199	0	2 574 199
Начисленные, но не выплаченные проценты	0	18 536	3 737	14 799
Начисленные, но не выплаченные комиссии	0	94	73	21
Итого:	**0**	**2 595 829**	**3 810**	**2 589 019**

3.4. По строке **1250** «Денежные средства и денежные эквиваленты»

- по состоянию на 31 декабря 2020 г. раскрыта сумма 573 095 тыс. руб., в том числе:

Расчетный счет	**Сумма на 31.12.2020 г.**
АО "МСП БАНК" (40701810700220125610)	170
АО "МСП БАНК" (40701810600220225610)	572 925
Итого:	**573 095**

- по состоянию на 31 декабря 2019 г. раскрыта сумма 888 155 тыс. руб., в том числе:

Расчетный счет	**Сумма на 31.12.2019 г.**
АО "МСП БАНК" (40701810700220125610)	183
АО "МСП БАНК" (40701810600220225610)	887 972
Итого:	**888 155**

Раздел III. Капитал и резервы

3.5. По строке **1310** «Уставный капитал» по состоянию на 31.12.2020 г., 31.12.2019 г. раскрыт уставный капитал Общества в размере 10 тыс. руб.

Изменения величины уставного капитала не происходило.

В соответствии с Решением единственного учредителя № 1 от 20.11.2018 г. 100% доли в уставном капитале принадлежит Фонду содействия развитию инфраструктурных проектов.

ИНТЕРКОМ АУДИТ

3.6. По строке **1370** «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»
- по состоянию на 31.12.2020г. отражена нераспределенная прибыль Общества в размере 23 342 тыс. руб.,
- по состоянию на 31.12.2019 г. отражена нераспределенная прибыль Общества в размере 1 872 тыс. руб.

Раздел IV, Долгосрочные Обязательства

3.7. По строке **1410** «Заемные средства»

- по состоянию на 31.12.2020 г. раскрыта сумма 1 901 325 тыс. руб., которая включает в себя:
- задолженность по кредитному договору № 27-СБК-5763/19 от 11.12.2019 г. с Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»:

Вид	**№ и Дата кредитного договора**	**Сумма кредита на 31.12.2020 г., тыс. руб.**	**Процентная ставка, %**	**Срок погашения кредита**
Кредит	27-СБК-5763/19 от 11.12.2019 г.	1 900 000	5,50%	26.12.2033
Проценты	27-СБК-5763/19 от 11.12.2019 г.	1 325		
Итого:		**1 901 325**		

- по состоянию на 31.12.2019 г. раскрыта сумма 3 535 750 тыс. руб., которая включает в себя:
- задолженность по кредитным договорам с Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» в размере 1 909 949 тыс. руб.:

Вид	**№ и Дата кредитного договора**	**Сумма кредита на 31.12.2019 г., тыс. руб.**	**Процентная ставка, %**	**Срок погашения кредита**
Кредит	27-СБК-5763/19 от 11.12.2019 г.	1 900 000	5,50%	26.12.2033
Проценты	27-СБК-5763/19 от 11.12.2019 г.	5 726		
Кредит	№27-К-2889/19 от 30.08.2019 г.	4 122	7,25%	28.11.2034
Проценты	№27-К-2889/19 от 30.08.2019 г.	101		
Итого:		**1 909 949**		

ИНТЕРКОМ АУДИТ

- долгосрочную часть основного долга по реализованным облигациям в размере 1 625 801 тыс. руб.

Вид займа	Количество облигаций, шт.	Номинальная стоимость 1 облигации, руб.	Общая стоимость облигаций, тыс. руб.	Срок погашения облигаций
Облигации ГРН № 4-02-00504-R от 05.12.2019г.	4 200 000	1000,00	4 200 000	26.11.2033

Раздел V, Краткосрочные Обязательства

3.8. По строке **1510** «Заемные средства»
- по состоянию на 31.12.2020 г. раскрыта сумма 900 774 тыс. руб., которая включает в себя:
- задолженность по начисленным процентам по облигациям (купонам) к выплате 840 тыс. рублей.

Облигации	Ставка купона, %	Сумма купона, тыс. руб.	Дата следующей выплаты купонного дохода
Облигации ГРН № 4-02-00504-R от 05.12.2019г.	6,75	840	26.01.2021 г.

- краткосрочную часть обязательств по облигационному займу в размере 899 934 тыс. руб.

Вид займа	Количество облигаций, шт.	Номинальная стоимость 1 облигации, руб.	Общая стоимость облигаций, тыс. руб.	Срок погашения облигаций
Облигации ГРН № 4-02-00504-R от 05.12.2019г.	4 200 000	214,27	899 934	26.11.2033

- по состоянию на 31.12.2019 г. раскрыта сумма 2 588 941 тыс. руб., которая включает в себя:
- задолженность по начисленным процентам по облигациям (купонам) к выплате 14 742 тыс. рублей.

Облигации	Ставка купона, %	Сумма купона, тыс. руб.	Дата следующей выплаты купонного дохода
Облигации ГРН № 4-02-00504-R от 05.12.2019г.	6,75	14 742	26.02.2020 г.

- краткосрочную часть обязательств по облигационному займу в размере 2 574 199 тыс. руб.

3.9. По строке **1520** «Кредиторская задолженность»
- по состоянию на 31.12.2020 г. отражена сумма 386 763 тыс. руб., которая включает в себя:
- задолженность в отношении поставщиков услуг в размере 744 тыс. руб., в том числе:

ИНТЕРКОМ АУДИТ

- Объем уступленных за период 01.12.20-31.12.20 прав (требований) в соответствии с п. 2.3 Рамочного договора купли-продажи прав (требований) №27-КП-5769/19 от 11.12.19г. в сумме 386 020 тыс. руб.

Наименование контрагента	На 31.12.2019	Поступило	Выбыло	На 31.12.2020
ООО "РЕГИОН ФИНАНС"	50	504	512	42
ООО «Тревеч-Управление»	16	1 676	1 690	2
ООО «Тревеч-Учет»	1	1 570	1 570	1
АО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»	0	10 508	9 810	698
Объем уступленных прав (требований)	634 868	7 058 292	7 307 140	386 020
Итого:	**634 935**	**7 072 550**	**7 320 722**	**386 763**

По результатам проведенной инвентаризации не выявлено просроченной задолженности.

- по состоянию на 31.12.2019 г. отражена сумма 634 935 тыс. руб., которая включает в себя:

- задолженность в отношении поставщиков услуг в размере 67 тыс. руб., в том числе:
- Объем уступленных за период 12.12.19-31.12.19 прав (требований) в соответствии с п. 2.3 Рамочного договора купли-продажи прав (требований) №27-КП-5769/19 от 11.12.19г. в сумме 634 868 тыс. руб.

Наименование контрагента	На 31.12.2018	Поступило	Выбыло	На 31.12.2019
ООО "РЕГИОН ФИНАНС"	0	50	0	50
ООО «Тревеч-Управление»	0	1 827	1 811	16
ООО «Тревеч-Учет»	0	2 017	2 016	1
Объем уступленных прав (требований)	0	6 662 714	6 027 846	634 868
Итого:	**0**	**6 666 608**	**6 031 673**	**634 935**

По результатам проведенной инвентаризации не выявлено просроченной задолженности.

Отчет о финансовых результатах содержит следующие показатели:

3.10. По строке **2320** «Проценты к получению» раскрыта сумма доходов за 2020 г. в размере 433 182 тыс. руб., (за 2019 г. раскрыта сумма доходов в размере 29 612 тыс. руб.), в том числе:

Строка 2320 Отчета о финансовых результатах	Сумма, тыс. руб. за 2020 г.	Сумма, тыс. руб. за 2019 г.
Проценты, начисленные по правам (требованиям)	390 921	28 860
Банковские проценты	42 261	752
Итого:	**433 182**	**29 612**

ИНТЕРКОМ АУДИТ

3.11. По строке **2330** «Проценты к уплате» раскрыта сумма расходов за 2020 г. в размере 447 482 тыс. руб. (за 2019 г. раскрыта сумма расходов в размере 20 569 тыс. руб.), в том числе:

Строка 2330 Отчета о финансовых результатах	**Сумма, тыс. руб. за 2020 г.**	**Сумма, тыс. руб. за 2019 г.**
Проценты (купоны) по облигациям	196 266	14 742
Проценты к уплате по кредитному договору	251 216	5 827
Итого:	**447 482**	**20 569**

3.12. По строке **2340** «Прочие доходы» раскрыта сумма доходов за 2020 г. в размере 10 320 893 тыс. руб. (за 2019 г. раскрыта сумма доходов в размере 872 135 тыс. руб.), в том числе:

Строка 2340 Отчета о финансовых результатах	**Сумма, тыс. руб. за 2020 г.**	**Сумма, тыс. руб. за 2019 г.**
Погашение прав (требований)	9 063 846	871 931
Комиссии по правам (требованиям)	839	204
Пени по правам (требованиям)	26	-
Реализация прав требования по Обратному выкупу	1 205 589	-
Субсидии	50 593	
Итого:	**10 320 893**	**872 135**

3.13. По строке **2350** «Прочие расходы» раскрыта сумма расходов за 2020 г. в размере 10 285 123 тыс. руб. (за 2019 г. раскрыта сумма расходов в размере 879 306 тыс. руб.), в том числе:

Строка 2350 Отчета о финансовых результатах	**Сумма, тыс. руб. за 2020 г.**	**Сумма, тыс. руб. 2019 г.**
Расходы на бухгалтерское обслуживание	1 316	1 685
Расходы по управлению	1 404	1 550
Списание НДС	2 380	622
Аудиторские услуги	195	100
Госпошлина	258	435
Информационные услуги	98	15
Расходы на услуги банков	15	9
Расходы по раскрытию информации	13	5
Услуги Биржи	99	1 059
Услуги нотариуса	684	936
Услуги по изготовлению электронных ключей	4	4
Услуги по обслуживанию выпуска облигаций	41	913
Услуги представителя владельцев облигаций	360	19

ИНТЕРКОМ АУДИТ

30

Услуги хранения	-	23
Погашение прав (требований)	9 063 846	871 931
Вознаграждение хранителю	60	-
Реализация прав требования по Обратному выкупу	1 205 588	-
Услуги Расчетного агента	830	-
Услуги Сервисного агента	7 932	
Итого:	**10 285 123**	**879 306**

3.14. По строке **2300** «Прибыль (убыток) до налогообложения» за 2020 г. раскрыта прибыль в размере 21 470 тыс. руб., за 2019 г. отражена прибыль в размере 1 872 тыс. руб.

В соответствии с Налоговым кодексом РФ (статья 251 пункт 1 подпункт 29) доходы в виде имущества, включая денежные средства и (или) имущественные права, которые получены Специализированным финансовым обществом в связи с осуществлением его уставной деятельности, не облагаются налогом на прибыль.
В результате сумма в строке 2400 «Чистая прибыль (убыток)» равна сумме, отраженной в строке 2300.

3.15. В строке **2500** «Совокупный финансовый результат периода» по состоянию на 31 декабря 2020 г. раскрыта прибыль в размере 21 470 тыс. руб., на 31 декабря 2019 г. раскрыта прибыль в размере 1 872 тыс. руб.

4. ПБУ 18/02

В соответствии с п. 25 ПБУ 18/02 Общество раскрывает следующие показатели:

- Условный расход по налогу на прибыль по итогам 2019 г. составляет 374 тыс. руб.
- Постоянные налоговые доходы по итогам 2019 г. составляют 374 тыс. руб.

Согласно Приказу Минфина от 19.04.2019 № 61н в Отчет о финансовых результатах внесены поправки, в связи с чем данная информация больше не отражается в отчете о финансовых результатах.
Приказом N 236н в ПБУ 18/02 внесены изменения:
- термин "постоянное налоговое обязательство (актив)" заменен термином "постоянный налоговый расход (доход)"

5. ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

5.1. В строке **4119** «Прочие поступления» по состоянию на 31 декабря 2020 г. раскрыта сумма 50 593 тыс. руб., в том числе:

Строка 4119 Отчета о движении денежных средств	**Сумма, тыс. руб. за 2020 г.**
Субсидии полученные	50 593
Итого:	**50 593**

Субсидия получена в рамках Постановления Правительства РФ от 30 декабря 2018 г. № 1764 "Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2019 - 2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства по льготной ставке"

ИНТЕРКОМ АУДИТ

5.2. В строке **4129** «Прочие платежи» по состоянию на 31 декабря 2020 г. раскрыта сумма 2 287 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2019 г. раскрыта сумма 664 тыс. руб.), в том числе:

Строка 4129 Отчета о движении денежных средств	**Сумма, тыс. руб. за 2020 г.**	**Сумма, тыс. руб. за 2019 г.**
Расходы на оплату услуг в части НДС	2 287	664
Итого:	**2 287**	**664**

6. СВЯЗАННЫЕ СТОРОНЫ

Единоличным исполнительным органом Общества является Управляющая организация в лице ООО «Тревеч-Управление». С ООО «Тревеч-Управление» заключен договор о передаче полномочий единоличного исполнительного органа от 19.12.2018 г.

Специализированной организацией, которой переданы функции по ведению бухгалтерского и налогового учета Общества является Бухгалтерская организация в лице ООО «Тревеч-Учет». С ООО «Тревеч-Учет» заключен договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского и налогового учета от 19.12.2018 г.

Фонд содействия развитию инфраструктурных проектов является учредителем Общества, которому принадлежит 100% Уставного капитала.

В 2019 году Общество проводило операции со следующими связанными сторонами:

Название связанной стороны	Характер отношений (в соответствии с п. 6 ПБУ 11/2008)	Виды операций	Стоимость услуг за 26 ноября 2018 - 31 декабря 2019 года (тыс. руб.)	Задолженность на 31.12.19г. (тыс. руб.)	Резерв по сомнительным долгам на 31.12.2019 г.	Списанная дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек
ООО «Тревеч-Управление»	Оказывает значительное влияние	Услуги	1 372	16 кредиторская	нет	нет
ООО «Тревеч-Учет»	Оказывает значительное влияние	Услуги	6	1 кредиторская	нет	нет
ООО «Тревеч-Управление»	Оказывает значительное влияние	Услуги	178	65 дебиторская	нет	нет
ООО «Тревеч-Учет»	Оказывает значительное влияние	Услуги	1 679	123 дебиторская	нет	нет

Иных операций со связанными сторонами за 26 ноября 2018 - 31 декабря 2019 г. Общество не осуществляло.

В 2020 году Общество проводило операции со следующими связанными сторонами:

Название связанной стороны	Характер отношений (в соответствии с п. 6 ПБУ 11/2008)	Виды операций	Стоимость услуг за 2020 год (тыс. руб.)	Задолженность на 31.12.20 г. (тыс. руб.)	Резерв по сомнительным долгам на 31.12.2020 г.	Списанная дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек
ООО «Тревеч-Управление»	Оказывает значительное влияние	Услуги	80	3 кредиторская	нет	нет
ООО «Тревеч-Учет»	Оказывает значительное влияние	Услуги	86	1 кредиторская	нет	нет
ООО «Тревеч-Управление»	Оказывает значительное влияние	Услуги	1 324	100 дебиторская	нет	нет
ООО «Тревеч-Учет»	Оказывает значительное влияние	Услуги	1 230	123 дебиторская	нет	нет

Иных операций со связанными сторонами за 2020 г. Общество не осуществляло.

Список связанных сторон представлен в Приложении 1.

У ООО «СФО МОС МСП 2» отсутствуют бенефициарные владельцы - физические лица, которые в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеют, имеют преобладающее участие более 25 процентов в уставном капитале ООО «СФО МОС МСП 2», либо имеют возможность контролировать действия Общества.

7. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

События после отчетной даты отсутствуют.

8. ИНФОРМАЦИЯ О НЕДОПОЛУЧЕННЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВАХ ПО ЗАЙМАМ, КРЕДИТАМ

По состоянию на 31.12.2019 г. размер недополученных денежных средств по кредитным соглашениям отражается в составе Обеспечений обязательств и платежей полученных и составляет:
- Договор об открытии возобновляемой кредитной линии № 27-СБК-5771/19 от 11.12.2019 г. с АО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательств» – 180 000 тыс. руб.
- Договор об открытии кредитной линии № 27-К-2889/19 от 30.08.2019 г. с АО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательств» – 3 878 тыс. руб.

По состоянию на 31.12.2020 г. размер недополученных денежных средств по кредитным соглашениям отражается в составе Обеспечений обязательств и платежей полученных и составляет:
- Договор об открытии возобновляемой кредитной линии № 27-СБК-5771/19 от 11.12.2019 г. с АО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательств» – 180 000 тыс. руб.
- Договор об открытии кредитной линии № 27-К-2889/19 от 30.08.2019 г. с АО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательств» – 8 000 тыс. руб.

9. ИНФОРМАЦИЯ О ПОЛУЧЕННЫХ И ВЫДАННЫХ ГАРАНТИЯХ В ОБЕСПЕЧЕНИЕ ВЫПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И ПЛАТЕЖЕЙ

9.1. Обеспечение, полученное при покупке прав требований, подлежат учету за балансом. Запись по забалансовому счету, на сумму полученного обеспечения исполнения обязательств, производится в соответствии с Соглашениями об уступке прав (требований):
- № 27-У-6233/19 от 12.12.2019г.
- № 27-У-6230/19 от 12.12.2019г.
- № 27-У-6231/19 от 12.12.2019г.
- № 27-У-6232/19 от 12.12.2019г.
- № 27-У-1446/20 от 26.02.2020г.
- № 27-У-1901/20 от 23.03.2020г.

Заключенными между Обществом и АО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства».

По состоянию на 31.12.2019г. полученное обеспечение составляет 56 836 682 тыс. руб.
В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения должником обеспеченного залогом обязательства на заложенное имущество может быть обращено взыскание для удовлетворения требований Общества. Вырученные денежные средства будут включаться в состав залогового обеспечения.

Оценка справедливой стоимости залога по состоянию на 31.12.2019г. не менялась.

По состоянию на 31.12.2020 г. полученное обеспечение составляет 29 589 263 тыс. руб.
В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения должником обеспеченного залогом обязательства на заложенное имущество может быть обращено взыскание для удовлетворения требований Общества. Вырученные денежные средства будут включаться в состав залогового обеспечения.

Оценка справедливой стоимости залога по состоянию на 31.12.2020г. не менялась.

9.2. Суммы займов (кредитов), недополученных по сравнению с условиями договора займа (кредитного договора) подлежат учету за балансом на сумму недополученных денежных средств на основании Договора об открытии кредитной линии № 27-К-2889/19 от 30.08.2019 г. и Договора об открытии возобновляемой кредитной линии № 27-СБК-5771/19 от 11.12.2019 г.
По состоянию на 31.12.2019 г. сумма недополученных денежных средств составляет 183 878 тыс. руб.

По состоянию на 31.12.2020 г. сумма недополученных денежных средств составляет 188 000 тыс. руб. на основании Договора об открытии кредитной линии № 27-К-2889/19 от 30.08.2019 г. и Договора об открытии возобновляемой кредитной линии № 27-СБК-5771/19 от 11.12.2019 г.

9.3. По состоянию на 31.12.2019г. обеспечения обязательств и платежей выданные в сумме 7 974 111 тыс. руб. на основании справки о существенном факте об изменении состава и (или) размера предмета залога по облигациям эмитента с залоговым обеспечением, которые состоят из: на основании какого документа

- Денежных средств в валюте Российской Федерации – 880 691 тыс. руб.

- Суммарный размер остатков сумм основного долга по требованиям, составляющим залоговое обеспечение – 7 093 420 тыс. руб.

По состоянию на 31.12.2020г. обеспечения обязательств и платежей выданные в сумме 4 003 639 тыс. руб., которые состоят из:

- Денежных средства в валюте Российской Федерации – 641 329 тыс. руб.

- Суммарный размер остатков сумм основного долга по требованиям, составляющим залоговое обеспечение – 3 362 310 тыс. руб.

10. ГОСУДАРСТВЕННАЯ СУБСИДИЯ

В рамках Программы утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 30 декабря 2018 г. № 1764 (Собрание законодательства Российской Федерации, 2019, № 1, ст. 58) ООО «СФО МОС МСП-2» и Министерство экономического развития Российской Федерации в целях возмещения недополученных доходов ООО «СФО МОС МСП-2» по кредитам, выданным в 2019 - 2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», по льготной ставке заключили Соглашение № 139-11-2020-248 от 10.11.2020 г. о предоставлении субсидии из федерального бюджета ООО «СФО МОС МСП 2» на возмещение недополученных им доходов по кредитам, выданным в 2019 - 2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства по льготной ставке (далее – Соглашение)
Федеральный проект "Расширение доступа субъектов малого и среднего предпринимательства к финансовым ресурсам, в том числе к льготному финансированию" национального проекта "Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы" направлен на компенсацию разницы между льготной и рыночной ставкой по выданным кредитам.
Условия и порядок предоставления Субсидии определены Соглашением и Правилами предоставления субсидии.
Согласно приложению № 2 «Показатели результативности» Соглашения, максимально допустимый объем кредитов выданных по льготной ставке в 2020 году установлен в размере 2 700 000 000 (Два миллиарда семьсот миллионов) рублей

11. ПОТЕНЦИАЛЬНЫЕ РИСКИ

Политика Общества в области управления рисками предполагает постоянный мониторинг конъюнктуры и областей возникновения потенциальных рисков, а также выполнение комплекса превентивных мер (в том числе контрольных), направленных на предупреждение и минимизацию последствий негативного влияния рисков на деятельность Общества.

11.1. Отраслевые риски

Отраслевые риски приведены для внутреннего рынка, поскольку Общество не осуществляет деятельности на внешнем рынке.
В соответствии с пунктом 2 статьи 15.1 Закона о РЦБ целями и предметом деятельности специализированного финансового общества являются приобретение имущественных прав требовать исполнения от должников уплаты денежных средств (далее - денежные требования) по кредитным договорам, договорам займа и (или) иным обязательствам, включая права, которые возникнут в будущем из существующих или из будущих обязательств, приобретение иного имущества, связанного с приобретаемыми денежными требованиями, в том числе по договорам лизинга и договорам аренды, и осуществление эмиссии облигаций, обеспеченных залогом денежных требований.
Целью создания и деятельности Общества согласно пункту 2.1 устава Общества является приобретение денежных требований, включая права, которые возникнут в будущем из существующих или из будущих обязательств, приобретение иного имущества,

связанного с приобретаемыми денежными требованиями (в том числе удостоверенного облигациями), и осуществление эмиссии облигаций, обеспеченных залогом денежных требований, а также, если это не противоречит законодательству Российской Федерации, залогом иного имущества.

К рискам, которые могут повлиять на деятельность Общества и исполнение Обществом обязательств по Облигациям, связанным с возможным ухудшением экономической ситуации на российском рынке кредитования, и являющимся наиболее значимыми, по мнению Общества, относится следующее:

Кредитный риск по Денежным требованиям 2 и Закладным, входящим в состав Залогового обеспечения:

Данный риск связан с потенциальной неспособностью или нежеланием заемщиков выполнять свои обязанности по Денежным требованиям 2 и Закладным, входящим в состав Залогового обеспечения. Неисполнение обязательств может быть вызвано как снижением доходов Заемщиков, так и увеличением их расходов. При этом следует отметить, что снижение доходов Заемщиков может быть вызвано как внутренними факторами, так и внешними факторами (общее ухудшение макроэкономической ситуации в стране, снижение темпов роста экономики, увеличение темпов инфляции и др.).

Предмет ипотеки страхуется Заемщиком от риска утраты и/или повреждения. Страховая сумма в течение всего срока действия обязательств по каждому договору должна быть не менее, чем залоговая стоимость предмета ипотеки.

Ввиду экономической ситуации, которая сложилась в 2015 – 2016 гг., Общество оценивает этот риск как высокий. Тем не менее, указанный риск минимизируется кредитным качеством Денежных требований 2 и Закладных, входящих в состав Залогового обеспечения. По мере погашения основной суммы долга по Денежным требованиям 2 и Закладным, входящим в состав Залогового обеспечения, Общество ожидает сокращения влияния кредитного риска применительно к конкретным требованиям, входящим в состав Залогового обеспечения.

11.2. Страновые и региональные риски

Предполагаемые действия эмитента на случай отрицательного влияния изменения ситуации в стране (странах) и регионе на его деятельность:

В случае возникновения рисков, связанных с политической, экономической и социальной ситуацией в России, а также рисков, связанных с колебаниями мировой экономики Общество предпримет все возможные меры по ограничению их негативного влияния.

В целом, необходимо отметить, что указанные риски находятся вне контроля Общества, предварительная разработка адекватных соответствующим событиям мер затруднена неопределенностью развития ситуации и параметры проводимых мероприятий будут в большей степени зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае.

Общество будет учитывать возможность наступления страновых и региональных рисков. Органы управления Общества по возможности быстро среагируют на возникновение отрицательных и чрезвычайных ситуаций, чтобы в результате своих действий минимизировать и снизить их негативное воздействие.

Эпидемиологические риски

В декабре 2019 года мировое сообщество впервые узнало о коронавирусной инфекции (COVID-19), после чего вирус довольно быстрыми темпами распространился по всему миру, включая Россию. 30 января 2020 года Всемирная организация здравоохранения (ВОЗ) объявила распространение коронавируса чрезвычайной ситуацией в области здравоохранения, которое имеет международное значение. Уже 11 марта 2020 года ВОЗ объявила эту вспышку пандемией. Коронавирусная инфекция (COVID-19) имеет и

ИНТЕРКОМ АУДИТ

продолжает оказывать негативное воздействие на региональную и глобальную экономику и финансовые рынки, в том числе на российскую экономику и ее внутренний рынок. В ответ на пандемию Правительство России, как и многие другие правительства, внедрило меры, направленные на предотвращение дальнейшего распространения коронавирусной инфекции (COVID-19), в частности, меры, связанные с:

- закрытием предприятий и некоторых государственных учреждений;
- закрытием мест, где собираются большие группы людей, такие как школы, спортивные сооружения, бары и рестораны;
- запретами на проведение публичных мероприятий;
- принятием ограничительных мер, направленных на изоляцию и физическое дистанцирование граждан;
- усилением пограничного контроля;
- иными ограничениям.

Принятые меры были направлены на замедление темпов распространения коронавирусной инфекции (COVID-19). Такие меры нарушили хозяйственную деятельность многих предприятий. Принятые меры также повлияли на потребительские расходы и цены активов. Пандемия оказала негативное влияние на уровень глобальной и локальной экономической активности. Восстановление экономики частично зависит от мер, принятых органами государственной власти для ослабления введенных ограничений, но темпы любого восстановления остаются неясными.

Пандемия, вызванная распространением коронавирусной инфекции (COVID-19), может по-разному повлиять на хозяйственную деятельность Эмитента, а также на способность заемщиков исполнить обязательства по потребительским кредитам, прав (требованиям) по которым входят в состав залогового обеспечения по Облигациям, – в числе прочего повлечь:

- ослабление спроса на ценные бумаги Эмитента;
- ограничение способности Эмитент генерировать денежные потоки и, как следствие, негативное влияние на состояние его финансовых показателей.

В настоящее время Эмитент не в состоянии объективно оценить негативные последствия, которые за собой повлечет вспышка пандемии, вызванная распространением коронавирусной инфекции (COVID-19), для его финансового состояния и результатов деятельности. Общее воздействие пандемии на деятельность Эмитента будет зависеть от ряда факторов, которые невозможно точно предсказать, включая продолжительность, тяжесть, потенциальное повторение и масштабы пандемии, а также масштабность мер, принятых органами государственной власти. По-прежнему существует значительная неопределенность в отношении тяжести краткосрочного и долгосрочного негативного воздействия пандемии не только на российскую экономику, но и на мировую экономику и глобальные финансовые рынки. Эмитент может оказаться не в состоянии точно спрогнозировать краткосрочное или долгосрочное воздействие пандемии на его хозяйственную деятельность. Не исключено, что нынешняя пандемия вызовет затяжной глобальный экономический кризис или рецессию, которые могут оказать негативное влияние на российскую экономику в целом, а также на деятельность Эмитента.

ИНТЕРКОМ АУДИТ

Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики в условиях (COVID-19)

Измерение резервов по сомнительным долгам и под обесценение финансовых вложений

Возможное ухудшение финансового положения заемщиков может оказать влияние на их платежеспособность, а именно, на способность выполнять свои обязательства по кредитам. Прекращение экономического роста и рост инфляции вследствие пандемии коронавирусной инфекции (COVID-19) и удешевления рубля увеличивают вероятность снижения реальных доходов предприятий МСБ и роста уровня просроченной задолженности по кредитам. Возможные потери Эмитента, связанные с риском неисполнения заемщиками своих обязательств, покрываются за счет кредитной поддержки в виде субординированных кредитов, предоставленных АО «МСП Банк» Эмитенту, срок исполнения обязательств по которым наступает после исполнения обязательств по Облигациям класса «А». Также в целях минимизации кредитного риска Эмитент приобретает только права (требования) по кредитам, которые соответствуют ряду критериев в отношении финансового положения заемщиков, обеспечения исполнения обязательств заемщиками, условиям выдачи и проверки заемщика и пр. Указанные критерии более подробно перечислены в пункте 7 Решения о выпуске ценных бумаг. Кроме того, устанавливаются предельные коэффициенты концентрации портфеля кредитов МСБ, принадлежащих Эмитенту, в зависимости от индустрии, в которой функционирует заемщик, региона деятельности заемщика, размера задолженности заемщиков, составляющих одну группу лиц, и пр. Данные требования, по мнению Эмитента, должны существенно снизить риски, связанные с исполнением обязательств заемщиками по правам (требованиям), которые входят в состав залогового обеспечения по Облигациям класса «А».
Кредиты, права (требования) по которым входят в состав залогового обеспечения по Облигациям, в ряде случаев обеспечены ипотекой, залогом оборудования и прочего имущества, а также поручительством третьих лиц.

В связи с тем, что права (требования) находящиеся на балансе Эмитента не попадают в перечень отраслей российской экономики, в наибольшей степени пострадавших в условиях ухудшения ситуации в результате распространения новой коронавирусной инфекции, Утвержденный Постановлением Правительства Российской Федерации от 03.04.2020 №434, внесены изменения: постановлениями Правительства от 10.04.2020 №479, от 18.04.2020 №540, от 12.05.2020 г №657, от 26.05.2020 г. №745, от 26.06.2020 N927 деятельность контрагентов Эмитента не относится к отраслям, наиболее пострадавшим от COVID-19.

11.3. Финансовые риски

Денежные обязательства Общества по Облигациям выражены и погашаются в рублях, а также денежные требования, входящие в состав Залогового обеспечения по Облигациям, выражены и погашаются в рублях. В связи с этим Общество в целом не подвержено рискам, связанным с изменением курса обмена иностранных валют. Общество не исключает возможности появления в будущем статей расходов Общества, выраженных в иностранной валюте, но их доля в общей сумме затрат будет, по мнению Общества, незначительной.

Возможность возникновения рисков, связанных с изменением процентных ставок Общество оценивает как минимальную. Ставки по кредитам, требования по которым входят в состав Залогового обеспечения, являются фиксированными. Сумма досрочного погашения по Денежным требованиям 2 и Закладным, размер которой может существенно увеличиваться при снижении рыночных процентных ставок, используется для частичного погашения номинала Облигаций. Соответственно, Общество не несет на

ИНТЕРКОМ АУДИТ

себе существенных рисков, связанных с изменением процентных ставок, и рисков досрочного погашения.

Ввиду того, что обязательства должников по Денежным требованиям 2 и Закладным выражены в национальной валюте, валютный риск, связанный с изменением валютного курса, и риск, связанный с изменением процентных ставок, расценивается как отсутствующий. В случае негативного влияния изменения валютного курса и процентных ставок на деятельность Общества, Общества планирует провести анализ рисков и принять соответствующее решение в каждом конкретном случае.

Увеличение темпов инфляции может отрицательно сказаться на кредитоспособности должников по Денежным требованиям 2 и Закладным, входящим в состав Залогового обеспечения. Однако одновременно в данной ситуации может вырасти стоимость недвижимого имущества, служащего обеспечением Денежных требований 2 и Закладных, входящих в Залоговое обеспечение.

Критические, по мнению Общества, значения инфляции, которые могут негативно повлиять на выплаты по Облигациям Общества, составляют 25 - 30% годовых.

Влияние данного риска на способность осуществлять обязательства, предусмотренные Решением о выпуске облигаций и Проспектом ценных бумаг, по мнению Общества, незначительно.

Общество планирует проводить постоянный мониторинг данного риска и в каждом конкретном случае принимать меры, необходимые для его уменьшения.

Указанные риски могут повлечь неисполнение Заемщиками обязательств по Денежным требованиям 2 и Закладным, входящим в состав Залогового обеспечения, что, в свою очередь, может повлиять на способность Общества выполнять обязательства по выплате номинальной стоимости и купонного дохода по Облигациям. Неисполнение Заемщиками обязательств по Денежным требованиям 2 и Закладной может повлечь выкуп соответствующей Закладной или Денежного требования 2 «Газпромбанк» (Акционерное общество) как оригинатором сделки в соответствии с пунктом 12.2 Решения о выпуске ценных бумаг. Выкуп Закладной / Денежного требования 2 уменьшает показатели по строке 1170 бухгалтерского баланса «Финансовые вложения» и увеличивает показатели по строке 1250 бухгалтерского баланса «Денежные средства, денежные эквиваленты».

Также, в случае необходимости привлечения новых средств в связи с неисполнением Заемщиками обязательств по Кредитным договорам, при получении новых заемных средств увеличатся показатели строки 1410 бухгалтерского баланса «Заемные средства», и, соответственно, в целом размер долгосрочных обязательств.

При наступлении данных обстоятельств у Общества, могут возникнуть убытки, которые негативным образом скажутся на стоимости чистых активов Эмитента. Однако, по мнению Общества, данный риск не является значительным в связи с высоким кредитным качеством Публичных сторон по проектам государственно-частного партнерства (ГЧП), обеспечивающих платежеспособность заемщиков по Закладным и Денежным требованиям 2.

11.4. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

В целях обеспечения эффективного функционирования Общества были привлечены специализированные организации, обладающие высокой профессиональной репутацией и необходимым опытом, которые оказывают Обществу услуги на основании заключенных долгосрочных договоров.

Облигации размещаются и обращаются на Бирже, в связи с чем в соответствии с пунктом 4 статьи 30 Закона о РЦБ после начала размещения у Общества возникает обязанность раскрывать информацию в форме ежеквартального отчета и сообщений о существенных фактах.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества подлежит обязательному аудиту в соответствии с законодательством об аудиторской деятельности после допуска Облигаций к организованным торгам.

Кроме того, Общество осуществляет раскрытие иной информации (эмиссионную документацию, внутренние документы, документы бухгалтерского учета и пр.) в соответствии с требованиями Законодательства РФ, требованиями Биржи, требованиями Решения о выпуске облигаций и Проспекта ценных бумаг.

Для раскрытия информации на странице в сети Интернет Общество должено использовать страницу в сети Интернет, предоставляемую одним из распространителей информации на рынке ценных бумаг (Общество осуществляет раскрытие информации на следующей странице: http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=36706), а в случае если ценные бумаги Общества включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на организаторе торговли на рынке ценных бумаг, Общество должено на главной (начальной) странице в сети Интернет, электронный адрес которой включает доменное имя, права на которое принадлежат указанному эмитенту, контролирующему указанного эмитента лицу или организации подконтрольной указанному эмитенту разместить ссылку на страницу в сети Интернет, предоставляемую одним из распространителей информации о рынке ценных бумаг, на которой осуществляется опубликование информации такого эмитента (указанная ссылка будет размещена Обществом на следующей странице: www.mosmsp2.ru).

Общество предполагает исполнять свои обязательства перед контрагентами и владельцами Облигаций за счет полученных им поступлений по Денежным требованиям 2 и Закладным, входящим в состав Залогового обеспечения. При этом средняя процентная ставка по включенным в залоговое обеспечение денежным требованиям, в том числе удостоверенным закладными, составляет 11,6% годовых.

С учетом изложенного выше, риск уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении Общества оценивается Обществом как маловероятный.

11.5. Риски, связанные с деятельностью эмитента

Риски, свойственные исключительно эмитенту или связанные с осуществляемой эмитентом основной финансово-хозяйственной деятельностью, в том числе риски, связанные с:

- текущими судебными процессами, в которых участвует эмитент: в настоящее время Эмитент не участвует в судебных процессах. Судебная практика по спорам, относящимся к основной деятельности Эмитента и связанным и связанным с применением Закона о РЦБ специализированными обществами и инвесторами по облигациям с залоговым обеспечением, отсутствует. Таким образом, риски, связанные с текущими судебными процессами, отсутствуют;
- отсутствием возможности продлить действие лицензии эмитента на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы): основная деятельность Эмитента не подлежит лицензированию. Эмитент не осуществляет каких-либо видов деятельности, подлежащих лицензированию, и не использует в своей деятельности объекты, оборот которых ограничен (включая природные ресурсы). Таким образом, указанные риски отсутствуют;
- возможной ответственностью эмитента по долгам третьих лиц, в том числе дочерних обществ эмитента: у Эмитента нет дочерних или зависимых обществ. Исключительным предметом деятельности Общества является приобретение денежных требований, включая права, которые возникнут в будущем из существующих или из будущих обязательств, приобретение иного имущества, связанного с приобретаемыми денежными требованиями (в том числе

ИНТЕРКОМ АУДИТ

удостоверенного облигациями), и осуществление эмиссии облигаций, обеспеченных залогом денежных требований, а также, если это не противоречит законодательству Российской Федерации, залогом иного имущества. Эмитент не несет и не может принимать на себя ответственность по обязательствам третьих лиц. Таким образом, указанные риски отсутствуют;

- возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи продукции (работ, услуг) эмитента: Эмитент не производит никаких видов продукции и не оказывает никаких услуг для потребителей. Таким образом, указанные риски отсутствуют.

Риски, связанные с изменением законодательства об облигациях с залоговым обеспечением:

К иным рискам, связанным с деятельностью Эмитента, можно отнести риск изменения законодательства, регулирующего деятельность Эмитента.

Принимая во внимание продолжающийся процесс внесения изменений в законодательство по рынку ценных бумаг, и учитывая их характер, направленный на содействие развитию рынка ценных бумаг в Российской Федерации, в настоящий момент Эмитент оценивает данные риски как незначительные. Тем не менее, Эмитент не исключает возможности внесения в действующее законодательство по рынку ценных бумаг, законодательству об ипотеке изменений, которые могут негативно отразиться на деятельности Эмитента.

12. ИНАЯ СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ, ПОДЛЕЖАЩАЯ РАСКРЫТИЮ.

Общество не имеет планом и намерений по прекращению своей деятельности. Также у Общества отсутствуют факторы, которые позволили бы сделать вывод в наличии сомнения или неопределенности в части допущения непрерывности его деятельности.
У Общества отсутствует информация о фактах хозяйственной деятельности, которые оказали или могли оказать существенное влияние на положение Общества и имевшие место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности.

Ф.И.О.: Лесная Л.В.
Должность: Директор ООО "Тревеч-Управление"-
Управляющей организации Общества
[М.П.]
Дата: «03» февраля 2021 г.
Подпись:

ИНТЕРКОМ АУДИТ

Приложение №1 к Пояснениям к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах за 2020 год

Коды эмитента	
ИНН	7704466369
ОГРН	1187746960785

I. Состав связанных сторон ООО «Специализированное финансовое общество МОС МСП 2» на 31 12 2020

N п/п	Полное фирменное наименование или ФИО связанной стороны, в том числе членов совета директоров (наблюдательного совета или др. коллегиального органа) и /или лица, единолично осуществляющего полномочия исполнительного органа	Место нахождения юридического лица или место жительства физического лица (указывается только с согласия физического лица)	Основание, в силу которого лицо признается связанной стороной	Доля участия связанной стороны в уставном капитале организации,%	Доля участия организации в уставном капитале связанной стороны, %
1	2	3	4	6	7
1.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «Доступная ипотека 1»	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
2.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «Доступная ипотека 2»	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
3.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «Платформа 1»	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо	Нет	Нет
4.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «Платформа 2»	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет

225
АУДИТ ЭКСПЕРТКОМ
42

5.	Общество с ограниченной ответственностью «Тревеч Корпоративный Сервис-Управление»	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо. Лицо, осуществляющее полномочия единоличного исполнительного органа эмитента	Нет	Нет
6.	Общество с ограниченной ответственностью «Тревеч Корпоративный Сервис»	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
7.	Компания с ограниченной ответственностью ТРЕВЕЧ ИНВЕСТМЕНС ЛТД	Кипр, Лимассол, 3026, ПРОТЕАС ХАУС, Авеню Архиепископу Макариу III, 155	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
8.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования Владелец I	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А, комната 202.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
9.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования Владелец II	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
10.	Акционерное общество "Ипотечный агент ВТБ 2014"	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
11.	Качалина Татьяна Валентиновна	Российская Федерация, 121352, г. Москва, ул. Давыдковская, д.5, кв.38.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
12.	Лебедева Надежда Леонидовна	Российская Федерация, 123308, г. Москва, ул. Куусинена, д.9, кв.80.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
13.	Юлия Софоклеус	-	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет

226
ИНТЕРКОМ АУДИТ
43

14.	Закрытое акционерное общество «Восточно – Сибирский ипотечный агент 2012»	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
15.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Эктив Энерго Финанс»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
16.	Закрытое акционерное общество «Первый Санкт-Петербургский ипотечный агент»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
17.	Штихтинг Возрождение 3 Stichting Vozrozhdenie 3	Нидерланды, Амстердам	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
18.	Штихтинг Возрождение 4 Stichting Vozrozhdenie 4	Нидерланды, Амстердам	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
19.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент ДВИЦ – 1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
20.	Закрытое акционерное общество «Мультиоригинаторный ипотечный агент 1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
21.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент ИНТЕХ»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
22.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент СОЮЗ-1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет

227
Интерком Аудит
44

23.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент АИЖК 2011-1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
24.	Штихтинг АкБарс I (Stichting AkBars I)	Нидерланды, Амстердам	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
25.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный Агент Пульсар-1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
26.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный Агент Пульсар-2»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
27.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент АкБарс»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
28.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент ТФБ1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
29.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Надежный дом-1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
30.	Штихтинг АИЖК I (Stichting AIZHK I)	Нидерланды, Амстердам	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
31.	Штихтинг АИЖК II (Stichting AIZHK II)	Нидерланды, Амстердам	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет

228

ИНТЕРТЕЛЕКОН АУДИТ

32.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент АИЖК 2014-3»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
33.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент ФОРА 2014»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
34.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент АИЖК 2014-2»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
35.	Общество с ограниченной ответственностью «Тревеч - Учет»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
36.	Общество с ограниченной ответственностью «Тревеч - Управление»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
37.	Штихтинг Возрождение 5 Stichting Vozrozhdenie 5	Нидерланды, Амстердам	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
38.	Штихтинг Возрождение 6 Stichting Vozrozhdenie 6	Нидерланды, Амстердам	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
39.	Акционерное общество«Ипотечный агент ВТБ - БМ 2»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
40.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Возрождение 4»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет

229
46

41.	Общество с ограниченной ответственностью «Мультиоригинаторный ипотечный агент 2»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
42.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный Агент Вега-1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
43.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный Агент Вега-2»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
44.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «СПБ1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
45.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования «СПБ2»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
46.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент КМ»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
47.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент БСПБ»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
48.	Фонд содействия развитию системы ипотечного жилищного кредитования "ТФБ 1"	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
49.	Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Возрождение 3»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
50.	Фонд содействия развитию рынка секьюритизации активов 1	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет

51.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Пандора-1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
52.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Пандора-2»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
53.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество «СБ Структурные Продукты»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
54.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Корсар-2»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
55.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Корсар-3»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
56.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Корсар»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
57.	Морозова Елена Михайловна	-	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
58.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество АТБ-2	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет

231

48

59.	Фонд содействия развитию рынка секьюритизации активов «Секьюритизационные решения 1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
60.	Фонд содействия развитию инфраструктурных проектов	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Основание 1. Лицо имеет право распоряжаться более чем 20 процентами общего количества голосов, приходящихся на доли данного юридического лица Основание 2. Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	100	Нет
61.	Общество с ограниченной ответственностью «Социально-финансовая инфраструктура»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
62.	Общество с ограниченной ответственностью «СФО Прочный залог»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
63.	Общество с ограниченной ответственностью «КТЖ Финанс»	119345, РФ, г. Москва, Большой Саввинский пер., д.10, стр. 2А.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	нет	нет
64.	Акционерное общество «Национальная компания «Қазақстан темір жолы (Казахстан темир жолы)»	Республика Казахстан, 010000, город Нур-Султан, район Есиль, ул. Д. Кунаева, д.6	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	нет	нет
65.	Общество с ограниченной ответственностью «ИА Титан-3»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
66.	Менелаос Сазос	-	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
67.	Хрисостомос Софоклеус	-	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет

232

46

68.	Лесная Луиза	-	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
69.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Корсар-4»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
70.	Общество с ограниченной ответственностью Специализированное финансовое общество ВТБ Инвестиционные Продукты	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А, офис 2 (202), этаж 2	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
71.	ООО БФ Прямые инвестиции	121099, ГОРОД МОСКВА, ПЛОЩАДЬ СМОЛЕНСКАЯ, ДОМ 3, ЭТ/ПОМ/КОМ 6/I/9	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
72.	Смекалов Василий Вячеславович	-	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
73.	Общество с ограниченной ответственностью «Бизнес - Финанс»	101000, ГОРОД МОСКВА, УЛИЦА МЯСНИЦКАЯ, 35	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
74.	Чебесков Иван Александрович	-	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
75.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество РуСол 1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А, комната 202	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
76.	Фонд содействия развитию рынка секьюритизации активов «Секьюритизационные решения 2»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А, комната 202, помещение 9	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	нет	нет
77.	Общество с ограниченной ответственностью "Специализированное финансовое общество МОС МСП 3"	119435, Москва, Большой Саввинский пер, д.10, стр.2А, офис 2 (202), этаж 2	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	нет	нет

233

505

78.	Молговский Дмитрий Сергеевич	-	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	нет	нет
79.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество Транспортная инфраструктура»	Российская Федерация, 119435, город Москва, Большой Саввинский переулок, дом 10, строение 2А, помещение 9, офис 2.	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	нет	нет
80.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент ВТБ - Ипотека»	125171, город Москва, шоссе Ленинградское, дом 16 А, строение 1, этаж 8, комната 60	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
81.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество БайкалИнвест»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А, помещение 9, офис 2	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
82.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество ВТБ РКС-1»	119435, г. Москва, Большой Саввинский переулок, д. 10, стр. 2 А, помещение 9, офис 2	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
83.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество МОС МСП 5»	Российская Федерация, г. Москва	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
84.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество МОС МСП 6»	Российская Федерация, г. Москва	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
85.	Фонд содействия развитию инфраструктурных проектов 2	Российская Федерация, г. Москва	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет
86.	Общество с ограниченной ответственностью «Ипотечный агент Титан-4»	Российская Федерация, г. Москва	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет

234

87.	Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество «Санрэй»»	Российская Федерация, г. Москва	Лицо принадлежит к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо.	Нет	Нет

Ф.И.О.: Лесная Л.В.
Должность: Директор ООО "Тревеч-Управление"-
Управляющей организации Общества
[М.П.]
Дата: «03» февраля 2021 г.
Подпись:



235

Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
печатью 52 листа
_____ / Е.В. Коротких



ПРИЛОЖЕНИЕ № 3 "БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА НА 30 СЕНТЯБРЯ 2021 ГОДА"

Бухгалтерский баланс
на 30 сентября 20 21 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710001		
	Дата (число, месяц, год)	30	09	2021
Общество с ограниченной ответственностью "Специализированное финансовое общество МОС МСП 2"	по ОКПО	34637921		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7704466369		
Вид экономической деятельности: Деятельность по управлению ценными бумагами	по ОКВЭД 2	66.12.2		
Организационно-правовая форма/форма собственности: Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность	по ОКОПФ/ОКФС	12300	16	
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384		

Местонахождение (адрес)
г. Москва, Б.Саввинский переулок, д. № 10, стр. 2А

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ☐ ДА ☑ НЕТ

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора	ИНН	
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора	ОГРН/ ОГРНИП	

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 30 сентября 20 21 г.	На 31 декабря 20 20 г.	На 31 декабря 20 19 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	-	-	-
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	490 942	1 267 157	3 201 764
	Права (требования)	1171	490 942	1 267 157	3 201 764
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	490 942	1 267 157	3 201 764
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	Дебиторская задолженность	1230	29 301	59 479	82 570
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	541 804	1 312 483	2 589 019
	Права (требования)	1241	541 804	1 312 483	2 589 019
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	100 771	573 095	888 155
	Расчетные счета	1251	100 771	573 095	888 155
	Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
	Итого по разделу II	1200	671 876	1 945 057	3 559 744
	БАЛАНС	1600	**1 162 818**	**3 212 214**	**6 761 508**

Форма 0710001 с. 2

Поясне-ния	Наименование показателя	Код	На 30 сентября 20 21 г.	На 31 декабря 20 20 г.	На 31 декабря 20 19 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10	10	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	(-)	(-)	(-)
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	(28 871)	23 342	1 872
	Итого по разделу III	1300	(28 861)	23 352	1 882
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	1 116 218	1 901 325	3 535 750
	Долгосрочные кредиты (ОД)	1411	1 110 732	1 900 000	1 904 122
	Долгосрочные кредиты (проценты)	1412	5 486	1 325	5 827
	Облигационные займы (ОД)	1413	-	-	1 625 801
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	1 116 218	1 901 325	3 535 750
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	-	900 774	2 588 941
	Облигационные займы (ОД)	1511	-	899 934	2 574 199
	Облигационные займы (НКД)	1512	-	840	14 742
	Кредиторская задолженность	1520	75 461	386 763	634 935
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	-	-	-
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	75 461	1 287 537	3 223 876
	БАЛАНС	1700	**1 162 818**	**3 212 214**	**6 761 508**

Директор ООО "Тревеч-Управление" - Управляющей организации ООО "СФО МОС МСП 2"

" 26 " октября 20 21 г.

(подпись)

Лесная Луиза Владимировна
(расшифровка подписи)

(в ред. Приказов Минфина России
от 06.04.2015 № 57н, от 06.03.2018 № 41н,
от 19.04.2019 № 61н)

Отчет о финансовых результатах
за Январь - Сентябрь 2021

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710002		
	Дата (число, месяц, год)	30	09	2021
Организация Общество с ограниченной ответственностью "Специализированное финансовое общество МОС МСП 2"	по ОКПО	34637921		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7704466369		
Вид экономической деятельности Деятельность по управлению ценными бумагами	по ОКВЭД 2	66.12.2		
Организационно-правовая форма/форма собственности Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность	по ОКОПФ/ОКФС	12300	16	
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384		

Поясне-ния	Наименование показателя	Код	За Январь - Сентябрь 2021	За Январь - Сентябрь 2020
	Выручка	2110	-	-
	Себестоимость продаж	2120	(-)	(-)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	-	-
	Коммерческие расходы	2210	(-)	(-)
	Управленческие расходы	2220	(-)	(-)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	-	-
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	119 931	361 487
	Проценты к уплате	2330	(185 055)	(382 928)
	Прочие доходы	2340	2 763 761	8 352 220
	доходы, от выбытия финансовых вложений	2341	1 800 541	7 145 806
	прочие доходы	2342	963 220	1 206 414
	Прочие расходы	2350	(2 750 850)	(8 364 197)
	расходы на управление и бухгалтерское сопровождение	2351	(1 384)	(2 102)
	расходы, от выбытия финансовых вложений	2352	(1 800 541)	(7 145 806)
	расходы на сервисное обслуживание	2353	(2 052)	(6 678)
	прочие расходы	2354	(946 873)	(1 209 611)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	(52 213)	(33 418)
	Налог на прибыль	2410	(-)	(-)
	в т.ч. текущий налог на прибыль	2411	-	-
	Отложенный налог на прибыль	2412	-	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	(52 213)	(33 418)

Поясне-ния	Наименование показателя	Код	За Январь - Сентябрь 2021	За Январь - Сентябрь 2020
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	(52 213)	(33 418)
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Директор ООО "Тревеч-Управление" - Управляющей организации ООО "СФО МОС МСП 2"

" 26 " октября 20 21 г.

(подпись)

Лесная Луиза Владимировна

(расшифровка подписи)

ПРИЛОЖЕНИЕ № 4 СВЕДЕНИЯ О ПОРУЧИТЕЛЕ

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. СВЕДЕНИЯ О ПОРУЧИТЕЛЕ И ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ 243

2. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПОРУЧИТЕЛЯ 249

2.1. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность Поручителя 249
2.2. Основные финансовые показатели Поручителя 251
2.3. Сведения об основных поставщиках, имеющих для Поручителя существенное значение 254
2.4. Сведения об основных дебиторах, имеющих для Поручителя существенное значение 255
2.5. Сведения об обязательствах Поручителя 258
2.6. Сведения об истории создания и развития Поручителя, а также о его положении в отрасли 265
2.7. Сведения о перспективах развития Поручителя 280
2.8. Сведения о рисках, связанных с Поручителем 282

3. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦАХ, ВХОДЯЩИХ В СОСТАВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ ПОРУЧИТЕЛЯ, СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ В ПОРУЧИТЕЛЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, КОНТРОЛЯ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ, ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И ВНУТРЕННЕГО АУДИТА, А ТАКЖЕ СВЕДЕНИЯ О РАБОТНИКАХ ПОРУЧИТЕЛЯ 299

3.1. Информация о лицах, входящих в состав органов управления Поручителя 299
3.2. Сведения о политике Поручителя в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления Поручителя 327
3.3. Сведения об организации в Поручителе управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита 329
3.4. Информация о лицах, ответственных в Поручителе за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита 335
3.5. Сведения о любых обязательствах Поручителя перед работниками Поручителя и работниками подконтрольных Поручителю организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале Поручителя 342

4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКЦИОНЕРАХ (УЧАСТНИКАХ, ЧЛЕНАХ) ПОРУЧИТЕЛЯ 344

4.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) Поручителя 344
4.2. Сведения об акционерах (участниках, членах) Поручителя или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) Поручителя 344
4.3. Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале Поручителя, наличии специального права ("золотой акции") 347

5. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ О ПОРУЧИТЕЛЕ И О РАЗМЕЩЕННЫХ ИМ ЦЕННЫХ БУМАГАХ 348

5.1. Подконтрольные Поручителю организации, имеющие для него существенное значение 348
5.2. Сведения о рейтингах Поручителя 351
5.3. Дополнительные сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами 351
5.4. Сведения о каждой категории (типе) акций Поручителя 351
5.5. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям Поручителя 353

5.6. Сведения о выпусках ценных бумаг, за исключением акций.....355
5.7. Сведения о неисполнении Поручителем обязательств по ценным бумагам, за исключением акций 355
5.8. Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев акций Поручителя..355
5.9. Информация об аудиторе Поручителя.....356
5.10. Иная информация о Поручителе.....364

6. КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ (ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ), БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ.....365

6.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность).....365
6.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность.....367

1. СВЕДЕНИЯ О ПОРУЧИТЕЛЕ И ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Полное фирменное наименование Поручителя на русском языке: Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства».

Полное фирменное наименование Поручителя на английском языке: Joint-stock company «Russian Small and Medium Business Corporation».

Сокращенное фирменное наименование Поручителя на русском языке: АО «Корпорация «МСП».

Сокращенное фирменное наименование Поручителя на английском языке: JSC «RSMB Corporation».

Место нахождения Поручителя: Российская Федерация, г. Москва.

Адрес Поручителя: Российская Федерация, 109074, г. Москва, Славянская площадь, д. 4, стр. 1.

Способ и дата создания Поручителя: Поручитель создан в качестве юридического лица 20 июня 2014 года путем учреждения.

Случаи изменения наименования и реорганизации Поручителя: с момента создания Поручителя 20 июня 2014 года по 17 октября 2014 года полное фирменное наименование Поручителя – Открытое акционерное общество «Небанковская депозитно-кредитная организация «Агентство кредитных гарантий», с 17 октября 2014 года по 23 июля 2015 года полное фирменное наименование Поручителя – Акционерное общество «Небанковская депозитно-кредитная организация «Агентство кредитных гарантий» (далее – **Агентство кредитных гарантий**). Действующие наименования введены 23 июля 2015 года. Реорганизация Поручителя не проводилась.

Предшествующие фирменные наименования (наименования) Поручителя:

1.

Полное фирменное наименование Поручителя на русском языке: Открытое акционерное общество «Небанковская депозитно-кредитная организация «Агентство кредитных гарантий».

Полное фирменное наименование Поручителя на английском языке: Open Joint-Stock Company “Non-Banking Credit Organisation “Credit Guaranty Agency”.

Сокращенное фирменное наименование Поручителя на русском языке: ОАО «НДКО «АКГ».

Сокращенное фирменное наименование Поручителя на английском языке: OJSC “NBCO “CGA”.

Дата внесения сведений в ЕГРЮЛ: 20 июня 2014 года на основании Распоряжения Росимущества № 445-р от 11 июня 2014 года.

2.

Полное фирменное наименование Поручителя на русском языке: Акционерное общество «Небанковская депозитно-кредитная организация «Агентство кредитных гарантий».

Полное фирменное наименование Поручителя на английском языке: Joint-Stock Company "Non-Banking Deposit-Credit Organization "Credit Guaranty Agency".

Сокращенное фирменное наименование Поручителя на русском языке: АО «НДКО «АКГ».

Сокращенное фирменное наименование Поручителя на английском языке: JSC "NBDCO".

Дата внесения сведений в ЕГРЮЛ: 17 октября 2014 года на основании Распоряжения Росимущества № 1006-р от 24 сентября 2014 года.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) Поручителя: 1147711000040.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) Поручителя: 7750005919.

Корпорация осуществляет свою деятельность в качестве института развития в сфере малого и среднего предпринимательства в целях координации оказания субъектам малого и среднего предпринимательства (далее – **МСП**) поддержки, предусмотренной Федеральным законом от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (далее – **Закон № 209-ФЗ**).

Основными целями деятельности АО «Корпорация «МСП» являются:

– оказание поддержки субъектам МСП и организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов МСП;

– привлечение денежных средств российских, иностранных и международных организаций в целях поддержки субъектов МСП;

– организация информационного, маркетингового, финансового и юридического сопровождения инвестиционных проектов, реализуемых субъектами МСП;

– организация мероприятий, направленных на увеличение доли закупки товаров, работ, услуг заказчиками, определяемыми Правительством Российской Федерации, у субъектов МСП в годовом объеме закупки товаров, работ, услуг, в годовом объеме закупки инновационной продукции, высокотехнологичной продукции;

– обеспечение информационного взаимодействия с органами государственной власти, органами местного самоуправления, иными органами, организациями в целях оказания поддержки субъектам МСП;

– подготовка предложений о совершенствовании мер поддержки субъектов МСП, в том числе предложений о совершенствовании нормативно-правового регулирования в этой сфере.

Краткая характеристика Группы Поручителя:

Поручитель и его дочерние организации образуют группу Поручителя (далее – **Группа**, **Группа Поручителя**), в отношении которых Поручителем составляется и содержится в настоящем Проспекте

ценных бумаг консолидированная финансовая отчетность. Группа Поручителя включает в себя 6 (Шесть) организаций, а именно:

№ п/п	Название организации	Личный закон
1	АО «МСП Банк» (далее – **МСП Банк**)	Российская Федерация
2	АО «РЛК Республики Татарстан»	Российская Федерация
3	АО «РЛК Республики Башкортостан»	Российская Федерация
4	АО «Модернизация. Инновации. Развитие»	Российская Федерация
5	АО «РЛК Ярославской области»	Российская Федерация
6	АО «РЛК Республики Саха (Якутия)»	Российская Федерация

При этом консолидированная отчетность МСП Банка включает финансовую отчетность следующих дочерних компаний МСП Банка (далее – **Группа Банка**):

№ п/п	Название организации	Личный закон
1	ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «МИР»	Российская Федерация
2	АО «МСП Лизинг»	Российская Федерация
3	ООО «СФО МОС МСП 1»	Российская Федерация
4	ООО «СФО МОС МСП 2»	Российская Федерация
5	ООО «СФО МОС МСП 3»	Российская Федерация
6	ООО «СФО МОС МСП 5»	Российская Федерация
7	ООО «СФО МОС МСП 6»	Российская Федерация
8	ЗПИФК «Платформа»	Российская Федерация

Краткое описание финансово-хозяйственной деятельности, операционных сегментов и географии осуществления финансово-хозяйственной деятельности Группы Поручителя:

Основным видом хозяйственной деятельности Корпорации является предоставление субъектам МСП гарантий и поручительств. Однако, в связи с тем, что Корпорация создана в качестве института развития, комиссионный доход от операций по предоставлению гарантий и поручительств не имеет определяющего значения, поскольку с целью снижения нагрузки на малый и средний бизнес Корпорация предоставляет гарантии и поручительства со сниженными размерами ставок комиссии, а именно:

– 0,4% годовых от суммы гарантии, обеспечивающей кредит субъекта МСП, реализующего проект долевого строительства с использованием счетов эскроу;

– 0,75% годовых от суммы гарантии, обеспечивающей кредит субъекта МСП с основным видом деятельности в сфере торговли;

– 0,5% годовых от суммы гарантии, превышающей 500 млн рублей;

– 0,75% годовых для прочих гарантий суммой до 500 млн рублей;

– 0,1% годовых от суммы поручительства.

С 21 апреля 2016 года в собственности Корпорации находятся 24 240 обыкновенных именных акций МСП Банка стоимостью 35 000 000 тыс. руб., что составляет 100% его уставного капитала. С 2004 года МСП Банк реализует государственную программу финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства 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 МСП 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 МСП Банк начал осуществлять прямое кредитование субъектов МСП.

АО «Лизинговая компания Российского Банка поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Лизинг») было учреждено 21 мая 2002 года в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. Основной деятельностью компании является финансовый лизинг. По состоянию на 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года МСП Банк владело 100% акций АО «МСП Лизинг», которое является дочерней компанией МСП Банка.

Закрытый паевой инвестиционный фонд долгосрочных прямых инвестиций «Модернизация. Инновации. Развитие» сформирован в 2011 году 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» (далее – **ЗПИФ «МИР»**). В 2020 и 2019 годах АО «МСП Банк» принадлежало 100% инвестиционных паев ЗПИФ «МИР».

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

В течение 2019 года были созданы структурированные компании ООО «Специализированное финансовое общество МОС МСП 2» и ООО «Специализированное финансовое общество МОС МСП 3» в целях оказания содействия при выпуске ценных бумаг, обеспеченных залогами. МСП Банк не участвует в капитале указанных компаний, контроль возникает в связи с возможностью МСП Банк управлять деятельностью, которая в значительной мере определяет доход структурированных компаний.

В течение 2020 года были созданы структурированные компании ООО «Специализированное финансовое общество МОС МСП 5» и ООО «Специализированное финансовое общество МОС МСП 6» в целях оказания содействия при выпуске ценных бумаг, обеспеченных залогами. МСП Банк не участвует в капитале указанных компаний, контроль возникает в связи с возможностью МСП Банк управлять деятельностью, которая в значительной мере определяет доход структурированных компаний.

Закрытый паевой инвестиционный фонд комбинированный «Платформа» сформирован в 2020 году. Основным видом деятельности является долгосрочное вложение средств фонда в ценные бумаги, утилитарные цифровые права и займы, выдаваемые через инвестиционные платформы. В 2020 году удельный вес паев, принадлежащих МСП Банк, составляет 100%.

3 августа и 2 ноября 2017 г. были учреждены АО «РЛК Республики Татарстан» и АО «РЛК Республики Башкортостан» соответственно. Взнос Корпорации в капитал каждой компании по 1 500 000 тыс. руб. составляет 75% уставного капитала каждой из них. Основной деятельностью компаний является финансовый лизинг.

7 мая и 26 июня 2018 г. были учреждены АО «РЛК Ярославской области» и АО «РЛК Республики Саха (Якутия)» соответственно. Взнос Корпорации в капитал каждой компании по 1 500 000 тыс. руб. составляет 75% уставного капитала каждой из них. Основной деятельностью компаний является финансовый лизинг.

17 ноября 2017 г. Корпорация приобрела 100% акций в управляющей компании АО «Модернизация. Инновации. Развитие» стоимостью 106 860 тыс. руб. АО «Модернизация. Инновации. Развитие» зарегистрировано на территории Российской Федерации 30 июля 2010 г. Основным видом деятельности компании является управление (доверительное управление) активами акционерных инвестиционных фондов и доверительное управление паевыми инвестиционными фондами. В 2018 году компания управляла активами ЗПИФ «МИР».

31 декабря 2020 года Правительство Российской Федерации выпустило распоряжение № 3710-р (далее – **Распоряжение Правительства**), в котором утверждается список институтов развития, которые передаются под управление государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ», а также план мероприятий («дорожная карта») по модернизации действующей структуры институтов развития. В соответствии с Распоряжением Правительства в 2021 году было запланировано присоединение МСП Банка к Акционерному обществу «Банк ДОМ.РФ».

Тем не менее, во втором квартале 2021 года была разработана Стратегия развития акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» до 2025 года (утверждена решением Совета директоров АО «Корпорация «МСП» 17 июня 2021 года, протокол № 116) в которой предполагается продолжение работы АО «МСП Банк» и развитие его деятельности в составе Группы для решения задачи повышения доступности финансирования для субъектов МСП.

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года численность персонала Группы Поручителя составила соответственно 1 033 и 1 031 человек.

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

В соответствии с пунктом 12 статьи 25.1 Федерального закона от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (Закон № 209-ФЗ), размер доли обыкновенных акций Поручителя, находящихся в собственности Российской Федерации, устанавливается Правительством Российской Федерации.

2. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПОРУЧИТЕЛЯ

2.1. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность Поручителя

Основные операционные показатели, которые, по мнению Поручителя, наиболее объективно и всесторонне характеризуют финансово-хозяйственную деятельность Группы Поручителя в натуральном выражении:

Группа Поручителя осуществляет свою финансово-хозяйственную деятельность в целях поддержки малого и среднего предпринимательства. Основными участниками Группы Поручителя являются Поручитель и МСП Банк.

Поручитель осуществляет свою деятельность в качестве института развития в сфере малого и среднего предпринимательства в целях координации оказания субъектам малого и среднего предпринимательства поддержки, предусмотренной Законом № 209-ФЗ. МСП Банк предоставляет фондирование партнерам в рамках действующей продуктовой линейки, а партнеры, в свою очередь, осуществляют поддержку субъектов МСП в соответствии с их потребностями в форме кредитов, микрозаймов, имущественной поддержки с использованием механизма лизинга и пр., а также осуществляет прямое кредитование субъектов МСП.

Исходя из специфики деятельности Группы Поручителя, операционные показатели в натуральном выражении, по мнению Поручителя, не могут в полной мере объективно и всесторонне охарактеризовать финансово-хозяйственную деятельность Группы Поручителя. Данные показатели не используются в составе Консолидированной финансовой отчетности Поручителя. [1]

Показатели, характеризующие операционные результаты деятельности Группы Поручителя, в отношении выделяемых сегментов операционной деятельности, видов товаров (работ, услуг), контрагентов (включая связанные стороны), географии ведения бизнеса, иных аспектов, характеризующих специфику финансово-хозяйственной деятельности Группы Поручителя:

Деятельность Группы Поручителя осуществляется на территории Российской Федерации. Основными участниками Группы Поручителя являются Поручитель и МСП Банк.

Поручитель осуществляет свою деятельность в качестве института развития в сфере малого и среднего предпринимательства в целях координации оказания субъектам малого и среднего предпринимательства поддержки, предусмотренной Законом № 209-ФЗ. В рамках реализации Национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы» в целях обеспечения роста консолидированного объема финансовой поддержки, оказанной субъектам МСП в рамках Национальной гарантийной системы (НГС), Поручитель осуществляет предоставление гарантий и поручительств субъектам МСП.

[1] В статистических целях Поручитель ведет учет отдельных показателей в натуральном выражении, в том числе о количестве выданных Поручителем гарантий и поручительств с разбивкой по отраслям экономики, а также о количестве субъектов МСП, получивших финансовую поддержку Поручителя. Данные сведения приводятся в пункте 2.6 настоящего Приложения № 4.

Основной вид деятельности Поручителя: 64.99 «Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки».

МСП Банк является дочерней организацией Поручителя, имеющей для Поручителя существенное значение. С 2004 года МСП Банк реализует государственную программу финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства 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 МСП 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 МСП Банк начал осуществлять прямое кредитование субъектов МСП. Основной вид деятельности МСП Банка: 64.19 «Денежное посредничество прочее».

Исходя из указанной выше специфики деятельности, операционным показателем, наиболее объективно и всесторонне характеризующим финансово-хозяйственную деятельность Группы Поручителя, является совокупный доход (сумма процентных доходов (которые рассчитываются как сумма следующих показателей: финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства, прочие депозиты в кредитных организациях, кредиты клиентам, инвестиционные финансовые активы, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток) и непроцентных доходов (которые рассчитываются как сумма следующих показателей: чистые комиссионные доходы / (расходы), чистые доходы / (расходы) по операциям с иностранной валютой (торговые операции, переоценка валютных статей), чистые доходы / (расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, чистые доходы / (расходы) по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми через прочий совокупный доход, прочие доходы, доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов)).

Ниже приводится информация о совокупном доходе Группы Поручителя за 2018, 2019 и 2020 отчетные годы, а также за отчетные периоды, завершившиеся 30 июня 2020 года и 30 июня 2021 года (в тысячах рублей):

№ п/п	Наименование показателя	31 декабря 2018 года	31 декабря 2019 года	31 декабря 2020 года	30 июня 2020 года	30 июня 2021 года
1	2	3	4	5	6	7
1	Совокупный доход	16 086 675	19 978 719*	20 389 928	10 063 197	7 873 850

Показатель приведен в соответствии с Консолидированной финансовой отчетностью Поручителя.

В связи с тем, что в консолидированной финансовой отчетности Поручителя за 2020 год Группа Банка классифицирована как группа выбытия, показатель за 2020 год получен суммированием соответствующих показателей в консолидированном отчете о прибылях и убытках за год,

закончившийся 31 декабря 2020 г., и соответствующих показателей, указанных в примечании 14 к консолидированной финансовой отчетности Поручителя за 2020 год.

* Показатель приведен в соответствии с консолидированной финансовой отчетностью Поручителя за 2020 год в связи с отражением в консолидированной финансовой отчетности Поручителя за 2020 год доходов за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов в составе непроцентных доходов. В связи с тем, что в консолидированной финансовой отчетности Поручителя за 2020 год Группа Банка классифицирована как группа выбытия, показатель за 2019 год получен суммированием соответствующих показателей в консолидированном отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2020 г., и соответствующих показателей, указанных в примечании 14 к консолидированной финансовой отчетности Поручителя за 2020 год.

Анализ динамики изменения приведенных показателей операционной деятельности Группы Поручителя:

На протяжении 2019 и 2020 годов совокупный доход Группы Поручителя показывал рост (в 2019 году: +24,2% по сравнению с показателем 2018 года; в 2020 году: +2,1% по сравнению с показателем 2019 года). Данный рост связан, прежде всего, с началом в 2018 году осуществления прямого кредитования МСП Банком субъектов МСП. Ранее МСП Банк предоставлял фондирование партнерам, которые, в свою очередь, осуществляли кредитование субъектов МСП. В связи с уменьшением фондирования партнеров и наращиванием собственного портфеля кредитов в 2019-2020 годах процентные доходы от финансирования кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства снижались, а процентные доходы от кредитов клиентам росли. Дополнительное влияние на рост совокупного дохода в 2020 году, несмотря на общее снижение процентных ставок, оказало предоставление МСП Банком кредитов в рамках мер антикризисной поддержки субъектов МСП.

В первом полугодии 2021 года совокупный доход Группы Поручителя снизился на 21,8% по сравнению с аналогичным показателем по итогам первого полугодия 2020 года. Снижение связано в основном с чистым расходом по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми через прочий совокупный доход, в размере 1 337 576 тыс. руб.

2.2. Основные финансовые показатели Поручителя

Финансовые показатели, характеризующие финансовые результаты деятельности Группы Поручителя:

Основной деятельностью Группы Поручителя является предоставление услуг в целях развития малого и среднего предпринимательства. Поручитель осуществляет свою деятельность в качестве института развития в сфере малого и среднего предпринимательства в целях координации оказания субъектам МСП поддержки, предусмотренной Законом № 209-ФЗ. Основным видом деятельности Поручителя является: «Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки» (ОКВЭД 64.99). Кроме того, в состав Группы Поручителя входит кредитная организация (МСП Банк), универсальная лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов (№ 3340 от 7 марта 2018 года), осуществляющая все виды банковских операций в соответствии с

Федеральным законом от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности». Таким образом, результаты деятельности Поручителя и Группы Поручителя не могут быть в полной мере описаны через финансовые показатели, применимые только к кредитным организациям, или показатели, применимые только к организациям, не являющимся кредитными организациями. Поручитель и Группа Поручителя также не относятся к некредитным финансовым организациям исходя из определения, приведенного в статье 76.1 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

В связи с этим, учитывая особенности деятельности Поручителя, установленные законом и уставом Поручителя, и наличие в составе Группы Поручителя кредитной организации, ниже приводятся те финансовые показатели из числа применимых к кредитным организациям, которые, по мнению Поручителя, наиболее объективно и всесторонне характеризуют финансовые результаты деятельности Группы Поручителя и могут быть достоверно рассчитаны исходя из опубликованной финансовой отчетности Группы Поручителя и данных, рассчитываемых Группой Поручителя в целях осуществления описанной выше деятельности.

№ п/п	Наименование показателя	31 декабря 2018 года	31 декабря 2019 года	31 декабря 2020 года	30 июня 2020 года	30 июня 2021 года
1	2	3	4	5	6	7
1	Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки, тыс. руб.	7 947 340**	7 887 263	7 308 558	3 027 645	49 165
2	Чистые комиссионные доходы, тыс. руб.	693 266	1 246 390	1 577 783	725 548	867 046
3	Чистая прибыль (убыток) за период, тыс. руб.	-168 409	-1 308 495	-3 479 929	-242 858	-10 927 582
4	Рентабельность капитала (ROE), %	-0.2	-1.3	-3.4	-0.2	-11.4

Показатели приведены в соответствии с Консолидированной финансовой отчетностью Поручителя.

Показатели "*Собственные средства (капитал)*", "*Норматив достаточности собственных средств (капитала) (норматив Н1.0)*", "*Норматив достаточности базового капитала (норматив Н1.1)*" и "*Норматив достаточности основного капитала (норматив Н1.2)*" не могут быть рассчитаны в отношении Поручителя, поскольку он не является кредитной организацией.

С учетом специфики деятельности Группы Поручителя показатели "*Коэффициент отношения затрат к доходу (CIR)*", "*Операционные доходы*", "*Чистая процентная маржа (NIM)*", "*Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле*" и "*Стоимость риска (COR)*" не позволяют объективно охарактеризовать финансовые результаты деятельности Группы Поручителя и не рассчитываются при

составлении отчетности или осуществлении операционной деятельности, у Группы Поручителя также отсутствует собственная методика их расчета.

В связи с тем, что в консолидированной финансовой отчетности Поручителя за 2020 год Группа Банка классифицирована как группа выбытия, показатели "*Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки*" и "*Чистые комиссионные доходы*" за 2020 год получены суммированием соответствующих показателей в консолидированном отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2020 г., и соответствующих показателей, указанных в примечании 14 к консолидированной финансовой отчетности Поручителя за 2020 год, содержащем значения соответствующих показателей в отношении Группы Банка (как группы выбытия).

Показатели "*Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки*" и "*Чистые комиссионные доходы*" за 2019 год приведены в соответствии с консолидированной финансовой отчетностью Поручителя за 2020 год. В связи с тем, что в консолидированной финансовой отчетности Поручителя за 2020 год Группа Банка классифицирована как группа выбытия, указанные показатели за 2019 год получены суммированием соответствующих показателей в консолидированном отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2020 г., и соответствующих показателей, указанных в примечании 14 к консолидированной финансовой отчетности Поручителя за 2020 год, содержащем значения соответствующих показателей в отношении Группы Банка (как группы выбытия).

Показатель "*Чистая прибыль (убыток) за период*" за 2019 год и 2020 год приведен в соответствии со строкой "*Чистый убыток за отчетный год*" в консолидированном отчете о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2020 г., в составе консолидированной финансовой отчетности Поручителя за 2020 год.

** Показатель приведен в соответствии с консолидированной финансовой отчетностью Поручителя за 2019 год в связи с изменением представления некоторых статей (перегруппировкой статей) в консолидированном отчете о прибыли и убытке по состоянию на 31 декабря 2019 года для лучшего представления информации в 2019 году. Для последовательности были реклассифицированы данные 2018 года.

Показатель "*Рентабельность капитала (ROE)*" рассчитывается: (i) в отношении завершенного отчетного года - как отношение чистой прибыли (убытка), полученной (полученного) за отчетный год, к среднегодовому размеру собственного (акционерного) капитала за соответствующий отчетный год, умноженное на 100. Среднегодовой размер собственного (акционерного) капитала рассчитывается как сумма собственного (акционерного) капитала на конец соответствующего отчетного года и на начало соответствующего отчетного года, деленная на 2; (ii) в отношении завершенного отчетного периода - как отношение чистой прибыли (убытка), полученной (полученного) за отчетный период, к среднему арифметическому значению собственного (акционерного) капитала на начало года, к которому относится соответствующий отчетный период, и на конец такого отчетного периода, умноженное на 100.

Анализ динамики изменения приведенных финансовых показателей:

В 2019 и 2020 годах показатель "*Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки*" Группы Поручителя продемонстрировали снижение (в 2019 году: –0,8% по сравнению с

показателем 2018 года; в 2020 году: –7,3% по сравнению с показателем 2019 года). Данное снижение в основном обусловлено формированием резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в связи с существенным ростом выдачи МСП Банком кредитов в рамках прямого кредитования субъектов МСП в 2019 году, а также выдачей МСП Банком кредитов в рамках мер антикризисной поддержки субъектов МСП в 2020 году. В первом полугодии 2021 года показатель "*Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки*" Группы Поручителя снизился на 98,4% по сравнению с аналогичным показателем по итогам первого полугодия 2020 года в связи с увеличением созданных резервов по выданным МСП Банком кредитам малому и среднему бизнесу из-за ухудшения положения сегмента в условиях пандемии.

Последовательный рост показателя "*Чистые комиссионные доходы*" Группы Поручителя в 2019 - 2020 годах (в 2019 году: +79,8% по сравнению с показателем 2018 года; в 2020 году: +26,6% по сравнению с показателем 2019 года) связан с ежегодным ростом размера выдаваемых Группой Поручителем гарантий и поручительств, и, как следствие, ростом комиссионного вознаграждения. Замедление темпов роста показателя обусловлено достижением периода зрелости и постепенным освоением (насыщением) рынка. Рост показателя "*Чистые комиссионные доходы*" Группы Поручителя в первом полугодии 2021 года по сравнению с аналогичным периодом 2020 года на 19,5% в целом также отражает указанную тенденцию.

По итогам 2019 и 2020 годов чистый убыток Группы Поручителя увеличился и составил 1 308 495 тыс. руб. и 3 479 929 тыс. руб., соответственно. Увеличение чистого убытка в основном связано с изменением резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по выданным гарантиям из-за ухудшения положения сегмента малого и среднего бизнеса в условиях пандемии. По итогам первого полугодия 2021 года по сравнению с аналогичным периодом 2020 года чистый убыток Группы Поручителя увеличился с 242 858 тыс. руб. до 10 927 582 тыс. руб. в связи с изменением резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по выданным гарантиям, увеличением чистых расходов по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми через прочий совокупный доход, а также увеличением расходов по отложенному налогу на прибыль.

В связи с увеличением чистого убытка и относительно стабильным размером собственного (акционерного) капитала Группы Поручителя в 2019 и 2020 годах показатель "*Рентабельность капитала (ROE)*" снизился до –1.3% и –3.4%, соответственно. По итогам первого полугодия 2021 года по сравнению с аналогичным периодом 2020 года чистый убыток Группы Поручителя увеличился до 10 927 582 тыс. руб., в связи с чем показатель "*Рентабельность капитала (ROE)*" снизился до –11.4%.

2.3. Сведения об основных поставщиках, имеющих для Поручителя существенное значение

Сведения об основных поставщиках группы Поручителя, объем и (или) доля поставок которых в общем объеме поставок сырья и товаров (работ, услуг) имеет существенное значение, а также об иных поставщиках, поставки которых, по мнению Поручителя, имеют для группы Поручителя существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств:

В соответствии с консолидированной финансовой отчетностью Группы Поручителя за 2018 год, консолидированной финансовой отчетностью Группы Поручителя за 2019 год, консолидированной финансовой отчетностью Группы Поручителя за 2020 год и промежуточной консолидированной финансовой отчетностью Группы Поручителя по состоянию на 30 июня 2021 года у Группы Поручителя отсутствуют основные поставщики, доля поставок которых в общем объеме поставок

сырья и товаров (работ, услуг) имеет существенное значение. Иные поставщики, поставки которых, по мнению Поручителя, имеют для Группы Поручителя существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств, в указанных периодах отсутствуют.

Уровень (количественный критерий) существенности объема и (или) доли поставок основного поставщика, который не должен быть более 10 процентов от общего объема поставок сырья и товаров (работ, услуг): Поручитель определяет уровень существенности доли поставок основного поставщика равным 10 процентам от общего объема поставок сырья и товаров (работ, услуг) Группы Поручителя.

2.4. Сведения об основных дебиторах, имеющих для Поручителя существенное значение

Сведения об основных дебиторах группы Поручителя, доля задолженности которых в общем объеме дебиторской задолженности имеет существенное значение, а также об иных дебиторах, которые, по мнению Поручителя, имеют для группы Поручителя существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств:

В соответствии с консолидированной финансовой отчетностью Группы Поручителя за 2018 год у Группы Поручителя имеется следующий основной дебитор, доля задолженности которого в общем объеме дебиторской задолженности имеет существенное значение:

1.

Полное фирменное наименование: Министерство финансов Российской Федерации.

Сокращенное фирменное наименование: Минфин России.

ИНН: 7710168360.

ОГРН: 1037739085636.

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва.

Сумма дебиторской задолженности: 48 957 043 тыс. руб.

Доля основного дебитора в объеме дебиторской задолженности: 40,36%.

Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной дебиторской задолженности: Просроченная дебиторская задолженность отсутствует.

Министерство финансов Российской Федерации не является организацией, подконтрольной лицу, контролирующему Поручителя, и (или) члену органа управления Поручителя.

Иные дебиторы, которые, по мнению Поручителя, имеют для Группы Поручителя существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств, отсутствуют.

В соответствии с консолидированной финансовой отчетностью Группы Поручителя за 2019 год у Группы Поручителя имеется следующий основной дебитор, доля задолженности которого в общем объеме дебиторской задолженности имеет существенное значение:

1.

Полное фирменное наименование: Министерство финансов Российской Федерации.

Сокращенное фирменное наименование: Минфин России.

ИНН: 7710168360.

ОГРН: 1037739085636.

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва.

Сумма дебиторской задолженности: 36 325 294 тыс. руб.

Доля основного дебитора в объеме дебиторской задолженности: 27,82%.

Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной дебиторской задолженности: Просроченная дебиторская задолженность отсутствует.

Министерство финансов Российской Федерации не является организацией, подконтрольной лицу, контролирующему Поручителя, и (или) члену органа управления Поручителя.

Иные дебиторы, которые, по мнению Поручителя, имеют для Группы Поручителя существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств, отсутствуют.

В соответствии с консолидированной финансовой отчетностью Группы Поручителя за 2020 год у Группы Поручителя имеется следующий основной дебитор, доля задолженности которого в общем объеме дебиторской задолженности имеет существенное значение:

1.

Полное фирменное наименование: Министерство финансов Российской Федерации.

Сокращенное фирменное наименование: Минфин России.

ИНН: 7710168360.

ОГРН: 1037739085636.

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва.

Сумма дебиторской задолженности: 36 938 964 тыс. руб.

Доля основного дебитора в объеме дебиторской задолженности: 24,3%.

Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной дебиторской задолженности: Просроченная дебиторская задолженность отсутствует.

Министерство финансов Российской Федерации не является организацией, подконтрольной лицу, контролирующему Поручителя, и (или) члену органа управления Поручителя.

Иные дебиторы, которые, по мнению Поручителя, имеют для Группы Поручителя существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств, отсутствуют.

В соответствии с промежуточной консолидированной финансовой отчетностью Группы Поручителя на 30 июня 2021 года у Группы Поручителя имеется следующий основной дебитор, доля задолженности которого в общем объеме дебиторской задолженности имеет существенное значение:

1.

Полное фирменное наименование: Министерство финансов Российской Федерации.

Сокращенное фирменное наименование: Минфин России.

ИНН: 7710168360.

ОГРН: 1037739085636.

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва.

Сумма дебиторской задолженности: 21 323 639 тыс. руб.

Доля основного дебитора в объеме дебиторской задолженности: 17,23%.

Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной дебиторской задолженности: Просроченная дебиторская задолженность отсутствует.

Министерство финансов Российской Федерации не является организацией, подконтрольной лицу, контролирующему Поручителя, и (или) члену органа управления Поручителя.

Иные дебиторы, которые, по мнению Поручителя, имеют для Группы Поручителя существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств, отсутствуют.

Уровень существенности дебиторской задолженности, приходящейся на долю основного дебитора, который не должен быть более 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности, определенный Поручителем: Поручитель определяет уровень существенности дебиторской задолженности, приходящейся на долю основного дебитора, равным 10 процентам от общей суммы дебиторской задолженности Группы Поручителя.

2.5. Сведения об обязательствах Поручителя

2.5.1. Сведения об основных кредиторах, имеющих для Поручителя существенное значение

Сведения об основных кредиторах группы Поручителя, доля задолженности которым в общем объеме кредиторской задолженности группы Поручителя (включая торговую кредиторскую задолженность, прочую кредиторскую задолженность, кредиты и займы (краткосрочные, долгосрочные) имеет существенное значение, а также об иных кредиторах, которые, по мнению Поручителя, имеют для группы Поручителя существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств:

В соответствии с консолидированной финансовой отчетностью Группы Поручителя за 2018 год у Группы Поручителя имеются следующие основные кредиторы, доля задолженности каждому из которых в общем объеме кредиторской задолженности имеет для Группы Поручителя существенное значение:

1.

Полное фирменное наименование: Государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ».

Сокращенное фирменное наименование: ВЭБ.РФ.

ИНН: 7750004150.

ОГРН: 1077711000102.

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва.

Сумма кредиторской задолженности: 28 848 434 тыс. руб.

Доля основного кредитора в объеме кредиторской задолженности: 38,94%.

Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности: Просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

Дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа): дата заключения субординированного кредита – 29 сентября 2010 года; дата заключения долгосрочного межбанковского финансирования – 28 сентября 2009 года.

Дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа)): дата погашения субординированного кредита – 31 октября 2025 года; дата погашения долгосрочного межбанковского финансирования – 30 декабря 2027 года.

Государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ» не является организацией, подконтрольной лицу, контролирующему Поручителя, и (или) члену органа управления Поручителя.

2.

Полное фирменное наименование: Центральный банк Российской Федерации.

Сокращенное фирменное наименование: Банк России.

ИНН: 7702235133.

ОГРН: 1037700013020.

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва.

Сумма кредиторской задолженности: 21 672 496 тыс. руб.

Доля основного кредитора в объеме кредиторской задолженности: 29,26%.

Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности: Просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

Дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа): дата заключения кредитов – 15 октября 2009 года, 23 мая 2017 года.

Дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа)): даты погашения кредитов – 28.01.2019, 13.02.2019, 05.03.2019, 22.03.2019, 29.03.2019, 01.04.2019, 26.04.2019, 30.05.2019, 07.06.2019, 26.07.2019, 30.07.2019, 20.09.2019, 27.09.2019, 18.10.2019, 30.10.2019, 28.11.2019, 20.12.2019, 27.12.2019, 03.02.2020, 20.02.2020, 23.04.2020, 24.04.2020, 22.05.2020, 29.05.2020, 12.06.2020, 15.06.2020, 18.06.2020, 19.06.2020, 22.06.2020, 26.06.2020, 27.07.2020, 30.07.2020, 06.08.2020, 04.09.2020, 10.09.2020, 11.09.2020, 17.09.2020, 25.09.2020, 28.09.2020, 23.10.2020, 30.10.2020, 13.11.2020, 25.11.2020, 27.11.2020, 07.12.2020, 10.12.2020, 14.12.2020, 17.12.2020, 18.12.2020, 25.12.2020, 28.12.2020, 08.01.2021, 22.01.2021, 05.02.2021, 26.02.2021, 26.03.2021, 29.03.2021, 30.03.2021, 20.05.2021, 21.05.2021, 24.05.2021, 28.05.2021, 25.06.2021, 30.07.2021, 10.09.2021, 27.09.2021, 08.10.2021, 15.10.2021, 29.10.2021, 30.11.2021, 02.12.2021, 06.12.2021, 13.12.2021, 20.12.2021, 24.12.2021, 28.12.2021.

Центральный банк Российской Федерации не является организацией, подконтрольной лицу, контролирующему Поручителя, и (или) члену органа управления Поручителя.

Иные кредиторы, которые, по мнению Поручителя, имеют для группы Поручителя существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств, отсутствуют.

В соответствии с консолидированной финансовой отчетностью Группы Поручителя за 2019 год у Группы Поручителя имеются следующий основной кредитор, доля задолженности которого в общем объеме кредиторской задолженности имеет для Группы Поручителя существенное значение:

1.

Полное фирменное наименование: Государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ».

Сокращенное фирменное наименование: ВЭБ.РФ.

ИНН: 7750004150.

ОГРН: 1077711000102.

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва.

Сумма кредиторской задолженности: 29 539 934 тыс. руб.

Доля основного кредитора в объеме кредиторской задолженности: 33,39%.

Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности: Просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

Дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа): дата заключения субординированного кредита – 29 сентября 2010 года; дата заключения долгосрочного межбанковского финансирования – 28 сентября 2009 года.

Дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа)): дата погашения субординированного кредита – 31 октября 2025 года; дата погашения долгосрочного межбанковского финансирования – 30 декабря 2027 года.

Государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ» не является организацией, подконтрольной лицу, контролирующему Поручителя, и (или) члену органа управления Поручителя.

Иные кредиторы, которые, по мнению Поручителя, имеют для группы Поручителя существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств, отсутствуют.

В соответствии с консолидированной финансовой отчетностью Группы Поручителя за 2020 год у Группы Поручителя имеются следующие основные кредиторы, доля задолженности каждому из которых в общем объеме кредиторской задолженности имеет для Группы Поручителя существенное значение:

1.

Полное фирменное наименование: Государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ».

Сокращенное фирменное наименование: ВЭБ.РФ.

ИНН: 7750004150.

ОГРН: 1077711000102.

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва.

Сумма кредиторской задолженности: 27 496 914 тыс. руб.

Доля основного кредитора в объеме кредиторской задолженности: 24,3%.

Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности: Просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

Дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа): дата заключения субординированного кредита – 29 сентября 2010 года; дата заключения долгосрочного межбанковского финансирования – 28 сентября 2009 года.

Дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа)): дата погашения субординированного кредита – 31 октября 2025 года; дата погашения долгосрочного межбанковского финансирования – 30 декабря 2027 года.

Государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ» не является организацией, подконтрольной лицу, контролирующему Поручителя, и (или) члену органа управления Поручителя.

2.

Полное фирменное наименование: Центральный банк Российской Федерации.

Сокращенное фирменное наименование: Банк России.

ИНН: 7702235133.

ОГРН: 1037700013020.

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва.

Сумма кредиторской задолженности: 25 300 146 тыс. руб.

Доля основного кредитора в объеме кредиторской задолженности: 22,36%.

Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности: Просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

Дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа): дата заключения кредитов – 15 октября 2009 года, 23 мая 2017 года, 13 апреля 2020 года.

Дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора

(договора займа)): даты погашения кредитов – 31.03.2021, 19.05.2021, 10.06.2021, 30.06.2021, 14.07.2021, 13.08.2021, 25.08.2021, 14.09.2021, 14.10.2021, 18.10.2021, 27.10.2021, 29.10.2021, 05.11.2021, 20.11.2021, 03.03.2022, 04.03.2022, 14.03.2022, 28.03.2022, 04.04.2022, 08.04.2022, 29.04.2022, 09.08.2022, 19.08.2022, 26.08.2022, 06.09.2022, 29.09.2022, 30.09.2022, 28.10.2022, 18.11.2022, 25.11.2022, 30.11.2022, 25.05.2023, 26.05.2023, 23.06.2023, 03.07.2023, 28.07.2023, 04.08.2023, 25.08.2023, 30.08.2023, 08.09.2023, 13.09.2023, 15.09.2023, 28.09.2023, 29.09.2023, 06.10.2023, 20.10.2023, 26.10.2023, 01.11.2023, 03.11.2023, 09.11.2023, 10.11.2023, 16.11.2023, 17.11.2023, 23.11.2023, 24.11.2023, 29.11.2023, 01.12.2023, 06.12.2023, 13.12.2023, 15.12.2023, 29.12.2023.

Центральный банк Российской Федерации не является организацией, подконтрольной лицу, контролирующему Поручителя, и (или) члену органа управления Поручителя.

Иные кредиторы, которые, по мнению Поручителя, имеют для группы Поручителя существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств, отсутствуют.

В соответствии с промежуточной консолидированной финансовой отчетностью Группы Поручителя на 30 июня 2021 года у Группы Поручителя имеются следующие основные кредиторы, доля задолженности каждому из которых в общем объеме кредиторской задолженности имеет для Группы Поручителя существенное значение:

1.

Полное фирменное наименование: Государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ».

Сокращенное фирменное наименование: ВЭБ.РФ.

ИНН: 7750004150.

ОГРН: 1077711000102.

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва.

Сумма кредиторской задолженности: 30 921 225 тыс. руб.

Доля основного кредитора в объеме кредиторской задолженности: 33,41%.

Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности: Просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

Дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа): дата заключения субординированного кредита – 29 сентября 2010 года; дата заключения долгосрочного межбанковского финансирования – 28 сентября 2009 года.

Дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора

(договора займа)): дата погашения субординированного кредита – 31 октября 2025 года; дата погашения долгосрочного межбанковского финансирования – 30 декабря 2027 года.

Государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ» не является организацией, подконтрольной лицу, контролирующему Поручителя, и (или) члену органа управления Поручителя.

2.

Полное фирменное наименование: Центральный банк Российской Федерации.

Сокращенное фирменное наименование: Банк России.

ИНН: 7702235133.

ОГРН: 1037700013020.

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва.

Сумма кредиторской задолженности: 14 556 068 тыс. руб.

Доля основного кредитора в объеме кредиторской задолженности: 15,73%.

Размер и условия (процентная ставка, размер неустойки) просроченной кредиторской задолженности: Просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

Дата заключения кредитного договора (договора займа) (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа): дата заключения кредитов – 15 октября 2009 года, 23 мая 2017 года, 13 апреля 2020 года.

Дата прекращения кредитного договора (договора займа), в том числе в связи с его исполнением (в случае если кредиторская задолженность возникла в связи с заключением кредитного договора (договора займа)): даты погашения кредитов – 14.07.2021, 13.08.2021, 25.08.2021, 14.09.2021, 30.09.2021, 14.10.2021, 18.10.2021, 27.10.2021, 29.10.2021, 05.11.2021, 19.11.2021, 22.11.2021, 18.02.2022, 04.03.2022, 14.03.2022, 04.04.2022, 08.04.2022, 29.04.2022, 15.06.2022, 22.06.2022, 24.06.2022, 13.07.2022, 09.08.2022, 15.08.2022, 19.08.2022, 26.08.2022, 06.09.2022, 29.09.2022, 30.09.2022, 18.11.2022, 25.11.2022, 30.11.2022, 28.12.2022, 17.02.2023, 16.03.2023, 17.03.2023, 29.03.2023, 25.05.2023, 26.05.2023, 03.07.2023, 28.07.2023, 04.08.2023, 25.08.2023, 30.08.2023, 08.09.2023, 13.09.2023, 15.09.2023, 29.09.2023, 06.10.2023, 20.10.2023, 26.10.2023, 27.10.2023, 01.11.2023, 03.11.2023, 09.11.2023, 10.11.2023, 16.11.2023, 17.11.2023, 23.11.2023, 24.11.2023, 29.11.2023, 01.12.2023, 06.12.2023, 13.12.2023, 14.12.2023, 15.12.2023, 22.12.2023, 29.12.2023, 12.01.2024, 19.01.2024, 25.01.2024, 26.01.2024, 07.02.2024, 08.02.2024, 09.02.2024, 14.02.2024, 07.03.2024, 15.03.2024, 22.03.2024, 25.03.2024, 28.03.2024, 29.03.2024, 19.04.2024, 26.04.2024.

Центральный банк Российской Федерации не является организацией, подконтрольной лицу, контролирующему Поручителя, и (или) члену органа управления Поручителя.

Иные кредиторы, которые, по мнению Поручителя, имеют для группы Поручителя существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств, отсутствуют.

Уровень существенности кредиторской задолженности, приходящейся на долю основного кредитора, который не должен быть более 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности, определенный Поручителем: Поручитель определяет уровень существенности кредиторской задолженности, приходящейся на долю основного кредитора, равным 10 процентам от общей суммы кредиторской задолженности Группы Поручителя.

2.5.2. Сведения об обязательствах Поручителя из предоставленного обеспечения

Общий размер обеспечения (в том числе в форме залога, поручительства, независимой гарантии), предоставленного организациями группы Поручителя лицам, не входящим в группу Поручителя, а также о совершенных организациями группы Поручителя сделках по предоставлению такого обеспечения, имеющих для группы Поручителя существенное значение:

№ п/п	Наименование показателя	31 декабря 2018 года	31 декабря 2019 года	31 декабря 2020 года	30 июня 2021 года
1	2	3	4	5	6
1	Общий размер обеспечения, предоставленного организациями Группы Поручителя, лицам, не входящим в Группу Поручителя, тыс. руб.	161 129 152	162 981 596	191 025 544	207 238 778
2	Размер обеспечения, предоставленного организациями Группы Поручителя, лицам, не входящим в Группу Поручителя, в форме залога, тыс. руб.	10 234 459	25 754 178	24 420 016	18 427 834
3	Размер обеспечения, предоставленного организациями Группы Поручителя, лицам, не входящим в Группу Поручителя, в форме поручительства, тыс. руб.	86 593 818	55 379 102	47 356 383	62 170 906
4	Размер обеспечения, предоставленного организациями Группы Поручителя, лицам, не входящим в Группу Поручителя, в форме независимой гарантии, тыс. руб.	64 300 875	81 848 316	119 249 145	126 640 038

В связи с тем, что в консолидированной финансовой отчетности Поручителя за 2020 год Группа Банка классифицирована как группа выбытия, показатель "*Размер обеспечения, предоставленного организациями Группы Поручителя, лицам, не входящим в Группу Поручителя, в форме независимой гарантии, тыс. руб.*" за 2020 год получен суммированием показателя "*Обязательства кредитного*

характера - Гарантии", указанного в примечании 25 к консолидированной финансовой отчетности Поручителя за 2020 год, и показателя "*Обязательства кредитного характера - Гарантии*", указанного в примечании 14 к консолидированной финансовой отчетности Поручителя за 2020 год.

Сделки, совершенные организациями Группы Поручителя по предоставлению обеспечения, имеющие для группы Поручителя существенное значение, в указанных периодах отсутствуют.

Уровень существенности размера предоставленного обеспечения, который не должен быть более 10 процентов от общего размера предоставленного обеспечения: Поручитель определяет уровень существенности размера предоставленного обеспечения равным 10 процентам от общего размера предоставленного Группой Поручителя обеспечения лицам, не входящим в Группу Поручителя.

2.5.3. Сведения о прочих существенных обязательствах Поручителя

По состоянию на 31 декабря 2018 года, 31 декабря 2019 года, 31 декабря 2020 года и 30 июня 2021 года у Группы Поручителя, по мнению Поручителя, отсутствуют иные обязательства, которые могут существенным образом воздействовать на финансовое положение Группы Поручителя, в том числе на ликвидность, источники финансирования и условия их использования, результаты деятельности и расходы.

2.6. Сведения об истории создания и развития Поручителя, а также о его положении в отрасли

Краткое описание истории создания и развития Группы Поручителя:

Поручитель является непубличным акционерным обществом, зарегистрированным в соответствии с законодательством Российской Федерации. С момента создания 20 июня 2014 года по 17 октября 2014 года полное фирменное наименование Поручителя – Открытое акционерное общество «Небанковская депозитно-кредитная организация «Агентство кредитных гарантий», с 17 октября 2014 года по 23 июля 2015 года полное фирменное наименование Поручителя – Акционерное общество «Небанковская депозитно-кредитная организация «Агентство кредитных гарантий».

Указом Президента Российской Федерации от 5 июня 2015 года № 287 «О мерах по дальнейшему развитию малого и среднего предпринимательства» установлено, что Корпорация размещается в здании, расположенном по адресу: г. Москва, Славянская пл., д. 4, стр. 1.

В перечень стратегических предприятий и стратегических акционерных обществ, утвержденный Указом Президента Российской Федерации от 4 августа 2004 г. № 1009 «Об утверждении Перечня стратегических предприятий и стратегических акционерных обществ», Корпорация не включена.

В соответствии с распоряжением Правительства Российской Федерации от 31 июля 2015 года № 1484-р Поручитель включен в перечень акционерных обществ, в отношении которых определение позиции акционера – Российской Федерации по вопросам назначения представителя для голосования на общем собрании акционеров, внесения вопросов в повестку дня общего собрания акционеров, выдвижения кандидатов для избрания в органы управления, ревизионную и счетную комиссии, предъявления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров, созыва внеочередного общего собрания акционеров, голосования по вопросам повестки дня общего собрания акционеров, а также согласование директив представителям Российской Федерации и представителям интересов Российской Федерации в советах директоров (наблюдательных советах) осуществляется

Правительством Российской Федерации, Председателем Правительства Российской Федерации или по его поручению Заместителем Председателя Правительства Российской Федерации, утвержденный распоряжением Правительства Российской Федерации от 23 января 2003 года № 91-р.

В соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 12 марта 2021 года № 358 государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ» (далее – **ВЭБ.РФ**) выполняет функции агента Правительства Российской Федерации по вопросам, вытекающим из полномочий собственника имущества и учредителя, а также акционера институтов развития.

В соответствии с пунктом 5 указанного постановления ВЭБ.РФ осуществляет подготовку и согласование с Минэкономразвития России предложений ВЭБ.РФ Правительству Российской Федерации по определению Правительством Российской Федерации позиции членов совета директоров акционерного общества, включенного в специальный перечень акционерных обществ, утвержденный распоряжением Правительства Российской Федерации от 23 января 2003 года № 91-р.

В соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 12 марта 2021 года № 358 согласование позиции представителям интересов Российской Федерации в совете директоров АО «Корпорация «МСП» осуществляются Председателем Правительства Российской Федерации или по его поручению Первым заместителем Председателя Правительства Российской Федерации либо Заместителем Председателя Правительства Российской Федерации на основании предложений, представленных в Правительство Российской Федерации ВЭБ.РФ и согласованных с Министерством экономического развития Российской Федерации.

26 июня 2014 года Банк России выдал Агентству кредитных гарантий банковскую лицензию на осуществление банковских операций № 3526-Д. Приказом Банка России от 29 июля 2015 года № ОД-1820 указанная лицензия была аннулирована с 23 июля 2015 года в связи с переименованием Агентства кредитных гарантий в Корпорацию, а также ходатайством Корпорации.

Поручитель и его дочерние организации образуют Группу Поручителя (как данный термин определен в разделе 1 настоящего Приложения № 4). При этом в Группу Поручителя также включена Группа Банка (как данный термин определен в разделе 1 настоящего Приложения № 4).

С 21 апреля 2016 года в собственности Корпорации находятся 24 240 обыкновенных именных акций МСП Банка, что составляет 100% его уставного капитала. С 2004 года МСП Банк реализует государственную программу финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства 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 МСП 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.

АО «Лизинговая компания Российского Банка поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Лизинг») было учреждено 21 мая 2002 года в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. Основной деятельностью компании

является финансовый лизинг. По состоянию на 30 июня 2021 года МСП Банк владел 100% акций АО «МСП Лизинг», которое является дочерней компанией МСП Банка.

Закрытый паевой инвестиционный фонд долгосрочных прямых инвестиций «Модернизация. Инновации. Развитие» сформирован в 2011 году для финансирования российских инновационных и наукоемких предприятий реального сектора, работающих в сферах машиностроения (приборостроения), экологии, биотехнологий, производства композитных материалов и повышения энергоэффективности. По состоянию на 30 июня 2021 года МСП Банк владел 100% инвестиционных паев фонда. Закрытый паевой инвестиционный фонд комбинированный «Платформа» был сформирован в 2020 году. Основным видом деятельности является долгосрочное вложение средств фонда в ценные бумаги, утилитарные цифровые права и займы, выдаваемые через инвестиционные платформы. По состоянию на 30 июня 2021 года удельный вес паев, принадлежащих МСП Банку, составляет 100%.

На протяжении 2018-2020 годов были созданы структурированные компании ООО «Специализированное финансовое общество МОС МСП 1», ООО «Специализированное финансовое общество МОС МСП 2», ООО «Специализированное финансовое общество МОС МСП 3», ООО «Специализированное финансовое общество МОС МСП 5» и ООО «Специализированное финансовое общество МОС МСП 6» в целях оказания содействия при выпуске ценных бумаг, обеспеченных залогами. МСП Банк не участвует в капитале указанных компаний, контроль возникает в связи с возможностью МСП Банк управлять деятельностью, которая в значительной мере определяет доход структурированных компаний.

3 августа и 2 ноября 2017 года были учреждены АО «РЛК Республики Татарстан» и АО «РЛК Республики Башкортостан» соответственно. Также 7 мая и 26 июня 2018 года были учреждены АО «РЛК Ярославской области» и АО «РЛК Республики Саха (Якутия)» соответственно. Взнос Корпорации в капитал каждой из указанных компании по 1 500 000 тыс. руб. составляет 75% уставного капитала каждой из них. Основной деятельностью компаний является финансовый лизинг.

17 ноября 2017 года Корпорация приобрела 100% акций в управляющей компании АО «Модернизация. Инновации. Развитие» стоимостью 106 860 тыс. руб. АО «Модернизация. Инновации. Развитие» зарегистрировано на территории Российской Федерации 30 июля 2010 г. Основным видом деятельности компании является управление (доверительное управление) активами акционерных инвестиционных фондов и доверительное управление паевыми инвестиционными фондами.

31 декабря 2020 года Правительство Российской Федерации выпустило распоряжение № 3710-р (далее – **Распоряжение Правительства**), в котором утверждается список институтов развития, которые передаются под управление государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ», а также план мероприятий («дорожная карта») по модернизации действующей структуры институтов развития. В соответствии с Распоряжением Правительства в 2021 году было запланировано присоединение МСП Банка к Акционерному обществу «Банк ДОМ.РФ».

Тем не менее, во втором квартале 2021 года была разработана Стратегия развития акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» до 2025 года (утверждена решением Совета директоров АО «Корпорация «МСП» 17 июня 2021 года, протокол

№ 116) в которой предполагается продолжение работы АО «МСП Банк» и развитие его деятельности в составе Группы для решения задачи повышения доступности финансирования для субъектов МСП.

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года численность персонала Группы Поручителя составила соответственно 1 033 и 1 031 человек.

Случаи реорганизации и изменения наименования Поручителя и подконтрольных Поручителю организаций, имеющих для него существенное значение:

Случаи реорганизации Поручителя: отсутствуют.

Предшествующие фирменные наименования (наименования) Поручителя:

1.

Полное фирменное наименование Поручителя на русском языке: Открытое акционерное общество «Небанковская депозитно-кредитная организация «Агентство кредитных гарантий».

Полное фирменное наименование Поручителя на английском языке: Open Joint-Stock Company "Non-Banking Credit Organisation "Credit Guaranty Agency".

Сокращенное фирменное наименование Поручителя на русском языке: ОАО «НДКО «АКГ».

Сокращенное фирменное наименование Поручителя на английском языке: OJSC "NBCO "CGA".

Дата внесения сведений в ЕГРЮЛ: 20 июня 2014 года на основании Распоряжения Росимущества № 445-р от 11 июня 2014 года.

2.

Полное фирменное наименование Поручителя на русском языке: Акционерное общество «Небанковская депозитно-кредитная организация «Агентство кредитных гарантий».

Полное фирменное наименование Поручителя на английском языке: Joint-Stock Company "Non-Banking Deposit-Credit Organization "Credit Guaranty Agency".

Сокращенное фирменное наименование Поручителя на русском языке: АО «НДКО «АКГ».

Сокращенное фирменное наименование Поручителя на английском языке: JSC "NBDCO".

Дата внесения сведений в ЕГРЮЛ: 17 октября 2014 года на основании Распоряжения Росимущества № 1006-р от 24 сентября 2014 года.

Случаи изменения основного вида хозяйственной деятельности Поручителя в течение трех последних завершенных отчетных лет (в течение каждого завершенного отчетного года, если Поручитель осуществляет свою деятельность менее трех лет) и в течение последнего завершенного отчетного периода: изменений основного вида хозяйственной деятельности Поручителя не происходило.

Подконтрольной Поручителю организацией, имеющей для него существенное значение, является Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (МСП

Банк). Действующие наименования МСП Банка введены 2 февраля 2015 года на основании Решения единственного акционера № 29 от 17 декабря 2014 года. Подробные сведения о МСП Банке приведены в пункте 5.1 настоящего Приложения № 4.

Случаи реорганизации МСП Банка: отсутствуют.

Предшествующие фирменные наименования (наименования) МСП Банка:

1.

Полное фирменное наименование МСП Банка на русском языке: Открытое акционерное общество «Российский Банк Развития»**.**

Полное фирменное наименование МСП Банка на английском языке: "Russian Bank for Development".

Сокращенное фирменное наименование МСП Банка на русском языке: ОАО «РосБР».

Сокращенное фирменное наименование МСП Банка на английском языке: "RDB".

Дата внесения сведений в ЕГРЮЛ: 23 августа 2002 года (внесение в Единый государственный реестр юридических лиц сведений о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года).

2.

Полное фирменное наименование МСП Банка на русском языке: Открытое акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»**.**

Полное фирменное наименование МСП Банка на английском языке: OJSC "Russian Bank for Small and Medium Enterprises Support".

Сокращенное фирменное наименование МСП Банка на русском языке: ОАО «МСП Банк».

Сокращенное фирменное наименование МСП Банка на английском языке: "SME Bank".

Дата внесения сведений в ЕГРЮЛ: 11 апреля 2011 года на основании Решения единственного акционера № 10 от 9 февраля 2011 года.

Случаи изменения основного вида хозяйственной деятельности МСП Банка в течение трех последних завершенных отчетных лет и в течение последнего завершенного отчетного периода: изменений основного вида хозяйственной деятельности МСП Банка не происходило.

Изменений в составе подконтрольных Поручителю организаций, имеющих для него существенное значение, в течение трех последних завершенных отчетных лет и в течение последнего завершенного отчетного периода не происходило.

Общая характеристика отрасли, в которой Группа Поручителя осуществляет свою финансово-хозяйственную деятельность:

Группа Поручителя осуществляет свою деятельность в целях поддержки малого и среднего предпринимательства, а Поручитель осуществляет свою деятельность в качестве института развития в

сфере малого и среднего предпринимательства в целях координации оказания субъектам МСП поддержки, предусмотренной Законом № 209-ФЗ. Основной деятельностью Группы Поручителя является предоставление услуг в целях развития малого и среднего предпринимательства.

Основным рынком сбыта услуг Группы Поручителя являются субъекты малого и среднего предпринимательства, которые привлекают кредитные средства от российских коммерческих банков. В случае если субъекты малого и среднего предпринимательства не располагают достаточным объемом денежных средств и (или) залогового обеспечения, предприниматели обращаются за услугами Группы Поручителя. Помимо банковского канала Группа Поручителя продвигает свои услуги посредством многофункциональных центров предоставления государственных и муниципальных услуг, общероссийских деловых общественных объединений, федеральных и региональных органов государственной власти и т.д.

Малое и среднее предпринимательство (МСП) – важнейший фактор политической и экономической стабильности, обеспечивающий раскрытие предпринимательского потенциала населения, повышение внутреннего спроса, рост налоговых поступлений, формирование рабочих мест, диверсификацию экономики, развитие конкуренции и снижение зависимости от сырьевого экспорта.

По состоянию на 10 октября 2021 г. малое и среднее предпринимательство – это более 5,7 млн. хозяйствующих субъектов, на которых официально занят каждый четвертый работник в России.

В силу исторической ориентированности российской экономики на поддержку крупного бизнеса текущий уровень развития МСП в Российской Федерации остается низким по сравнению со многими зарубежными странами:

– доля МСП в валовом внутреннем продукте России составляет 20-21%, в то время как в ряде зарубежных стран доля МСП в валовом внутреннем продукте составляет более 50%;

– доля занятых в секторе МСП в России составляет 25%, тогда как в ряде зарубежных стран данный показатель колеблется от 35% до 80%.

Во исполнение Указа Президента Российской Федерации от 7 мая 2018 г. № 204 «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года» Минэкономразвития России при участии заинтересованных федеральных органов исполнительной власти, Центрального Банка Российской Федерации, органов государственной власти субъектов Российской Федерации, Корпорации и иных институтов развития, общественных объединений предпринимателей разработан Национальный проект «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы».

Группа Поручителя будет принимать активное участие в реализации Национального проекта. Подробная информация о Национальном проекте приведена в пункте 2.7 настоящего Приложения № 4.

Сведения о темпах и основных тенденциях развития отрасли за три последних завершенных отчетных года, а также за последний завершенный отчетный период:

Меры по ускоренному развитию МСП реализуются в целях выполнения решений Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации, предусматривающих развитие конкуренции, поддержку импортозамещения, содействие трудоустройству граждан предпенсионного

возраста (в том числе путем вовлечения таких граждан в предпринимательство), вовлечение самозанятого населения, обеспечение равномерного и сбалансированного пространственного развития.

Мероприятия по оказанию поддержки субъектам МСП в проектном режиме на региональном уровне предусмотрены целевой моделью упрощения процедур ведения бизнеса и повышения инвестиционной привлекательности субъектов Российской Федерации по направлению «Поддержка малого и среднего предпринимательства».

В 2019-2021 годах в рамках реализации Национального проекта при участии АО «Корпорация «МСП» реализован ряд мероприятий, в том числе:

– в субъектах Российской Федерации увеличено количество объектов в перечнях государственного и муниципального имущества;

– совместно с кредитными организациями, государственными микрофинансовыми организациями, кредитными кооперативами создан специальный продукт, предусматривающий оказание кредитной и гарантийной поддержки самозанятым гражданам;

– совместно с Минэкономразвития России продолжена реализация программы субсидирования процентной ставки по кредитам субъектов МСП и в рамках НГС;

– продолжено предоставление льготной лизинговой поддержки, оказываемой региональными лизинговыми компаниями;

– осуществлена интеграция Портала Бизнес-навигатора МСП с Государственной информационной системой промышленности (ГИСП) в целях реализации на базе Портала Бизнес-навигатора МСП дополнительных функциональных возможностей для субъектов МСП, осуществляющих производственную деятельность, в том числе в части организации сбыта продукции; обеспечена возможность участия субъектов МСП в формировании обновленной городской среды и инфраструктуры посредством расширения функционала Бизнес-навигатора МСП;

– начата реализация перехода от информационно-сервисной модели предоставления услуг через Портал Бизнес-навигатора МСП к сервисно-информационной модели, предусматривающей возможность предоставления субъектам МСП доступа к финансовым, сбытовым и иным сервисам, а также мерам поддержки с возможностью обращения за ними в электронном виде;

– обеспечена цифровизация участия субъектов МСП в закупках путем создания сервиса «Цифровизация закупок» (на базе АИС Мониторинг МСП) и Открытой факторинговой платформы (на базе автоматизированной системы по управлению заявками субъектов МСП, обращающихся за финансовой поддержкой в рамках НГС (далее – **АИС НГС**);

– продолжена работа по совершенствованию функционирования АИС НГС, в целях организации онлайн-взаимодействия между банками-партнерами, организациями-партнерами, аккредитованными участниками НГС и заемщиками – субъектами МСП

– подготовлены предложения по совершенствованию нормативно-правового регулирования системы закупок, осуществляемых крупнейшими заказчиками у субъектов МСП;

– продолжена работа по оказанию совместно с иными институтами развития поддержки инновационным, высокотехнологичным субъектам МСП, в том числе стартап-предприятиям и быстрорастущим инновационным, высокотехнологичным компаниям («газелям»);

– подготовлены совместно с Минсельхозом России на основе предварительных итогов реализуемых в настоящее время программ по развитию сельскохозяйственной кооперации в субъектах Российской Федерации предложения по доработке рекомендаций по разработке региональных программ развития сельскохозяйственной кооперации, а также предложения по разработке и реализации комплексных программ развития сельскохозяйственной кооперации в соответствии с доработанными рекомендациями во всех субъектах Российской Федерации;

– подготовлены предложения по совершенствованию комплекса мер поддержки сельскохозяйственных кооперативов и фермеров – членов сельскохозяйственной кооперативов («коробочный продукт»), в том числе в рамках существующих мер поддержки;

– проведены мероприятия, направленные на повышение информационной открытости закупок крупнейших заказчиков у субъектов МСП – сельскохозяйственных кооперативов в целях обеспечения доступа сельскохозяйственных кооперативов к закупкам сельскохозяйственной продукции крупнейшими заказчиками;

– проведены обучающие семинары для центров компетенций в сфере сельскохозяйственной кооперации и поддержки фермеров;

– реализованы обучающие программы Корпорации в субъектах Российской Федерации.

В 2020-2021 годах Корпорацией реализованы мероприятия (в том числе в сфере оказания кредитно-гарантийной, лизинговой, информационно-маркетинговой поддержки, а также в части осуществления мониторинга установленного Правительством Российской Федерации моратория на проведение проверок), направленные на обеспечение устойчивого развития субъектов МСП в условиях ухудшения ситуации в связи с распространением новой коронавирусной инфекции.

Рынок малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации претерпел изменения за последнее время. Так, количество субъектов МСП по состоянию на 10 октября 2021 года увеличилось и составило 5 727 990 единиц по сравнению с показателем, определенным по состоянию на 10 января 2021 года (5 684 561 единиц). При этом снижение количества субъектов МСП в 2020-2021 годах по сравнению с 2019 годом обусловлено негативным влиянием пандемии коронавирусной инфекции (COVID-19) и ограничительными мерами, которые нанесли ущерб малому и среднему бизнесу. Так, количество субъектов МСП составляло 5 916 906 единиц по состоянию на 10 января 2020 года, 6 041 195 единиц по состоянию на 10 января 2019 года, 6 039 216 единиц по состоянию на 10 января 2018 года).

Объем выдач кредитов субъектам МСП показывал планомерный прирост на протяжении 2016-2019 годов, составив 5,3 трлн. рублей в 2016 году, 6,1 трлн. рублей в 2017 году, 6,8 трлн. рублей в 2018 году и 7,8 трлн. рублей в 2019 году. При этом влияние пандемии коронавирусной инфекции (COVID-19) и ограничительные меры нанесли ущерб малому и среднему бизнесу и за 2020 году банки выдали субъектам МСП кредитов на общую сумму 7,6 трлн. рублей, что на 2% меньше показателей 2019 года. За первые 8 месяцев 2021 года субъектам МСП было выдано кредитов на сумму 6,4 трлн. рублей, что

на 39,0% выше уровня 2020 года за аналогичный период. Такой прирост обусловлен эффектом низкой базы - снижением объемов кредитования в начале пандемии и локдауна.

Задолженность субъектов малого и среднего бизнеса за 2020 год выросла почти на 23% и на 1 января 2021 года достигла 5,8 против 4,7 трлн рублей на начало 2020-го (4,2 трлн. рублей на 1 января 2019 года, 4,2 трлн. рублей на 1 января 2018 года). Такого прироста портфель кредитов МСП не показывал с 2012 года. Рост кредитного портфеля субъектов МСБ обусловлен снижением его оборачиваемости, что связано в первую очередь с масштабными реструктуризациями кредитов, которые проводились банками в рамках антикризисной поддержки бизнеса как с помощью государства, так и по собственным программам. Так, согласно данным статистики Банка России, за период с 20 марта 2020 года по конец 2020 года банки реструктурировали ссудную задолженность субъектов МСБ на общую сумму не менее 854 млрд рублей. В первые 8 месяцев 2021 года портфель кредитов продолжил постепенно увеличиваться. С начала 2021 года он увеличился на 10,4% и составил на 1 сентября 2021 6 413 млрд. рублей, что выше показателя на 1 сентября 2020 года на 22,8%.

При этом отраслевые риски Группы Поручителя сконцентрированы в отраслевых рисках субъектов МСП, с которыми у Группы Поручителя есть договорные отношения. Подробно описание отраслевых рисков приведено в пункте 2.8.1 настоящего Приложения № 4.

Сведения об основных факторах, оказывающих влияние на состояние отрасли:

Задача Корпорации - координация оказания государственной поддержки субъектам МСП. При этом АО «Корпорация МСП» непосредственно участвует в предоставлении финансовой поддержки субъектам МСП, предоставляя гарантии и поручительства, участвуя в льготном кредитовании указанных субъектов через банки-партнеры и дочерний АО «МСП Банк», в финансировании лизинга через дочерние лизинговые компании и т. д.

АО «Корпорация МСП» - ключевое звено в реализации национальной политики по оказанию поддержки малому и среднему бизнесу, что предполагает непрерывность деятельности Корпорации в условиях серьезного экономического и финансового стресса. Корпорация координирует выполнение нескольких государственных программ и целевых проектов в данной сфере, непосредственно участвует в предоставлении финансовой поддержки субъектам МСП, отвечает за развитие национальной гарантийной системы. В этой роли Корпорация является уникальным государственным институтом развития, функционал которого не дублируется иными финансовыми институтами в РФ и не может быть им передан без существенного изменения законодательства. Данными факторами обусловлена очень высокая системная значимость АО «Корпорация «МСП».

АО «Корпорация МСП» принадлежит государству и контролируется им: 71,96% акций принадлежат непосредственно Российской Федерации (с учетом состоявшегося в 2019 году доразмещения акций), остальные акции — Внешэкономбанку. Правительство РФ осуществляет не только акционерный, но и операционный контроль за деятельностью Корпорации (по состоянию на 30.09.2021 Председателем Совета директоров является Первый заместитель Председателя Правительства Российской Федерации Белоусов А.Р.), определяет стратегические направления ее развития. Данными факторами обусловлено очень сильное влияние государства.

Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество) (АКРА (АО)) отмечает высокую системную значимость Корпорации и существенное влияние государства на ее деятельность.

Корпорация принадлежит и контролируется государством и является ключевым звеном в реализации государственной политики по оказанию поддержки субъектам МСП.

Уставный капитал на 30.09.2021 – 107 млрд руб.

Федеральный закон от 27.11.2017 № 356-ФЗ «О внесении изменений в статьи 25.1 и 25.2 Федерального закона «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» позволил присвоить гарантиям Корпорации первую категорию качества. При этом Корпорация соблюдает ряд квазибанковских нормативов, установленных Правительством Российской Федерации, а именно: достаточность собственных средств (капитала), соотношение собственных средств (капитала) и принятых обязательств, максимальный размер риска на одного контрагента или группу связанных контрагентов, совокупная величина риска по инсайдерам Корпорации. Соблюдение указанных нормативов проверяется независимой аудиторской организацией и подлежит публичному размещению.

Финансовый профиль Корпорации отражает специфику ее деятельности: Корпорация, в частности, не имеет долговых обязательств и в долгосрочной перспективе не планирует привлекать долговое финансирование. Ее приоритетом не является извлечение прибыли и формирование для акционеров дивидендного дохода.

Отдельные показатели, характеризующие кредитное качество АО «Корпорация «МСП», свидетельствуют о низком уровне кредитного риска. В частности, активы Корпорации отличает высокое качество: в их структуре преобладает инвестиционный портфель, представленный банковскими депозитами (около 56,2% активов по состоянию на 30.09.2021) в российских банках с высокими кредитными рейтингами, а также инвестициями в ОФЗ (около 6,4% на 30.09.2021). Остальные активы представлены главным образом инвестициями в дочерние организации (36,0% активов – на 30.09.2021), в основном в АО «МСП Банк». Пассивы Корпорации практически полностью (на 95,0% - на 30.09.2021) сформированы за счет ее собственного капитала.

К числу наиболее значимых факторов можно отнести:

- Обострение экономических и геополитических конфликтов. На фоне обострения отношений с США и влияния на применяемые санкции, обострения геополитической ситуации вокруг Украины, позиции и участия России в этом процессе, США и ЕС не планируют снятие санкций с крупнейших российских компаний и банков, ограничивающих их доступ на международные финансовые рынки, повлекшие за собой снижение объемов доступной ликвидности в России;

- Замедление восстановления темпов роста мировой экономики, связанное с ухудшением эпидемической обстановки и ужесточением ограничительных мер как в развитых странах, так и в Банке России;

    - Эпидемия коронавирусной инфекции COVID-19 и связанные с ней меры по приостановлению работы предприятий внесли изменения в целые отрасли и модели поведения потребителей в мире и в России. На мировую экономику и экономику России в частности влияет страх людей, принимающих решения, как представителей власти, так и потребителей. Боязнь вируса и наступление третьей волны изменило предложение и спрос, предпочтения людей в выборе товаров и способа их приобретения. Переход к

онлайн-заказам, доставке товаров и перевод работников на удаленный режим работы стал долгосрочной тенденцией. Все большее развитие получает онлайн-экономика;

- В результате пандемии по всему миру прокатились волны приостановки производства. Власти крупнейших экономически развитых стран производят денежные вливания в экономику с целью недопущения ее остановки. Президент, Правительство и Центральный банк Российской Федерации предпринимают меры по защите бизнесов, предприятий и людей, Банком России в 2020 году были введены регуляторные послабления по формированию резервов, действие которых истекло 01.07.2021. Банки должны произвести значительное доначисление резервов в связи с отменой регуляторных послаблений. Проблемы субъектов МСП частично смягчены своевременными мерами поддержки со стороны государства;

- Эпидемия коронавирусной инфекции COVID-19 обострила проблемы цепочек поставки продукции как региональных, так и глобальных, что подтолкнуло тенденцию локализации производства ближе к потребителю продукции. Начался мировой процесс возврата производств на родину;

- Волатильность на сырьевом н валютном рынке и снижение маржи. На фоне негативных внешних факторов, таких как волатильность мировых сырьевых рынков, сложной геополитической и эпидемической обстановки и волатильности курса рубля, процентная маржа банков имеет тенденцию к дальнейшему снижению;

- Рост уровня рисков в банковской системе. Уровень просроченной задолженности и расходов на резервы в банковской системе растет, однако он временно сглажен регуляторными послаблениями, которые прекратили свое действие 01.07.2021. С учетом фактического закрытия внешних рынков капитала и повышения экономических рисков и неопределённости, негативное влияние на уровень рентабельности банковского бизнеса и достаточность капитала банков во всей мере проявится после доначисления резервов после снятия регуляторных послаблений;

- Дальнейшее продвижение в направлении расширения и диверсификации состава клиентской базы Группы Поручителя, объемов и разнообразия оказываемых услуг. Предоставление антикризисных продуктов субъектам МСП;

- Стабильность спроса со стороны клиентов — субъектов МСП и партнеров на продукты и услуги, предоставляемые Группой Поручителя.

Иные факторы, влияющие на состояние отрасли, раскрыты в пункте 2.8.1 настоящего Приложения № 4.

Общая оценка результатов деятельности Группы Поручителя в данной отрасли:

Группа Поручителя осуществляет свою деятельность в целях поддержки малого и среднего предпринимательства, а Поручитель осуществляет свою деятельность в качестве института развития в сфере малого и среднего предпринимательства в рамках Закона № 209-ФЗ. Планомерное развитие малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации на протяжении последних лет отражает эффективность результатов деятельности Группы Поручителя.

Влияние сложившихся в отрасли тенденций (благоприятных и неблагоприятных), которые могут повлиять на основные операционные и (или) финансовые показатели деятельности Группы Поручителя:

На дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг Поручитель оценивает сложившееся тенденции в сфере развития отрасли малого и среднего предпринимательства как благоприятные. Доля просроченной задолженности в портфеле кредитов МСБ на балансе банков по состоянию на 1 января 2021 года снизилась на 0,9% относительно результата годовой давности и составила 11%, а по состоянию на 1 сентября 2021 года - снизилась на 2,6% по сравнению с аналогичным показателем на 1 сентября 2020 года и составила 9,6%, что, по мнению Поручителя, иллюстрирует восстановление отрасли после пандемии коронавирусной инфекции (COVID-19). Благоприятные тенденции в отрасли могут положительным образом сказаться на операционных и финансовых показателях деятельности Группы Поручителя. Основным показателем операционной деятельности Группы Поручителя является совокупный доход. Улучшение платежеспособности субъектов МСП и дальнейшее снижение уровня просроченной задолженности положительным образом скажется на объеме совокупного дохода Группы Поручителя.

Неблагоприятные тенденции в отрасли, в свою очередь, могут негативно повлиять на операционные и финансовые показатели деятельности Группы Поручителя. Ухудшение платежеспособности субъектов МСП скажется на объеме совокупного дохода Группы Поручителя.

Доля Группы Поручителя в объеме реализации аналогичной продукции иными предприятиями отрасли или иные показатели, характеризующие положение Группы Поручителя в отрасли в целом:

Группа Поручителя осуществляет свою деятельность в целях поддержки малого и среднего предпринимательства, а Поручитель осуществляет свою деятельность в качестве института развития в сфере малого и среднего предпринимательства в рамках Закона № 209-ФЗ.

АО «Корпорация МСП» - ключевое звено в реализации национальной политики по оказанию поддержки малому и среднему бизнесу, что предполагает непрерывность деятельности Корпорации в условиях серьезного экономического и финансового стресса. Корпорация координирует выполнение нескольких государственных программ и целевых проектов в данной сфере, непосредственно участвует в предоставлении финансовой поддержки субъектам МСП, отвечает за развитие национальной гарантийной системы. В этой роли Корпорация является уникальным государственным институтом развития, функционал которого не дублируется иными финансовыми институтами в РФ и не может быть им передан без существенного изменения законодательства.

Несмотря на активность многих банков в сфере кредитования МСП, МСП Банк занимает особое место в перечне банков, финансирующих субъектов МСП, благодаря вхождению в состав институтов развития, а также с учетом того, что рыночное кредитование занимает в структуре кредитования незначительные доли.

В связи с этим не представляется возможным привести долю Группы Поручителя в объеме реализации аналогичной продукции иными предприятиями отрасли или показатели, характеризующие положение Группы Поручителя в отрасли в целом.

Оценка соответствия результатов деятельности Группы Поручителя тенденциям развития отрасли и причины, обосновывающие полученные результаты деятельности Группы Поручителя:

Группа Поручителя осуществляет свою деятельность в целях поддержки малого и среднего предпринимательства, а Поручитель осуществляет свою деятельность в качестве института развития в сфере малого и среднего предпринимательства в рамках Закона № 209-ФЗ.

Исходя из специфики деятельности Группы Поручителя, приведенные в настоящем Проспекте ценных бумаг показатели финансово-хозяйственной деятельности, рассчитанные исходя из данных Консолидированной финансовой отчетности Поручителя, по мнению Поручителя, не могут объективно и всесторонне охарактеризовать результаты деятельности Группы Поручителя и не могут полноценно использоваться для оценки деятельности Группы Поручителя в данной отрасли.

В связи с этим Поручителем используются дополнительные статистические показатели, приведенные в настоящем пункте, которые не используются в составе Консолидированной финансовой отчетности Поручителя и не использовались для расчета показателей финансово-хозяйственной деятельности Группы Поручителя.

В части оказания финансовой поддержки, по состоянию на 30.09.2021 Корпорацией в целом по Российской Федерации предоставлено 24 531 гарантию и поручительство на сумму 525,1 млрд рублей, что позволило 11 766 субъектам МСП и самозанятым гражданам, одному технопарку, 12 лизинговым, 4 микрофинансовым, 5 факторинговым организациям, оказывающим финансовые услуги субъектам МСП, дочернему обществу Корпорации АО «МСП Банк» и 3 специализированным финансовым обществам, осуществляющим секьюритизацию портфелей банковских кредитов, выданных субъектам МСП, привлечь финансовую поддержку (кредиты, займы, банковские гарантии, лизинговые услуги) на общую сумму 722,9 млрд рублей, в том числе для следующих отраслей:

- сельское хозяйство и сельхозпереработка – 5 007 гарантий и поручительств на общую сумму 132,7 млрд рублей (25,3%),

- промышленное производство – 8 214 гарантий и поручительств на общую сумму 159,2 млрд рублей (30,3%),

- строительство – 1 906 гарантий и поручительств на общую сумму 58,1 млрд рублей (11,1%),

- сдача в аренду недвижимости и оборудования, торговля, общественное питание, медицинские, транспортные и прочие услуги – 9 404 гарантии и поручительства на общую сумму 175,1 млрд рублей (33,4%).

За предшествующие отчетные периоды Поручителем также осуществлены мероприятия, направленные на увеличение доли закупки товаров (работ, услуг) крупнейшими заказчиками у субъектов МСП. По состоянию на 30.06.2021 1 842 крупнейшими заказчиками заключено 219 396 договоров с 79 243 поставщиками – субъектами МСП на общую сумму 1,868 трлн рублей (прирост объема закупок по сравнению с аналогичным периодом 2020 года составил + 339 млрд рублей (+22,2%).

Также Поручителем с января 2017 года введен в постоянную эксплуатацию Бизнес-навигатор МСП и Портал Бизнес-навигатора МСП, использование которых является бесплатным для субъектов МСП и

физических лиц. Поручитель также осуществляет взаимодействие с органами государственной власти и местного самоуправления, ответственными за формирование и дополнение на ежегодной основе перечней государственного и муниципального имущества, предназначенного для предоставления по владение (пользование) субъектам МСП на долгосрочной основе.

По мнению органов управления Поручителя, результаты деятельности Группы Поручителя соответствуют тенденциям развития российской экономики в секторе МСП. Основными причинами, обосновывающими удовлетворительные результаты деятельности АО «МСП Банк», выступили следующие факторы:

- грамотно выстроенная стратегия по поддержке развития МСП;
- широкая линейка кредитных продуктов;
- долгосрочность и доступность ресурсов для субъектов МСП, в том числе за счет доступности кредитов для партнеров (конкурентоспособная стоимость ресурсов);
- внедрение и развитие новых программ по поддержке субъектов МСП.

Сведения об основных конкурентах Группы Поручителя, сопоставляются сильные и слабые стороны Группы Поручителя в сравнении с ними:

Группа Поручителя осуществляет свою деятельность в целях поддержки малого и среднего предпринимательства. В связи с тем, что Поручитель осуществляет свою деятельность в качестве института развития в сфере малого и среднего предпринимательства в рамках Закона № 209-ФЗ, целью его деятельности является развитие рынка МСП, поэтому конкуренты у Поручителя отсутствуют.

МСП Банк осуществляет деятельность в среде, в которой нарастает конкуренция за качественных заемщиков. Конкурентами МСП Банка являются преимущественно крупные системообразующие банки, принимающие участие в реализации льготных государственных программ кредитования МСП, а также банки, входящие в топ-10 по кредитованию субъектов МСП. В частности, к ним могу быть отнесены ПАО Сбербанк, Банк ВТБ (ПАО), АО "Россельхозбанк", ПАО "Промсвязьбанк", ПАО Банк "ФК Открытие", ПАО "Совкомбанк", ТКБ БАНК ПАО, АО "Альфа-Банк".

Несмотря на активность многих банков в сфере кредитования МСП, МСП Банк занимает особое место в перечне банков, финансирующих субъектов МСП, благодаря вхождению в состав институтов развития, а также с учетом того, что рыночное кредитование занимает в структуре кредитования незначительные доли.

МСП Банк также обладает рядом конкурентных преимуществ:

- Технологичность. Это ключевой приоритет в развитии МСП Банка и существенное преимущество перед прочими участниками рынка: МСП Банком создана система АИС НГС, которая представляет собой кредитно-гарантийный конвейер, позволяющий полностью в дистанционном режиме клиентам подавать заявки на получение финансирования и получать кредиты и гарантии без посещения МСП Банка. Также в АИС НГС происходит рассмотрение заявки и принятие решения о финансировании. Также на базе АИС НГС создана Открытая

факторинговая платформа, позволяющая онлайн совершать факторинговые сделки субъектам МСП.

- Надежность. В отличие от большинства банков, предлагающих инновационные услуги для бизнеса, собственником МСП Банка является Корпорация, которая, в свою очередь, контролируется государством. Это весомый фактор для многих предпринимателей, учитывая общий негативный фон на банковском рынке.

- Ориентация на потребности клиентов, высокое качество обслуживания. Это не только предоставление высокого качества услуг, но также закрытие всех потребностей клиентов по решению вопросов привлечения финансирования. Система АИС НГС будет интегрирована с Цифровой платформой, что расширит доступ к другим видам поддержки, оказываемой государством. Качество услуг МСП Банка подтверждается высоким уровнем Индекса NPS, характеризующим удовлетворенность клиентов — 60%.

- Высокая скорость принятия решений. Ряд продуктов МСП Банка, например, гарантийные продукты, продукты в рамках сотрудничества с электронными платформами-интеграторами продукции и услуг, поставляемых в т.ч. субъектами МСП, автоматизированы в максимально высокой степени и предполагают принятие решений практически без участия человека. МСП Банк стремится расширять данные технологии.

- Привлекательные условия. МСП Банк активно предоставляет кредиты в рамках целевых государственных программ, в том числе Программы стимулирования кредитования субъектов МСП Корпорации[2], Программы субсидирования Минэкономразвития России[3], Программы Минсельхоза России[4], что обеспечивает субъектов МСП финансированием по ставкам ниже рыночных.

---

[2] Программа стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, реализуемая Корпорацией совместно с Банком России, утверждена решением Совета директоров Корпорации МСП 8 февраля 2017 года, протокол № 27 (с последующими изменениями).

[3] Постановление Правительства Российской Федерации от 30 декабря 2018 года № 1764 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и специализированным финансовым обществам на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2019 - 2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «налог на профессиональный доход», по льготной ставке».

[4] В соответствии с Правилами предоставления из федерального бюджета субсидий российским кредитным организациям, международным финансовым организациям и государственной корпорации развития "ВЭБ.РФ" на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным сельскохозяйственным товаропроизводителям (за исключением сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов), организациям и индивидуальным предпринимателям, осуществляющим производство, первичную и (или) последующую (промышленную) переработку сельскохозяйственной продукции и ее реализацию, по льготной ставке (утв. постановлением Правительства Российской Федерации от 29.12.2016 № 1528).

- Работа с МСП вне зависимости от циклов в экономике. Это одно из ключевых конкурентных преимуществ, так как МСП Банк ориентируется только на сектор МСП, работая с ним не только в «хорошие» годы, но и поддерживая во времена спадов в экономике, когда другие банки массово сворачивают свои портфели на малых и средних предпринимателей. Так в 2020 году МСП Банк одним из первых стал предоставлять кредиты в рамках антикризисных программ поддержки занятости и возобновления деятельности[5].

- Развитие новых финансовых инструментов. МСП Банк выполняет функции по развитию новых рынков финансовых инструментов непосредственно для субъектов МСП. или способствующих увеличению привлечения средств в традиционные рынки финансирования МСП, через проведения операций по секьюритизации кредитов субъектов МСП и других видов финансовых обязательств субъектов МСП, участие в качестве «якорного» инвестора в выкупе облигаций, выпущенных субъектами МСП, через развитие рынка краудинвестинга (МСП Банк является владельцем инвестиционных паев ЗПИФ комбинированный «Платформа», за счет имущества которого осуществляются инвестиции в проекты субъектов МСП на инвестиционных площадках, а также через развитие специальной платформы-краудинтегратора). Кроме того, МСП Банк содействует развитию рынка онлайн-факторинга для субъектов МСП за счет создания и развития Открытой факторинговой платформы. Данные задачи возложены на МСП Банк в рамках Национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы», что также показывает уникальную роль МСП Банка в системе финансирования субъектов МСП.

Мнения органов управления Поручителя относительно представленной выше в настоящем пункте 2.6 Приложения № 4 информации совпадают.

2.7. Сведения о перспективах развития Поручителя

Описание стратегии дальнейшего развития Группы Поручителя не менее чем на год в отношении организации нового производства, расширения или сокращения производства, разработки новых видов продукции, модернизации и реконструкции основных средств, возможного изменения основной деятельности:

Основной задачей Поручителя, определяющей направления деятельности Поручителя, а также его зависимых и дочерних обществ (Группы Поручителя) в 2021-2024 годах является реализация мероприятий и достижение плановых показателей национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы» (далее – **Национальный проект**), и сохранение положительной динамики показателей в 2025 году. Текущая редакция Национального проекта утверждена на заседании президиума Совета при Президенте

[5] Постановление Правительства Российской Федерации от 02.04.2020 № 422 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2020 году субъектам малого и среднего предпринимательства на выплату заработной платы работникам» и Постановление Правительства РФ от 16.05.2020 № 696 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2020 году юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на возобновление деятельности».

Российской Федерации по стратегическому развитию и национальным проектам (протокол от 24 декабря 2020 года № 15).

В рамках достижения ключевых показателей деятельности Корпорация планирует в 2025 году оказать поддержку при своем участии 1,8 млн. субъектов МСП и самозанятых граждан.

Основным целевым показателем реализации Национального проекта является увеличение численности занятых в сфере малого и среднего предпринимательства, включая индивидуальных предпринимателей и самозанятых граждан, до 23 млн человек к 2024 году.

В состав Национального проекта входит 4 федеральных проекта, реализуемых при участии Группы Поручителя.

В рамках **федерального проекта «Создание благоприятных условий для осуществления деятельности самозанятыми гражданами»** в 2022 году Корпорация планирует обеспечить консолидированный объем финансовой поддержки самозанятых граждан, включая в том числе финансовую поддержку, оказываемую участниками Национальной гарантийной системы, в размере не менее 0,7 млрд рублей.

В 2022 году Корпорацией будет обеспечено проведение обучающих мероприятий в части доступа к закупкам для не менее 4,5 тыс. самозанятых (нарастающим итогом с 2020 г.), а также проведение программ обучения для не менее 2 тыс. самозанятых граждан.

Кроме того, в 2022 году самозанятым гражданам будет предоставлено имущество (в аренду или на иных правах) из числа объектов, включенных в перечни государственного и муниципального имущества, предназначенного для субъектов МСП, в количестве не менее 1,5 тыс. единиц (нарастающим итогом с 2021 г.).

В рамках **федерального проекта «Создание условий для легкого старта и комфортного ведения бизнеса»** Корпорация обеспечит участие не менее 20 тыс. уникальных граждан, желающих вести бизнес, включая школьников 8-11 классов, начинающих и действующих предпринимателей.

В рамках **федерального проекта «Акселерация субъектов малого и среднего предпринимательства»** Корпорация в 2022 году продолжит работу по следующим направлениям:

– обеспечение закупок крупнейших заказчиков, определяемых Правительством Российской Федерации, у субъектов МСП в объеме не менее 4,6 трлн рублей;

– оказание консолидированной поддержки при участии других институтов развития не менее 200 инновационным, высокотехнологичным субъектам МСП, в том числе стартап-предприятиям и «газелям»;

– проведение обучающих мероприятий в части доступа к закупкам для не менее 9 тыс. субъектов МСП (нарастающим итогом с 2020 г.);

– оказание субъектам МСП финансовой поддержки с участием Корпорации и АО «МСП Банк» в объеме не менее 277 млрд рублей;

– обеспечение финансовой поддержки субъектов МСП, оказываемой при гарантийной поддержке РГО, в объеме не менее 106,9 млрд рублей;

– обеспечение увеличения количества предоставленного субъектам МСП имущества (в аренду или на иных правах) из числа объектов, включенных в перечни государственного и муниципального имущества, предназначенного для субъектов МСП, до 31,8 тыс. единиц (нарастающим итогом с 2020 г.);

– оказание комплексной поддержки не менее 1 350 субъектам МСП в АПК по организации и расширению рынков сбыта производимой продукции, включая маркетинговую, финансовую, информационно-консультационную поддержку, с момента обращения до выхода на уровень развития, предполагающий интеграцию, в том числе, в федеральные (региональные) торговые сети, оптово-распределительные центры / агропарки и др.

В рамках **федерального проекта «Создание Цифровой платформы с механизмом адресного подбора и возможностью дистанционного получения мер поддержки и специальных сервисов субъектами МСП и самозанятыми гражданами»** предусматривает участие Корпорации в 2022 году в реализации сервисов в рамках Цифровой платформы МСП, разрабатываемой Минэкономразвития России с 2020 года, с доведением количества полученных с использованием Цифровой платформы МСП услуг и сервисов до 400 тыс. единиц в 2022 году.

В целях осуществления контроля за реализацией мероприятий Национального проекта, входящих в компетенцию Корпорации, Корпорация в 2022 году планирует осуществлять мониторинг реализации данных мероприятий на постоянной основе. Отчеты о реализации мероприятий Национального проекта будут формироваться Корпорацией в рамках своей компетенции в сроки, определенные федеральным проектным офисом.

Ссылка на документ, содержащий описание стратегии развития Группы Поручителя:

https://corpmsp.ru/upload/iblock/975/Strategiya-do-2025-g.-Kr-blank.pdf

Национальный проект «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы» раскрыт по следующему адресу в сети «Интернет»: https://www.economy.gov.ru/material/directions/nacionalnyy_proekt_maloe_i_srednee_predprinimatelstvo_i_podderzhka_individualnoy_predprinimatelskoy_iniciativy/

2.8. Сведения о рисках, связанных с Поручителем

Риски, реализация которых может оказать существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность и финансовое положение Группы Поручителя:

Перечень рисков, приведенных в настоящем пункте, отражает точку зрения и собственные оценки Поручителя и в силу этого не является исчерпывающим и единственно возможным. Потенциальные инвесторы, прежде чем принимать инвестиционное решение, должны сформировать собственное мнение, не опираясь исключительно на факторы, описанные в настоящем пункте. Каждый из указанных рисков может оказать неблагоприятное воздействие на финансовое положение организаций, входящих в Группу Поручителя.

Потенциальным приобретателям Облигаций рекомендуется обратить особое внимание на приведенную ниже информацию о рисках, связанных с приобретением Облигаций. Риски, описанные в настоящем пункте, тем не менее, не могут отразить все существенные аспекты, связанные с приобретением Облигаций.

Таким образом, инвесторам не рекомендуется принимать решения об инвестировании средств в Облигации исключительно на основании приведенной в данном пункте информации о рисках, поскольку она не может служить полноценной заменой независимых и относящихся к конкретной ситуации рекомендаций, специально подготовленных исходя из требований инвесторов, инвестиционных целей, опыта, знаний и иных существенных для инвесторов обстоятельств.

Сведения о политике управления рисками, утвержденной Поручителем в качестве отдельного документа, и основные положения политики:

Подробная информация о политике Поручителя в области управления рисками приведена в пункте 3.3 настоящего Приложения № 4.

2.8.1. Отраслевые риски

Риски, характерные для отрасли, в которой Группа Поручителя осуществляет основную финансово-хозяйственную деятельность:

Отраслевые риски представляют собой риски убытков, связанных с потерями в результате изменений в экономическом состоянии отрасли, и степень этих изменений как внутри отрасли, так и по сравнению с другими отраслями.

Отраслевые риски Группы Поручителя сконцентрированы в отраслевых рисках субъектов МСП, по кредитам которых предоставлены гарантии организаций Группы Поручителя, российских банковских кредитных организаций, по кредитам которых предоставлены поручительства организаций Группы Поручителя, а также финансирования, предоставленного организациями Группы Поручителя субъектам МСП. Субъекты МСП подвержены отраслевому риску соответствующей отрасли в случае ведения ими или их концентрированными контрагентами своей хозяйственной деятельности в данной отрасли. Организации Группы Поручителя осуществляют проверку рисков, связанных с отраслями деятельности субъектов МСП, в которых предоставлены гарантии, поручительства и финансирование.

В 2020 году отраслевые сегменты привлечения финансирования и реализации инвестиционных проектов с гарантиями Поручителя включали в себя обрабатывающие производства, строительство, сельское хозяйство, торговлю, научно-техническую деятельность. Основными секторами, в которых Поручителем в 2020 году предоставлялись гарантии, являются обрабатывающие производства и строительство. Так, например, доля гарантий, предоставленных Поручителем в указанных секторах за 2020 год, суммарно составила более 27,6 млрд. руб. (из совокупного объема предоставленного Поручителем обеспечения в форме гарантий в 55,4 млрд. руб.), то есть, почти 50 процентов.

По состоянию на 30 июня 2021 года сумма кредитов клиентам, предоставленных организациями Группы Поручителя, до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) составила 99 299 430 тыс. руб. При этом кредиты преимущественно выдавались клиентам в Российской Федерации, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики: производство, включая

машиностроение и производство оборонной продукции (15 829 689 тыс. руб. до вычета резерва под ОКУ; 15,9% от общей суммы кредитов клиентам, предоставленных организациями Группы Поручителя по состоянию на 30 июня 2021 года, до вычета резерва под ОКУ), сельское хозяйство и пищевая промышленность (14 667 302 тыс. руб. до вычета резерва под ОКУ; 14,8%), недвижимость и строительство (13 686 953 тыс. руб. до вычета резерва под ОКУ; 13,8%), финансовая и лизинговая деятельность (11 455 233 тыс. руб. до вычета резерва под ОКУ; 11,5%).

С учетом сказанного, основные риски Группы Поручителя сконцентрированы в указанных выше отраслях МСП. В частности, субъекты МСП, действующие в отрасли сельского хозяйства, подвержены рискам, связанным с сезонностью деятельности, природными явлениями (например, засуха и наводнение), уменьшением стоимости сельхозпродукции на рынке и изменением рынков сбыта. Аналогичным образом, субъекты МСП, действующие в отрасли промышленного и обрабатывающего производства будут зависеть от изменения конъюнктуры рынка: стоимости предлагаемых товаров и услуг, изменения рынков сбыта, доступности необходимых компонентов, задействованных в производственном цикле, и изменения цен на них.

Указанные риски могут повлиять на способность субъектов МСП исполнять свои обязательства в соответствии с условиями кредитных договоров и повлечь необходимость выплат по предоставленным организациями Группы Поручителя гарантиям, поручительствам и возможному дефолту по предоставленному организациями Группы Поручителя финансированию.

Влияние возможного ухудшения ситуации в отрасли на деятельность Группы Поручителя и исполнение обязательств по ценным бумагам. Приводятся наиболее значимые, по мнению Поручителя, возможные изменения в отрасли (отдельно на рынке Российской Федерации и рынках за пределами Российской Федерации):

Как указано выше, Группа Поручителя осуществляет свою деятельность в целях поддержки малого и среднего предпринимательства, а Поручитель осуществляет свою деятельность в качестве института развития в сфере малого и среднего предпринимательства в рамках Закона № 209-ФЗ. В связи с этим, основные отраслевые риски организаций Группы Поручителя связаны с отраслями деятельности субъектов МСП, в которых организациями Группы Поручителя предоставлены гарантии, поручительства и финансирование. По мнению Поручителя, отраслевые риски адекватно оценены в рамках проверки, осуществляемой при предоставлении соответствующих гарантий, поручительств и финансирования, и покрыты значительными по объему остатками денежных средств на счетах и депозитах организаций Группы Поручителя, которые могут быть использованы для исполнения обязательств организациями Группы Поручителя в рамках выданных ими гарантий, поручительств и для абсорбирования потерь по предоставленному финансированию.

Группа Поручителя не осуществляет деятельности на рынках за пределами Российской Федерации.

Риски, связанные с возможным изменением цен на основные виды сырья, товаров, работ, услуг, используемых Группой Поручителя в своей деятельности (отдельно на рынке Российской Федерации и рынках за пределами Российской Федерации), их влияние на деятельность Группы Поручителя и исполнение обязательств по ценным бумагам:

В рамках деятельности организаций Группы Поручителя основными расходами являются управленческие расходы, необходимые для поддержания деятельности организаций Группы

Поручителя, которые полностью покрываются совокупным доходом Группы Поручителя. По мнению Поручителя, указанные расходы соответствуют текущим рыночным условиям, и существенного изменения размера таких расходов не предполагается.

Группа Поручителя не осуществляет деятельности на рынках за пределами Российской Федерации.

Риски, связанные с возможным изменением цен на товары, работы и (или) услуги Группы Поручителя (отдельно на рынке Российской Федерации и рынках за пределами Российской Федерации), и их влияние на деятельность Группы Поручителя и исполнение обязательств по ценным бумагам:

Группа Поручителя осуществляет свою деятельность в целях поддержки малого и среднего предпринимательства, а Поручитель осуществляет свою деятельность в качестве института развития в сфере малого и среднего предпринимательства в рамках Закона № 209-ФЗ. Основную выручку Группа Поручителя получает в качестве вознаграждения за предоставление гарантий и поручительств субъектам МСП и российским банковским кредитным организациям, а также в качестве процентного дохода по финансированию, предоставленному субъектам МСП. Учитывая специфику деятельности организаций Группы Поручителя, указанные гарантии, поручительства и финансирование предоставляется на нерыночных (льготных) условиях. Снижение суммы вознаграждения за предоставление гарантий и поручительств не окажет существенного влияния на совокупный доход Группы Поручителя (сумму процентных доходов и непроцентных доходов). Снижение процентного дохода от финансирования, предоставленного субъектам МСП, может оказать влияние на совокупный доход Группы Поручителя, но негативный эффект от такого снижения будет носить ограниченный характер, поскольку существенную часть совокупного дохода Группы Поручителя составляет результат размещения временно свободных денежных средств Поручителя в разрешенные Законом № 209-ФЗ объекты инвестирования. В связи с этим изменение сумм, получаемых в качестве вознаграждения за предоставление гарантий, поручительств и финансирования, по мнению Поручителя, не приведет к негативным последствиям для деятельности Группы Поручителя, а дальнейшее снижение совокупной стоимости фондирования субъектов МСП является одной из целей деятельности Поручителя как головной организации Группы Поручителя.

Группа Поручителя не осуществляет деятельности на рынках за пределами Российской Федерации.

2.8.2. Страновые и региональные риски

Риски, связанные с политической и экономической ситуацией, военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками, а также географическими особенностями в государстве (государствах) и административно-территориальных единицах государства (государств), в которых зарегистрирован (зарегистрированы) в качестве налогоплательщика и (или) осуществляет (осуществляют) финансово-хозяйственную деятельность Поручитель (подконтрольные Поручителю организации, имеющие для него существенное значение):

Страновые риски:

Страновые риски представляют собой риски убытков, связанных с невозможностью либо нежеланием суверенных контрагентов определенной страны и невозможностью остальных контрагентов этой страны или контрагентов по операциям с конечным риском в данной стране (если в данной стране

происходит формирование источников погашения обязательств контрагента) выполнить свои обязательства по причинам, отличным от стандартных рисков (например, по причинам, зависящим от правительства страны, а не от контрагента).

Подконтрольной Поручителю организацией, имеющей для него существенное значение, является Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (МСП Банк).

Поручитель и МСП Банк осуществляют свою деятельность на территории Российской Федерации, зарегистрированы в качестве налогоплательщиков в г. Москве, поэтому риски других стран непосредственно на деятельность Поручителя и МСП Банка не влияют. Страновой риск Российской Федерации может определяться на основе рейтингов, устанавливаемых независимыми рейтинговыми агентствами.

Страновые риски Поручителя сконцентрированы в страновых рисках субъектов МСП и российских банковских кредитных организаций, по кредитам которых предоставлены гарантии и поручительства Поручителя. Страновые риски МСП Банка также сконцентрированы в страновых рисках субъектов МСП, которым предоставлено финансирование и по кредитам которых предоставлены гарантии и поручительства МСП Банка. Указанные субъекты МСП подвержены страновым рискам в случае ведения ими или их крупными контрагентами (в том числе, поставщиками, подрядчиками, покупателями) внешнеэкономической деятельности.

В случае реализации страновых рисков в отношении отдельно взятой страны у Поручителя и МСП Банка может возникнуть обязанность произвести выплаты по выданным гарантиям и поручительствам по обязательствам субъектов МСП, затронутых негативными последствиями реализовавшихся страновых рисков, приведших к невозможности исполнения субъектом МСП обязательств по заключенным кредитным договорам. При этом реализация страновых рисков в отношении отдельно взятых субъектов МСП также может негативно сказаться на произведении субъектами МСП выплат по предоставленному МСП Банком финансированию.

Поручитель и МСП Банк подвержены рискам, связанным с международной политикой. В июле 2014 года США были введены секторальные санкции в отношении ключевых отраслей российской экономики. С 1 августа 2014 года странами Евросоюза также были расширены санкции, которые коснулись нефтяной сферы, оборонно-промышленного комплекса, доступа государственных банков к финансовым рынкам Европы и пр. В 2015-2022 годах списки лиц, на которых распространяются санкции США, расширялись, включая в себя российские банки, компании оборонно-промышленного комплекса, операторов портов и паромных переправ, а также дочерние предприятия лиц, которые были ранее добавлены в данные списки. Санкции стран Евросоюза, ограничивающие доступ отдельных российских банков и компаний к финансовым рынкам Европы, а также касающиеся нефтяной сферы, неоднократно продлевались на протяжении 2015-2022 годов и останутся в силе как минимум до 31 июля 2022 года, если не будут продлены или отменены ранее. Поручитель и МСП Банк не могут гарантировать, что указанные экономические санкции не будут в дальнейшем усилены и не скажутся на их деятельности.

Негативное воздействие на сформированный Поручителем и МСП Банком портфель гарантий и поручительств, а также финансирования, предоставленного МСП Банком субъектам МСП, может

оказать распространение в течение 2020-2022 годов пандемии новой коронавирусной инфекции, являющееся причиной осложнения общей экономической ситуации и снижения кредитного качества субъектов МСП и российских банковских кредитных организаций. Данный риск частично снижается за счет направленных на поддержку субъектов малого и среднего предпринимательства мер, реализуемых Правительством и институтами развития Российской Федерации.

Региональные риски:

Региональные риски Поручителя относятся к субъектам Российской Федерации, в которых зарегистрированы и ведут деятельность субъекты МСП, по кредитам которых предоставлены гарантии и поручительства Поручителя. За период с начала 2019 года и до окончания первых 9 месяцев 2021 года гарантии и поручительства Поручителя были предоставлены субъектам МСП и партнерам Поручителя, зарегистрированным в 85 субъектах Российской Федерации. Наиболее крупные по совокупному объему гарантии и поручительства были предоставлены Поручителем субъектам МСП и партнерам Поручителя в следующих регионах:

- г. Москва - 45 454 млн. рублей;
- Московская область - 17 688 млн. рублей;
- г. Санкт-Петербург - 12 839 млн. рублей;
- Республика Татарстан - 11 897 млн. рублей;
- Нижегородская область - 10 307 млн. рублей;
- Новосибирская область - 8 747 млн. рублей;
- Свердловская область - 8 575 млн. рублей;
- Самарская область - 8 327 млн. рублей;
- Краснодарский край - 7 943 млн. рублей;
- Приморский край - 6 892 млн. рублей;
- Ростовская область - 6 866 млн. рублей;
- Хабаровский край - 6 501 млн. рублей.

С учетом указанного, деятельность Поручителя диверсифицирована по территории Российской Федерации, региональные риски могут быть оценены как незначительные.

Региональные риски МСП Банка также относятся к субъектам Российской Федерации, в которых зарегистрированы и ведут деятельность субъекты МСП, которым оказана финансовая поддержка. Так, по состоянию на 1 января 2021 года наиболее крупные по совокупному объему кредиты юридическим

лицам, не являющимся кредитными организациями, и физическим лицам (до вычета резерва на возможные потери) были предоставлены МСП Банком в следующих федеральных округах РФ:

- Центральный округ - 51 026 млн. рублей;
- Приволжский округ - 9 701 млн. рублей;
- Дальневосточный округ - 7 934 млн. рублей;
- Сибирский округ - 7 109 млн. рублей;
- Северо-Западный округ - 5 943 млн. рублей.

Таким образом, деятельность МСП Банка диверсифицирована по территории Российской Федерации, региональные риски могут быть оценены как незначительные.

В случае реализации региональных рисков в отношении отдельно взятого региона у Поручителя и МСП Банка может возникнуть обязанность произвести выплаты по выданным гарантиям и поручительствам по обязательствам субъектов МСП, затронутых негативными последствиями реализовавшихся региональных рисков, приведших к невозможности исполнения субъектом МСП обязательств по заключенным кредитным договорам. При этом реализация региональных рисков в отношении отдельно взятых субъектов МСП также может негативно сказаться на произведении субъектами МСП выплат по предоставленному МСП Банком финансированию.

Риски, связанные с военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками в государстве (государствах) и административно-территориальных единицах государства (государств), в которых зарегистрирован (зарегистрированы) в качестве налогоплательщика и (или) осуществляет (осуществляют) финансово-хозяйственную деятельность Поручитель (подконтрольные Поручителю организации, имеющие для него существенное значение):

Риски, связанные с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками в Российской Федерации, существуют. Поручитель и МСП Банк (подконтрольная Поручителю организация, имеющая для него существенное значение) не могут повлиять на снижение данного риска.

Московский регион – регион местонахождения Поручителя и МСП Банка – характеризуется как наиболее экономически развитый в России, основная доля финансовых ресурсов также сосредоточена в г. Москве. Основной региональный риск связан с возможностью осуществления террористических актов и введением в связи с этим чрезвычайного положения. Поручитель и МСП Банк не могут повлиять на снижение данного риска. В то же время существует географическая диверсификация выданных Поручителем и МСП Банком гарантий и поручительств, а также предоставленного МСП Банком финансирования по субъектам МСП, зарегистрированным в разных субъектах Российской Федерации, что позволяет значительно снизить уровень указанного риска.

Указанные риски могут негативно повлиять на инвестиционный климат в Российской Федерации и Московском регионе, а также в целом на доверие предпринимателей, что, в свою очередь, может негативно повлиять на финансовое положение и результаты деятельности субъектов МСП, по кредитам

которых предоставлены гарантии и поручительства Поручителя, а также которым предоставлено финансирование и по кредитам которых предоставлены гарантии и поручительства МСП Банка.

В случае реализации указанных рисков у Поручителя и МСП Банка может возникнуть обязанность произвести выплаты по выданным гарантиям и поручительствам по обязательствам субъектов МСП, затронутых негативными последствиями реализовавшихся рисков, приведших к невозможности исполнения субъектом МСП обязательств по заключенным кредитным договорам. При этом реализация указанных рисков в отношении отдельно взятых субъектов МСП также может негативно сказаться на произведении субъектами МСП выплат по предоставленному МСП Банком финансированию.

Риски, связанные с географическими особенностями в государстве (государствах) и административно-территориальных единицах государства (государств), в которых зарегистрирован (зарегистрированы) в качестве налогоплательщика и (или) осуществляет (осуществляют) финансово-хозяйственную деятельность Поручитель (подконтрольные Поручителю организации, имеющие для него существенное значение):

В силу размеров Российской Федерации, нельзя исключить страновые риски, связанные с географическими особенностями страны. Тем не менее, географическая диверсификация выданных Поручителем и МСП Банком гарантий и поручительств, и предоставленное МСП Банком финансирование, описанное выше, позволяет оценить указанные риски как незначительные.

Московский регион – регион местонахождения Поручителя и МСП Банка – в силу географического расположения не подвержен регулярным стихийным природным бедствиям, а также характеризуется хорошим транспортным сообщением, в связи с чем дополнительные региональные риски указанного вида отсутствуют.

2.8.3. Финансовые риски

Риски, связанные с влиянием изменения процентных ставок, валютного курса, инфляции на финансовое положение Группы Поручителя, в том числе на ликвидность, источники финансирования, ключевые финансовые показатели:

Группа Поручителя осуществляет свою деятельность в целях поддержки малого и среднего предпринимательства, а Поручитель осуществляет свою деятельность в качестве института развития в сфере малого и среднего предпринимательства в рамках Закона № 209-ФЗ, в связи с чем его деятельность ограничена положениями указанного закона. В частности, закон ограничивает объекты инвестирования, в которые могут быть размещены временно свободные денежные средства Поручителя. По состоянию на 30 сентября 2021 года временно свободные денежные средства Поручителя размещены в долговые обязательства Российской Федерации (7 308 111 тыс. руб.) и депозиты в российских кредитных организациях (64 230 000 тыс. руб.), по которым Поручителю начисляется процентный доход, сумма средств на расчетных счетах Поручителя – 399 296 тыс. руб. При этом, в связи с отсутствием у Поручителя заемных средств, проценты к уплате отсутствуют. В связи с этим Поручитель несет риск падения доходов от временного размещения денежных средств в случае существенного снижения процентных ставок.

Процентный риск для МСП Банка связан с риском возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам. Процентный риск возникает при несовпадении сроков возврата предоставленных и привлеченных средств, а также в случае различных условий установления ставок по активным и пассивным операциям (фиксированные и плавающие ставки).

МСП Банк проводит расчет изменения чистой процентной маржи к различным сценариям изменения процентных ставок на горизонте имеющихся активов и пассивов. По результатам анализа в зависимости от величины изменения чистой процентной маржи МСП Банк принимает решение о необходимости и перечне мер по регулированию процентного риска в соответствии со стратегией МСП Банка в области управления риском.

В целях снижения процентного риска в МСП Банк в своей процентной политике устанавливает основные принципы определения процентных ставок (в том числе в зависимости от кредитного качества партнеров МСП Банка) и управления процентным риском. В целях минимизации процентного риска в кредитных договорах предусматривается возможность периодического пересмотра процентной ставки в зависимости от изменения рыночной процентной ставки.

Основные операции Группы Поручителя осуществляются в валюте Российской Федерации. Основные расходы Группы Поручителя также выражены в валюте Российской Федерации. В связи с этим Группа Поручителя в целом не подвержена рискам, связанным с изменением курса обмена иностранных валют.

Предполагаемые действия Поручителя на случай отрицательного влияния изменения процентных ставок, валютного курса, инфляции:

В случае возникновения риска, связанного с изменением процентных ставок, Поручитель предпримет все возможные меры по ограничению его негативного влияния. Параметры проводимых мероприятий будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае.

В связи с тем, что Группа Поручителя в целом не подвержена рискам, связанным с изменением курса обмена иностранных валют, в случае негативного влияния изменения валютного курса на деятельность Поручителя Поручитель планирует провести анализ рисков и принять соответствующие решение в каждом конкретном случае.

Влияние инфляции на выплаты по ценным бумагам, критические, по мнению Поручителя, значения инфляции, а также предполагаемые действия Поручителя по уменьшению указанного риска:

В случае достижения показателем инфляции критических значений изменениям может быть подвержена прибыль Поручителя. Критические, по мнению Поручителя, значения инфляции составляют 20-25% годовых. Поручитель оценивает вероятность возникновения указанных рисков как незначительную. При любом стечении обстоятельств Поручитель планирует предпринять адекватные меры по оптимизации расходов Группы Поручителя.

Увеличение темпов инфляции может отрицательно сказаться на кредитоспособности субъектов МСП, которым организации Группы Поручителя предоставили финансирование, а также для обеспечения исполнения обязательств которых организации Группы Поручителя предоставили гарантии и

поручительства. Данное обстоятельство может повлечь серию неисполнения субъектами МСП обязательств по предоставленному организациями Группы Поручителя финансированию и необходимость выплат по предоставленным организациями Группы Поручителя гарантиям и поручительствам.

В целом влияние данного риска на выплаты по Облигациям класса «А-2021», по мнению Поручителя, незначительно, учитывая высокие значения нормативов достаточности капитала Поручителя (показатель Н1 – 29,2%, Н2 – 30,6% на 30 сентября 2021 года при минимальных значениях 20% и 25%, соответственно) и большой запас ликвидных активов (63 процента от балансовой стоимости активов Поручителя размещены в высоколиквидные активы).

Указывается, какие из показателей консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности), бухгалтерской (финансовой) отчетности Поручителя наиболее подвержены изменению в результате влияния финансовых рисков, указанных в настоящем пункте, в том числе указываются вероятность их возникновения и характер изменений в отчетности:

В случае существенного снижения процентных ставок изменениям может быть подвержена прибыль Группы Поручителя, которая может уменьшиться в связи со снижением процентного дохода по размещенным денежным средствам. Учитывая текущую политику Центрального банка Российской Федерации, Группа Поручителя оценивает возможность снижения процентных ставок как невысокую.

В случае достижения показателем инфляции критических значений изменениям может быть подвержена прибыль Группы Поручителя, которая может уменьшиться в связи с возможным осуществлением выплат по предоставленным Поручителем и МСП Банком гарантиям и поручительствам, а также в связи с дефолтами по предоставленному организациями Группы Поручителя субъектам МСП финансированию. Поручитель оценивает вероятность достижения показателем инфляции критических значений как незначительную.

Валютные риски, связанные с изменением валютного курса, не оказывают существенного влияния на показатели финансовой отчетности Группы Поручителя.

2.8.4. Правовые риски

Правовые риски, связанные с деятельностью Группы Поручителя:

Риски, связанные с текущими судебными процессами, в которых участвует Поручитель (подконтрольные Поручителю организации, имеющие для него существенное значение):

В настоящее время Поручитель и МСП Банк, являющейся организацией, имеющей для Поручителя существенное значение, не участвуют в текущих судебных процессах, которые могут существенным образом отразиться на их финансово-хозяйственной деятельности.

Текущие судебные разбирательства Поручителя связаны с судебными спорами с субъектами МСП, которым Поручитель предоставил гарантии или поручительства, в том числе в связи с осуществлением платежей и регрессными требованиями, перешедшими к Поручителю в результате исполнения гарантий и поручительств. Основные судебные разбирательства МСП Банка связаны с судебными спорами взысканию задолженности, образовавшейся в связи с неисполнением субъектами МСП финансовых обязательств перед МСП Банком. По мнению Поручителя, данные судебные

разбирательства не могут оказать существенного негативно влияние на результаты деятельности Поручителя и МСП Банка.

Риски, связанные с изменением валютного законодательства:

Специфика деятельности и правового положения Поручителя и организаций Группы Поручителя, а также отсутствие у Поручителя обязательств в иностранной валюте и факт того, что активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, составляют незначительную долю валюты баланса МСП Банка, позволяют оценивать риски, связанные с изменением валютного регулирования, как крайне незначительные и не отразятся существенным образом на деятельности Группы Поручителя.

Риски, связанные с изменением законодательства о налогах и сборах:

При осуществлении деятельности Группа Поручителя строго руководствуется требованиями действующего законодательства о налогах и сборах и нормативно-правовых актов Российской Федерации. В целях управления риском, связанным с изменением налогового законодательства, осуществляется мониторинг изменений законодательства и подзаконных актов в области законодательства о налогах и сборах. Учитывая специфику деятельности организаций Группы Поручителя в целях содействия развитию малого и среднего предпринимательства и деятельности Поручителя как института развития, правовые риски, связанные с изменением законодательства о налогах и сборах, по мнению Поручителя, минимальны и не отразятся существенным образом на деятельности Группы Поручителя.

Риски, связанные с изменением правил таможенного контроля и таможенных пошлин:

Группа Поручителя не осуществляет внешнеэкономическую деятельность, подлежащую регулированию нормами таможенного законодательства. В этой связи Поручитель считает, что изменение таможенного законодательства не отразится существенным образом на деятельности Группы Поручителя.

Риски, связанные с изменением требований по лицензированию основной деятельности Поручителя (подконтрольных Поручителю организаций, имеющих для него существенное значение), а также лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы):

Основная деятельность Поручителя не подлежит лицензированию. При этом в Группу Поручителя входит МСП Банк, который является подконтрольной Поручителю организацией, имеющей для Поручителя существенное значение.

МСП Банк действует на основании универсальной лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов (№ 3340 от 7 марта 2018 года), лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности (№ 045-13959-100000 от 7 декабря 2015 года), лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности (№ 077-11355-010000 от 24 июня 2008 года) (далее - **Лицензии МСП Банка**). Банковская деятельность, брокерская деятельность и дилерская деятельность относятся к основным видам финансово-хозяйственной деятельности МСП Банка.

Изменение требований по лицензированию данных видов деятельности может оказать влияние на деятельность МСП Банка, что отразится и на Группе Поручителя в целом. Для снижения степени влияния данного риска МСП Банком постоянно актуализируется нормативная база по действующим лицензионным требованиям, а также изучаются предполагаемые проекты изменений требований по лицензированию указанных видов деятельности.

Поручитель и МСП Банк не используют в своей деятельности объекты, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы).

Риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с финансово-хозяйственной деятельностью Группы Поручителя, которые могут негативно сказаться на результатах ее финансово-хозяйственной деятельности, а также на результатах текущих судебных процессов, в которых участвует Поручитель (подконтрольные Поручителю организации, имеющие для него существенное значение):

Основные судебные разбирательства Поручителя связаны с судебными спорами с субъектами МСП, которым Поручитель предоставил гарантии или поручительства, в том числе в связи с осуществлением платежей и регрессными требованиями, перешедшими к Поручителю в результате исполнения гарантий и поручительств. Основные судебные разбирательства МСП Банка связаны с судебными спорами с неисполнением субъектами МСП финансовых обязательств перед МСП Банком. По мнению Поручителя, данные судебные разбирательства не могут негативно сказаться на результатах деятельности Поручителя и МСП Банка. По мнению Поручителя, имеется достаточное количество судебной практики по спорам, относящимся к основной деятельности Группы Поручителя, и Поручитель не ожидает ее существенного изменения, которое может негативно сказаться на результатах финансово-хозяйственной деятельности Группы Поручителя и на результатах текущих судебных процессах, в которых участвует Поручитель и МСП Банк.

Группа Поручителя не осуществляет деятельности на рынках за пределами Российской Федерации.

2.8.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск, связанный с формированием негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении Группы Поручителя, качестве производимых товаров (работ, услуг) или характере деятельности в целом:

Группа Поручителя осуществляет свою деятельность в целях поддержки малого и среднего предпринимательства, а Поручитель осуществляет свою деятельность в качестве института развития в сфере малого и среднего предпринимательства в рамках Закона № 209-ФЗ, в связи с чем деятельность Группы Поручителя подробно освещается в средствах массовой информации. Возможная публикация в СМИ негативной информации о деятельности Группы Поручителя может нанести вред имиджу организаций Группы Поручителя и репутации.

В целях минимизации риска потери деловой репутации организациями Группы Поручителя применяются следующие основные подходы:

- контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе, законодательства о коммерческой тайне и организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;

- обеспечение своевременности выплат по гарантиям/контргарантиям и расчетов с контрагентами;

- мониторинг деловой репутации аффилированных лиц, членов органов управления, соответствующих должностных лиц организаций Группы Поручителя;

- контроль за достоверностью финансовой отчетности и иной публикуемой информации, предоставляемой организациями Группы Поручителя акционерам (участникам), клиентам, контрагентам, органам управления и надзора, иным заинтересованным лицам;

- своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности информации о Группе Поручителя, органах управления, клиентах/контрагентах, работниках Группы Поручителя в средствах массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая интернет) для целей своевременного реагирования;

- ограничение перечня лиц, обладающих полномочиями публично выступать от лица организаций Группы Поручителя, в том числе, в средствах массовой информации;

- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использование содержащейся в ней информации в личных интересах.

Таким образом, реализация репутационного риска, по мнению Поручителя, является маловероятной.

2.8.6. Стратегический риск

Риски, связанные с принятием ошибочных решений, определяющих стратегию деятельности и развития Группы Поручителя (стратегическое управление):

Группа Поручителя осуществляет свою деятельность в целях поддержки малого и среднего предпринимательства, а Поручитель осуществляет свою деятельность в качестве института развития в сфере малого и среднего предпринимательства в рамках Закона № 209-ФЗ, который определяет режим его деятельности, в связи с чем данный риск не применим.

2.8.7. Риски, связанные с деятельностью Поручителя

Риски, связанные с отсутствием возможности продлить действие лицензий Поручителя (подконтрольных Поручителю организаций, имеющих для него существенное значение) на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы):

Основная деятельность Поручителя не подлежит лицензированию.

Основная деятельность МСП Банка, подконтрольной Поручителю организации, имеющей для Поручителя существенное значение, подлежит лицензированию. В случае отсутствия возможности продлить действие Лицензий МСП Банка (как данный термин определен выше в пункте 2.8.4 Приложения № 4), Группа Поручителя может понести существенные финансовые потери. Однако данный риск снижается в связи с тем, что все Лицензии МСП Банка выданы без ограничения срока действия. Прекращение действия Лицензий МСП Банка возможно в случае нарушения требований действующего законодательства Российской Федерации и последующего отзыва лицензии Банком

России или в случае добровольного отказа МСП Банка от выданных ему лицензий. Во избежание нарушений требований действующего законодательства МСП Банк постоянно осуществляет мониторинг требований законодательства, проводит мониторинг и оценку рисков, которые могут оказать негативное воздействие на деятельность банка и совершенствует системы управления рисками (подробная информация о рисках, применимых к МСП Банку, приведена в пункте 2.8.8 настоящего Приложения № 4).

Поручитель и МСП Банк не используют в своей деятельности объекты, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы).

Риски, связанные с возможной ответственностью Поручителя (подконтрольных Поручителю организаций, имеющих для него существенное значение) по обязательствам третьих лиц, в том числе подконтрольных Поручителю:

Группа Поручителя осуществляет свою деятельность в целях поддержки малого и среднего предпринимательства, а Поручитель осуществляет свою деятельность в качестве института развития в сфере малого и среднего предпринимательства в рамках Закона № 209-ФЗ. В рамках указанной деятельности Группа Поручителя оказывает поддержку субъектам МСП. Риски, связанные с указанной деятельностью Поручителя, более подробно приведены в пункте 2.8.1 настоящего Приложения № 4.

У Поручителя имеются следующие дочерние общества:

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

2. Акционерное общество «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан»;

3. Акционерное общество «Региональная лизинговая компания Республики Башкортостан»;

4. Акционерное общество «Региональная лизинговая компания Ярославской области»;

5. Акционерное общество «Региональная лизинговая компания Республики Саха (Якутия)»;

6. Акционерное общество «Модернизация Инновации Развитие».

МСП Банк является организацией, имеющей для Поручителя существенное значение.

У МСП Банка имеется следующее дочернее общество, имеющее для него существенное значение: Акционерное общество «Лизинговая компания Российского Банка поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Лизинг»).

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации организация несет субсидиарную ответственность при банкротстве дочернего общества, наступившем по вине основного общества, и отвечает солидарно с дочерним обществом по сделкам, заключенным дочерним обществом по указанию основного общества, к тому же другие акционеры или участники дочернего общества вправе требовать от основного общества возмещения убытков, причиненных дочернему обществу по вине основного.

Риски, связанные с возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи товаров (работ, услуг) Группы Поручителя:

У Группы Поручителя отсутствуют потребители, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от оказания услуг Группы Поручителя.

Риски, связанные с реализацией информационных угроз, в том числе обусловленных недостатком (уязвимостью) применяемых информационных технологий:

В своей деятельности организации Группы Поручителя используют информационные системы от сторонних провайдеров, которые предоставляют услуги по настройке и технической поддержке таких информационных систем. Хотя данные информационные системы широко используются на рынке и считаются хорошо защищенными, они могут быть уязвимы к неисправностям оборудования, некорректной работе программного обеспечения, взлому и компьютерным вирусам. В случае реализации указанного риска соответствующая организация Группы Поручителя планирует провести консультации со сторонними провайдерами, направленные на скорейшее устранение препятствий в работе информационных систем. С учетом указанного выше, по мнению Поручителя, отсутствует риск долгосрочного воздействия указанных факторов на деятельность Группы Поручителя. По мнению Поручителя, реализация данного риска не окажет существенного влияния на деятельность Группы Поручителя.

Риски, связанные с негативным воздействием производственно-хозяйственной деятельности Поручителя (подконтрольных Поручителю организаций, имеющих для него существенное значение) на окружающую среду:

Поручитель и подконтрольная Поручителю организация, имеющая для него существенное значение (МСП Банк), не осуществляют производственно-хозяйственную деятельность.

Риски, связанные с воздействием на производственно-хозяйственную деятельность Поручителя (подконтрольных Поручителю организаций, имеющих для него существенное значение) стихийных сил природы, в том числе землетрясений, наводнений, бурь, эпидемий:

Поручитель и подконтрольная Поручителю организация, имеющая для него существенное значение (МСП Банк), не осуществляют производственно-хозяйственную деятельность.

2.8.8. Риски кредитных организаций

Поручитель не является кредитной организацией.

МСП Банк, являясь кредитной организацией, подконтрольной Поручителю и имеющей для Поручителя существенное значение, раскрывает информацию в порядке, предусмотренном Указанием Банка России от 7 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

МСП Банк образует банковскую группу (Группу Банка), в связи с чем МСП Банк раскрывает информацию в отношении приведенных ниже рисков в отношении Группы Банка. Ниже приведены

ссылки с адресом в сети «Интернет», на котором содержится информация в отношении соответствующих рисков по Группе Банка.

Информация о кредитном риске Группы Банка: Информация о кредитном риске Группы Банка содержится в Разделе 4 «*Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы АО «МСП Банк» на 1 октября 2021 года*» (далее - **Информация о рисках Группы Банка**), раскрытой по следующему адресу сайта в сети «Интернет»:

https://www.mspbank.ru/upload/iblock/e05/e05cab6fc11bef6b4d451a0806206b61.pdf

Информация о кредитном риске Группы Банка приведена в указанном документе по состоянию на 1 октября 2021 года.

Информация о рыночном риске Группы Банка: Информация о рыночном риске Группы Банка содержится в Разделе 7 Информации о рисках Группы Банка, раскрытой по следующему адресу сайта в сети «Интернет»:

https://www.mspbank.ru/upload/iblock/e05/e05cab6fc11bef6b4d451a0806206b61.pdf

Информация о рыночном риске Группы Банка приведена в указанном документе по состоянию на 1 октября 2021 года.

Информация о риске ликвидности Группы Банка: Информация о риске ликвидности Группы Банка содержится в Разделе 10 Информации о рисках Группы Банка, раскрытой по следующему адресу сайта в сети «Интернет»:

https://www.mspbank.ru/upload/iblock/e05/e05cab6fc11bef6b4d451a0806206b61.pdf

Информация о риске ликвидности Группы Банка приведена в указанном документе по состоянию на 1 октября 2021 года.

Информация об операционном риске Группы Банка: Информация об операционном риске Группы Банка содержится в Разделе 8 Информации о рисках Группы Банка, раскрытой по следующему адресу сайта в сети «Интернет»:

https://www.mspbank.ru/upload/iblock/e05/e05cab6fc11bef6b4d451a0806206b61.pdf

Информация об операционном риске Группы Банка приведена в указанном документе по состоянию на 1 октября 2021 года.

Информация о риске секьюритизации Группы Банка: Информация о риске секьюритизации Группы Банка содержится в Разделе 6 Информации о рисках Группы Банка, раскрытой по следующему адресу сайта в сети «Интернет»:

https://www.mspbank.ru/upload/iblock/e05/e05cab6fc11bef6b4d451a0806206b61.pdf

Информация о риске секьюритизации Группы Банка приведена в указанном документе по состоянию на 1 октября 2021 года.

2.8.9. Риски, связанные с приобретением ценных бумаг эмитента

Не применимо. Сведения в отношении рисков, связанных с приобретением Облигаций класса «А-2021», приведены в пункте 2.8.9 Проспекта ценных бумаг.

2.8.10. Иные риски, которые являются существенными для Поручителя

Отсутствуют.

3. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦАХ, ВХОДЯЩИХ В СОСТАВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ ПОРУЧИТЕЛЯ, СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ В ПОРУЧИТЕЛЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, КОНТРОЛЯ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ, ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И ВНУТРЕННЕГО АУДИТА, А ТАКЖЕ СВЕДЕНИЯ О РАБОТНИКАХ ПОРУЧИТЕЛЯ

3.1. Информация о лицах, входящих в состав органов управления Поручителя

Органами управления Поручителя в соответствии с уставом (**Устав**) Поручителя (далее в настоящем разделе Приложения № 4 также – **Общество**) являются:

1. общее собрание акционеров;

2. коллегиальный орган управления – Совет директоров;

3. коллегиальный исполнительный орган – Правление;

4. единоличный исполнительный орган – Генеральный директор.

Сведения о персональном составе Совета директоров Поручителя:

1.

Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии): Белоусов Андрей Рэмович.

Год рождения: 1959.

Уровень образования: Высшее. Доктор экономических наук.

Квалификация: Экономист-кибернетик.

Специальность: Экономическая кибернетика.

Должности, которые лицо занимает или занимало в Поручителе и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности):

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
2020	настоящее время	Правительство Российской Федерации	Первый заместитель Председателя Правительства Российской Федерации
2020	настоящее время	Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»	Председатель Совета директоров
2020	настоящее время	Государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ»	Член Наблюдательного совета

2020	настоящее время	Открытое акционерное общество «Российские железные дороги»	Председатель Совета директоров
2013	2020	Администрация Президента Российской Федерации	Помощник Президента Российской Федерации

Доля участия лица в уставном капитале Поручителя: доли не имеет.

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций Поручителя: доли не имеет.

Количество акций Поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции: Поручитель не размещал ценных бумаг, конвертируемых в акции.

Доля участия такого лица в уставном капитале подконтрольных Поручителю организаций, имеющих для него существенное значение: доли не имеет.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций АО «МСП Банк» и количество акций АО «МСП Банк» каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции: доли не имеет, АО «МСП Банк» не размещало ценных бумаг, конвертируемых в акции.

Характер родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления Поручителя и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Поручителя, указанных в пункте 3.3 настоящего раздела: родственные связи отсутствуют.

Сведения о привлечении лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: не привлекался.

Сведения о занятии лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) была введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»: не занимал.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов): не участвует в комитетах.

2.

Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии): Решетников Максим Геннадьевич.

Год рождения: 1979.

Уровень образования: Высшее. Кандидат экономических наук.

Квалификация: Экономист-математик, лингвист-переводчик.

Специальность: Математические методы и исследование операций в экономике, лингвистика и международная коммуникация.

Должности, которые лицо занимает или занимало в Поручителе и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности):

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
2021	настоящее время	Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР)	Управляющий от Российской Федерации
2021	настоящее время	Ассоциация экономического взаимодействия субъектов Российской Федерации «Ассоциация инновационных регионов России» (АИРР)	Член наблюдательного совета
2020	настоящее время	Азиатский банк инфраструктурных инвестиций	Член Совета управляющих от Российской Федерации
2020	настоящее время	АО «Почта России»	Член Совета директоров
2020	настоящее время	АНО «Платформа для работы с обращениями предпринимателей»	Председатель Наблюдательного совета
2020	настоящее время	АНО «Агентство инвестиционного развития»	Председатель Наблюдательного совета
2020	настоящее время	Фонд «Московский инновационный кластер»	Член Наблюдательного совета
2020	настоящее время	Автономная некоммерческая организация «Федеральный центр компетенций в сфере производительности труда»	Председатель Наблюдательного совета
2020	настоящее время	Автономная некоммерческая организация «Аналитический центр при Правительстве Российской Федерации»	Член Наблюдательного совета
2020	настоящее время	Автономная некоммерческая организация «Центр экспертизы по вопросам Всемирной торговой организации»	Председатель Наблюдательного совета

2020	настоящее время	Центральный банк Российской Федерации	Член Национального финансового совета
2020	настоящее время	Акционерное общество «Управляющая компания «РФПИ»	Член Наблюдательного совета
2020	настоящее время	Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»	Заместитель председателя совета директоров
2020	настоящее время	Государственная корпорация по космической деятельности «Роскосмос»	Член Наблюдательного совета
2020	настоящее время	Автономная некоммерческая организация «Цифровая экономика»	Член Наблюдательного совета
2020	настоящее время	Государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ»	Член Наблюдательного совета
2020	настоящее время	Открытое акционерное общество «Российские железные дороги»	Член Совета директоров
2020	настоящее время	Акционерное общество «Российская венчурная компания»	Председатель Совета директоров
2020	настоящее время	Некоммерческая организация Фонд развития Центра разработки и коммерциализации новых технологий	Член Попечительского совета
2020	настоящее время	Некоммерческая организация «Фонд развития моногородов»	Председатель Наблюдательного совета
2020	настоящее время	Министерство экономического развития Российской Федерации	Министр
2017	2020	Правительство Пермского края	Губернатор

Доля участия лица в уставном капитале Поручителя: доли не имеет.

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций Поручителя: доли не имеет.

Количество акций Поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции: Поручитель не размещал ценных бумаг, конвертируемых в акции.

Доля участия такого лица в уставном капитале подконтрольных Поручителю организаций, имеющих для него существенное значение: доли не имеет.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций АО «МСП Банк» и количество акций АО «МСП Банк» каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции: доли не имеет, АО «МСП Банк» не размещало ценных бумаг, конвертируемых в акции.

Характер родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления Поручителя и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Поручителя, указанных в пункте 3.3 настоящего раздела: родственные связи отсутствуют.

Сведения о привлечении лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: не привлекался.

Сведения о занятии лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) была введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»: не занимал.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов): не участвует в комитетах.

3.

Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии): Илюшникова Татьяна Александровна.

Год рождения: 1976.

Уровень образования: Высшее. Кандидат экономических наук.

Квалификация: Инженер.

Специальность: Охрана окружающей среды и рациональное использование природных ресурсов.

Должности, которые лицо занимает или занимало в Поручителе и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности):

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
2020	настоящее время	Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»	Член Совета директоров
2020	настоящее время	Министерство экономического развития Российской Федерации	Заместитель Министра

2012	2020	Администрация Президента Российской Федерации	Референт, заместитель начальника Экспертного управления

Доля участия лица в уставном капитале Поручителя: доли не имеет.

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций Поручителя: доли не имеет.

Количество акций Поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции: Поручитель не размещал ценных бумаг, конвертируемых в акции.

Доля участия такого лица в уставном капитале подконтрольных Поручителю организаций, имеющих для него существенное значение: доли не имеет.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций АО «МСП Банк» и количество акций АО «МСП Банк» каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции: доли не имеет, АО «МСП Банк» не размещало ценных бумаг, конвертируемых в акции.

Характер родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления Поручителя и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Поручителя, указанных в пункте 3.3 настоящего раздела: родственные связи отсутствуют.

Сведения о привлечении лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: не привлекалась.

Сведения о занятии лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) была введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»: не занимала.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов): Председатель Комитета по стратегии, член Комитета по кадрам и вознаграждениям.

4.

Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии): Исаевич Александр Игоревич.

Год рождения: 1987.

Уровень образования: Высшее.

Квалификация: Юрист, экономист.

Специальность: Юриспруденция, национальная экономика.

Должности, которые лицо занимает или занимало в Поручителе и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности):

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
2020	настоящее время	Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»	Генеральный директор, Председатель Правления, Член Совета директоров
2020	настоящее время	Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»	Председатель Наблюдательного совета
2019	2020	Департамент предпринимательства и инновационного развития города Москвы Правительства Москвы	Заместитель руководителя Департамента предпринимательства и инновационного развития города Москвы
2014	2019	Департамент города Москвы по конкурентной политике Правительства Москвы	Начальник Управления подготовки и проведения земельно-имущественных торгов, заместитель руководителя Департамента

Доля участия лица в уставном капитале Поручителя: доли не имеет.

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций Поручителя: доли не имеет.

Количество акций Поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции: Поручитель не размещал ценных бумаг, конвертируемых в акции.

Доля участия такого лица в уставном капитале подконтрольных Поручителю организаций, имеющих для него существенное значение: доли не имеет.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций АО «МСП Банк» и количество акций АО «МСП Банк» каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции: доли не имеет, АО «МСП Банк» не размещало ценных бумаг, конвертируемых в акции.

Характер родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления Поручителя и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Поручителя, указанных в пункте 3.3 настоящего раздела: родственные связи отсутствуют.

Сведения о привлечении лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: не привлекался.

Сведения о занятии лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) была введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»: не занимал.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов): член Комитета по кадрам и вознаграждениям.

5.

Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии): Бавинов Дмитрий Андреевич.

Год рождения: 1988.

Уровень образования: Высшее.

Квалификация: Магистр.

Специальность: Прикладная математика и физика.

Должности, которые лицо занимает или занимало в Поручителе и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности):

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
2020	настоящее время	Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»	Член Совета директоров
2019	настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью «Юник Мемори»	Директор
2013	настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью «ЮниЗоо»	Генеральный директор

Доля участия лица в уставном капитале Поручителя: доли не имеет.

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций Поручителя: доли не имеет.

Количество акций Поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции: Поручитель не размещал ценных бумаг, конвертируемых в акции.

Доля участия такого лица в уставном капитале подконтрольных Поручителю организаций, имеющих для него существенное значение: доли не имеет.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций АО «МСП Банк» и количество акций АО «МСП Банк» каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции: доли не имеет, АО «МСП Банк» не размещало ценных бумаг, конвертируемых в акции.

Характер родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления Поручителя и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Поручителя, указанных в пункте 3.3 настоящего раздела: родственные связи отсутствуют.

Сведения о привлечении лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: не привлекался.

Сведения о занятии лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) была введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»: не занимал.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов): член Комитета по стратегии.

б.

Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии): Калинин Александр Сергеевич.

Год рождения: 1966.

Уровень образования: Высшее.

Квалификация: Инженер-электромеханик.

Специальность: Робототехника.

Должности, которые лицо занимает или занимало в Поручителе и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности):

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
2019	настоящее время	Автономная некоммерческая организация «Платформа для работы с обращениями предпринимателей»	Член Наблюдательного совета
2017	настоящее время	«Общероссийский народный фронт»	Член Центрального штаба
2017	настоящее время	ФГБУ «Фонд содействия развитию малых форм предприятий в научно-технической сфере»	Член Наблюдательного совета
2017	настоящее время	Автономная некоммерческая организация «Агентство стратегических инициатив по продвижению новых проектов»	Член Наблюдательного совета
2015	настоящее время	Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»	Член Совета директоров
2014	настоящее время	Общероссийская общественная организация малого и среднего предпринимательства «ОПОРА РОССИИ»	Президент
2014	настоящее время	Ассоциация «НП «ОПОРА»	Президент
2014	настоящее время	Фонд развития промышленности (ФГАУ «Российский фонд технологического развития»)	Член Наблюдательного совета
2014	настоящее время	Публичное акционерное общество «Российские сети»	Член Совета директоров
2008	настоящее время	ООО «Гранитный берег»	Директор

Доля участия лица в уставном капитале Поручителя: доли не имеет.

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций Поручителя: доли не имеет.

Количество акций Поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции: Поручитель не размещал ценных бумаг, конвертируемых в акции.

Доля участия такого лица в уставном капитале подконтрольных Поручителю организаций, имеющих для него существенное значение: доли не имеет.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций АО «МСП Банк» и количество акций АО «МСП Банк» каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции: доли не имеет, АО «МСП Банк» не размещало ценных бумаг, конвертируемых в акции.

Характер родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления Поручителя и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Поручителя, указанных в пункте 3.3 настоящего раздела: родственные связи отсутствуют.

Сведения о привлечении лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: не привлекался.

Сведения о занятии лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) была введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»: не занимал.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов): член Комитета по кадрам и вознаграждениям, заместитель Председателя Комитета по стратегии, член Комитета по управлению рисками.

7.

Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии): Катырин Сергей Николаевич.

Год рождения: 1954.

Уровень образования: Высшее.

Квалификация: Инженер по эксплуатации автомобильного транспорта.

Специальность: Эксплуатация автомобильного транспорта.

Должности, которые лицо занимает или занимало в Поручителе и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности):

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
2019	настоящее время	Автономная некоммерческая организация «Платформа для работы с обращениями предпринимателей»	Член Наблюдательного совета
2015	настоящее время	Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»	Член Совета директоров
2012	настоящее время	Автономная некоммерческая организация «Агентство стратегических инициатив по продвижению новых проектов»	Член Наблюдательного совета
2012	настоящее время	Публичное акционерное общество «Центр международной торговли»	Председатель Совета директоров
2011	настоящее время	Торгово-промышленная палата Российской Федерации	Президент
2002	настоящее время	Акционерное общество «Экспоцентр»	Председатель Совета директоров

Доля участия лица в уставном капитале Поручителя: доли не имеет.

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций Поручителя: доли не имеет.

Количество акций Поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции: Поручитель не размещал ценных бумаг, конвертируемых в акции.

Доля участия такого лица в уставном капитале подконтрольных Поручителю организаций, имеющих для него существенное значение: доли не имеет.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций АО «МСП Банк» и количество акций АО «МСП Банк» каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции: доли не имеет, АО «МСП Банк» не размещало ценных бумаг, конвертируемых в акции.

Характер родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления Поручителя и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Поручителя, указанных в пункте 3.3 настоящего раздела: родственные связи отсутствуют.

Сведения о привлечении лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: не привлекался.

Сведения о занятии лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) была введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»: не занимал.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов): член Комитета по стратегии.

8.

Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии): Попов Анатолий Леонидович.

Год рождения: 1974.

Уровень образования: Высшее.

Квалификация: Бакалавр прикладной математики и информатики, экономист.

Специальность: Прикладная математика и информатика, экономика и управление на предприятии.

Должности, которые лицо занимает или занимало в Поручителе и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности):

Период		**Наименование организации**	**Должность**
с	**по**		
2020	настоящее время	Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»	Член Совета директоров
2018	настоящее время	ПАО Сбербанк	Член правления, заместитель Председателя Правления, руководитель блока «Корпоративно-инвестиционный бизнес»

2016	2018	ПАО Сбербанк	Старший вице-президент по продажам, руководитель блока «Корпоративный бизнес»

Доля участия лица в уставном капитале Поручителя: доли не имеет.

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций Поручителя: доли не имеет.

Количество акций Поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции: Поручитель не размещал ценных бумаг, конвертируемых в акции.

Доля участия такого лица в уставном капитале подконтрольных Поручителю организаций, имеющих для него существенное значение: доли не имеет.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций АО «МСП Банк» и количество акций АО «МСП Банк» каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции: доли не имеет, АО «МСП Банк» не размещало ценных бумаг, конвертируемых в акции.

Характер родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления Поручителя и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Поручителя, указанных в пункте 3.3 настоящего раздела: родственные связи отсутствуют.

Сведения о привлечении лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: не привлекался.

Сведения о занятии лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) была введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»: не занимал.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов): Председатель Комитета по кадрам и вознаграждениям, Председатель Комитета по управлению рисками, член Комитета по стратегии, член Комитета по аудиту.

9.

Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии): Репик Алексей Евгеньевич.

Год рождения: 1979.

Уровень образования: Высшее.

Квалификация: Экономист.

Специальность: Экономика и управление на предприятии.

Должности, которые лицо занимает или занимало в Поручителе и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности):

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
2019	настоящее время	Автономная некоммерческая организация «Платформа для работы с обращениями предпринимателей»	Член Наблюдательного совета
2019	настоящее время	Общероссийская общественная организация «Деловая Россия»	Председатель
2018	настоящее время	Российско-Азербайджанский Деловой Совет	Председатель
2017	настоящее время	Группа компаний «Р-Фарм»	Председатель Совета директоров
2016	настоящее время	Автономная некоммерческая организация «Агентство по технологическому развитию»	Член Наблюдательного совета
2015	настоящее время	Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»	Член Совета директоров
2014	2019	Общероссийская общественная организация «Деловая Россия»	Президент
2014	настоящее время	Автономная некоммерческая организация «Агентство стратегических инициатив по продвижению новых проектов»	Член Наблюдательного совета
2014	настоящее время	Российско-Японский Деловой Совет	Председатель

Доля участия лица в уставном капитале Поручителя: доли не имеет.

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций Поручителя: доли не имеет.

Количество акций Поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции: Поручитель не размещал ценных бумаг, конвертируемых в акции.

Доля участия такого лица в уставном капитале подконтрольных Поручителю организаций, имеющих для него существенное значение: доли не имеет.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций АО «МСП Банк» и количество акций АО «МСП Банк» каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции: доли не имеет, АО «МСП Банк» не размещало ценных бумаг, конвертируемых в акции.

Характер родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления Поручителя и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Поручителя, указанных в пункте 3.3 настоящего раздела: родственные связи отсутствуют.

Сведения о привлечении лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: не привлекался.

Сведения о занятии лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) была введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»: не занимал.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов): член Комитета по управлению рисками, член Комитета по стратегии.

10.

Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии): Романова Марина Арленовна.

Год рождения: 1962.

Уровень образования: Высшее.

Квалификация: Экономист, преподаватель политической экономии.

Специальность: Политическая экономия.

Должности, которые лицо занимает или занимало в Поручителе и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности):

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
2021	настоящее время	Государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ»	Главный управляющий директор по направлениям МСП и закупок
2020	настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью «ВЭБ Сервис»	Единственный участник общества с ограниченной ответственностью «ВЭБ Сервис»
2018	настоящее время	Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»	Член Совета директоров
2018	настоящее время	Акционерное общество «ВЭБ.ДВ»	Член Совета директоров
2018	2021	Государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ»	Заместитель Председателя ВЭБ.РФ
2018	2020	Общество с ограниченной ответственностью «ВЭБ Сервис»	Председатель Совета директоров
2008	2018	Аппарат Правительства Российской Федерации	Заместитель руководителя Секретариата Первого заместителя Председателя Правительства Российской Федерации Шувалова И.И.

Доля участия лица в уставном капитале Поручителя: доли не имеет.

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций Поручителя: доли не имеет.

Количество акций Поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции: Поручитель не размещал ценных бумаг, конвертируемых в акции.

Доля участия такого лица в уставном капитале подконтрольных Поручителю организаций, имеющих для него существенное значение: доли не имеет.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций АО «МСП Банк» и количество акций АО «МСП Банк» каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции: доли не имеет, АО «МСП Банк» не размещало ценных бумаг, конвертируемых в акции.

Характер родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления Поручителя и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Поручителя, указанных в пункте 3.3 настоящего раздела: родственные связи отсутствуют.

Сведения о привлечении лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: не привлекалась.

Сведения о занятии лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) была введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»: не занимала.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов): Председатель Комитета по аудиту.

11.

Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии): Шохин Александр Николаевич.

Год рождения: 1951.

Уровень образования: Высшее. Доктор экономических наук.

Квалификация: Экономист, преподаватель политической экономии.

Специальность: Политическая экономия.

Должности, которые лицо занимает или занимало в Поручителе и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности):

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
2021	настоящее время	Публичное акционерное общество «Акционерная финансовая корпорация «Система»	Член Совета директоров

2019	настоящее время	Автономная некоммерческая организация «Платформа для работы с обращениями предпринимателей»	Председатель Наблюдательного совета
2016	2019	Автономная некоммерческая организация «Агентство по технологическому развитию»	Член Наблюдательного совета
2016	настоящее время	Публичное акционерное общество «Мечел»	Заместитель председателя Совета директоров
2015	настоящее время	Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»	Член Совета директоров
2014	2020	Автономная некоммерческая организация «Аналитический центр при Правительстве Российской Федерации»	Член Наблюдательного совета
2011	настоящее время	Автономная некоммерческая организация «Агентство стратегических инициатив по продвижению новых проектов»	Член Наблюдательного совета
2008	настоящее время	Публичное акционерное общество «Трубная Металлургическая Компания»	Член Совета директоров
2007	настоящее время	Eurasia Drilling Company Limited	Председатель Совета директоров
2005	настоящее время	Российский союз промышленников и предпринимателей	Президент, член Правления, член Бюро Правления
1995	настоящее время	Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики»	Президент, член Наблюдательного совета

Доля участия лица в уставном капитале Поручителя: доли не имеет.

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций Поручителя: доли не имеет.

Количество акций Поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции: Поручитель не размещал ценных бумаг, конвертируемых в акции.

Доля участия такого лица в уставном капитале подконтрольных Поручителю организаций, имеющих для него существенное значение: доли не имеет.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций АО «МСП Банк» и количество акций АО «МСП Банк» каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции: доли не имеет, АО «МСП Банк» не размещало ценных бумаг, конвертируемых в акции.

Характер родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления Поручителя и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Поручителя, указанных в пункте 3.3 настоящего раздела: родственные связи отсутствуют.

Сведения о привлечении лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: не привлекался.

Сведения о занятии лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) была введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»: не занимал.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов): член Комитета по аудиту, член Комитета по стратегии.

Сведения о персональном составе Правления Поручителя:

1.

Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии): Анисимов Андрей Александрович.

Год рождения: 1971.

Уровень образования: Высшее.

Квалификация: Экономист-математик.

Специальность: Экономическая кибернетика.

Должности, которые лицо занимает или занимало в Поручителе и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности):

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
2015	настоящее время	Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»	Советник генерального директора; руководитель дирекции; старший советник Генерального директора

Доля участия лица в уставном капитале Поручителя: доли не имеет.

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций Поручителя: доли не имеет.

Количество акций Поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции: Поручитель не размещал ценных бумаг, конвертируемых в акции.

Доля участия такого лица в уставном капитале подконтрольных Поручителю организаций, имеющих для него существенное значение: доли не имеет.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций АО «МСП Банк» и количество акций АО «МСП Банк» каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции: доли не имеет, АО «МСП Банк» не размещало ценных бумаг, конвертируемых в акции.

Характер родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления Поручителя и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Поручителя, указанных в пункте 3.3 настоящего раздела: родственные связи отсутствуют.

Сведения о привлечении лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: не привлекался.

Сведения о занятии лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) была введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»: не занимал.

2.

Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии): Банцекин Никита Борисович.

Год рождения: 1954.

Уровень образования: Высшее.

Квалификация: Литературный работник телевидения и радиовещания. Журналист.

Специальность: Журналистика.

Должности, которые лицо занимает или занимало в Поручителе и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности):

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
2015	настоящее время	Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»	Советник генерального директора; руководитель дирекции; заместитель Генерального директора - руководитель дирекции

Доля участия лица в уставном капитале Поручителя: доли не имеет.

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций Поручителя: доли не имеет.

Количество акций Поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции: Поручитель не размещал ценных бумаг, конвертируемых в акции.

Доля участия такого лица в уставном капитале подконтрольных Поручителю организаций, имеющих для него существенное значение: доли не имеет.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций АО «МСП Банк» и количество акций АО «МСП Банк» каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции: доли не имеет, АО «МСП Банк» не размещало ценных бумаг, конвертируемых в акции.

Характер родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления Поручителя и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Поручителя, указанных в пункте 3.3 настоящего раздела: родственные связи отсутствуют.

Сведения о привлечении лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: не привлекался.

Сведения о занятии лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) была введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»: не занимал.

3.

Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии): Жукова Светлана Борисовна.

Год рождения: 1971.

Уровень образования: Высшее.

Квалификация: Экономист.

Специальность: Бухгалтерский учет и аудит.

Должности, которые лицо занимает или занимало в Поручителе и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности):

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
2019	настоящее время	Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»	Член Наблюдательного совета
2019	настоящее время	Акционерное общество «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан»	Член Совета директоров
2015	настоящее время	Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»	Советник генерального директора; заместитель Генерального директора

Доля участия лица в уставном капитале Поручителя: доли не имеет.

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций Поручителя: доли не имеет.

Количество акций Поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции: Поручитель не размещал ценных бумаг, конвертируемых в акции.

Доля участия такого лица в уставном капитале подконтрольных Поручителю организаций, имеющих для него существенное значение: доли не имеет.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций АО «МСП Банк» и количество акций АО «МСП Банк» каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции: доли не имеет, АО «МСП Банк» не размещало ценных бумаг, конвертируемых в акции.

Характер родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления Поручителя и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Поручителя, указанных в пункте 3.3 настоящего раздела: родственные связи отсутствуют.

Сведения о привлечении лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: не привлекалась.

Сведения о занятии лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) была введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»: не занимала.

4.

Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии): Коротченкова Наталья Николаевна.

Год рождения: 1977.

Уровень образования: Высшее.

Квалификация: Инженер, юрист.

Специальность: Земельный кадастр, юриспруденция.

Должности, которые лицо занимает или занимало в Поручителе и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности):

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
2015	настоящее время	Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»	Советник генерального директора; заместитель Генерального директора

Доля участия лица в уставном капитале Поручителя: доли не имеет.

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций Поручителя: доли не имеет.

Количество акций Поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции: Поручитель не размещал ценных бумаг, конвертируемых в акции.

Доля участия такого лица в уставном капитале подконтрольных Поручителю организаций, имеющих для него существенное значение: доли не имеет.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций АО «МСП Банк» и количество акций АО «МСП Банк» каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции: доли не имеет, АО «МСП Банк» не размещало ценных бумаг, конвертируемых в акции.

Характер родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления Поручителя и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Поручителя, указанных в пункте 3.3 настоящего раздела: родственные связи отсутствуют.

Сведения о привлечении лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: не привлекалась.

Сведения о занятии лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) была введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»: не занимала.

5.

Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии): Токар Александр Ефимович.

Год рождения: 1991.

Уровень образования: Высшее.

Квалификация: Юрист, экономист.

Специальность: Юриспруденция, финансы и кредит.

Должности, которые лицо занимает или занимало в Поручителе и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности):

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
2020	настоящее время	Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»	Член Наблюдательного совета
2017	настоящее время	Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»	Руководитель Дирекции маркетинговой и информационной поддержки субъектов МСП; заместитель генерального директора

Доля участия лица в уставном капитале Поручителя: доли не имеет.

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций Поручителя: доли не имеет.

Количество акций Поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции: Поручитель не размещал ценных бумаг, конвертируемых в акции.

Доля участия такого лица в уставном капитале подконтрольных Поручителю организаций, имеющих для него существенное значение: доли не имеет.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций АО «МСП Банк» и количество акций АО «МСП Банк» каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции: доли не имеет, АО «МСП Банк» не размещало ценных бумаг, конвертируемых в акции.

Характер родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления Поручителя и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Поручителя, указанных в пункте 3.3 настоящего раздела: родственные связи отсутствуют.

Сведения о привлечении лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: не привлекался.

Сведения о занятии лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) была введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»: не занимал.

6.

Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии): Потапов Алексей Николаевич.

Год рождения: 1968.

Уровень образования: Высшее.

Квалификация: Экономист.

Специальность: Финансы и кредит.

Должности, которые лицо занимает или занимало в Поручителе и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности):

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
2014	настоящее время	АО «Небанковская депозитно-кредитная организация «Агентство кредитных гарантий» (АО «НДКО «АКГ») (АО «НДКО «АКГ» 23.07.2015 переименовано в Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (АО «Корпорация «МСП»)	Заместитель Председателя Правления, руководитель дирекции

Доля участия лица в уставном капитале Поручителя: доли не имеет.

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций Поручителя: доли не имеет.

Количество акций Поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции: Поручитель не размещал ценных бумаг, конвертируемых в акции.

Доля участия такого лица в уставном капитале подконтрольных Поручителю организаций, имеющих для него существенное значение: доли не имеет.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций АО «МСП Банк» и количество акций АО «МСП Банк» каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции: доли не имеет, АО «МСП Банк» не размещало ценных бумаг, конвертируемых в акции.

Характер родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления Поручителя и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Поручителя, указанных в пункте 3.3 настоящего раздела: родственные связи отсутствуют.

Сведения о привлечении лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: не привлекался.

Сведения о занятии лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) была введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»: не занимал.

7.

Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии): Ивлиев Евгений Владимирович.

Год рождения: 1954.

Уровень образования: Высшее.

Квалификация: Инженер-механик.

Специальность: Турбиностроение.

Должности, которые лицо занимает или занимало в Поручителе и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности):

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
2019	настоящее время	Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»	Заместитель генерального директора
2017	2019	Акционерное общество «Ред Вингс»	Советник Председателя Совета директоров
2017	2019	Акционерное общество «Нордавиа – региональные авиалинии»	Советник Председателя Совета директоров

Доля участия лица в уставном капитале Поручителя: доли не имеет.

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций Поручителя: доли не имеет.

Количество акций Поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции: Поручитель не размещал ценных бумаг, конвертируемых в акции.

Доля участия такого лица в уставном капитале подконтрольных Поручителю организаций, имеющих для него существенное значение: доли не имеет.

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций АО «МСП Банк» и количество акций АО «МСП Банк» каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции: доли не имеет, АО «МСП Банк» не размещало ценных бумаг, конвертируемых в акции.

Характер родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления Поручителя и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Поручителя, указанных в пункте 3.3 настоящего раздела: родственные связи отсутствуют.

Сведения о привлечении лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: не привлекался.

Сведения о занятии лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) была введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»: не занимал.

8.

Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии): Исаевич Александр Игоревич.

Сведения об Исаевиче Александре Игоревиче, входящем в состав Правления Поручителя, приведены выше в настоящем пункте 3.1 Приложения № 4.

Сведения о лице, занимающем должность (исполняющем функции) единоличного исполнительного органа Поручителя (Генеральный директор):

Сведения об Исаевиче Александре Игоревиче, занимающем должность единоличного исполнительного органа Поручителя, приведены выше в настоящем пункте 3.1 Приложения № 4.

3.2. Сведения о политике Поручителя в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления Поручителя

Основные положения политики в области вознаграждения и (или) компенсации расходов членов органов управления Поручителя:

В Корпорации используется единый подход к оплате труда работников и обеспечено соответствие достигнутых работниками результатов труда выплачиваемому вознаграждению. Структура общего вознаграждения работников, занимающих ключевые должности в Корпорации, выстроена таким образом, что доля переменной части вознаграждения превышает долю постоянной части – такое соотношение обеспечивает прямую зависимость вознаграждения работников от результатов выполнения ключевых показателей эффективности Корпорации.

По каждому из органов управления Поручителя (за исключением физического лица, занимающего должность (осуществляющего функции) единоличного исполнительного органа Поручителя, если только таким лицом не является управляющий) описываются с указанием размера все виды вознаграждения, включая заработную плату членов органов управления Поручителя, являющихся (являвшихся) его работниками, в том числе работающих (работавших) по совместительству, премии, вознаграждения, отдельно выплаченные за участие в работе органа управления, иные виды вознаграждения, которые были выплачены Поручителем в течение последнего завершенного отчетного года, а также за последний завершенный отчетный период, а также описываются с указанием размера расходы, связанные с исполнением функций

членов органов управления Поручителя, компенсированные Поручителем в течение последнего завершенного отчетного года, а также за последний завершенный отчетный период:

Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов членам Совета директоров Поручителя:

Отчетная дата	Вид вознаграждения	Размер вознаграждения, тыс. руб.
31.12.2020	Заработная плата	0
	Премии	0
	Вознаграждение, отдельно выплачиваемое за участие в работе Совета директоров	0
	Иные виды вознаграждения	0
	Расходы, связанные с исполнением функций членов Совета директоров, компенсированные Поручителем	0
Итого:		**0**
30.09.2021	Заработная плата	0
	Премии	0
	Вознаграждение, отдельно выплачиваемое за участие в работе Совета директоров	4 502
	Иные виды вознаграждения	0
	Расходы, связанные с исполнением функций членов Совета директоров, компенсированные Поручителем	0
Итого:		**4 502**

Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов членам Правления Поручителя:

Отчетная дата	Вид вознаграждения	Размер вознаграждения, тыс. руб.
31.12.2020	Заработная плата	169 350
	Премии	162 530
	Вознаграждение, отдельно выплачиваемое за участие в работе Правления	64 453
	Иные виды вознаграждения	0

	Расходы, связанные с исполнением функций членов Правления, компенсированные Поручителем	0
Итого:		**396 334**
30.09.2021	Заработная плата	123 535
	Премии	97 468
	Вознаграждение, отдельно выплачиваемое за участие в работе Правления	65 058
	Иные виды вознаграждения	0
	Расходы, связанные с исполнением функций членов Правления, компенсированные Поручителем	0
Итого:		**286 061**

Сведения о принятых органами управления Поручителя решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера таких расходов, подлежащих компенсации:

Выплата вознаграждения и компенсация расходов членам Совета директоров и Правления Поручителя предусмотрены в объеме, в порядке и в сроки, установленные следующими внутренними документами:

- Положение о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам совета директоров акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», утвержденное решением Общего собрания акционеров акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» 28 июня 2016 года (Протокол № 1);

- Положение об оплате труда работников акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», утвержденное Советом директоров АО «Корпорация «МСП» 6 ноября 2015 г. (Протокол № 2) с изменениями, утвержденными Советом директоров АО «Корпорация «МСП» (протоколы от 29.07.2016 № 16, от 03.10.2016 № 20, от 23.01.2017 № 26, от 08.02.2017 № 27, от 29.06.2017 № 37, от 20.12.2018 № 67, от 27.02.2019 № 70, от 30.09.2019 № 81, от 5.12.2019 № 86, от 4.02.2020 № 90, от 27.01.2021 № 108, от 01.03.2021 № 109, от 27.05.2021 № 115, от 31.08.2021 № 122);

- Иные внутренние локальные нормативные акты, регулирующие порядок расчета и выплаты вознаграждения.

3.3. Сведения об организации в Поручителе управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита

Описание организации в Поручителе управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита в соответствии с

уставом (учредительным документом) Поручителя, внутренними документами Поручителя и решениями уполномоченных органов управления Поручителя:

Система управления рисками в Корпорации построена в соответствии с Едиными требованиями к системе управления рисками Национальной гарантийной системы.

Система управления кредитным риском в Корпорации включает в себя:

– организационную структуру управления кредитным риском: механизм учета риск-аппетита при принятии бизнес-решений; порядок взаимодействия структурных подразделений в процессе управления кредитным риском; механизм реагирования на превышение допустимого уровня кредитного риска; методология, идентификация, измерение, мониторинг и контроль кредитного риска;

– процедуры и методологию установления и контроля лимитов;

– систему отчетности по кредитному риску.

Совет директоров осуществляет стратегическое управление Корпорацией, определяет основные принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов Корпорации, а также реализует иные ключевые функции.

Для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности Корпорации Совет директоров создает следующие комитеты, которые возглавляются одним из членов Совета директоров:

1. по стратегии;

2. по кадрам и вознаграждениям;

3. по управлению рисками;

4. по аудиту.

К полномочиям Совета директоров Корпорации, помимо прочего, относятся следующие вопросы:

– утверждение и изменение Политики управления рисками;

– осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок структурным подразделением Корпорации, к компетенции которого относится осуществление внутреннего аудита, финансового и функционального контроля соблюдения основных принципов управления рисками отдельными подразделениями и Корпорацией в целом; утверждение мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении сделок; оценка эффективности управления рисками; контроль за деятельностью исполнительных органов Корпорации по управлению рисками.

К компетенции Правления Корпорации, помимо прочего, относятся следующие вопросы:

– управление рисками Корпорации;

– принятие (утверждение) внутренних документов Корпорации, в том числе внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления рисками, в целях соблюдения основных принципов управления рисками, утвержденных Советом директоров.

Сведения о наличии комитета по аудиту совета директоров (наблюдательного совета) Поручителя, его функциях, персональном и количественном составе:

Комитет по аудиту осуществляет деятельность в соответствии с Положением о Комитете по аудиту при Совете директоров акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (утверждено решением Совета директоров Корпорации 21 октября 2015 г. (протокол № 1), с изменениями, утвержденными решениями Совета директоров Корпорации 14 марта 2016 г. (протокол № 8), 27 апреля 2016 г. (протокол № 10)).

Целью работы Комитета по аудиту является обеспечение содействия Совету директоров Корпорации в осуществлении его задач по общему руководству деятельностью Корпорации в пределах компетенции Совета директоров Корпорации. К функциям Комитета относятся проработка наиболее важных вопросов, входящих в сферу компетенции Совета директоров Корпорации либо изучаемых Советом директоров Корпорации в порядке контроля деятельности исполнительных органов Корпорации, и разработка необходимых рекомендаций Совету директоров Корпорации и исполнительным органам Корпорации.

Количественный состав Комитета составляет не менее 3 (трех) человек.

Персональный состав Комитета утверждается Советом директоров Корпорации из числа кандидатов, представленных членами Совета директоров Корпорации, большинством голосов, принимавших участие в заседании членов Совета директоров Корпорации, отданных за каждого кандидата.

На дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг состав Комитета по аудиту утвержден решением Совета директоров Корпорации 21 октября 2015 г. (протокол № 1), с последующими изменениями - Решения Совета директоров Корпорации 28 июня 2016 г. (протокол № 14), 29 июня 2017 г. (протокол № 37), 19 октября 2018 г. (протокол № 64) и от 24 декабря 2020 г. (протокол № 107).

Персональный состав Комитета по аудиту на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг:

1. Романова Марина Арленовна - Председатель Комитета по аудиту.

2. Шохин Александр Николаевич - член Комитета по аудиту.

3. Попов Анатолий Леонидович - член Комитета по аудиту.

Подробные сведения о лицах, входящих в состав Комитета по аудиту Поручителя, приведены выше в пункте 3.1 настоящего Приложения № 4.

Сведения о наличии отдельного структурного подразделения (подразделений) Поручителя по управлению рисками и (или) внутреннему контролю, а также задачах и функциях указанного структурного подразделения (подразделений):

В Корпорации создана Дирекция внутреннего аудита, финансового и функционального контроля.

В Корпорации действует Положение об организации системы внутреннего контроля акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», утвержденное решением Совета директоров АО «Корпорация «МСП» (протокол № 48 от 27 декабря 2017 года). Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

– эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности Корпорации при совершении операций по выдаче независимых гарантий и других финансовых операций, эффективности управления активами и пассивами (включая обеспечение сохранности активов), управления рисками;

– достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления бухгалтерской (финансовой), статистической и иной отчетности Корпорации, а также информационной безопасности;

– соблюдения нормативных правовых актов Российской Федерации, Устава и внутренних документов Корпорации;

– исключения вовлечения Корпорации и ее работников в действия по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Приказом Корпорации утверждено Положение о дирекции внутреннего аудита, финансового и функционального контроля акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (приказ № 154 от 30 декабря 2015 года).

Дирекция внутреннего аудита, финансового и функционального контроля Корпорации руководствуется Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, приказом Росимущества от 04.07.2014 № 249 «Об утверждении Методических рекомендаций по организации работы внутреннего аудита в акционерных обществах с участием Российской Федерации», Уставом Корпорации, решениями Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Корпорации, приказами и распоряжениями Корпорации, Положением о дирекции внутреннего аудита, финансового и функционального контроля Корпорации и иными документами, регулирующими деятельность Корпорации.

Дирекция внутреннего аудита, финансового и функционального контроля функционально подотчетна Совету директоров Корпорации, административно – Генеральному директору Корпорации. Руководитель Дирекции внутреннего аудита, финансового и функционального контроля назначается на должность и освобождается от должности Советом директоров Корпорации по представлению Генерального директора Корпорации.

В Корпорации действует Положение о сведениях ограниченного распространения Корпорации.

Сведения о наличии структурного подразделения (должностного лица) Поручителя, ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита, а также задачах и функциях указанного структурного подразделения (должностного лица):

В Корпорации создана Дирекция внутреннего аудита, финансового и функционального контроля. Задачи и функции Дирекции внутреннего аудита, финансового и функционального контроля указаны выше в настоящем пункте 3.3 Приложения № 4.

Внутренний контроль осуществляют следующие органы управления, структурные подразделения и работники Корпорации, образующие систему органов внутреннего контроля:

– Общее собрание акционеров;

– Совет директоров Корпорации (в том числе через Комитет по аудиту);

– Правление Корпорации;

– Генеральный директор Корпорации и его заместители;

– Ревизионная комиссия Корпорации;

– главный бухгалтер и его заместители;

– Дирекция внутреннего аудита, финансового и функционального контроля;

– ответственный сотрудник по ПОД/ФТ;

– структурные подразделения в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Корпорации;

– работники Корпорации в соответствии с их должностными (трудовыми) обязанностями.

Сведения о наличии и компетенции ревизионной комиссии (ревизора) Поручителя:

Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общества Общее собрание акционеров избирает Ревизионную комиссию в составе 3 человек.

Компетенция Ревизионной комиссии определяется Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Уставом. Порядок деятельности Ревизионной комиссии Общества определяется Положением о Ревизионной комиссии, утверждаемым Общим собранием акционеров.

К компетенции Ревизионной комиссии Общества относятся:

1. проверка финансово-хозяйственной деятельности Общества за год, а также в любое время по своему мотивированному решению, решению Совета директоров Общества, Общего собрания акционеров или по требованию акционера (акционеров) Общества, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Общества;

2. проверка и анализ финансового состояния Общества, его платежеспособности, функционирования системы внутреннего контроля, ликвидности активов. Ревизионная комиссия Общества обязана в своих отчетах определять степень достижения ключевых показателей эффективности Общества в части финансовых показателей;

3. подтверждение достоверности финансовых показателей, содержащихся в годовом отчете Общества, годовой бухгалтерской отчетности и иных отчетах, а также иных финансовых документах Общества;

4. проверка порядка ведения бухгалтерского учета и предоставления финансовой и бухгалтерской отчетности при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности Общества;

5. проверка своевременности и правильности ведения расчетных операций с контрагентами, бюджетами всех уровней, а также расчетных операций по оплате труда, социальному страхованию, иных расчетных операций;

6. проверка законности хозяйственных операций, осуществляемых Обществом по заключенным от его имени сделкам;

7. проверка эффективности использования активов и иных ресурсов Общества, выявление фактов и причин излишних потерь и расходов;

8. проверка выполнения предписаний Ревизионной комиссии по устранению выявленных нарушений, отраженных в актах по результатам предыдущих проверок (ревизий);

9. информирование акционера, Совета директоров, Правления Общества о результатах ревизий и проверок в форме письменных отчетов, докладных записок, информации на заседаниях органов управления Общества;

10. сохранение коммерческой тайны и конфиденциальных сведений, к которым члены Ревизионной комиссии получили доступ при исполнении своих функций;

11. требование в случае возникновения угрозы интересам Общества созыва внеочередного Общего собрания акционеров, заседания Совета директоров Общества;

12. иные действия, отнесенные к компетенции Ревизионной комиссии Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», Уставом Общества и Положением о Ревизионной комиссии, утверждаемым Общим собранием акционеров.

Положение о Ревизионной комиссии акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» одобрено Советом директоров Корпорации и на основании директивы Правительства Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 8995п-П13 (утверждено Распоряжением Росимущества № 19-р от 26.01.2016 года).

Сведения о политике Поручителя в области управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита:

Согласно Политике управления рисками Акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», утвержденной решением Совета директоров (Протокол № 18 от 13 сентября 2016 года), основной целью управления рисками является содействие в достижении целей Корпорации, определенных Уставом, а также обеспечение эффективной и непрерывной деятельности Корпорации и исполнения Корпорацией взятых на себя обязательств.

Задачами управления рисками являются:

– обеспечение устойчивого развития деятельности Корпорации;

– минимизация потерь Корпорации при наступлении неблагоприятных событий (реализации риска/рисков);

– обеспечение диверсификации активов и пассивов;

– предотвращение случаев принятия Корпорацией неприемлемого уровня риска;

– обеспечение непрерывности деятельности и/или восстановления деятельности Корпорации в случае возникновения непредвиденных (чрезвычайных) обстоятельств.

В Корпорации действует система внутреннего контроля – совокупность органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающих соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательными актами РФ, учредительными и внутренними документами Корпорации. В соответствии с законодательством РФ и Уставом Корпорации к органам внутреннего контроля Корпорации относятся Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление, Генеральный директор и его заместители, Ревизионная комиссия, главный бухгалтер (его заместители), Дирекция внутреннего аудита, финансового и функционального контроля.

Дирекция внутреннего аудита, финансового и функционального контроля функционально подотчетна Совету директоров Корпорации, административно – Генеральному директору Корпорации. Руководитель Дирекции внутреннего аудита, финансового и функционального контроля назначается на должность и освобождается от должности Советом директоров Корпорации по представлению Генерального директора Корпорации.

Основными целями проверок, проводимых Дирекцией внутреннего аудита, финансового и функционального контроля, являются предотвращение и/или минимизация рисков в деятельности Корпорации, обеспечение надлежащего уровня надежности системы внутреннего контроля, обеспечение правомерного, целевого и эффективного расходования средств Корпорации.

Сведения о наличии внутреннего документа Поручителя, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации:

В Корпорации действует Положение о сведениях ограниченного распространения акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», утвержденное решением Правления АО «Корпорация «МСП» 30 июня 2016 года (Протокол № 371/16).

3.4. Информация о лицах, ответственных в Поручителе за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита

Информация о составе Комитета по аудиту Совета директоров приведена в пункте 3.3 настоящего Приложения № 4. Подробная информация о членах Комитета по аудиту Совета директоров Поручителя приведена в пункте 3.1 настоящего Приложения № 4.

Ревизионная комиссия для проверки Поручителя на 2021 год утверждена Общим собранием акционеров Акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего

бизнеса» (Протокол № 13 от 30 июня 2021 года). В состав Ревизионной комиссии Поручителя на 2021 год входят следующие лица:

1.

Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии): Поздняков Константин Константинович.

Год рождения: 1979.

Уровень образования: Высшее. Доктор экономики (PhD), MBA, доцент.

Квалификация: Экономист.

Специальность: Финансы и кредит.

Должности, которые член ревизионной комиссии (ревизор) занимал или занимает в Поручителе и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности):

Период		**Наименование организации**	**Должность**
с	**по**		
2021	настоящее время	Публичное акционерное общество «Промсвязьбанк»	Руководитель по развитию внешних программ обучения Департамента стратегии и проектов развития
2021	настоящее время	Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»	Член ревизионной комиссии
2020	2021	Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации	Руководитель Департамента «Управление бизнесом», Доцент Департамента «Управление бизнесом», заместитель заведующего базовой кафедры компании PwC Финансового университета при Правительстве РФ Заместитель декана по ДПО факультета «Высшая школа управления» Финансового университета при Правительстве РФ

2017	2020	Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации	Доцент Департамента «Менеджмент», заместитель заведующего базовой кафедры компании PwC Финансового университета при Правительстве РФ
2019	2019	Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации	Заместитель первого проректора по региональному развитию и работе с органами власти
2017	2019	Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации	Декан факультета Международного туризма, спорта и гостиничного бизнеса

Доля участия члена ревизионной комиссии (ревизора) в уставном капитале Поручителя: доли не имеет.

Доля принадлежащих члену ревизионной комиссии (ревизору) обыкновенных акций Поручителя: доли не имеет.

Количество акций Поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены членом ревизионной комиссии (ревизором) в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции: Поручитель не размещал ценных бумаг, конвертируемых в акции.

Доля участия члена ревизионной комиссии (ревизора) в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) подконтрольных Поручителю организаций, имеющих для Поручителя существенное значение: доли не имеет.

Доля принадлежащих члену ревизионной комиссии (ревизору) обыкновенных акций АО «МСП Банк» и количество акций АО «МСП Банк» каждой категории (типа), которые могут быть приобретены членом ревизионной комиссии (ревизором) в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции: доли не имеет, АО «МСП Банк» не размещало ценных бумаг, конвертируемых в акции.

Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) между членом ревизионной комиссии (ревизором) Поручителя и членами совета директоров (наблюдательного совета) Поручителя, членами коллегиального исполнительного органа Поручителя, лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа Поручителя: родственные связи отсутствуют.

Сведения о привлечении члена ревизионной комиссии (ревизора) Поручителя к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за

преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: не привлекался.

Сведения о занятии членом ревизионной комиссии (ревизором) Поручителя должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»: не занимал.

2.

Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии): Арсланова Милена Тахировна.

Год рождения: 1981.

Уровень образования: Высшее.

Квалификация: Магистр.

Специальность: Экономика.

Должности, которые член ревизионной комиссии (ревизор) занимал или занимает в Поручителе и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности):

Период		**Наименование организации**	**Должность**
с	**по**		
2019	настоящее время	Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»	Член ревизионной комиссии
2018	настоящее время	Министерство экономического развития Российской Федерации	Директор Департамента инвестиционной политики и развития предпринимательства Министерства экономического развития Российской Федерации
2017	2018	Министерство экономического развития Российской Федерации	Советник Министра экономического развития РФ

Доля участия члена ревизионной комиссии (ревизора) в уставном капитале Поручителя: доли не имеет.

Доля принадлежащих члену ревизионной комиссии (ревизору) обыкновенных акций Поручителя: доли не имеет.

Количество акций Поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены членом ревизионной комиссии (ревизором) в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции: Поручитель не размещал ценных бумаг, конвертируемых в акции.

Доля участия члена ревизионной комиссии (ревизора) в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) подконтрольных Поручителю организаций, имеющих для Поручителя существенное значение: доли не имеет.

Доля принадлежащих члену ревизионной комиссии (ревизору) обыкновенных акций АО «МСП Банк» и количество акций АО «МСП Банк» каждой категории (типа), которые могут быть приобретены членом ревизионной комиссии (ревизором) в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции: доли не имеет, АО «МСП Банк» не размещало ценных бумаг, конвертируемых в акции.

Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) между членом ревизионной комиссии (ревизором) Поручителя и членами совета директоров (наблюдательного совета) Поручителя, членами коллегиального исполнительного органа Поручителя, лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа Поручителя: родственные связи отсутствуют.

Сведения о привлечении члена ревизионной комиссии (ревизора) Поручителя к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: не привлекалась.

Сведения о занятии членом ревизионной комиссии (ревизором) Поручителя должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»: не занимала.

3.

Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии): Казанов Евгений Валерьевич.

Год рождения: 1976.

Уровень образования: Высшее.

Квалификация: Юрист.

Специальность: Юриспруденция.

Должности, которые член ревизионной комиссии (ревизор) занимал или занимает в Поручителе и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в

том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности):

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
2020	настоящее время	Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»	Член ревизионной комиссии
2019	настоящее время	Акционерное общество «Внешнеэкономическое объединение «Автопромимпорт»	Генеральный директор
2016	настоящее время	Автономная некоммерческая организация «Национальный центр инженерных конкурсов и соревнований»	Директор
2013	настоящее время	ООО «Предпринимательская инициатива»	Генеральный директор

Доля участия члена ревизионной комиссии (ревизора) в уставном капитале Поручителя: доли не имеет.

Доля принадлежащих члену ревизионной комиссии (ревизору) обыкновенных акций Поручителя: доли не имеет.

Количество акций Поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены членом ревизионной комиссии (ревизором) в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции: Поручитель не размещал ценных бумаг, конвертируемых в акции.

Доля участия члена ревизионной комиссии (ревизора) в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) подконтрольных Поручителю организаций, имеющих для Поручителя существенное значение: доли не имеет.

Доля принадлежащих члену ревизионной комиссии (ревизору) обыкновенных акций АО «МСП Банк» и количество акций АО «МСП Банк» каждой категории (типа), которые могут быть приобретены членом ревизионной комиссии (ревизором) в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции: доли не имеет, АО «МСП Банк» не размещало ценных бумаг, конвертируемых в акции.

Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) между членом ревизионной комиссии (ревизором) Поручителя и членами совета директоров (наблюдательного совета) Поручителя, членами коллегиального исполнительного органа Поручителя, лицом, занимающим должность

(осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа Поручителя: родственные связи отсутствуют.

Сведения о привлечении члена ревизионной комиссии (ревизора) Поручителя к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: не привлекался.

Сведения о занятии членом ревизионной комиссии (ревизором) Поручителя должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»: не занимал.

В Корпорации создана Дирекция внутреннего аудита, финансового и функционального контроля.

Дирекцию внутреннего аудита, финансового и функционального контроля Поручителя на дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг возглавляет следующий сотрудник Корпорации:

Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии): Журавлев Алексей Вячеславович.

Год рождения: 1975.

Уровень образования: Высшее. Кандидат юридических наук.

Квалификация: Юрист-международник со знанием иностранного языка.

Специальность: Юриспруденция.

Должности, которые указанное лицо занимало или занимает в Поручителе и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности):

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
2020	настоящее время	Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»	Заместитель руководителя Дирекции внутреннего аудита, финансового и функционального контроля, Руководитель Дирекции внутреннего аудита, финансового и функционального контроля

2018	2020	ООО «Ладья Групп»	Руководитель практики внутреннего контроля и аудита
2015	2018	АО «Россельхозбанк»	Руководитель Службы внутреннего контроля, Заместитель директора Департамента Банка

Доля участия лица в уставном капитале Поручителя: доли не имеет.

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций Поручителя: доли не имеет.

Количество акций Поручителя каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции: Поручитель не размещал ценных бумаг, конвертируемых в акции.

Доля участия такому лицу в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) подконтрольных Поручителю организаций, имеющих для Поручителя существенное значение: доли не имеет.

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций АО «МСП Банк» и количество акций АО «МСП Банк» каждой категории (типа), которые могут быть приобретены членом ревизионной комиссии (ревизором) в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции: доли не имеет, АО «МСП Банк» не размещало ценных бумаг, конвертируемых в акции.

Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) между таким лицом и членами совета директоров (наблюдательного совета) Поручителя, членами коллегиального исполнительного органа Поручителя, лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа Поручителя: родственные связи отсутствуют.

Сведения о привлечении такого лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: не привлекался.

Сведения о занятии таким лицом должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных статьей 27 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»: не занимал.

3.5. Сведения о любых обязательствах Поручителя перед работниками Поручителя и работниками подконтрольных Поручителю организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале Поручителя

Сведения о заключении соглашений или обязательств Поручителя или подконтрольных Поручителю организаций, касающихся возможности участия работников Поручителя и работников подконтрольных Поручителю организаций в уставном капитале Поручителя, их

общий объем, а также совокупная доля участия в уставном капитале Поручителя (совокупное количество обыкновенных акций Поручителя - акционерного общества), которая может быть приобретена (которое может быть приобретено) по таким соглашениям или обязательствам работниками Поручителя и работниками подконтрольных Поручителю организаций: такие соглашения и обязательства отсутствуют.

Сведения о предоставлении или возможности предоставления работникам Поручителя и работникам подконтрольных Поручителю организаций опционов Поручителя: отсутствуют.

4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКЦИОНЕРАХ (УЧАСТНИКАХ, ЧЛЕНАХ) ПОРУЧИТЕЛЯ

4.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) Поручителя

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров Поручителя на дату утверждения проспекта ценных бумаг: 2 (Два).

Общее количество номинальных держателей акций Поручителя с ненулевыми остатками на лицевых счетах: 0 (Ноль).

Информация о количестве акций, приобретенных и (или) выкупленных Поручителем, и (или) поступивших в его распоряжение, на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, отдельно по каждой категории (типу) акций: нет.

Информация о количестве акций Поручителя, принадлежащих подконтрольным им организациям, отдельно по каждой категории (типу) акций: нет.

4.2. Сведения об акционерах (участниках, членах) Поручителя или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) Поручителя

Лица, имеющие право распоряжаться не менее чем 5 процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) Поручителя:

1.

Российская Федерация в лице Министерства экономического развития Российской Федерации.

В соответствии с постановлением Правительства РФ от 12 марта 2021 года № 358 предусмотренные законодательством Российской Федерации и актами Правительства Российской Федерации полномочия собственника имущества и акционера институтов развития от имени Российской Федерации осуществляет Министерство экономического развития Российской Федерации.

Полное фирменное наименование: Министерство экономического развития Российской Федерации.

Сокращенное фирменное наименование: Минэкономразвития России.

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7710349494.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027700575385.

Размер доли (в процентах) голосов, приходящихся на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) Поручителя, которой имеет право распоряжаться лицо: 71,962617%.

Вид права распоряжения голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) Поручителя, которым обладает лицо (прямое распоряжение; косвенное распоряжение): прямое распоряжение.

Признак права распоряжения голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) Поручителя, которым обладает лицо (самостоятельное распоряжение; совместное распоряжение с иными лицами): самостоятельное распоряжение.

Основание, в силу которого лицо имеет право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) Поручителя (участие (доля участия в уставном (складочном) капитале) в Поручителе, пай, договор доверительного управления имуществом, договор простого товарищества, договор поручения, акционерное соглашение, иное соглашение, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) Поручителя): доля участия в уставном капитале Поручителя.

2.

Полное фирменное наименование: Государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ».

Сокращенное фирменное наименование: ВЭБ.РФ.

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7750004150.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1077711000102.

Размер доли (в процентах) голосов, приходящихся на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) Поручителя, которой имеет право распоряжаться лицо: 28,037383%.

Вид права распоряжения голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) Поручителя, которым обладает лицо (прямое распоряжение; косвенное распоряжение): прямое распоряжение.

Признак права распоряжения голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) Поручителя, которым обладает лицо (самостоятельное распоряжение; совместное распоряжение с иными лицами): самостоятельное распоряжение.

Основание, в силу которого лицо имеет право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) Поручителя: доля участия в уставном капитале Поручителя.

Сведения о лицах, контролирующих участника (акционера) Поручителя, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного (складочного) капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций:

Полное наименование: Российская Федерация.

Сокращенное наименование: не применимо.

Место нахождения: не применимо.

ИНН: не применимо.

ОГРН: не применимо.

Вид контроля, под которым находится участник (акционер) Поручителя по отношению к контролирующему его лицу (прямой контроль, косвенный контроль): прямой контроль.

Основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) Поручителя, осуществляет контроль (участие в юридическом лице, являющемся участником (акционером) Поручителя, заключение договора доверительного управления имуществом, договора простого товарищества, договора поручения, акционерного соглашения, иного соглашения, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) юридического лица, являющегося участником (акционером) Поручителя): ВЭБ.РФ является государственной корпорацией, не имеющей членства некоммерческой организацией, учрежденной Российской Федерацией на основе имущественного взноса и созданной для осуществления социальных, управленческих или иных общественно полезных функций. Имущество, переданное ВЭБ.РФ, является собственностью ВЭБ.РФ.

Признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) Поручителя, контроля (право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) Поручителя; право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган юридического лица, являющегося участником (акционером) Поручителя; право назначать (избирать) более 50 процентов состава коллегиального органа управления юридического лица, являющегося участником (акционером) Поручителя): право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган юридического лица, являющегося акционером Поручителя.

Размер доли такого лица в уставном (складочном) капитале участника (акционера) Поручителя: не применимо.

Доля принадлежащих ему обыкновенных акций участника (акционера) Поручителя: не применимо.

Размер доли такого лица в уставном (складочном) капитале Поручителя: 0%.

Доля принадлежащих ему обыкновенных акций Поручителя: 0%.

Иные сведения, указываемые Поручителем по собственному усмотрению: отсутствуют.

4.3. Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале Поручителя, наличии специального права ("золотой акции")

Сведения о доле Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале Поручителя и специальном праве ("золотой акции"):

Размер доли уставного капитала Поручителя, находящейся в государственной собственности (собственности Российской Федерации или субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности: 71,962617%.

Сведения об управляющих государственными, муниципальными пакетами акций: Указанных лиц нет.

Лицо (орган), которое (который) от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) Поручителя:

Полное фирменное наименование: Министерство экономического развития Российской Федерации.

Сокращенное фирменное наименование: Минэкономразвития России.

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва.

Наличие специального права на участие Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований в управлении Поручителем – акционерным обществом ("золотой акции"), срок действия специального права ("золотой акции"): отсутствует.

5. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ О ПОРУЧИТЕЛЕ И О РАЗМЕЩЕННЫХ ИМ ЦЕННЫХ БУМАГАХ

5.1. Подконтрольные Поручителю организации, имеющие для него существенное значение

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства».

Сокращенное фирменное наименование: АО «МСП Банк».

ИНН: 7703213534.

ОГРН: 1027739108649.

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва.

Вид контроля, под которым находится организация, в отношении которой Поручитель является контролирующим лицом (прямой контроль, косвенный контроль): прямой контроль.

Признак осуществления Поручителем контроля над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом (право прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) распоряжаться в силу участия в подконтрольной организации и (или) на основании договоров доверительного управления имуществом и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерного соглашения и (или) иного соглашения, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) подконтрольной организации, более 50 процентами голосов в высшем органе управления подконтрольной Поручителю организации; право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган подконтрольной Поручителю организации; право назначать (избирать) более 50 процентов состава коллегиального органа управления подконтрольной Поручителю организации): право прямо распоряжаться в силу участия в подконтрольной организации более 50 процентами голосов в высшем органе управления подконтрольной Поручителю организации.

Размер доли участия Поручителя в уставном (складочном) капитале подконтрольной Поручителю организации: 100%.

Размер доли обыкновенных акций подконтрольной организации, принадлежащих Поручителю: 100%.

Количество обыкновенных акций подконтрольной организации, принадлежащих Поручителю: 24 240 (Двадцать четыре тысячи двести сорок) штук.

Общая номинальная стоимость обыкновенных акций подконтрольной организации, принадлежащих Поручителю: 24 240 000 000 (Двадцать четыре миллиарда двести сорок миллионов) рублей.

Общая балансовая стоимость обыкновенных акций подконтрольной организации, принадлежащих Поручителю: 35 000 000 000 (Тридцать пять миллиардов) рублей.

Размер доли подконтрольной организации в уставном (складочном) капитале Поручителя: доли не имеет.

Размер доли обыкновенных акций Поручителя, принадлежащих подконтрольной организации: доли не имеет.

Описание основного вида деятельности подконтрольной Поручителю организации: 64.19 - денежное посредничество прочее (согласно Общероссийскому классификатору видов экономической деятельности (ОКВЭД)).

Ключевыми направлениями деятельности АО «МСП Банк» являются кредитование малого и среднего предпринимательства (МСП) в рамках государственных программ финансовой поддержки как через партнеров (финансовые, кредитные и др. организации), так и напрямую; дилерская деятельность на рынке ценных бумаг.

Сведения о персональном составе совета директоров (наблюдательного совета) подконтрольной организации:

Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии)	**Должность**	**Доля в уставном капитале Поручителя**	**Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций Поручителя**
Исаевич Александр Игоревич	Председатель Наблюдательного совета АО «МСП Банк»	доли не имеет	доли не имеет
Газизов Азат Халилович	Член Наблюдательного совета АО «МСП Банк»	доли не имеет	доли не имеет
Жукова Светлана Борисовна	Член Наблюдательного совета АО «МСП Банк»	доли не имеет	доли не имеет
Констандян Артем Георгиевич	Член Наблюдательного совета АО «МСП Банк»	доли не имеет	доли не имеет
Теплов Олег Владимирович	Член Наблюдательного совета АО «МСП Банк»	доли не имеет	доли не имеет
Борисов Сергей Ренатович	Член Наблюдательного совета АО «МСП Банк»	доли не имеет	доли не имеет
Дмитриев Владимир Александрович	Член Наблюдательного совета АО «МСП Банк»	доли не имеет	доли не имеет
Засельский Петр Владимирович	Член Наблюдательного совета АО «МСП Банк»	доли не имеет	доли не имеет

Попова Наталья Валерьевна	Член Наблюдательного совета АО «МСП Банк»	доли не имеет	доли не имеет
Токар Александр Ефимович	Член Наблюдательного совета АО «МСП Банк»	доли не имеет	доли не имеет

Сведения о персональном составе коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) подконтрольной Поручителю организации:

Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии)	**Должность**	**Доля в уставном капитале Поручителя**	**Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций Поручителя**
Засельский Петр Владимирович	Председатель Правления	доли не имеет	доли не имеет
Черствов Александр Владимирович	Первый заместитель Председателя Правления, член Правления	доли не имеет	доли не имеет
Демельханов Арсан Саидович	Заместитель Председателя Правления, Член Правления	доли не имеет	доли не имеет
Ершова Наталья Евгеньевна	Заместитель Председателя Правления, Член Правления	доли не имеет	доли не имеет
Семенов Кирилл Николаевич	Заместитель Председателя Правления, Член Правления	доли не имеет	доли не имеет
Тарасов Петр Юрьевич	Заместитель Председателя Правления, Член Правления	доли не имеет	доли не имеет

Сведения о лице, занимающем должность (осуществляющем функции) единоличного исполнительного органа подконтрольной Поручителю организации:

Лицом, занимающим должность (осуществляющем функции) единоличного исполнительного органа АО «МСП Банк» является Председатель Правления.

Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии): Засельский Петр Владимирович.

Доля в уставном капитале Поручителя: доли не имеет**.**

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций Поручителя: доли не имеет**.**

Иные подконтрольные Поручителю организации, имеющие для него существенное значение, отсутствуют.

5.2. Сведения о рейтингах Поручителя

Объект рейтинга: Поручитель.

Вид рейтинга, который присвоен объекту рейтинговой оценки: кредитный рейтинг.

История изменения значений рейтинга за три последних завершенных отчетных года или за каждый завершенный отчетный год (если Поручитель осуществляет свою деятельность менее трех лет), а также за период с даты начала текущего года до даты утверждения проспекта ценных бумаг, с указанием значения рейтинга и даты присвоения (изменения) значения рейтинга: кредитный рейтинг на уровне AAA(RU), прогноз «Стабильный», был присвоен Поручителю 27 апреля 2018 года. Значение кредитного рейтинга подтверждено 16 апреля 2021 года на уровне AAA(RU), прогноз «Стабильный».

Краткое описание значения рейтинга или адрес сайта в сети "Интернет", на котором в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения рейтинга: AAA(RU) - Рейтингуемое лицо, выпуск ценных бумаг или финансовое обязательство с рейтингом AAA(RU) имеет максимальный уровень кредитоспособности. Наивысший уровень кредитоспособности по национальной шкале для Российской Федерации, по мнению Агентства. Кредитный рейтинг финансовых обязательств Правительства Российской Федерации; https://acra-ratings.ru/.

Полное фирменное наименование (для коммерческой организации) или наименование (для некоммерческой организации), место нахождения, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии), основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии) кредитного рейтингового агентства или иной организации, присвоившей рейтинг: Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество); Российская Федерация, г. Москва; ИНН 705055855; ОГРН 5157746145167.

Иные сведения о рейтинге, указываемые Поручителем по своему усмотрению: Подтверждение кредитного рейтинга АО «Корпорация МСП» на уровне финансовых обязательств Правительства Российской Федерации отражает очень высокую вероятность оказания Корпорации чрезвычайной поддержки со стороны Правительства в случае необходимости благодаря определяющему влиянию на нее государства и ее системной значимости для российской экономики.

5.3. Дополнительные сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами

Не применимо.

5.4. Сведения о каждой категории (типе) акций Поручителя

Категория акций: обыкновенные.

Номинальная стоимость каждой акции: 10 000 (десять тысяч) рублей.

Количество акций, находящихся в обращении: 10 700 000 (десять миллионов семьсот тысяч) штук.

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены или находятся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, регистрация которого осуществлена, но в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае, если в соответствии со статьей 25 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется): 0 (ноль) штук.

Банком России 5 апреля 2021 года принято решение об отказе в государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска обыкновенных акций АО «Корпорация «МСП», размещавшихся путем закрытой подписки, регистрационный номер дополнительного выпуска - 1-01-50480-A-005D, дата государственной регистрации дополнительного выпуска 20 марта 2020 года. Указанный дополнительный выпуск ценных бумаг признан несостоявшимся и аннулирована его государственная регистрация.

Количество объявленных акций: 754 500 (семьсот пятьдесят четыре тысячи пятьсот) штук.

Количество акций, приобретенных и (или) выкупленных Поручителем, и (или) поступивших в его распоряжение: 0 (ноль) штук.

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам Поручителя: 0 (ноль) штук.

Регистрационный номер выпуска акций Поручителя и дата его регистрации, а при наличии дополнительных выпусков акций Поручителя, в отношении которых Банком России не принято решение об аннулировании их индивидуального кода, - также регистрационный номер и дата регистрации каждого такого дополнительного выпуска: 1-01-50480-A от 20 июня 2014 года.

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Каждая обыкновенная акция предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав:

1. право на участие в Общем собрании акционеров Поручителя с правом голоса по всем вопросам его компетенции;

2. право на получение дивидендов;

3. право на получение части имущества Поручителя в случае его ликвидации;

4. право на получение информации о деятельности Поручителя;

5. право знакомиться с бухгалтерскими и иными документами в установленном Уставом порядке;

6. право требовать и получать копии (выписки) протоколов и решений Общего собрания, а также копии решений других органов управления Поручителя;

7. обжаловать решения органов Поручителя, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;

8. требовать, действуя от имени Поручителя, возмещения причиненных Поручителю убытков;

9. оспаривать, действуя от имени Поручителя, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Поручителя;

10. иные права, предоставленные им Уставом и законодательством Российской Федерации.

Иные сведения об акциях, указываемые Поручителем по собственному усмотрению: отсутствуют.

5.5. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям Поручителя

Информация в отношении дивидендов, решение о выплате (объявлении) которых принято в течение трех последних завершенных отчетных лет, а также в течение последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг:

№ п/п	Наименование показателя	Отчетные периоды, за которые (по результатам которых) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	
		2017 год	2020 год
1	2	3	4
1	Обыкновенные акции		
2	I. Сведения об объявленных дивидендах		
3	Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	0,04	6,508
4	Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	426 500	69 634 810,41
5	Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного периода, за который (по результатам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды:		
6	по данным консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности), %	17,4%	-2%
7	по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности, %	-0,1%	50%

8	Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного периода, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Нераспределенная чистая прибыль прошлых лет	Чистая прибыль отчетного периода
9	Орган управления Поручителя, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления Поручителя, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров Дата принятия решения - 28 июня 2018 года Протокол № 7 от 28 июня 2018 года	Общее собрание акционеров Дата принятия решения - 30 июня 2021 года Протокол № 13 от 30 июня 2021 года
10	Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	20-й день с даты принятия Общим собранием акционеров решения о выплате дивидендов	20-й день с даты принятия Общим собранием акционеров решения о выплате дивидендов
11	Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	В течение 25 рабочих дней с даты составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	В течение 25 рабочих дней с даты составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов
12	Иные сведения об объявленных дивидендах, указываемые Поручителем по собственному усмотрению	Отсутствуют	Отсутствуют
13	II. Сведения о выплаченных дивидендах		
14	Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	426 500	69 634 810,41
15	Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	100	100
16	Причины невыплаты объявленных дивидендов в случае, если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены Поручителем не в полном объеме	Объявленные дивиденды выплачены в полном объеме	Объявленные дивиденды выплачены в полном объеме

17	Иные сведения о выплаченных дивидендах, указываемые Поручителем по собственному усмотрению	Отсутствуют	Отсутствуют

28 июня 2019 года Общим собранием акционеров Поручителя (Протокол № 9 от 28 июня 2019 года) было принято решение не выплачивать дивиденды по обыкновенным акциям Поручителя из чистой прибыли по результатам 2018 года ввиду наличия убытка по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год.

30 июня 2020 года Общим собранием акционеров Поручителя (Протокол № 11 от 30 июня 2020 года) было принято решение не выплачивать дивиденды по обыкновенным акциям Поручителя из чистой прибыли по результатам 2019 года ввиду наличия убытка по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год.

5.6. Сведения о выпусках ценных бумаг, за исключением акций

На дату утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг у Поручителя отсутствуют иные выпуски ценных бумаг (за исключением акций).

5.7. Сведения о неисполнении Поручителем обязательств по ценным бумагам, за исключением акций

Неисполненные или исполненные ненадлежащим образом, в том числе по вине Поручителя (просрочка должника) или вине владельца ценных бумаг (просрочка кредитора), обязательства Поручителя по ценным бумагам, срок исполнения которых наступил, отсутствуют.

5.8. Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев акций Поручителя

Полное фирменное наименование регистратора: Акционерное общество «Регистраторское общество «СТАТУС».

Сокращенное фирменное наименование регистратора: АО «СТАТУС».

Место нахождения регистратора: Российская Федерация, г. Москва.

ИНН регистратора: 7707179242.

ОГРН регистратора: 1027700003924.

Номер, дата выдачи, срок действия лицензии на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг, наименование органа, выдавшего лицензию: Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг № 10-000-1-00304 от 12 марта 2004 года, выдана ФКЦБ России без ограничения срока действия.

Дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев ценных бумаг акционерного общества: 23 июня 2014 года.

Иные сведения о ведении реестра владельцев ценных бумаг Поручителя, указываемые Поручителем по собственному усмотрению: отсутствуют.

5.9. Информация об аудиторе Поручителя

1.

Полное фирменное наименование на русском языке:	Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты»
Сокращенное фирменное наименование на русском языке:	ООО «ФБК»
Полное фирменное наименование на английском языке:	LIMITED LIABILITY COMPANY "ACCOUNTANTS AND BUSINESS ADVISORS"
Сокращенное фирменное наименование на английском языке:	FBK, LLC
ИНН:	7701017140
ОГРН:	1027700058286
Место нахождения:	Российская Федерация, г. Москва

Отчетный год (годы) и (или) иной отчетный период (периоды) из числа последних трех завершенных отчетных лет и текущего года, за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) проверка отчетности Поручителя: 2018 и 2020 отчетные годы, 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года.

Вид отчетности Поручителя, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка (бухгалтерская (финансовая) отчетность, консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность); промежуточная консолидированная финансовая отчетность, промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Поручителя за последний завершенный отчетный период, состоящий из 3, 6 или 9 месяцев; вступительная бухгалтерская (финансовая) отчетность): бухгалтерская (финансовая) отчетность, консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность); промежуточная консолидированная финансовая отчетность за последний завершенный отчетный период, состоящий из 6 месяцев.

Сопутствующие аудиту и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги, которые оказывались (будут оказываться) Поручителю в течение последних трех завершенных отчетных лет и текущего года аудитором: аудит нормативов, установленных статьей 25.1 Закона № 209-ФЗ.

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора, в том числе сведения о наличии существенных интересов (взаимоотношений), связывающих с Поручителем (членами органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Поручителя) аудитора Поручителя, членов органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудитора, а также участников аудиторской группы, определяемой в соответствии с Международным стандартом контроля качества 1 «Контроль качества в аудиторских организациях, проводящих аудит и обзорные проверки финансовой отчетности, а также выполняющих прочие задания, обеспечивающие уверенность, и задания по оказанию сопутствующих услуг», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 9 января 2019 № 2н «О введении в

действие международных стандартов аудита на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации»:

(а) *наличие долей участия аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) в уставном капитале Поручителя* – указанные доли отсутствуют;

(б) *предоставление Поручителем заемных средств аудитору (лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации)* – заемные средства не предоставлялись;

(в) *наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении продукции (услуг) Поручителя, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей* – указанные тесные деловые взаимоотношения и родственные связи отсутствуют;

(г) *сведения о лицах, занимающих должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Поручителя, которые одновременно занимают должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации* – указанные должностные лица отсутствуют;

(д) *наличие существенных интересов (взаимоотношений), связывающих с Поручителем (членами органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Поручителя) аудитора Поручителя, членов органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудитора, а также участников аудиторской группы, определяемой в соответствии с Международным стандартом контроля качества 1 «Контроль качества в аудиторских организациях, проводящих аудит и обзорные проверки финансовой отчетности, а также выполняющих прочие задания, обеспечивающие уверенность, и задания по оказанию сопутствующих услуг», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 9 января 2019 № 2н «О введении в действие международных стандартов аудита на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации»* – указанные существенные интересы (взаимоотношения) отсутствуют.

Меры, предпринятые Поручителем и аудитором Поручителя для снижения влияния факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора:

Основной мерой, предпринятой Поручителем и аудиторской организацией для снижения зависимости друг от друга, является процесс тщательного рассмотрения кандидатуры аудиторской организации на предмет ее независимости от Поручителя. Аудиторская организация является полностью независимой от органов управления Поручителя в соответствии с требованиями статьи 8 Федерального закона от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», а размер вознаграждения аудиторской организации не ставился в зависимость от результатов проведенных проверок.

Фактический размер вознаграждения, выплаченного Поручителем аудитору Поручителя за последний завершенный отчетный год, с отдельным указанием размера вознаграждения, выплаченного за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности Поручителя и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг:

Вид вознаграждения, выплаченного Поручителем аудитору Поручителя за последний завершенный отчетный год	**Размер вознаграждения, тыс. руб.**
Вознаграждение, выплаченное за аудит (проверку) отчетности Поручителя	1 383
в том числе за обязательный аудит	1 383
Вознаграждение, выплаченное за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг	620
Фактический размер вознаграждения, выплаченного Поручителем аудитору Поручителя за последний завершенный отчетный год:	**2 003**

Размер вознаграждения за оказанные аудитором Поручителя услуги, выплата которого отложена или просрочена Поручителем, с отдельным указанием отложенного или просроченного вознаграждения за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности Поручителя и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг: Вознаграждение за оказанные аудитором Поручителя услуги, выплата которого отложена или просрочена Поручителем, отсутствует.

Фактический размер вознаграждения аудитора Поручителя, проводившего (который будет проводить) проверку консолидированной финансовой отчетности Поручителя, выплаченного за последний завершенный отчетный год Поручителем и подконтрольными Поручителю организациями, имеющими для него существенное значение, указанному аудитору: 2 833 тыс. руб.

Если аудитор Поручителя является членом объединения организаций, включенного в перечень российских сетей аудиторских организаций или перечень международных сетей аудиторских организаций, - фактический размер вознаграждения, выплаченного за последний завершенный отчетный год Поручителем и подконтрольными Поручителю организациями, имеющими для него существенное значение, также организациям, которые являются членами того же объединения организаций, членом которого является аудитор Поручителя (входят с аудитором Поручителя в одну сеть аудиторских организаций), с отдельным указанием размера вознаграждения, выплаченного за аудит (проверку), в том числе обязательный,

консолидированной финансовой отчетности Поручителя и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг:

Вид вознаграждения, выплаченного Поручителем и подконтрольными Поручителю организациями, имеющими для него существенное значение, организациям, которые являются членами того же объединения организаций, членом которого является аудитор Поручителя (входят с аудитором Поручителя в одну сеть аудиторских организаций), за последний завершенный отчетный год	**Размер вознаграждения, тыс. руб.**
Вознаграждение, выплаченное за аудит (проверку) консолидированной финансовой отчетности Поручителя	0
в том числе за обязательный аудит	0
Вознаграждение, выплаченное за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг	0
Фактический размер вознаграждения, выплаченного Поручителем и подконтрольными Поручителю организациями, имеющими для него существенное значение, организациям, которые являются членами того же объединения организаций, членом которого является аудитор Поручителя (входят с аудитором Поручителя в одну сеть аудиторских организаций), за последний завершенный отчетный год:	**0**

2.

Полное фирменное наименование на русском языке:	ЮНИКОН АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО (ранее, в период действия договора на оказание аудиторских услуг – АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «БДО ЮНИКОН»)
Сокращенное фирменное наименование на русском языке:	ЮНИКОН АО
Полное фирменное наименование на английском языке:	UNICON JOINT STOCK COMPANY
Сокращенное фирменное наименование на английском языке:	UNICON JSC
ИНН:	7716021332
ОГРН:	1037739271701
Место нахождения:	Российская Федерация, г. Москва

Отчетный год (годы) и (или) иной отчетный период (периоды) из числа последних трех завершенных отчетных лет и текущего года, за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) проверка отчетности Поручителя: 2019 отчетный год.

Вид отчетности Поручителя, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка (бухгалтерская (финансовая) отчетность, консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность); промежуточная консолидированная финансовая отчетность, промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Поручителя за последний завершенный отчетный период, состоящий из 3, 6 или 9 месяцев; вступительная бухгалтерская (финансовая) отчетность): бухгалтерская (финансовая) отчетность, консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность).

Сопутствующие аудиту и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги, которые оказывались (будут оказываться) Поручителю в течение последних трех завершенных отчетных лет и текущего года аудитором: Отсутствуют.

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора, в том числе сведения о наличии существенных интересов (взаимоотношений), связывающих с Поручителем (членами органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Поручителя) аудитора Поручителя, членов органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудитора, а также участников аудиторской группы, определяемой в соответствии с Международным стандартом контроля качества 1 «Контроль качества в аудиторских организациях, проводящих аудит и обзорные проверки финансовой отчетности, а также выполняющих прочие задания, обеспечивающие уверенность, и задания по оказанию сопутствующих услуг», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 9 января 2019 № 2н «О введении в действие международных стандартов аудита на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации»:

(а) *наличие долей участия аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) в уставном капитале Поручителя* – указанные доли отсутствуют;

(б) *предоставление Поручителем заемных средств аудитору (лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации)* – заемные средства не предоставлялись;

(в) *наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении продукции (услуг) Поручителя, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей* – указанные тесные деловые взаимоотношения и родственные связи отсутствуют;

(г) *сведения о лицах, занимающих должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Поручителя, которые одновременно занимают должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации* – указанные должностные лица отсутствуют;

(д) *наличие существенных интересов (взаимоотношений), связывающих с Поручителем (членами органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Поручителя) аудитора Поручителя, членов органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудитора, а также участников аудиторской группы, определяемой в соответствии с Международным стандартом контроля качества 1 «Контроль качества в аудиторских организациях, проводящих аудит и обзорные проверки финансовой отчетности, а также выполняющих прочие задания, обеспечивающие уверенность, и задания по оказанию сопутствующих услуг», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 9 января 2019 № 2н «О введении в действие международных стандартов аудита на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации»* – указанные существенные интересы (взаимоотношения) отсутствуют.

Меры, предпринятые Поручителем и аудитором Поручителя для снижения влияния факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора:

Основной мерой, предпринятой Поручителем и аудиторской организацией для снижения зависимости друг от друга, является процесс тщательного рассмотрения кандидатуры аудиторской организации на предмет ее независимости от Поручителя. Аудиторская организация является полностью независимой от органов управления Поручителя в соответствии с требованиями статьи 8 Федерального закона от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», а размер вознаграждения аудиторской организации не ставился в зависимость от результатов проведенных проверок.

Фактический размер вознаграждения, выплаченного Поручителем аудитору Поручителя за последний завершенный отчетный год, с отдельным указанием размера вознаграждения, выплаченного за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности Поручителя и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг:

Вид вознаграждения, выплаченного Поручителем аудитору Поручителя за последний завершенный отчетный год	**Размер вознаграждения, тыс. руб.**
Вознаграждение, выплаченное за аудит (проверку) отчетности Поручителя	2 581
в том числе за обязательный аудит	2 581
Вознаграждение, выплаченное за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг	0
Фактический размер вознаграждения, выплаченного Поручителем аудитору Поручителя за последний завершенный отчетный год:	**2 581**

Размер вознаграждения за оказанные аудитором Поручителя услуги, выплата которого отложена или просрочена Поручителем, с отдельным указанием отложенного или просроченного вознаграждения за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности Поручителя и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг: Вознаграждение за оказанные аудитором Поручителя услуги, выплата которого отложена или просрочена Поручителем, отсутствует.

Фактический размер вознаграждения аудитора Поручителя, проводившего (который будет проводить) проверку консолидированной финансовой отчетности Поручителя, выплаченного за последний завершенный отчетный год Поручителем и подконтрольными Поручителю организациями, имеющими для него существенное значение, указанному аудитору: 5 960 тыс. руб.

Если аудитор Поручителя является членом объединения организаций, включенного в перечень российских сетей аудиторских организаций или перечень международных сетей аудиторских организаций, - фактический размер вознаграждения, выплаченного за последний завершенный отчетный год Поручителем и подконтрольными Поручителю организациями, имеющими для него существенное значение, также организациям, которые являются членами того же объединения организаций, членом которого является аудитор Поручителя (входят с аудитором Поручителя в одну сеть аудиторских организаций), с отдельным указанием размера вознаграждения, выплаченного за аудит (проверку), в том числе обязательный, консолидированной финансовой отчетности Поручителя и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг:

Вид вознаграждения, выплаченного Поручителем и подконтрольными Поручителю организациями, имеющими для него существенное значение, организациям, которые являются членами того же объединения организаций, членом которого является аудитор Поручителя (входят с аудитором Поручителя в одну сеть аудиторских организаций), за последний завершенный отчетный год	**Размер вознаграждения, тыс. руб.**
Вознаграждение, выплаченное за аудит (проверку) консолидированной финансовой отчетности Поручителя	0
в том числе за обязательный аудит	0
Вознаграждение, выплаченное за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг	0
Фактический размер вознаграждения, выплаченного Поручителем и подконтрольными Поручителю организациями, имеющими для него существенное значение, организациям, которые являются членами того же объединения организаций, членом которого является	**0**

аудитор Поручителя (входят с аудитором Поручителя в одну сеть аудиторских организаций), за последний завершенный отчетный год:	

Порядок выбора аудитора Поручителя:

Выбор аудиторской организации осуществлялся по ценовым и неценовым критериям, утвержденным конкурсной документацией.

На основании открытого конкурса по отбору аудиторской организации в соответствии с решением общего собрания акционеров Поручителя Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» утверждено в качестве аудитора Поручителя для проведения обязательной аудиторской проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности Поручителя и консолидированной финансовой отчетности группы Поручителя за 2018 год (Протокол № 7 от 28 июня 2018 года).

На основании открытого конкурса по отбору аудиторской организации в соответствии с решением общего собрания акционеров Поручителя Акционерное общество «БДО Юникон» утверждено в качестве аудитора Поручителя для проведения обязательной аудиторской проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности Поручителя и консолидированной финансовой отчетности группы Поручителя за 2019 год (Протокол № 9 от 28 июня 2019 года).

На основании открытого конкурса по отбору аудиторской организации в соответствии с решением общего собрания акционеров Поручителя Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» утверждено в качестве аудитора Поручителя для проведения обязательной аудиторской проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности Поручителя и консолидированной финансовой отчетности группы Поручителя за 2020 год (Протокол № 11 от 30 июня 2020 года).

На основании открытого конкурса по отбору аудиторской организации в соответствии с решением общего собрания акционеров Поручителя Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» утверждено в качестве аудитора Поручителя для проведения обязательной аудиторской проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности Поручителя и консолидированной финансовой отчетности группы Поручителя за 2021 год (Протокол № 13 от 30 июня 2021 года).

Процедура конкурса, связанного с выбором аудитора Поручителя, и его основные условия:

Аудитор выбирается в рамках проведения открытого конкурса по отбору аудиторской организации с учетом особенностей проведения торгов, установленных Федеральным законом от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» (в порядке, установленном Федеральным законом от 5 апреля 2013 года № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд»). Рекомендации Совета директоров Поручителя утвердить победителя указанного конкурса в качестве аудитора направляются для рассмотрения Общему собранию акционеров Поручителя.

Заключенные договоры на проведение аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Поручителя, подготовленной в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности, а также проведение аудита консолидированной финансовой отчетности группы Поручителя не предусматривают выдачи специальных аудиторских заданий.

Определение размера вознаграждения аудитора производится в ходе проведения открытого конкурса по заявке победителя конкурса.

Процедура выдвижения кандидатуры аудитора Поручителя для утверждения общим собранием акционеров (участников, членов) Поручителя, в том числе орган управления Поручителя, принимающий решение о выдвижении кандидатуры аудитора Поручителя: Рекомендации Совета директоров Поручителя утвердить победителя указанного конкурса в качестве аудитора направляются для рассмотрения Общему собранию акционеров Поручителя.

5.10. Иная информация о Поручителе

Сведения об изменениях в составе имущества Поручителя, произошедших после даты окончания последнего завершенного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, которые, по мнению Поручителя, являются существенными для его финансово-хозяйственной деятельности: Существенных изменений в составе имущества Поручителя, произошедших после даты окончания последнего завершенного отчетного периода (30 сентября 2021 года) до даты утверждения настоящего Проспекта ценных бумаг, не происходило.

6. КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ (ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ), БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ

6.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность)

Состав годовой консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности) Поручителя за три последних завершенных отчетных года или за каждый завершенный отчетный год (если Поручитель осуществляет свою деятельность менее трех лет) вместе с аудиторским заключением в отношении указанной годовой консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности):

Консолидированная финансовая отчетность Поручителя за 2018 год приведена в Приложении № 9 к настоящему Проспекту ценных бумаг в следующем составе:

(а) Консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2018 года;

(б) Консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2018 года;

(в) Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года;

(г) Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года;

(д) Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2018 года;

(е) Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года,

а также Аудиторское заключение в отношении консолидированной финансовой отчетности Поручителя за 2018 год.

Консолидированная финансовая отчетность Поручителя за 2018 год составлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Консолидированная финансовая отчетность Поручителя за 2019 год приведена в Приложении № 10 к настоящему Проспекту ценных бумаг в следующем составе:

(а) Консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2019 года;

(б) Консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2019 года;

(в) Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года;

(г) Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года;

(д) Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2019 года;

(е) Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года,

а также Аудиторское заключение в отношении консолидированной финансовой отчетности Поручителя за 2019 год.

Консолидированная финансовая отчетность Поручителя за 2019 год составлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Консолидированная финансовая отчетность Поручителя за 2020 год приведена в Приложении № 11 к настоящему Проспекту ценных бумаг в следующем составе:

(а) Консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2020 года;

(б) Консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2020 года;

(в) Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 года;

(г) Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2020 года;

(д) Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года;

(е) Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года,

а также Аудиторское заключение в отношении консолидированной финансовой отчетности Поручителя за 2020 год.

Консолидированная финансовая отчетность Поручителя за 2020 год составлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Состав промежуточной консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности) Поручителя за отчетный период, состоящий из 6 месяцев текущего года, а если в отношении указанной отчетности проведен аудит (иная проверка, вид и порядок проведения которой установлены стандартами аудиторской деятельности) - вместе с аудиторским заключением или иным документом, составляемым по результатам проверки такой отчетности в соответствии со стандартами аудиторской деятельности:

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Поручителя за отчетный период, состоящий из шести месяцев 2021 года, приведена в Приложении № 12 к настоящему Проспекту ценных бумаг в следующем составе:

(а) Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении на 30 июня 2021 года;

(б) Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года;

(в) Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года;

(г) Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года;

(д) Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года;

(е) Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года,

а также Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Поручителя за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Поручителя за отчетный период, состоящий из шести месяцев 2021 года, составлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

6.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность

Состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Поручителя за 3 последних завершенных отчетных года или за каждый завершенный отчетный год (если Поручитель осуществляет свою деятельность менее трех лет) вместе с аудиторским заключением в отношении указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:

Бухгалтерская отчетность Поручителя за 2018 год приведена в Приложении № 5 к настоящему Проспекту ценных бумаг в следующем составе:

(а) Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2018 года (форма № 1);

(б) Отчет о финансовых результатах за 2018 год (форма № 2);

(в) Отчет об изменениях капитала за 2018 год (форма № 3);

(г) Отчет о движении денежных средств за 2018 год (форма № 4);

(д) Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год,

а также Аудиторское заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности Поручителя по итогам деятельности за 2018 год.

Бухгалтерская отчетность Поручителя за 2019 год приведена в Приложении № 6 к настоящему Проспекту ценных бумаг в следующем составе:

(а) Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2019 года (форма № 1);

(б) Отчет о финансовых результатах за 2019 год (форма № 2);

(в) Отчет об изменениях капитала за 2019 год (форма № 3);

(г) Отчет о движении денежных средств за 2019 год (форма № 4);

(д) Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год,

а также Аудиторское заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности Поручителя по итогам деятельности за 2019 год.

Бухгалтерская отчетность Поручителя за 2020 год приведена в Приложении № 7 к настоящему Проспекту ценных бумаг в следующем составе:

(а) Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2020 года (форма № 1);

(б) Отчет о финансовых результатах за январь-декабрь 2020 года (форма № 2);

(в) Отчет об изменениях капитала за 2020 год (форма № 3);

(г) Отчет о движении денежных средств за январь-декабрь 2020 года (форма № 4);

(д) Пояснения к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год,

а также Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Поручителя за 2020 год.

Состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Поручителя, составленной за последний завершенный отчетный период, состоящий из 3, 6 или 9 месяцев отчетного года, а если в отношении указанной отчетности проведен аудит - вместе с аудиторским заключением:

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Поручителя, составленная за последний завершенный отчетный период, состоящий из 9 месяцев отчетного года, приведена в Приложении № 8 к настоящему Проспекту ценных бумаг в следующем составе:

(а) Бухгалтерский баланс на 30 сентября 2021 года;

(б) Отчет о финансовых результатах за январь-сентябрь 2021 года.

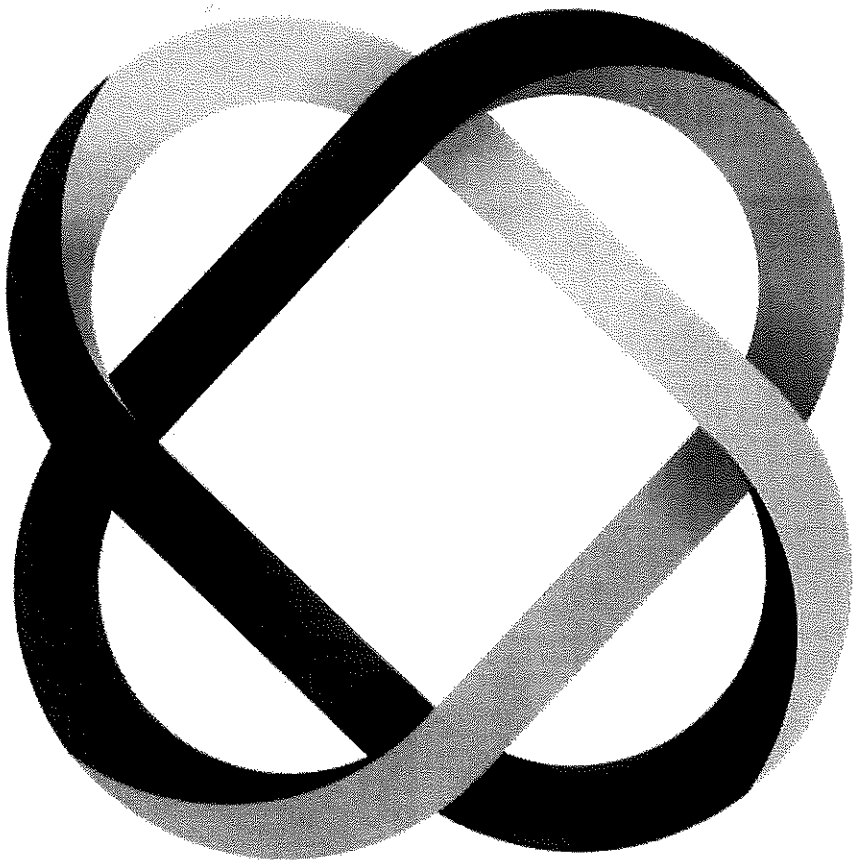
ФБК

Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»

Аудиторское заключение

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год

Москва | 2019



ФБК

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам Акционерного общества

«Федеральная корпорация по развитию

малого и среднего предпринимательства»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (далее – АО «Корпорация МСП»), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2018 года, отчета о финансовых результатах, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств за 2018 год, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «Корпорация МСП» по состоянию на 31 декабря 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

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 бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу 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.

Прочие сведения

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Корпорация МСП» за 2017 год был проведен предшествующим аудитором АО «БДО Юникон», выдавшим аудиторское заключение от 2 марта 2018 года с выражением немодифицированного мнения.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете АО «Корпорация МСП» за 2018 год, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет АО «Корпорация МСП» за 2018 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

ФБК
Аудиторское заключение
1 из 4

ФБК

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

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

Если при ознакомлении с Годовым отчетом АО «Корпорация МСП» за 2018 год мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица 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 аудируемое лицо, прекратить его 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (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 бухгалтерской (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 бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
2

ФБК

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 бухгалтерской (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 бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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.

Президент ООО «ФБК»

С.М. Шапигузов
На основании Устава,
квалификационный аттестат от 28.01.2013 г.
№ 01-001230, ОРНЗ 21606043397

Руководитель задания по аудиту

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

Дата аудиторского заключения
«28» февраля 2019 года

ФБК
Аудиторское заключение

ФБК

Аудируемое лицо

Наименование:

Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства».

Место нахождения:

109240, г. Москва, Славянская площадь, д. 4, стр. 1.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Управлением Федеральной налоговой службы по г. Москве, свидетельство серия 77 № 015091047.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 20 июня 2014 года за основным регистрационным государственным номером 1147711000040.

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.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение

УТВЕРЖДЕН
приказом АО «Корпорация «МСП»
от «01» февраля 2016 г. № 32

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2018 года

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710001		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2018
Организация АО " Корпорация "МСП"	по ОКПО	17538241		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7750005919		
Вид экономической деятельности Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	по ОКВЭД	64.99		
Организационно-правовая форма/форма собственности непубличное акционерное общество / федеральная	по ОКОПФ/ОКФС	12267	12	
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384		

Местонахождение (адрес 109240, г. Москва, Славянская пл., д. 4, стр.1

Поясне-ния	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
	АКТИВ I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ Нематериальные активы	1110	182 747	141 707	56 857
1.1	в том числе: права на объекты интеллектуальной собственности	1111	35 516	36 150	800
1.2	незавершенные вложения	1112	147 231	105 557	56 057
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
1.3	Основные средства	1150	42 147	58 172	64 858
	в том числе: здания, машины, оборудование и другие основные средства	1151	41 308	56 644	61 313
	незавершенные вложения	1152	839	1 528	3 545
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
1.5	Финансовые вложения	1170	50 399 115	45 076 514	41 816 458
	в том числе: долговые ценные бумаги	1171	14 262 255	11 969 654	11 816 458
	депозиты свыше 12 месяцев	1172	-	-	-
	акции дочерней организации	1173	36 136 860	33 106 860	30 000 000
1.6	Отложенные налоговые активы	1180	9 729	2	2
1.7	Прочие внеоборотные активы	1190	452 509	589 807	98 351
	в том числе: неисключительные права на ПО и базы данных	1191	452 509	589 807	98 351
	Итого по разделу I	1100	51 086 247	45 866 202	42 036 526

ФБК
Аудиторское заключение 5

	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
2.1	Запасы	1210	4 474	5 154	5 505
	в том числе: материалы и другие аналогичные ценности	1211	4 474	5 154	5 505
	расходы будущих периодов	1212	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
2.3	Дебиторская задолженность	1230	474 440	221 371	208 591
	в том числе: покупатели и заказчики	1231	2 799	2 220	3 428
	поставщики и подрядчики	1232	2 826	4 408	2 074
	задолженность бюджета по налогам и сборам	1233	85 023	66	110
	задолженность государственных внебюджетных фондов	1234	1 054	2 776	1 152
	прочие дебиторы	1239	382 738	211 901	201 827
2.4	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	5 255 778	-	302 364
	в том числе: долговые ценные бумаги	1241	5 255 778	-	302 364
	депозиты от 3 до 12 месяцев	1242	-	-	-
2.5	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	52 808 817	54 506 131	45 526 034
	в том числе: расчетные счета	1251	165 717	146 181	85 114
	депозиты 3 месяца и менее	1252	52 643 100	54 359 950	45 440 920
2.6	Прочие оборотные активы	1260	168 262	29 477	45 519
	в том числе: неисключительные права на ПО и базы данных	1261	168 030	29 243	45 040
	Итого по разделу II	1200	58 711 771	54 762 133	46 088 013
	БАЛАНС	**1600**	**109 798 018**	**100 628 335**	**88 124 539**

Аудиторское заключение
ФБК
6

Поясне-ния	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
3.1	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	102 000 000	92 800 000	80 000 000
	Незарегистрированное увеличение уставного капитала	1311	-	-	-
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	(-)	(-)	(-)
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
3.2	Резервный капитал	1360	312 754	312 754	226 719
3.3	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	1 881 652	2 629 614	4 019 273
	Итого по разделу III	1300	104 194 406	95 742 368	84 245 992
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	-	-	-
4.1	Отложенные налоговые обязательства	1420	129 036	95 784	67 542
4.2	Оценочные обязательства	1430	3 208 738	2 893 232	2 332 799
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	3 337 774	2 989 016	2 400 341
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	-	-	-
5.1	Кредиторская задолженность	1520	822 428	601 189	360 290
	в том числе: поставщики и подрядчики	1521	321 567	277 723	42 777
	задолженность перед персоналом	1522	-	-	-
	задолженность по налогам и сборам	1523	30 658	33 695	48 450
	задолженность перед государственными внебюджетными фондами	1524	-	-	-
	задолженность перед учредителями по выплате доходов	1525	-	-	-
	авансы полученные	1526	199 279	216 335	242 048
	прочие кредиторы	1529	270 924	73 436	27 015
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
5.2	Оценочные обязательства	1540	1 443 410	1 295 762	1 117 916
	в том числе: на возможные потери по выданным гарантиям/поручительствам	1541	376 635	553 357	720 893
	по оплате предстоящих отпусков	1542	105 299	92 109	45 192
	прочие оценочные обязательства	1543	961 476	650 296	351 831
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	2 265 838	1 896 951	1 478 206
	БАЛАНС	**1700**	**109 798 018**	**100 628 335**	**88 124 539**

Руководитель _____ (подпись) А.А. Браверман (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____ (подпись) Е.Н. Кузьмичева (расшифровка подписи)

"28" февраля 2019 г.

ФБК Аудиторское заключение

УТВЕРЖДЕН
приказом АО «Корпорация «МСП»
от «01» февраля 2016 г. № 32

Отчет о финансовых результатах
за январь - декабрь 2018 года

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710002		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2018
Организация АО "Корпорация "МСП"	по ОКПО	17538241		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7750005919		
Вид экономической деятельности: Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	по ОКВЭД	64.99		
Организационно-правовая форма/форма собственности: непубличное акционерное общество / федеральная	по ОКОПФ/ОКФС	12267	12	
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384		

Поясне-ния	Наименование показателя	Код	За январь-декабрь 2018 г.	За январь-декабрь 2017 г.
6.1	Выручка	2110	388 882	376 303
	в том числе: комиссионный доход от операций по предоставлению гарантий и поручительств	2111	388 469	375 131
	доходы от доверительного управления	2112	-	-
	доходы от агентского вознаграждения	2113	-	208
	прочие доходы	2114	413	964
6.2	Себестоимость продаж	2120	(2 017 689)	(1 783 171)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	(1 628 807)	(1 406 868)
	Коммерческие расходы	2210	(-)	(-)
6.3	Управленческие расходы	2220	(1 441 523)	(1 757 067)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	(3 070 330)	(3 163 935)
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
6.4	Проценты к получению	2320	4 881 054	5 000 337
	в том числе: по ценным бумагам	2321	1 237 630	848 233
	по депозитам	2322	3 635 274	4 138 742
	по остаткам денежных средств на расчетном счете	2323	8 150	13 362
6.5	Проценты к уплате	2330	(-)	(-)
6.6	Прочие доходы	2340	1 296 302	1 225 602
	Прочие расходы	2350	(2 913 091)	(2 496 897)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	193 935	565 107
	Текущий налог на прибыль	2410	(917 851)	(976 634)
	в том числе постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	964 470	932 127
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	(33 252)	(28 242)
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	9 727	(-)
	Прочее	2460	(94)	(290)
6.8	Чистая прибыль (убыток)	2400	(747 535)	(440 008)

ФБК
Аудиторское заключение

Поясне-ния	Наименование показателя	Код	За январь-декабрь 2018 г.	За январь-декабрь 2017 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	(747 535)	(440 008)
	Справочно: Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель _____ (подпись) А.А. Браверман (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____ (подпись) Е.Н. Кузьмичева (расшифровка подписи)

"28" февраля 2019 г.

ФБК
Аудиторское заключение

УТВЕРЖДЕН
приказом АО «Корпорация «МСП»
от «01» февраля 2016 г. № 32

Отчет об изменениях капитала
за 2018 год

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710003		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2018
Организация АО "Корпорация "МСП"	по ОКПО	17538241		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7750005919		
Вид экономической деятельности: Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	по ОКВЭД	64.99		
Организационно-правовая форма/форма собственности: непубличное акционерное общество/федеральная	по ОКОПФ/ОКФС	12267	12	
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384		

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2016 г.	3100	80 000 000	(-)	-	226 719	4 019 273	84 245 992
За 2017 год							
Увеличение капитала - всего:	3210	12 800 000	-	-	-	-	12 800 000
в том числе:							
чистая прибыль	3211	x	x	x	x	-	-
переоценка имущества	3212	x	x	-	x	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	x	x	-	x	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	12 800 000	-	-	x	x	12 800 000
увеличение номинальной стоимости акций	3215	-	-	-	x	-	x
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Уменьшение капитала - всего:	3220	(-)	-	(-)	(-)	(1 303 624)	(1 303 624)
в том числе:							
убыток	3221	x	x	x	x	(440 008)	(440 008)
переоценка имущества	3222	x	x	(-)	x	(-)	(-)
уменьшение капитала	3223	x	x	(-)	x	(3 264)	(3 264)
уменьшение номинальной стоимости акций	3224	(-)	-	-	x	-	(-)
уменьшение количества акций	3225	(-)	-	-	x	-	(-)
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-	-	(-)
дивиденды	3227	x	x	x	x	(860 352)	(860 352)
Изменение добавочного капитала	3230	x	x	-	-	-	x
Изменение резервного капитала	3240	x	x	x	86 035	(86 035)	x
Величина капитала на 31 декабря 2017 г.	3200	92 800 000	(-)	-	312 754	2 629 614	95 742 368
За 2018 год							
Увеличение капитала - всего:	3310	9 200 000	-	-	-	-	9 200 000
в том числе:							
чистая прибыль	3311	x	x	x	x	-	-
переоценка имущества	3312	x	x	-	x	-	-
увеличение капитала	3313	x	x	-	x	-	-
дополнительный выпуск акций	3314	9 200 000	-	-	x	x	9 200 000
увеличение номинальной стоимости акций	3315	-	-	-	x	-	x
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3320	(-)	-	(-)	(-)	(747 962)	(747 962)
в том числе:							
убыток	3321	x	x	x	x	(747 535)	(747 535)
переоценка имущества	3322	x	x	(-)	x	(-)	(-)
уменьшение капитала	3323	x	x	(-)	x	(-)	(-)
уменьшение номинальной стоимости акций	3324	(-)	-	-	x	-	(-)
уменьшение количества акций	3325	(-)	-	-	x	-	(-)
реорганизация юридического лица	3326	-	-	-	-	-	(-)
дивиденды	3327	x	x	x	x	(427)	(427)
Изменение добавочного капитала	3330	x	x	-	-	-	x
Изменение резервного капитала	3340	x	x	x	-	(-)	x
Величина капитала на 31 декабря 2018 г.	3300	102 000 000	(-)	-	312 754	1 881 652	104 194 406

2. Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2016 г.	Изменения капитала за 2017 г.		На 31 декабря 2017 г.
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
Капитал - всего	3400	84 313 170	(131 874)	11 936 384	96 117 680
до корректировок	3410	(67 178)	(308 134)	-	(375 312)
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3420	-	(-)	-	(-)
исправлением ошибок	3500	84 245 992	(440 008)	11 936 384	95 742 368
после корректировок					
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):	3401	4 086 451	(131 874)	(949 651)	3 004 926
до корректировок	3411	(67 178)	(308 134)	-	(375 312)
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3421	-	(-)	-	(-)
исправлением ошибок	3501	4 019 273	(440 008)	(949 651)	2 629 614
после корректировок					
другие статьи капитала, по которым осуществлены корректировки:	3402	80 226 719	-	12 886 035	93 112 754
(по статьям)					
до корректировок	3412	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3422	-	-	-	-
исправлением ошибок	3502	80 226 719	-	12 886 035	93 112 754
после корректировок					

Аудиторское заключение
12

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.	На 31 декабря 2016 г.
Чистые активы	3600	104 194 406	95 742 368	84 245 992

Руководитель _____ (подпись) А.А. Браверман (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____ (подпись) Е.Н. Кузьмичева (расшифровка подписи)

"28" февраля 2019 г.

УТВЕРЖДЕН
приказом АО «Корпорация «МСП»
от «01» февраля 2016 г. № 32

Отчет о движении денежных средств
за 2018 год

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710004		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2018
Организация АО "Корпорация "МСП"	по ОКПО	17538241		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7750005919		
Вид экономической деятельности: Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	по ОКВЭД	64.99		
Организационно-правовая форма/форма собственности: непубличное акционерное общество/федеральная	по ОКОПФ/ОКФС	12267	12	
Единица измерения: тыс. руб./млн. руб. (ненужное зачеркнуть)	по ОКЕИ	384		

Наименование показателя	Код	За 2018 год	За 2017 год
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	380 027	386 676
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	8 085	7 433
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
авансов, полученных от покупателей (заказчиков)	4114	353 011	326 955
прочие поступления	4119	18 931	52 288
Платежи - всего	4120	(5 120 223)	(4 929 161)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(909 262)	(963 293)
в связи с оплатой труда работников	4122	(1 901 250)	(1 757 458)
процентов по долговым обязательствам	4123	(-)	(-)
налога на прибыль организаций	4124	(1 004 715)	(977 317)
отчислений в государственные внебюджетные фонды	4125	(331 382)	(306 313)
авансы выданные	4126	(26 214)	(16 290)
прочие платежи	4129	(947 400)	(908 490)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	**4100**	**(4 740 196)**	**(4 542 485)**

ФБК
Аудиторское заключение

Наименование показателя	Код	За 2018 год	За 2017 год
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	4 703 954	5 282 056
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	42	-
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	-	-
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	1 068 594	846 988
прочие поступления (процентов по депозитам и прочие)	4219	3 635 318	4 435 068
Платежи - всего	4220	(10 860 645)	(3 699 122)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(392 278)	(592 220)
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	(3 030 000)	(3 106 860)
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	(7 438 367)	(-)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	(-)	(-)
прочие платежи	4229	(-)	(42)
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	**4200**	**(6 156 691)**	**1 582 934**
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	9 200 000	12 800 000
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	-	-
денежных вкладов собственников (участников)	4312	9 200 000	12 800 000
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	-
прочие поступления (от погашения долговых ценных бумаг)	4319	-	-

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение

Наименование показателя	Код	За 2018 год	За 2017 год
Платежи - всего	4320	(427)	(860 352)
в том числе: собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	(-)	(-)
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	(427)	(860 352)
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(-)	(-)
прочие платежи	4329	(-)	(-)
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	**4300**	**9 199 573**	**11 939 648**
Сальдо денежных потоков за отчетный период	**4400**	**(1 697 314)**	**8 980 097**
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	**4450**	**54 506 131**	**45 526 034**
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	**4500**	**52 808 817**	**54 506 131**
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	**4490**	**-**	**-**

Руководитель _____ (подпись) А.А. Браверман (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____ (подпись) Е.Н. Кузьмичева (расшифровка подписи)

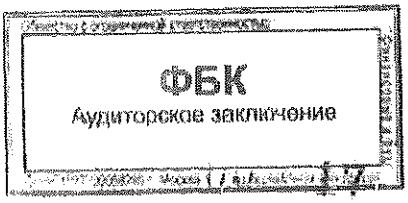
"28" февраля 2019 г.

Общество с ограниченной ответственностью ФБК Аудиторское заключение 16

Акционерное общество
«Федеральная корпорация по развитию малого
и среднего предпринимательства»

ПОЯСНЕНИЯ

к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год



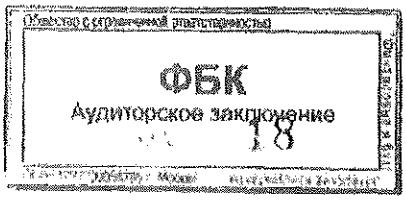
Настоящие Пояснения являются неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» за 2018 год, сформированной исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Отчетной датой данной бухгалтерской (финансовой) отчетности является 31 декабря 2018 г.

1. Сведения об организации

Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (АО «Корпорация «МСП», ИНН/КПП 7750005919/770901001/997950001) (далее – Корпорация) создано без ограничения срока и действует в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (далее – Закон № 209-ФЗ), Указом Президента Российской Федерации от 05.06.2015 № 287 «О мерах по дальнейшему развитию малого и среднего предпринимательства», иными законодательными и нормативными правовыми актами Российской Федерации и Уставом Корпорации, утвержденным решением Общего собрания акционеров (протокол от 28.06.2016 № 1).

Корпорация осуществляет свою деятельность в качестве института развития в сфере малого и среднего предпринимательства в целях координации оказания субъектам малого и среднего предпринимательства (далее – субъекты МСП) поддержки, предусмотренной Законом № 209-ФЗ, после изменения наименования акционерного общества «Небанковская депозитно-кредитная организация «Агентство кредитных гарантий» (далее – АО «НДКО «АКГ»).



Свидетельство о государственной регистрации юридического лица серия 77 № 015091047 выдано Управлением Федеральной налоговой службы по г. Москве 20 июня 2014 г.

ОГРН 1147711000040.

Местонахождение: 109240, Российская Федерация, г. Москва, Славянская площадь, д. 4, стр. 1.

Среднесписочная численность работников Корпорации в 2018 году составила 252 человека (в 2017 году – 238 человек).

Численность работающих в Корпорации по состоянию на 31 декабря 2018 г. – 293 человека, на 31 декабря 2017 г. – 288 человек.

Акционерами Корпорации по состоянию на отчетную дату являются:

– Российская Федерация в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом (Росимущества) – 70,6% (доля участия на 31 декабря 2017 г. составляла 67,67%);

– государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» – 29,4% (доля участия на 31 декабря 2017 г. составляла 32,33%). Внешэкономбанк на 100% принадлежит Российской Федерации.

Органами управления Корпорации по состоянию на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г. являются:

– высший орган управления – Общее собрание акционеров;

– коллегиальный орган управления – Совет директоров;

– коллегиальный исполнительный орган – Правление;

– единоличный исполнительный орган – Генеральный директор.

Состав Совета директоров по состоянию на отчетную дату:

Председатель Совета директоров:

Орешкин М.С. – Министр экономического развития Российской Федерации.

Члены Совета директоров:

Браверман А.А. – Генеральный директор Корпорации (по должности);

Общество с ограниченной ответственностью
Аудиторское заключение
19

Живулин В.А. – заместитель Министра экономического развития Российской Федерации;

Калинин А.С. – президент Общероссийской общественной организации малого и среднего предпринимательства «ОПОРА РОССИИ» (по согласованию);

Катырин С.Н. – президент Торгово-промышленной палаты Российской Федерации (по согласованию);

Репик А.Е. – президент Общероссийской общественной организации «Деловая Россия» (по согласованию);

Романова М.А. – заместитель председателя государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»;

Черкасова Н.Н. – заместитель Президента – Председателя Правления ПАО Банк «ФК Открытие» (по согласованию);

Чупшева С.В. – генеральный директор автономной некоммерческой организации «Агентство стратегических инициатив по продвижению новых проектов» (по согласованию);

Шаров А.В. – вице-президент – руководитель дирекции GR публичного акционерного общества «Сбербанк России» (по согласованию);

Шохин А.Н. – президент Общероссийской общественной организации «Российский союз промышленников и предпринимателей» (по согласованию).

Состав Правления по состоянию на отчетную дату:

Браверман А.А. – Генеральный директор – Председатель Правления;

Анисимов Л.А. – старший советник Генерального директора группы советников и помощников Генерального директора;

Банцекин Н.Б. – руководитель Дирекции международной деятельности;

Жукова С.Б. – заместитель Генерального директора;

Коротченкова Н.Н. – заместитель Генерального директора;

Кузнецова В.В. – руководитель Дирекции корпоративного управления и юридического сопровождения финансовых операций;

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
20

Кузнецова С.А. – заместитель Генерального директора;

Кузьмичева Е.Н. – главный бухгалтер;

Ларионова Н.И. – статс-секретарь – заместитель Генерального директора;

Любомудров М.Г. – заместитель Генерального директора;

Потапов А.Н. – руководитель Дирекции каналов продаж и взаимодействия с финансовыми организациями-партнерами;

Сиваков О.Г. – заместитель Генерального директора.

Единоличный исполнительный орган Корпорации – Браверман А.А., Генеральный директор, назначенный на должность распоряжением Правительства Российской Федерации от 02.10.2015 № 1946-р.

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Корпорации осуществляет Ревизионная комиссия, состав которой утвержден решением Общего собрания акционеров (протокол от 28.06.2018 № 7).

Состав Ревизионной комиссии по состоянию на отчетную дату:

Маркина Е.М. – ведущий специалист-эксперт отдела управления Росимущества;

Тетерина О.А. – заместитель руководителя департамента Минэкономразвития России;

Янков К.В. – заведующий лабораторией федерального государственного бюджетного учреждения науки Институт народно-хозяйственного прогнозирования Российской академии наук.

Корпорация не имеет филиалов, дополнительных офисов в Российской Федерации и за рубежом.

По состоянию на отчетную дату в собственности Корпорации находятся:

– 19 240 обыкновенных именных акций Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (далее – АО «МСП Банк») стоимостью 30 000 000 тыс. руб., что составляет 100% его уставного капитала;

ФБК
Аудиторское заключение

– 1 500 000 обыкновенных именных акций акционерного общества «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан» (далее – АО «РЛК Республики Татарстан») стоимостью 1 500 000 тыс. руб., что составляет 75% его уставного капитала;

– 1 500 000 обыкновенных именных акций акционерного общества «Региональная лизинговая компания Республики Башкортостан» (далее – АО «РЛК Республики Башкортостан») стоимостью 1 500 000 тыс. руб., что составляет 75% его уставного капитала;

– 1 500 000 обыкновенных именных акций акционерного общества «Региональная лизинговая компания Ярославской области» (далее – АО «РЛК Ярославской области») стоимостью 1 500 000 тыс. руб., что составляет 75% его уставного капитала;

– 1 500 000 обыкновенных именных акций акционерного общества «Регионапьная лизинговая компания Республики Саха (Якутия)» (далее – АО «РЛК Республики Саха (Якутия)») стоимостью 1 500 000 тыс. руб., что составляет 75% его уставного капитала;

– 80 000 обыкновенных именных акций акционерного общества «Модернизация Инновации Развитие» (далее – АО «МИР») стоимостью 106 550 тыс. руб., что составляет 100% его уставного капитала.

Кроме того, Корпорация входит в состав учредителей автономной некоммерческой организации «Инновационный инжиниринговый центр» (далее – ИИЦ). Взнос Корпорации составляет 30 000 тыс. руб.

II. Информация о деятельности Корпорации в 2018 году

В соответствии с Законом № 209-ФЗ Корпорация осуществляет деятельность по следующим направлениям:

1) Оказание финансовой поддержки субъектам МСП.

Основным приоритетом финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства в 2018 году стала реализация совместной программы субсидирования Минэкономразвития России и Корпорации в соответствии с

ФБК
Аудиторское заключение
22

постановлением Правительства Российской Федерации от 30.12.2017 № 1706. В рамках данной программы в течение года уполномоченными банками было заключено кредитных договоров на сумму более 100 млрд руб.

В 2018 году Корпорацией было выдано 2 499 независимых гарантий и поручительств на сумму 79,179 млрд руб., что позволило 855 субъектам МСП, 8 лизинговым и факторинговым компаниям, осуществляющим финансирование субъектов МСП, и специализированному финансовому обществу, созданному для секьюритизации портфелей кредитов, выданных субъектам МСП, привлечь кредитные ресурсы на общую сумму 95,4 млрд руб.

Из общего объема поддержки малые предприятия получили гарантийную поддержку в сумме 51 599,9 млн руб. (сумма привлеченного финансирования 64 101,4 млн руб.), средние предприятия получили гарантийную поддержку в сумме 19 602,3 млн руб. (сумма привлеченного финансирования 22 914,4 млн руб.).

Предприятиям, отнесенным к категории «женское предпринимательство», предоставлена гарантийная поддержка в сумме 4 305,3 млн руб. (сумма привлеченного финансирования 5 175,3 млн руб.).

40 субъектами МСП, зарегистрированными в 24 моногородах, привлечены кредиты в общей сумме 4 809,65 млн руб. с 134 гарантиями и поручительствами Корпорации в сумме 3 986,55 млн руб.

32 субъектами МСП, зарегистрированными в Дальневосточном федеральном округе, привлечено 36 кредитов в общей сумме 9 187,5 млн руб. с 115 гарантиями и поручительствами Корпорации в сумме 6 523,8 млн руб.

12 субъектами МСП, зарегистрированными в Северо-Кавказском федеральном округе, привлечено 15 кредитов в общей сумме 1756,7 млн руб. с 25 гарантиями и поручительствами Корпорации в сумме 1 388,7 млн руб.

Информация о видах предоставленных гарантий и поручительств и их объеме представлена в таблице:

ФБК
Аудиторское заключение
32

Вид гарантии/поручительства	Количество, шт.	Объем, млн руб.
Поручительство по Программе стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства	2 349	55 855 ,7
Поручительство в рамках секьюритизации	1	7 277,0
Прямая гарантия для инвестиций	32	3 246,9
Прямая гарантия для микрофинансовых организаций и лизинговых компаний	6	1 000,0
Прямая гарантия для обеспечения выданных кредитов	2	70,1
Прямая гарантия для обеспечения гарантии исполнения контракта	23	1 278,0
Прямая гарантия для обеспечения кредита на исполнение контракта	3	595,0
Прямая гарантия для обеспечения кредитов для неторгового сектора с целью пополнения оборотных средств	33	2 433,4
Прямая гарантия для стартапов	14	3 079,9
Прямая гарантия для факторинговых компаний	4	1 020,0
Согарантия	30	3 244,2
Согарантия для Дальнего Востока и моногородов	2	79,0
Итого:	2 499	79 179,2

Информация о количестве и объемах предоставленных гарантий и поручительств в разрезе срока действия представлена в таблице:

Срок действия гарантии/поручительства	Количество, шт.	Объем, млн руб.
До 1 года	642	11 332,7
От 1 до 3 лет	1 574	45 430,7
От 3 до 5 лет	238	8 301,2
Свыше 5 лет	45	14 114,6
Итого:	2 499	79 179,2

ФБК

Гарантии и поручительства были предоставлены субъектам МСП и партнерам Корпорации, зарегистрированным в 77 субъектах Российской Федерации.

Информация о количестве и общей сумме предоставленных гарантий и поручительств в разрезе региона присутствия субъекта МСП и партнера Корпорации, воспользовавшегося гарантией или поручительством Корпорации, приведена в таблице:

Регион присутствия получателей поддержки	Количество, шт.	Объем, млн руб.
Алтайский край	53	778,9
Амурская область	5	792,5
Астраханская область	1	63,9
Белгородская область	58	1 999,0
Брянская область	9	72,3
Владимирская область	5	47,5
Волгоградская область	35	276,1
Вологодская область	11	775,0
Воронежская область	65	1 702,5
г. Москва	234	17 970,6
г. Санкт-Петербург	136	3 837,5
Еврейская автономная область	1	6,1
Забайкальский край	3	100,2
Ивановская область	4	57,2
Иркутская область	10	346,6
Кабардино-Балкарская Республика	1	69,6
Калининградская область	86	823,9
Калужская область	28	1 160,3
Камчатский край	1	20,7
Карачаево-Черкесская Республика	2	265,0
Кемеровская область	22	1 770,7
Костромская область	5	51,6
Краснодарский край	51	1 192,7
Красноярский край	25	927,3
Курганская область	2	14,5
Курская область	9	154,0
Ленинградская область	24	1 017,5
Липецкая область	24	562,9
Магаданская область	1	14,9
Московская область	265	9 239,2

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение

Мурманская область	1	200,0
Нижегородская область	261	1 774,7
Новгородская область	1	5,7
Новосибирская область	107	3 818,5
Омская область	27	312,8
Оренбургская область	61	1 122,2
Орловская область	3	1 518,8
Пензенская область	47	491,0
Пермский край	64	593,0
Приморский край	23	876,7
Псковская область	2	10,0
Республика Адыгея	2	27,2
Республика Алтай	3	3,3
Республика Башкортостан	12	635,3
Республика Бурятия	7	69,0
Республика Ингушетия	7	313,5
Республика Карелия	2	13,5
Республика Коми	2	18,9
Республика Крым	2	62,1
Республика Марий Эл	13	111,5
Республика Мордовия	8	411,0
Республика Северная Осетия – Алания	1	217,7
Республика Татарстан	107	2 757,0
Республика Хакасия	1	6,0
Ростовская область	78	1 084,4
Рязанская область	10	870,8
Самарская область	67	2 923,5
Саратовская область	41	587,0
Сахалинская область	7	1 125,7
Свердловская область	62	998,1
Смоленская область	24	830,4
Ставропольский край	14	522,8
Тамбовская область	7	1 095,2
Тверская область	16	417,3
Томская область	15	279,7
Тульская область	8	103,7
Тюменская область	34	931,6
Удмуртская Республика	16	290,2
Ульяновская область	16	385,8
Хабаровский край	66	3 470,7
Ханты-Мансийский автономный округ – Югра	10	72,0

ФБК
Аудиторское заключение
26

Челябинская область	28	1 127,0
Чувашская Республика	32	466,4
Чукотский автономный округ	1	47,4
Ярославская область	7	69,5
Итого:	2 499	79 179,2

В 2018 году независимые гарантии и поручительства были предоставлены в пользу 42 финансовых организаций – партнеров Корпорации:

Финансовая организация-партнер	Количество, шт.	Объем, млн руб.
АО «МСП Банк»	406	33 902,6
ТКБ Банк ПАО	246	804,8
Банк ВТБ (ПАО)	234	8 697,8
ПАО Банк «ФК Открытие»	231	3 472,8
ПАО Сбербанк	177	16 012,0
АО «Банк Интеза»	130	1 667,5
ПАО «Банк «Санкт-Петербург»	121	1 013,4
ПАО Банк Зенит	121	1 629,1
ПАО Банк «Возрождение»	106	1 312,7
АО КБ «Ассоциация»	93	335,6
ПАО «АК БАРС» Банк	75	925,2
АО «Райффайзенбанк»	75	630,0
ПАО «Саровбизнесбанк»	70	126,2
АО «Россельхозбанк»	59	2 562,7
ПАО «НИКО-БАНК»	45	169,7
ПАО «Промсвязьбанк»	43	977,3
АО АКБ «РосЕвроБанк»	39	682,1
ПАО «НБД-Банк»	28	279,9
ООО КБ «Кубань Кредит»	25	224,8
ООО КБЭР «Банк Казани»	22	356,2
ПАО «Запсибкомбанк»	19	71,1
ПАО Банк «Левобережный»	17	287,3
АО «Глобэксбанк»	14	144,6
АО «Кошелев-Банк»	12	273,2
ООО «СИБСОЦБАНК»	11	66,2
ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»	11	178,8
ПАО Банк «Кузнецкий»	10	58,1
АО «АЛЬФА-БАНК»	9	320,6
АО КБ «Алтайкапиталбанк»	9	76,7
ПАО «СДМ-Банк»	7	258,5
ПАО «Томскпромстройбанк»	5	38,0

ФБК
Аудиторское заключение
27

ООО «Камкомбанк»	5	93,3
АО Банк ГПБ	3	408,9
ПАО АКБ «Энергобанк»	3	72,2
АО КБ «Руснарбанк»	3	11,7
АО «Банк Оренбург»	2	30,0
АО АКБ «Ланта-Банк»	2	74,0
АО «Генбанк»	1	15,0
ПАО «РНКБ Банк»	1	47,1
Фонд развития промышленности	6	611,2
Фонд развития моногородов	1	239,0
Фонд развития промышленности Липецкой области	2	21,4
Итого:	2 499	79 179,2

Отраслевые сегменты привлечения финансирования и реализации инвестиционных проектов с гарантиями и поручительствами Корпорации в 2018 году представлены в таблице:

Отрасль	Количество, шт.	Объем, млн руб.
Промышленное производство	1 147	26 114,4
Сельское хозяйство и сельхозпереработка	540	18 264,1
Строительство	338	11 531,2
Сфера услуг	276	16 079,7
Перевозки и логистика	159	4 559,9
Торговля оптовая и розничная	27	1 327,8
Аренда имущества и управление недвижимостью	12	1 302,2
Итого:	2 499	79 179,2

Информация о Программе стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства

В рамках реализации Программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в 2018 году Корпорацией выданы 2 349 поручительств для кредитов на общую сумму 55 855,7 млн руб. (по средней ставке 9,9% годовых), полученных 780 субъектами МСП.

ТОП-5 уполномоченных банков Корпорации по объему кредитов, выданных в 2018 году:

Уполномоченный банк	Количество, шт.	Объем, млн руб.
АО «МСП Банк»	360	20 265,0

ФБК
Аудиторское заключение
28

ПАО Сбербанк	138	9 273,3
Банк ВТБ (ПАО)	221	8 334,2
ПАО Банк «ФК Открытие»	228	3 208,8
АО «Россельхозбанк»	52	1 910,6
Прочие банки	1 350	12 863,8
Итого:	2 349	55 855,7

Информация о лизинговой поддержке субъектов МСП с участием региональных лизинговых компаний – дочерних обществ Корпорации

В 2018 году региональными лизинговыми компаниями (АО «РЛК Республики Татарстан», АО «РЛК Республики Башкортостан», АО «РЛК Республики Саха (Якутия)», АО «РЛК Ярославской области») осуществлено финансирование за счет средств федерального бюджета 73 субъектов МСП из 30 регионов (80 лизинговых проектов) на общую сумму 2 862,9 млн руб.

Информация об объеме льготной лизинговой поддержки субъектов ИМП в 2018 году приведена в таблице:

Наименование РЛК	Сумма финансирования, млн руб.	Количество проектов, шт.
АО «РЛК Республики Татарстан»	1 131,6	28
АО «РЛК Республики Башкортостан»	1 325,4	24
АО «РЛК Ярославской области»	305,3	18
АО «РЛК Республики Саха (Якутия)»	100,6	10
Итого:	2 862,9	80

Количество и объемы лизингового финансирования по регионам присутствия лизингополучателей приведены в таблице:

Субъект Российской Федерации	Сумма финансирования, млн руб.	Количество проектов, шт.
Архангельская область	5,5	1
Владимирская область	115,0	4

ФБК
Аудиторское заключение

Вологодская область	19,8	1
г. Москва	192,0	2
Забайкальский край	6,2	1
Иркутская область	29,0	1
Кабардино-Балкарская Республика	167,8	1
Камчатский край	13,8	1
Красноярский край	25,9	1
Курганская область	7,5	1
Московская область	11,9	2
Нижегородская область	9,5	1
Оренбургская область	75,4	1
Приморский край	26,9	2
Псковская область	58,2	1
Республика Башкортостан	529,8	11
Республика Мордовия	23,0	1
Республика Саха (Якутия)	105,0	6
Республика Татарстан	828,8	15
Рязанская область	6,9	1
Самарская область	24,7	2
г. Санкт-Петербург	19,9	1
Сахалинская область	5,9	1
Ставропольский край	10,4	1
Томская область	170,0	1
Тульская область	9,6	1

ФБК
Аудиторское заключение

Ульяновская область	9,7	1
Ханты-Мансийский автономный округ – Югра	6,6	1
Челябинская область	183,4	4
Ярославская область	164,9	12
Итого:	2 862,9	80

2) Осуществление мероприятий, направленных на увеличение доли закупки товаров, работ, услуг крупнейшими заказчиками у субъектов МСП.

В соответствии с Федеральным законом от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» (далее – Закон № 223-ФЗ) и постановлением Правительства Российской Федерации от 11.12.2014 № 1352 установлена доля закупки у субъектов МСП в размере 18%, в том числе 15% по результатам торгов, проводимых только между субъектами МСП.

В 2016-2018 годах за счет существенного изменения законодательства Российской Федерации и взаимодействия с крупнейшими заказчиками создана система мониторинга соблюдения крупнейшими заказчиками установленных квот как на этапе планирования, так и на этапе заключения договоров.

По результатам указанной работы в 2018 году:

– годовой объем закупок 1 518 крупнейших заказчиков у субъектов МСП составил 3,264 трлн руб. (402 103 договора, заключенных крупнейшими заказчиками с 104 837 субъектами МСП). При этом средняя цена договора составила 8,12 млн руб.;

– доля закупок крупнейших заказчиков у субъектов МСП с ценой договора свыше 1,5 млрд руб. составила 6,55% (200,24 млрд руб.);

– номенклатура закупок у субъектов МСП составила 362 тыс. позиций;

– общий объем закупок инновационной продукции, высокотехнологичной продукции, согласно годовым отчетам за 2018 год,

ФБК
Аудиторское заключение

94 крупнейших заказчиков составил 590,6 млрд руб., в том числе у субъектов МСП 49,7 млрд руб.;

– 137 крупнейшими заказчиками федерального уровня утверждены программы партнерства, участниками которых являются 1 557 субъектов МСП;

– Корпорацией проведено 68 семинаров в 49 городах, в которых приняли участие 6 230 субъектов МСП.

Прирост объема закупок у субъектов МСП крупнейших заказчиков в 2018 году по сравнению с 2017 годом составил 1 166 млрд руб. (55,58%).

3) Оказание информационно-маркетинговой поддержки субъектам МСП.

В 2016 году разработан и с января 2017 г. введен в постоянную эксплуатацию Бизнес-навигатор МСП и Портал Бизнес-навигатора МСП – бесплатный информационный ресурс для помощи начинающим и действующим предпринимателям, которые хотят открыть или расширить свой бизнес.

Сервисы Портала Бизнес-навигатора МСП направлены на содействие созданию и расширению субъектами МСП собственного бизнеса. Они позволяют выбрать вид бизнеса в результате определения рыночной ниши, подобрать помещение, рассчитать примерный бизнес-план, получить информацию о доступных субъектам МСП мерах поддержки, специальных кредитных продуктах и гарантийной поддержке Корпорации, АО «МСП Банк», а также региональных гарантийных организаций. На базе сервисов Портала Бизнес-навигатора МСП доступны возможности по проверке контрагентов, поиску информации о закупках крупнейших заказчиков, созданию веб-сайтов и продвижению своей продукции в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Субъекты МСП также могут воспользоваться широким набором рекомендаций и пошаговых инструкций по стадиям жизненного цикла бизнеса (открытие, становление, развитие, инвестирование, выход из бизнеса), включая вопросы

ФБК
Аудиторское заключение

взаимодействия с контрольно-надзорными органами, содержащим более 27 млн актуальных нормативных правовых документов и регулярно обновляемую базу полезных методических материалов для бизнеса.

По итогам 2017-2018 годов совокупное количество уникальных посетителей Портала Бизнес-навигатора МСП превысило 3,8 млн человек. Регистрацию на Портале Бизнес-навигатора МСП прошли свыше 1,5 млн пользователей, из них 939 110 являются уникальными субъектами МСП, использующими сервисы Портала Бизнес-навигатора МСП.

Плановое значение соответствующего показателя по результатам 2017-2018 годов нарастающим итогом составляет не менее 450 000 уникальных субъектов МСП, совершивших значимые действия в сервисах Портала Бизнес-навигатора МСП и улучшивших показатели численности занятых и (или) дохода. Фактическое значение показателя будет уточнено в июне 2019 г. по итогам сверки с данными ФНС России после обработки налоговой и бухгалтерской отчетности субъектов МСП за 2018 год.

4) Оказание имущественной поддержки субъектам МСП.

В рамках реализации указанной задачи Корпорация в целях предоставления субъектам МСП, а также организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов МСП, необходимого объема государственного и муниципального имущества осуществляет взаимодействие с органами государственной власти, органами местного самоуправления, ответственными за формирование и дополнение на ежегодной основе перечней государственного и муниципального имущества, предназначенного для предоставления во владение и (или) в пользование субъектам МСП на долгосрочной основе, предусмотренных частью 4 статьи 18 Закона № 209-ФЗ (далее – перечни).

На конец 2018 года количество имущества во всех перечнях составило 54 139 объектов, из которых в муниципальной собственности находилось 44 114, в собственности субъектов Российской Федерации – 9 198,

ФБК
Аудиторское заключение

в федеральной собственности – 827 объектов. Рост количества объектов по сравнению с 31 декабря 2017 г. составил 11%.

По инициативе субъектов Российской Федерации Корпорацией подготовлены предложения по внесению изменений в Земельный кодекс Российской Федерации, Закон № 209-ФЗ, направленных на расширение состава перечней новыми видами имущества за счет земельных участков, имущества, закрепленного на праве хозяйственного ведения или оперативного управления за предприятиями и учреждениями. Перечисленные поправки приняты Федеральным законом от 03.07.2018 № 185-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в целях расширения имущественной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства».

Также Корпорацией в 2018 году направлены в Минэкономразвития России предложения по внесению изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 21.08.2001 № 645 (в части приведения правового акта в соответствие с действующим законодательством); по вовлечению в имущественную поддержку земельных участков, образованных из земель, государственная собственность на которые не разграничена, имущества, требующего проведения капитального ремонта или реконструкции, завершения строительства, на условиях, обеспечивающих финансирование и проведение соответствующих работ арендаторами, имущества государственных корпораций, государственных компаний, публично-правовых компаний и хозяйственных обществ, доля участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставных капиталах которых превышает 50%, а также их дочерних обществ.

5) Организация системы мер правовой поддержки субъектов МСП.

В целях реализации соглашений о взаимодействии Корпорации с общероссийскими некоммерческими организациями, выражающими интересы субъектов МСП, заключенных в 2016 году, 01 соглашения

ФБК
Аудиторское заключение

о взаимодействии между Уполномоченным при Президенте Российской Федерации по защите прав предпринимателей и Корпорацией, заключенного в 2017 году, в 2018 году утверждены «дорожные карты» по проведению совместных мероприятий, в том числе с Общероссийской общественной организацией «Деловая Россия», Общероссийской общественной организацией «Российский союз промышленников и предпринимателей», Торгово-промышленной палатой Российской Федерации, Общероссийской общественной организацией малого и среднего предпринимательства «ОПОРА РОССИИ», автономной некоммерческой организацией «Агентство стратегических инициатив по продвижению новых проектов» и Уполномоченным при Президенте Российской Федерации по защите прав предпринимателей.

Запланированные «дорожными картами» в 2018 году мероприятия реализованы в полном объеме.

В 2018 году на основе анализа практики создания и ведения бизнеса разработано 11 типовых проблемных ситуаций, возникающих при реализации субъектами МСП бизнес-проектов, и описаний юридических механизмов выхода из них (далее – кейсы) по следующим вопросам:

– исчисление и уплата страховых взносов индивидуальными предпринимателями;

– новый порядок применения контрольно-кассовой техники субъектами МСП;

– ограничение денежных операций субъектов МСП при реализации Федерального закона от 07.08. 2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

– выполнение обязанности работодателя по квотированию рабочих мест для трудоустройства инвалидов;

– правовые аспекты создания бренда;

– правовые аспекты размещения рекламы;

ФБК
Аудиторское заключение
35

– организация субъектами МСП торговли в нестационарных торговых объектах;

– особенности регулирования труда лиц, работающих у субъектов МСП;

– налог на профессиональный доход;

– защита прав субъектов МСП при проведении налоговых проверок;

– использование банковского счета в предпринимательской деятельности.

В целях организации практического применения кейсов в 2018 году обеспечено их размещение на официальных сайтах информационной поддержки субъектов МСП и (или) сайтах организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов МСП, в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» во всех субъектах Российской Федерации, а также на официальных сайтах общероссийских некоммерческих организаций, выражающих интересы субъектов МСП.

При участии Корпорации в 2018 году разработан и принят ряд нормативных правовых актов, направленных на совершенствование мер поддержки субъектов МСП, в том числе:

– Федеральный закон от 03.07.2018 № 185-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в целях расширения имущественной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства»;

– Федеральный закон от 03.08.2018 № 322-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»;

– Федеральный закон от 27.12.2018 № 537-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и статью 12 Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»;

ФБК
Аудиторское заключение

– постановление Правительства Российской Федерации от 07.03.2018 № 235 «Об утверждении числовых значений и правил расчета нормативов, указанных в части 11.4 статьи 25.1 Федерального закона «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», а также порядка и сроков раскрытия информации об их соблюдении акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» и направления заключения аудиторской организации о результатах проверки соблюдения указанных нормативов в Правительство Российской Федерации»;

– постановление Правительства Российской Федерации от 20.03.2018 № 309 «Об установлении требований к кредитным организациям, в депозиты в которых акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» вправе осуществлять инвестирование и (или) размещение временно свободных средств»;

– постановление Правительства Российской Федерации от 20.03.2018 № 310 «Об утверждении требований к аудиторской организации, осуществляющей проверку соблюдения акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» нормативов, указанных в части 11.4 статьи 25.1 Федерального закона «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», и порядку ее отбора, а также правил проведения аудиторской организацией такой проверки»;

– постановление Правительства Российской Федерации от 26.03.2018 № 329 «О внесении изменений в дополнительные требования к договорам о предоставлении бюджетных инвестиций акционерному обществу «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» за счет средств федерального бюджета в целях последующего взноса в уставный капитал его дочерних обществ, являющихся российскими лизинговыми компаниями (фирмами), в целях реализации механизма лизинга для субъектов малого предпринимательства»;

ФБК
Аудиторское заключение

– постановление Правительства Российской Федерации от 23.08.2018 № 979 «О внесении изменения в требования к кредитным организациям, в депозиты в которых акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» вправе осуществлять инвестирование и (или) размещение временно свободных средств»;

– постановление Правительства Российской Федерации от 10.10.2018 № 1212 «О внесении изменений в Правила предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным субъектам малого и среднего предпринимательства на реализацию проектов в приоритетных отраслях по льготной ставке»;

– постановление Правительства Российской Федерации от 19.12.2018 № 1594 «О внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 23 декабря 2015 г. № 1410 и признании утратившим силу пункта 1 изменений, которые вносятся в Правила проведения акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» мониторинга оказания федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства и организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, и мониторинга оказания организациями, образующими инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства, утвержденные постановлением Правительства Российской Федерации от 3 декабря 2016 г. № 1299»;

– постановление Правительства Российской Федерации от 30.12.2018 № 1764 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение

ФБК
Аудиторское заключение
38

недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2019-2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства по льготной ставке»;

– распоряжение Правительства Российской Федерации от 16.06.2018 № 1206-р «О внесении изменений в распоряжение Правительства Российской Федерации от 31.01.2017 № 147-р»;

– распоряжение Правительства Российской Федерации от 26.06.2018 № 1278-р «О внесении изменений в распоряжение Правительства Российской Федерации от 22.04.2016 № 749-р»;

– приказ Минэкономразвития России от 04.05.2018 № 237 «О внесении изменений в основные положения Стратегии развития Национальной гарантийной системы поддержки малого и среднего предпринимательства на период до 2020 года, утвержденные приказом Минэкономразвития России от 19 февраля 2015 г. № 74».

6) Организация предоставления услуг Корпорации по принципу «одного окна», в том числе через многофункциональные центры предоставления государственных и муниципальных услуг (далее – МФЦ) и в электронной форме.

По состоянию на 31 декабря 2018 г. предоставление услуг Корпорации доступно во всех 85 субъектах Российской Федерации на базе 2 728 МФЦ, 146 центров оказания услуг для бизнеса (ЦОУ), 16 центров услуг для бизнеса (ЦУБ) г. Москвы и 8 иных организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП (ОИП).

В электронной форме услуги доступны через Единый портал государственных услуг (ЕПГУ) и Портал Бизнес-навигатора МСП.

По состоянию на 31 декабря 2018 г. действует перечень восьми услуг Корпорации:

– услуга по подбору по заданным параметрам информации об имуществе, включенном в перечни государственного и муниципального имущества, предусмотренные частью 4 статьи 18 Закона № 209-ФЗ, и свободном от прав третьих лиц;

ФБК
Аудиторское заключение
39

– услуга по предоставлению по заданным параметрам информации об организации участия субъектов МСП в закупках товаров, работ, услуг, в том числе инновационной продукции, высокотехнологичной продукции, конкретных заказчиков, определенных Правительством Российской Федерации в соответствии с Законом № 223-ФЗ;

– услуга по предоставлению по заданным параметрам информации о формах и условиях финансовой поддержки субъектов МСП;

– услуга по информированию о тренингах по программам обучения Корпорации и электронной записи на участие в таких тренингах;

– услуга по предоставлению по заданным параметрам информации об объемах и номенклатуре закупок конкретных и отдельных заказчиков, определенных в соответствии с Законом № 223-ФЗ, у субъектов МСП в текущем году;

– услуга по предоставлению информации об органах государственной власти Российской Федерации, органах местного самоуправления, организациях, образующих инфраструктуру поддержки субъектов МСП, о мерах и условиях поддержки, предоставляемой на федеральном, региональном и муниципальном уровнях субъектам МСП;

– услуга по регистрации на Портале Бизнес-навигатора МСП;

– комплексная услуга по предоставлению информации о формах и условиях поддержки сельскохозяйственной кооперации.

Предоставление шести и более услуг Корпорации обеспечено в МФЦ, ЦОУ, ЦУБ г. Москвы и иных ОИП 84 субъектов Российской Федерации.

За период с 1 января по 31 декабря 2018 г. в МФЦ и ЦОУ субъектов Российской Федерации, ЦУБ г. Москвы и иные ОИП было подано 298,3 тыс. заявлений на получение услуг Корпорации, в том числе 281,2 тыс. от субъектов МСП, из которых 170,5 тыс. являются уникальными.

По состоянию на 31 декабря 2018 г. организовано взаимодействие в электронном виде со всеми МФЦ, информационные системы которых

ФБК
Аудиторское заключение
40

зарегистрированы в Единой системе межведомственного электронного взаимодействия (версия 3.0).

Начиная со второй половины 2018 года все услуги Корпорации можно получить в электронной форме через ЕПГУ и Портал Бизнес-навигатора МСП.

7) Взаимодействие с органами исполнительной власти Российской Федерации, органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления по вопросам реализации мер по развитию МСП, в том числе участие в методическом обеспечении указанных органов власти и содействие им в разработке и реализации мер по развитию МСП.

В целях методического обеспечения органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и содействия им в разработке и реализации мер по развитию МСП в начале 2018 года утверждено 85 двусторонних планов-графиков реализации мероприятий («дорожных карт»), содержащих мероприятия по основным мерам поддержки.

Всего за 2018 год подготовлен 101 выезд представителей Корпорации в 52 субъекта Российской Федерации, в том числе 10 выездных стратегических сессий, которые включают:

– презентацию субъектами МСП инвестиционных проектов, требующих финансовой, гарантийной, лизинговой поддержки Корпорации, АО «МСП Банк», региональных лизинговых компаний, региональных гарантийных организаций;

– презентацию предпринимателями сервисов Портала Бизнес-навигатора МСП;

– круглые столы «Участие субъектов МСП в закупках отдельных видов юридических лиц по Федеральному закону № 223-ФЗ», «Развитие сельскохозяйственной кооперации».

Организовано 9 окружных совещаний, в рамках которых рассмотрены меры поддержки субъектов МСП по направлениям деятельности Корпорации, а также проведено 17 заседаний рабочих групп.

ФБК
Аудиторское заключение

На ежемесячной основе проводятся совещания с субъектами Российской Федерации, входящими в состав Дальневосточного федерального округа, с участием представителей АО «МСП Банк», в том числе удаленных рабочих мест, региональных лизинговых компаний и Минвостокразвития России.

Аналогичная работа по рассмотрению инвестиционных проектов организована с субъектами Российской Федерации, входящими в состав Северо-Кавказского федерального округа.

8) Участие в формировании инфраструктуры поддержки субъектов МСП и обеспечение ее деятельности.

Развитие финансовой инфраструктуры

Региональные гарантийные организации являются участниками Национальной гарантийной системы (НГС) и обеспечивают реализацию стратегии развития НГС в регионе присутствия в рамках трехуровневой модели гарантийной поддержки субъектов МСП (за РГО закреплен гарантийный сегмент в размере до 25 млн руб., шесть РГО с капиталом более 700 млн руб. вправе предоставлять поручительства до 100 млн руб.).

По итогам 2018 года РГО предоставлено 5 770 поручительств на 48,048 млрд руб., что позволило 4 832 субъектам МСП привлечь в кредитных организациях свыше 117,65 млрд руб. Общий объем выданных поручительств РГО за 2018 год более чем на 12,8% превышает значение данного показателя в 2017 году.

В 2018 году продолжена работа по проведению ежегодной оценки соблюдения РГО требований, установленных статьей 15.2 Закона № 209-ФЗ.

В целях оценки финансовой устойчивости и эффективности РГО Корпорация в 2018 году приступила к разработке и практическому внедрению системы внутренних рангов Корпорации для РГО, включая систему последующего мониторинга и последующего контроля (далее – Система внутренних рангов).

К разработке Системы внутренних рангов была привлечена международная аудиторско-консалтинговая компания АО «КПМГ».

ФБК
Аудиторское заключение
42

Результатом внедрения Системы внутренних рангов станет аналитическое обеспечение принимаемых органами управления Корпорации решений при оценке деятельности РГО с соответствующими выводами о необходимости оказания финансовой поддержки РГО в соответствии с присвоенным рангом.

Проект методологии Системы внутренних рангов одобрен решением Правления Корпорации и рекомендован к внесению на утверждение Советом директоров Корпорации.

Также Корпорацией в 2018 году проведена работа по реализации комплекса мероприятий по дальнейшей стандартизации деятельности РГО в целях повышения их устойчивости и эффективности, в том числе путем направления в Минэкономразвития России соответствующих предложений в части корректировки требований к РГО и их деятельности, установленных Законом № 209-ФЗ и приказом Минэкономразвития России от 28.11.2016 № 763 «Об утверждении требований к фондам содействия кредитованию (гарантийным фондам, фондам поручительств) и их деятельности» (далее – Приказ № 763).

В частности, подготовлены и направлены в Минэкономразвития России предложения:

а) в Закон № 209-ФЗ в части:

– определения понятия «Национальная гарантийная система», включая состав и роль ее участников, а также установление полномочий Корпорации как центра компетенций по развитию НГС;

– закрепления Системы внутренних рангов;

– определения полномочий Корпорации по присвоению рангов РГО;

б) в Приказ № 763 в части актуализации положений и привидения их в соответствие с изменениями федерального законодательства;

в) по определению механизма и соответствующего расчета предоставления субсидий органам государственной власти субъектов Российской Федерации на исполнение расходных обязательств

ФБК
Аудиторское заключение
43

предусматривающих создание и (или) развитие РГО, осуществляющих деятельность в рамках НГС;

г) в приказ Минэкономразвития России от 14.02.2018 № 67 «Об утверждении требований к реализации мероприятий субъектами Российской Федерации, бюджетам которых предоставляются субсидии на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства, включая крестьянские (фермерские) хозяйства, а также на реализацию мероприятий по поддержке молодежного предпринимательства, и требований к организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства» (далее – Приказ № 67) в части требований к микрофинансовым организациям (МФО) предпринимательского финансирования и их деятельности в целях стандартизации деятельности МФО, актуализации положений Приказа № 67 и привидения их в соответствие с изменениями федерального законодательства;

д) в приказ Минэкономразвития России от 01.03.2017 № 91 «Об утверждении порядка, сроков и форм представления информации, предусмотренной пунктами 5 и 6 Правил проведения акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» мониторинга оказания федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства и организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, и мониторинга оказания организациями, образующими инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства, а также состава такой информации» в части актуализации форм предоставления отчетности РГО.

Развитие консультационной инфраструктуры

В 2018 году реализованы следующие мероприятия, направленные на

Аудиторское заключение
4

координацию и развитие деятельности организаций, образующих консультационную инфраструктуру поддержки субъектов МСП:

– актуализированы обучающие программы Корпорации, в том числе разработано 2 новых обучающих модуля – «Повышение производительности труда субъектами МСП/Бережливое производство» (совместно с Минэкономразвития России) и «Обеспечение и защита прав и законных интересов субъектов МСП при заключении и исполнении договоров аренды недвижимого имущества» (совместно с рабочим аппаратом Уполномоченного при Президенте Российской Федерации по защите прав предпринимателей);

– в рамках 4 тренингов по подготовке тренеров программ обучения Корпорации подготовлено 60 тренеров;

– обеспечено продвижение обучающих программ Корпорации, в том числе путем заключения 6 лицензионных договоров о предоставлении права использования материалов обучающих программ Корпорации;

– проведены тренинги по обучающим программам Корпорации в 100% субъектов Российской Федерации, входящих в Дальневосточный федеральный округ.

Всего в 2018 году проведено 1 217 тренингов в 85 субъектах Российской Федерации, в которых приняли участие 21 812 человек;

– реализована программа «Мама – предприниматель» совместно с Общероссийской общественной организацией малого и среднего предпринимательства «ОПОРА РОССИИ» в 52 субъектах Российской Федерации, участницами которой стали 1 427 женщин – начинающих предпринимателей;

– во взаимодействии с Ассоциацией инновационных регионов России Корпорация приняла участие в проведении междисциплинарной многопрофильной олимпиады «Технологическое предпринимательство» для школьников 8-11 классов и обеспечила привлечение к участию в олимпиаде 10 185 представителей целевой аудитории;

ФБК
Аудиторское заключение

– продолжено выполнение программы совместных действий с Союзом «Агентство развития профессиональных сообществ и рабочих кадров «Молодые профессионалы (WorldSkills_Russia)» на 2017-2019 годы в целях реализации мероприятий, направленных на содействие молодежи в открытии собственного дела, и обеспечено проведение в 14 субъектах Российской Федерации 31 тренинга по обучающим программам Корпорации, в которых участвовали 291 участник системы чемпионатов «Молодые профессионалы» (WorldSkills_Russia).

Корпорация внедрила разработанный в рамках функций кросс-менеджмента при реализации приоритетной программы «Повышение производительности труда и поддержка занятости» обучающий модуль по повышению производительности труда субъектами МСП в 31 субъекте Российской Федерации в формате 40 тренингов, участниками которых стали 617 человек, из них 69% – действующие предприниматели.

Развитие производственно-инновационной инфраструктуры

В соответствии с пунктом 8.2 части 4 статьи 25.1 Закона № 209-ФЗ Советом директоров Корпорации утверждены (протокол от 17.11.2017 № 45) методические рекомендации по вопросам оказания финансовой, имущественной, информационной, маркетинговой и иной поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства в целях стимулирования их развития в качестве поставщиков (исполнителей, подрядчиков) при осуществлении закупок товаров, работ, услуг заказчиками, определенными Правительством Российской Федерации в соответствии с Законом № 223-ФЗ (далее – мероприятия по «выращиванию»).

В 2018 году мероприятия по «выращиванию» внедрены и реализуются в 18 субъектах Российской Федерации.

С целью отбора субъектов МСП производственного сектора Корпорацией совместно с органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации и организациями инфраструктуры поддержки сформирован и ведется реестр приоритетной продукции, содержащий

ОБК
Аудиторское заключение
46

информацию о востребованных у заказчиков товарах, работах, услугах (размещен на официальном сайте Корпорации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»).

В 2018 году к участию по «выращиванию» допущены 53 субъекта МСП производственного сектора, из них для 34 субъектов МСП в 14 субъектах Российской Федерации утверждены индивидуальные карты развития (далее – ИКР) и организована работа по предоставлению мер поддержки в рамках ИКР.

По итогам практической реализации указанных выше методических рекомендаций в субъектах Российской Федерации, а также с учетом предложений Общероссийской общественной организации малого и среднего предпринимательства «ОПОРА РОССИИ», Общероссийской общественной организации «Деловая Россия», Торгово-промышленной палаты Российской Федерации, Российского союза промышленников и предпринимателей утверждена новая редакция методических рекомендаций.

9) Организация мер поддержки сельскохозяйственных кооперативов.

В 2017 году Корпорацией подготовлены рекомендации по разработке программ развития сельскохозяйственной кооперации в субъектах Российской Федерации, которыми предусмотрено определение субъектами Российской Федерации центров компетенций в сфере сельскохозяйственной кооперации.

В 2018 году для оказания содействия при определении субъектами Российской Федерации таких центров компетенций Корпорацией были подготовлены методические рекомендации по определению положения о центре компетенций в сфере сельскохозяйственной кооперации.

При методической и информационной поддержке Корпорации в 2018 году 76 субъектами Российской Федерации определены центры компетенций, обеспечено принятие 80 субъектами Российской Федерации комплексных программ развития сельскохозяйственной кооперации.

Корпорация совместно с Минсельхозом России, АО «МСП Банк», АО «Россельхозбанк», АО «Росагролизинг», ПАО Сбербанк при участии Ассоциации крестьянских (фермерских) хозяйств и сельскохозяйственных

ФБК

кооперативов России (далее – АККОР), Союза сельских кредитных кооперативов, некоммерческой организации «Федеральный Союз сельскохозяйственных потребительских кооперативов» разработан комплекс мер поддержки сельскохозяйственных кооперативов и фермеров – членов сельскохозяйственных кооперативов («коробочный» продукт), предусматривающий консолидированные меры поддержки, включающие региональные меры поддержки в рамках разработанных субъектами Российской Федерации комплексных программ развития сельскохозяйственной кооперации.

Доведение указанного комплекса мер поддержки до малых форм хозяйствования осуществляется Корпорацией во взаимодействии с субъектами Российской Федерации, в том числе через центры компетенций в сфере сельскохозяйственной кооперации.

Для оказания информационно-маркетинговой поддержки малым формам хозяйствования в 2018 году запущены онлайн-ресурсы по развитию сельскохозяйственной кооперации на базе сервисов Портала Бизнес-навигатора МСП.

В целях расширения сбыта произведенной малыми формами хозяйствования сельскохозяйственной продукции Корпорацией заключено соглашение о взаимодействии с ООО «ИКС 5 Ритейл Групп», в рамках которого в 2018 году реализованы совместные мероприятия, направленные на обеспечение доступа малых форм хозяйствования к поставкам в федеральную розничную сеть.

В 2018 году в рамках оказания информационно-консультационной поддержки субъектам МСП в сфере сельского хозяйства, в том числе в целях повышения их информированности о закупках крупнейших заказчиков, Корпорацией совместно с Минсельхозом России, АО «МСП Банк», АО «Россельхозбанк», АО «Росагролизинг», ООО «ИКС 5 Ритейл Групп» при участии АККОР, РСО «Агроконтроль», Союза сельских кредитных кооперативов, а также крупнейших заказчиков и общественных объединений

ФБК
Аудиторское заключение
48

предпринимателей проведены серии обучающих семинаров, включая семинары по обучению сотрудников центров компетенций в сфере сельскохозяйственной кооперации.

С целью практической отработки мер поддержки Корпорацией, высшими органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации и сельскохозяйственными кооперативами – инициаторами проектов подписано 10 планов мероприятий («дорожных карт») по реализации проектов в сфере сельскохозяйственной кооперации в различных отраслях сельскохозяйственного производства.

Для реализации указанных «дорожных карт» Корпорацией заключены соглашения о взаимодействии с отраслевыми союзами и ассоциациями: АККОР, Союзом сельских кредитных кооперативов, некоммерческой организацией «Федеральный Союз сельскохозяйственных потребительских кооперативов», Национальным союзом производителей говядины, Национальным союзом производителей плодов и овощей, некоммерческим партнерством «Союз заготовителей и переработчиков дикоросов», некоммерческой организацией «Российский союз предприятий молочной отрасли», некоммерческой организацией «Ассоциация производителей и потребителей традиционных растительных лекарственных средств», Общероссийской молодежной общественной организацией «Российский союз сельской молодежи».

10) Организация и проведение мониторинга оказания поддержки субъектам МСП и организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов МСП.

В соответствии с частями 5 и 6 статьи 16 Закона № 209-ФЗ Корпорацией в 2017 году в порядке, установленном постановлением Правительства Российской Федерации от 23.12.2015 № 1410, проведен мониторинг оказания федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления поддержки субъектам МСП и организациям, образующим инфраструктуру

ФБК
Аудиторское заключение

поддержки субъектов МСП, а также мониторинг оказания организациями, образующими инфраструктуру поддержки субъектов МСП, поддержки субъектам МСП (далее – мониторинг).

С учетом практики осуществления мониторинга в 2016-2017 годах Корпорацией подготовлены предложения по совершенствованию форм мониторинга, а также по добавлению новой формы для проведения мониторинга оказания поддержки субъектам МСП региональными лизинговыми компаниями.

На основе указанных предложений разработан и издан приказ Минэкономразвития России от 09.01.2018 № 6 «О внесении изменений в порядок, сроки и формы представления информации, предусмотренной пунктами 5 и 6 Правил проведения акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» мониторинга оказания федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства и организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, и мониторинга оказания организациями, образующими инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства, а также состав такой информации, утвержденный приказом Минэкономразвития России от 1 марта 2017 г. № 91» (зарегистрирован в Минюсте России 02.02.2018, регистрационный № 49876).

Полученная по итогам мониторинга информация обобщена, проанализирована и отражена в отчете, который включен в соответствии с частью 7 статьи 25 Закона № 209-ФЗ в состав ежегодного отчета Корпорации об исполнении Программы деятельности Корпорации на 2017 год.

Также по итогам проведения мониторинга подготовлены информационно-аналитические материалы, которые направлены в Минэкономразвития России в составе предложений по подготовке ежегодного

АБК
Аудиторское заключение
50

доклада о состоянии и развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации и мерах по его развитию.

В соответствии со статьей 15.1 Закона № 209-ФЗ Корпорация ведет единый реестр организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов МСП (далее – единый реестр), на основе информации, представляемой уполномоченными органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации.

Порядок ведения единого реестра, его форма и состав содержащихся в нем сведений утверждены приказом Минэкономразвития России от 13.06.2017 № 286.

Информация, содержащаяся в едином реестре, является открытой для ознакомления, размещается в форме открытых данных, а также на официальном сайте Корпорации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Инфраструктура поддержки».

11) В 2018 году Корпорацией проведена работа по развитию автоматизированной информационной системы «Мониторинг МСП» (далее – АИС Мониторинг МСП), включая работы по развитию программной архитектуры АИС Мониторинг МСП, расширению функционала конструктора форм, оптимизации работы в АИС Мониторинг МСП, обеспечению интеграции с внешними информационными системами и созданию новых разделов в пользовательском интерфейсе.

12) Обеспечение реализации мероприятий приоритетного проекта «Малый бизнес и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы».

Президиумом Совета при Президенте Российской Федерации по стратегическому развитию и приоритетным проектам 21 ноября 2016 г. утвержден (протокол № 10) паспорт приоритетного проекта «Малый бизнес и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы» (далее – Приоритетный проект).

Проектным комитетом 27 декабря 2016 г. утвержден сводный план

ФБК
51

Приоритетного проекта.

В соответствии с указанными документами руководителем Приоритетного проекта назначен Генеральный директор Корпорации.

Основной целью Приоритетного проекта является обеспечение занятости населения за счет увеличения к концу 2018 года количества уникальных субъектов индивидуального и малого предпринимательства (далее – ИМП), использующих поддержку (открывших, и (или) расширивших, и (или) продолжающих ведение собственного бизнеса), до 400 тыс. единиц и среднесписочной численности занятых у таких субъектов ИМП до 2 500 тыс. человек.

Мероприятия Приоритетного проекта реализуются по семи основным функциональным направлениям:

– обеспечение доступа субъектов ИМП к закупкам крупнейших заказчиков, определяемых Правительством Российской Федерации, а также создание сети региональных лизинговых компаний, обеспечивающих льготные условия предоставления оборудования в лизинг;

– развитие Бизнес-навигатора МСП и Портала Бизнес-навигатора МСП;

– развитие сельскохозяйственной кооперации в субъектах Российской Федерации;

– развитие системы «одного окна» на базе центров оказания услуг, предоставляющих субъектам ИМП услуги, сервисы, меры поддержки, необходимые для начала и ведения предпринимательской деятельности;

– реализация поддержки субъектов ИМП в сфере образования;

– реализация кредитно-гарантийной поддержки субъектов ИМП в рамках НГС;

– консолидация мер поддержки за счет оказания институтами развития поддержки субъектам ИМП в сфере импортозамещения, и (или) высокотехнологичного производства, и (или) несырьевого экспорта, а также субъектам ИМП, осуществляющим деятельность в Дальневосточном федеральном округе и монопрофильных муниципальных образованиях.

Аудиторское заключение
52

За период с 1 декабря 2016 г. по 31 декабря 2018 г. в рамках указанных функциональных направлений Приоритетного проекта исполнены 224 контрольные точки (из них 78 контрольных точек паспорта Приоритетного проекта).

Кроме того, во исполнение Указа Президента Российской Федерации от 07.05.2018 № 204 «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года» президиумом Совета при Президенте Российской Федерации по стратегическому развитию и национальным проектам утвержден паспорт Национального проекта (протокол от 24.12.2018 №16).

Национальный проект предусматривает комплексные меры по ускоренному развитию МСП на период до 2024 года и устанавливает следующие целевые показатели:

– увеличение численности занятых в сфере МСП, включая индивидуальных предпринимателей, до 25 млн человек к 2024 году, в том числе до 19,6 млн человек в 2019 году;

– увеличение доли МСП в ВВП в 1,5 раза – с 22,3% до 32,5% к 2024 году, в том числе до 22,9% в 2019 году;

– увеличение доли экспортеров, являющихся субъектами МСП, включая ИМП, в общем объеме несырьевого экспорта до 10% к 2024 году, в том числе до 8,8% к 2019 году.

В состав Национального проекта включены 5 федеральных проектов:

– «Улучшение условий ведения предпринимательской деятельности»;

– «Расширение доступа субъектов МСП к финансовым ресурсам, в том числе льготному финансированию»;

– «Акселерация субъектов малого и среднего предпринимательства»;

– «Создание системы поддержки фермеров и развитие сельской кооперации»;

– «Популяризация предпринимательства».

ФБК
Аудиторское заключение
53

Корпорация является ответственным исполнителем по ряду контрольных точек, мероприятий и результатов Национального проекта и указанных федеральных проектов.

В целях получения планового дохода при принятии на себя приемлемых рисков Корпорация осуществляет инвестирование средств в следующие виды активов:

– депозиты в кредитных организациях, номинированные в валюте Российской Федерации;

– облигации федерального займа (далее – ОФЗ), эмитированные Минфином России, обращающиеся на рынке ценных бумаг или специально выпущенные для размещения средств институциональных инвесторов.

Цели, структура и порядок размещения средств в определенные финансовые активы установлены в Инвестиционной декларации Корпорации, утвержденной решением Совета директоров 6 апреля 2018 г. (протокол № 53), с изменениями, утвержденными решением Совета директоров 28 сентября 2018 г. (протокол № 63).

Инвестиционной декларацией Корпорации закреплена следующая структура активов:

№ п/п	Вид актива	Максимальная доля, %
1	ОФЗ	50
2	Депозиты в кредитных организациях, номинированные в российских рублях	100

В целях управления ликвидностью и платежеспособностью Корпорации размещение средств Корпорации на депозитах производится в разные сроки. Срок размещения не может превышать 90 дней.

Процентные доходы Корпорации от размещения денежных средств на депозитах в кредитных организациях за 2018 год составили 3 635 млн руб., за 2017 год – 4 139 млн руб. Процентные доходы от размещения средств в ОФЗ за 2018 год составили 1 238 млн руб., за 2017 год – 848 млн руб.

ФБК
Аудиторское заключение
5.1

III. Информация о затратах на энергетические ресурсы

Совокупные затраты Корпорации на оплату использованных в течение отчетного года энергетических ресурсов составили 1 927 тыс. руб. (в 2017 году – 1 822 тыс. руб.), в том числе:

– на оплату тепловой энергии, горячего водоснабжения – 524 тыс. руб. (в 2017 году – 487 тыс. руб.);

– на оплату электроэнергии – 1 403 тыс. руб. (в 2017 году – 1 335 тыс. руб.).

IV. Общая информация об Учетной политике и бухгалтерской отчетности

Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год сформирована в соответствии с действующими правилами бухгалтерского учета и отчетности, установленными законодательством Российской Федерации, федеральными стандартами бухгалтерского учета (ФСБУ) и Учетной политикой акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», утвержденной решением Совета директоров 29 декабря 2015 г. (протокол № 5), с изменениями и дополнениями, утвержденными решениями Совета директоров 23 декабря 2016 г. (протокол № 24), 28 сентября 2018 г. (протокол № 63) и 26 декабря 2018 г. (протокол № 68) (далее – Учетная политика).

Формы бухгалтерской (финансовой) отчетности, применяемые для отчетности за 2018 год, разработаны с учетом требований приказа Минфина России от 02.07.2010 № 66н и Положения по бухгалтерскому учету ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», утвержденного приказом Минфина России от 06.07.1999 № 43н, и утверждены приказом Корпорации от 01.02.2016 № 32.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации (российский рубль) и представлена в тысячах рублей.

Все расчеты и операции, проводившиеся Корпорацией в течение 2018 и 2017 годов, осуществлялись на территории Российской Федерации.

ФБК
Аудиторское заключение

Корпорация в течение 2018 и 2017 годов не проводила операций в иностранной валюте.

В 2018 и 2017 годах отсутствуют отступления от допущений, предусмотренных пунктом 5 Положения по бухгалтерскому учету ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации», утвержденного приказом Минфина России от 06.10.2008 № 106н (далее – ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации»), за исключением отступлений, описанных ниже.

Изменение Учетной политики и отражение последствий ее изменения в бухгалтерской отчетности

В 2018 году Корпорацией были внесены изменения в пункт 3.4 «Учет финансовых вложений» подраздела 3 раздела I Учетной политики в части отражения стоимости ОФЗ в бухгалтерском учете и отчетности.

До внесения изменений бухгалтерский учет ОФЗ осуществлялся в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений», утвержденным приказом Минфина России от 10.12.2002 № 126н (далее – ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений»). Стоимость ОФЗ отражалась в бухгалтерской отчетности на конец отчетного периода по текущей рыночной стоимости путем ежеквартальной корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату, а разница между оценкой финансовых вложений по текущей рыночной стоимости на отчетную дату и их предыдущей оценкой относилась на финансовые результаты в составе прочих доходов или расходов.

Ввиду того что ОФЗ, составляющие существенную часть активов Корпорации, являются инвестиционными ценными бумагами, не предназначенными для продажи (классифицированы решением Правления Корпорации как долговые обязательства, удерживаемые до погашения), финансовые результаты, полученные при переоценке данных ценных бумаг по текущей рыночной стоимости по правилам ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений», по сути, не являются реальными доходами или расходами,

ФБК
Аудиторское заключение
56

приводящими к увеличению или уменьшению экономических выгод Корпорации. Информация о текущей рыночной стоимости ОФЗ не отражает ожидаемые экономические выгоды Корпорации от последующего погашения ценных бумаг по номинальной стоимости.

В соответствии с пунктом 6 Положения по бухгалтерскому учету ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организаций», утвержденного приказом Минфина России от 06.07.1999 № 43н, если при составлении бухгалтерской отчетности применение правил данного ПБУ не позволяет сформировать достоверное и полное представление о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении, организация в исключительных случаях может допустить отступление от этих правил.

Применение правил ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» в части отражения стоимости ОФЗ не позволяет Корпорации сформировать достоверное и полное представление о финансовом положении и финансовых результатах своей деятельности.

Кроме того, на основании абзаца второго пункта 7 ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» организация, которая раскрывает составленную в соответствии с МСФО консолидированную финансовую отчетность или финансовую отчетность организации, не создающей группу, вправе не применять способ ведения бухгалтерского учета, установленный федеральным стандартом бухгалтерского учета, когда такой способ приводит к несоответствию учетной политики требованиям МСФО.

Таким образом, Корпорацией были внесены изменения в Учетную политику в части отражения стоимости ОФЗ в бухгалтерском учете и отчетности.

С 1 января 2018 г. Корпорация осуществляет учет ОФЗ с применением норм МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 27.06.2016 № 98н, в соответствии с разделом 4 Учетной политики АО «Корпорация

Аудиторское заключение

«МСП» для составления отдельной и консолидированной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), утвержденной приказом Корпорации от 29.11.2017 № 189.

Порядок учета финансовых вложений, в том числе ОФЗ, раскрыт в подразделе «Учет финансовых вложений и депозитов» раздела IV «Общая информация об Учетной политике и бухгалтерской отчетности» настоящих Пояснений.

В соответствии с пунктом 15 ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» последствия изменения Учетной политики отражены ретроспективно на 31 декабря 2016 г. и на 31 декабря 2017 г. в бухгалтерской (финансовой) отчетности Корпорации за 2018 год.

Данные о ретроспективном отражении последствий изменения Учетной политики в бухгалтерской (финансовой) отчетности приведены в таблице (в тыс. руб.):

Наименование показателя	Значение показателя до изменения Учетной политики	Значение показателя после изменения Учетной политики	Разница значений показателей
по состоянию на 31.12.2016			
По статьям Баланса:			
Финансовые вложения	41 898 805	41 816 458	- 82 347
в том числе долговые ценные бумаги	11 898 805	11 816 458	- 82 347
Итого по разделу I	42 118 873	42 036 526	- 82 347
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	303 989	302 364	- 1 625
в том числе долговые ценные бумаги	303 989	302 364	- 1 625
Итого по разделу II	46 089 638	46 088 013	- 67 178
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	4 086 451	4 019 273	- 67 178
Итого по разделу III	84 313 170	84 245 992	- 16 794
Отложенные налоговые обязательства	84 336	67 542	-16 794
Итого по разделу IV	2 417 135	2 400 241	
По статьям Отчета о финансовых результатах:			
Прочие доходы	1 940 093	[illegible]	- 658 881
Прочие расходы	(2 840 069)	(2 823 621)	16 448

ФБК
Аудиторское заключение
5

Прибыль (убыток) до налогообложения	2 951 523	2 309 090	- 642 433
Изменение отложенных налоговых обязательств	(79 540)	(24 363)	55 177
Изменение отложенных налоговых активов	(74 050)	(741)	73 309
Чистая прибыль (убыток)	1 720 703	1 206 756	- 513 947
По статьям Отчета об изменениях капитала:			
Величина капитала на 31.12.2016	84 313 170	84 245 992	- 67 178
по состоянию на 31.12.2017			
По статьям Баланса:			
Финансовые вложения»	45 542 978	45 076 514	- 466 464
в том числе долговые ценные бумаги	12 436 118	11 969 654	- 466 464
Итого по разделу I	46 332 666	45 866 202	- 466 464
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	3 004 926	2 629 614	- 375 312
Итого по разделу III	96 117 680	95 742 368	- 375 312
Отложенные налоговые обязательства	186 936	95 784	- 91 152
Итого по разделу IV	3 080 168	2 989 016	- 91 152
По статьям Отчета о финансовых результатах:			
Прочие доходы	1 607 083	1 225 602	- 381 481
Прочие расходы	(2 495 886)	(2 496 897)	- 1 011
Прибыль (убыток) до налогообложения	947 599	565 107	- 382 492
Изменение отложенных налоговых обязательств	(102 600)	(28 242)	74 358
Чистая прибыль (убыток)	(131 874)	(440 008)	- 308 134
По статьям Отчета об изменениях капитала:			
Величина капитала на 31.12.2017	96 117 680	95 742 368	- 375 312

Раскрытие основных элементов Учетной политики

Учет основных средств

Учет основных средств ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету ПБУ 6/01 «Учет основных средств», утвержденным приказом Минфина России от 30.03.2001 № 26н (далее – ПБУ 6/01 «Учет основных средств»).

Активы со сроком полезного использования свыше 12 месяцев, в отношении которых выполняются все условия признания их объектами основных средств, стоимостью не более 40 000 руб. за единицу отражаются в

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
50

составе материально-производственных запасов и полностью списываются на расходы по мере отпуска их в эксплуатацию.

Объекты основных средств принимаются к учету по фактическим затратам на приобретение. В отчетности основные средства показаны по первоначальной стоимости за минусом суммы амортизации, накопленной за время эксплуатации.

По состоянию на 1 января 2019 г. и на 1 января 2018 г. Корпорацией переоценка основных средств не производилась.

Объекты основных средств, полученные по договорам, предусматривающим исполнение обязательств неденежными средствами, отсутствуют.

Амортизация по объектам основных средств производится линейным способом исходя из сроков полезного использования этих объектов, определенных в соответствии с пунктом 20 ПБУ 6/01 «Учет основных средств» Комиссией по основным средствам и нематериальным активам.

Затраты на осуществление всех видов ремонта основных средств включаются в расходы отчетного периода по мере производства ремонта в полной сумме. Резерв расходов на ремонт основных средств не создается.

Учет нематериальных активов

В качестве объектов нематериальных активов признаются активы, соответствующие условиям Положения по бухгалтерскому учету ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов», утвержденного приказом Минфина России от 27.12.2007 № 153н (далее – ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов»).

Нематериальные активы принимаются к учету по первоначальной стоимости. Определение первоначальной стоимости (оценка) объектов нематериальных активов осуществляется в зависимости от способа их поступления (приобретения) в соответствии с положениями ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов».

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
60

Срок полезного использования объектов нематериальных активов определяется при принятии их к бухгалтерскому учету исходя из срока действия прав Корпорации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом.

В случае, когда срок полезного использования объекта нематериальных активов невозможно определить исходя из приемной документации, такой срок устанавливается исходя из ожидаемого срока использования актива, в течение которого Корпорация предполагает получать от него экономические выгоды или использовать актив в деятельности.

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

Дата ввода в эксплуатацию и срок полезного использования объектов нематериальных активов определяются Комиссией по основным средствам и нематериальным активам.

Стоимость принятых к учету нематериальных активов погашается линейным способом исходя из норм, определенных с учетом срока их полезного использования.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Проверка на обесценение и переоценка нематериальных активов не производится.

Учет материально-производственных запасов

Бухгалтерский учет материально-производственных запасов (далее – МПЗ) осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов», утвержденным приказом Минфина России от 09.06.2001 № 44н.

Учет приобретенных МПЗ ведется по фактической себестоимости, включая расходы на доставку, на счете «Материалы» без использования

ФБК
Аудиторское заключение
61

счетов 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» и 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей».

При отпуске МПЗ в производство и ином выбытии применяется метод оценки по средней себестоимости.

Учет финансовых вложений и депозитов

Бухгалтерский учет финансовых вложений осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений», утвержденным приказом Минфина России от 10.12.2002 № 126н.

Оценка и признание в бухгалтерской (финансовой) отчетности финансовых вложений в ОФЗ осуществляется с применением норм МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 27.06.2016 № 98н, в соответствии с разделом 4 Учетной политики АО «Корпорация «МСП» для составления отдельной и консолидированной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), утвержденной приказом Корпорации от 29.11.2017 № 189.

В бухгалтерской отчетности финансовые вложения представляются с подразделением на краткосрочные и долгосрочные в зависимости от срока их обращения (погашения).

Финансовые вложения рассматриваются как краткосрочные, если срок обращения (погашения) по ним составляет не более 12 месяцев после отчетной даты. Все остальные финансовые вложения отражаются как долгосрочные.

Финансовые вложения отражаются на счете 58 «Финансовые вложения» в разрезе видов финансовых вложений и принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, кроме вложений в ОФЗ, приобретаемых за плату, признается сумма всех фактических затрат на

Аудиторское заключение
62

их приобретение. Затраты, формирующие первоначальную стоимость финансовых вложений, подразделяются на:

– договорную стоимость финансовых вложений, уплачиваемую продавцу при их приобретении;

– сумму иных затрат, связанных с приобретением ценных бумаг.

Первоначальная оценка ОФЗ осуществляется по справедливой стоимости в соответствии с пунктом 4.3 раздела 4 Учетной политики по МСФО.

Единицей бухгалтерского учета ОФЗ является номер выпуска.

После первоначального признания ОФЗ оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость на конец каждого периода представляет собой показатель, рассчитанный как:

– амортизированная стоимость на конец предыдущего отчетного периода плюс/минус;

– величина амортизации, которая является разницей между потоками денежных средств за этот отчетный период, рассчитанными по рыночной эффективной процентной ставке, и фактически полученными или выплаченными потоками денежных средств за этот период, рассчитанными по фактической ставке по договору.

По долговым ценным бумагам (ОФЗ), учитываемым по амортизированной стоимости, формируются резервы под ожидаемые кредитные убытки. Формирование резервов осуществляется согласно Методике определения оценочных резервов под убытки в соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты», утверждаемой Правлением Корпорации.

Движение средств, вложенных в депозитные (банковские) вклады, отражается на счете 55 «Специальные счета в банках».

В бухгалтерском балансе информация о депозитах отражается.

ФБК
Аудиторское заключение

– в составе краткосрочных финансовых вложений по строке «Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)», если срок погашения составляет более трех месяцев, но не превышает 12 месяцев после отчетной даты;

– в составе долгосрочных финансовых вложений по строке «Финансовые вложения», если срок погашения составляет более 12 месяцев после отчетной даты;

– в составе денежных эквивалентов по строке «Денежные средства и денежные эквиваленты», если срок погашения составляет три или менее месяцев.

Депозиты, отражаемые в бухгалтерском балансе в составе финансовых вложений, при формировании показателей отчета о движении денежных средств не учитываются.

Депозиты со сроком погашения три и менее месяцев признаются денежными эквивалентами и участвуют при формировании показателей отчета о движении денежных средств.

Порядок признания и учет доходов

Для целей бухгалтерского учета в качестве доходов от обычных видов деятельности признаются:

– комиссионные доходы от операций по предоставлению банковских/независимых гарантий;

– комиссионные доходы от операций по предоставлению поручительств;

– другие доходы от обычных видов деятельности.

Учет доходов от обычных видов деятельности ведется по методу начисления с отражением в бухгалтерском учете по факту их совершения.

Комиссионный доход от операций по предоставлению банковских/независимых гарантий (поручительств) признается ежеквартально исходя из срока действия гарантии (поручительства), приходящегося на

ФБК
Аудиторское заключение
64

соответствующий отчетный период, на последнее число квартала или дату прекращения гарантии (поручительства) в соответствии с договорными условиями.

Дата признания выручки от реализации товаров и прочего имущества определяется на момент перехода права собственности.

Для целей бухгалтерского учета в качестве прочих доходов признаются:

– доходы от размещения денежных средств на депозитах;

– процентные (купонные) доходы от номинальной стоимости ОФЗ;

– проценты за использование банком денежных средств, находящихся на расчетном счете Корпорации в этом банке;

– доходы от погашения ОФЗ;

– доходы от восстановления резервов по сомнительным долгам;

– доходы от восстановления резервов на возможные потери по выданным гарантиям (поручительствам);

– прочие поступления с учетом требований Положения по бухгалтерскому учету ПБУ 9/99 «Доходы организации», утвержденного приказом Минфина России от 06.05.1999 № 32н (далее – ПБУ 9/99 «Доходы организации»).

Признание прочих доходов для их отражения в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с требованиями раздела IV ПБУ 9/99 «Доходы организации».

Процентный доход от вложений в депозиты банков и от сделок овернайт признается в сумме, начисленной за месяц, в последний день месяца (в течение срока депозита) и на дату окончания срока депозита.

Процентный (купонный) доход от номинальной стоимости ОФЗ признается ежемесячно на наиболее раннюю из следующих дат:

– день выплаты купонного дохода;

– день реализации облигации;

– день погашения облигации;

– последний день месяца.

ФБК
Аудиторское заключение
65

Прочие доходы и расходы в отчете о финансовых результатах показываются развернуто.

Порядок признания и учет расходов

Расходы признаются по методу начисления в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления.

Прямые расходы по обычным видам деятельности, в том числе расходы на содержание персонала, отражаются в разрезе отдельных видов расходов и статей затрат финансового и операционного плана Корпорации по структурным подразделениям Корпорации:

– деятельность которых направлена на получение доходов от облагаемых и не облагаемых НДС операций;

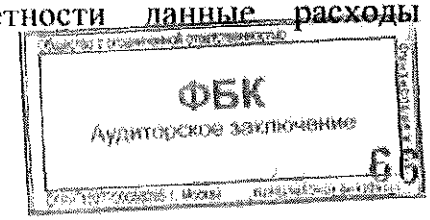
– деятельность которых не направлена на получение доходов.

Перечень структурных подразделений Корпорации, расходы по которым учитываются в качестве прямых расходов в разрезе видов деятельности, направленной и не направленной на получение дохода, утверждается отдельным организационно-распорядительным документом Корпорации.

Прямые расходы по обычным видам деятельности полностью признаются расходами текущего отчетного периода.

Бухгалтерский учет косвенных (общехозяйственных) расходов, в том числе расходов на содержание персонала, ведется в разрезе видов расходов, предусмотренных финансовым и операционным планом Корпорации, по структурным подразделениям, перечень которых утверждается отдельным организационно-распорядительным документом Корпорации.

Косвенные расходы признаются расходами текущего отчетного периода и ежемесячно списываются в дебет субсчета «Управленческие расходы» счета 90 «Продажи». В бухгалтерской отчетности данные расходы отражаются в составе управленческих расходов.



Признание прочих расходов для их отражения в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с требованиями раздела IV «Признание расходов» Положения по бухгалтерскому учету ПБУ 10/99 «Расходы организации», утвержденного приказом Минфина России от 06.05.1999 № 33н.

Для обобщения информации о расходах, произведенных в данном отчетном периоде, но относящихся к будущим отчетным периодам, применяется счет «Расходы будущих периодов», учет на котором ведется в разрезе отдельных видов расходов.

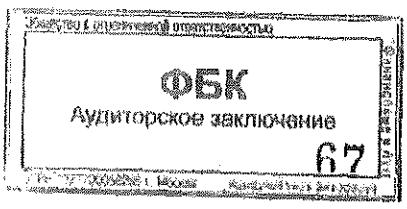
Расходы будущих периодов списываются на расходы текущего периода равномерно в течение срока полезного использования неисключительных прав на использование результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации.

Расходы, связанные с приобретением неисключительных прав со сроком использования не более 12 месяцев после отчетной даты, отражаются в бухгалтерской отчетности в разделе «Оборотные активы» бухгалтерского баланса в составе прочих оборотных активов. Расходы, связанные с приобретением неисключительных прав со сроком использования свыше 12 месяцев после отчетной даты, отражаются в бухгалтерской отчетности в разделе «Внеоборотные активы» бухгалтерского баланса в составе прочих внеоборотных активов.

Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

В соответствии с требованиями Положения по бухгалтерскому учету ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», утвержденного приказом Минфина России от 13.12.2010 № 167н, в бухгалтерском учете Корпорации отражаются оценочные обязательства:

– по оплате предстоящих отпусков работников Корпорации (включая страховые взносы);



– по выплате премии по результатам достижения ключевых показателей эффективности (КПЭ) по итогам отчетного квартала;

– на возможные потери по выданным гарантиям (поручительствам);

– по судебным искам к Корпорации;

– прочие оценочные обязательства.

Оценочное обязательство по оплате предстоящих отпусков работников Корпорации определяется на конец отчетного года по каждому работнику.

Сумма обязательства определяется исходя из количества неиспользованных дней отпуска каждого работника Корпорации по состоянию на конец отчетного периода (квартала) и среднедневного заработка за 12 месяцев, предшествовавших отчетному периоду. В расчет среднедневного заработка включаются все виды начислений, которые учитываются при расчете отпускных в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 24.12.2007 № 922.

Рассчитанная таким образом величина оценочного обязательства по оплате отпусков по каждому работнику Корпорации увеличивается на сумму обязательств по страховым взносам в Пенсионный фонд Российской Федерации на обязательное пенсионное страхование, Фонд социального страхования Российской Федерации на обязательное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, фонды обязательного медицинского страхования на обязательное медицинское страхование в размере 15,1%, а также на сумму страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, подлежащих начислению на обязательство по оплате отпусков.

Оценочное обязательство по выплате премии по результатам достижения КПЭ по итогам отчетного квартала рассчитывается как среднеарифметическое значение квартальных премий по итогам выполнения КПЭ за предыдущие четыре квартала начиная с 1 января 2016 г.

ФБК
Аудиторское заключение

Рассчитанная таким образом величина оценочного обязательства по выплате премии по результатам достижения КПЭ по итогам отчетного квартала увеличивается на сумму обязательств по страховым взносам в размере 15,1%, а также на сумму взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, подлежащих начислению на обязательство по выплате квартальных премий по итогам выполнения КПЭ.

Оценочное обязательство по судебным искам к Корпорации определяется на конец отчетного квартала на основе экспертного заключения структурного подразделения Корпорации, в функции которого входит ведение претензионно-исковой работы, оценки вероятности вынесения судебного решения не в пользу Корпорации.

Оценочное обязательство на возможные потери по выданным гарантиям (поручительствам) отражается в бухгалтерском учете в день выдачи гарантии (поручительства) на основании распоряжения структурного подразделения Корпорации, осуществляющего функции по сопровождению гарантийных обязательств.

Размер оценочного обязательства на возможные потери по выданным гарантиям (поручительствам) определяется в соответствии с Регламентом формирования и использования резервов и Порядком формирования резервов на возможные потери, утвержденными Советом директоров.

По долговым ценным бумагам (ОФЗ), учитываемым по амортизированной стоимости, формируются резервы под ожидаемые кредитные убытки. Формирование резервов осуществляется согласно Методике определения оценочных резервов под убытки в соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты», утверждаемой Правлением Корпорации.

Условные обязательства и условные активы не признаются в бухгалтерском учете. Информация об условных обязательствах и условных активах раскрывается в пояснениях к отчетности.

ФБК
Аудиторское заключение
69

Порядок создания резерва по сомнительным долгам

На конец отчетного квартала в бухгалтерском учете создается резерв по сомнительным долгам.

Сомнительным долгом признается дебиторская задолженность, которая не обеспечена залогом, поручительством, гарантией и при этом:

– не погашена в сроки, установленные договором;

– с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором.

Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу.

В случае отсутствия информации о неплатежеспособности должника резерв по сомнительным долгам создается на общую сумму задолженности должника перед Корпорацией (в том числе при наличии нескольких задолженностей у одного и того же должника) с учетом срока просрочки в следующем порядке:

– по сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 90 календарных дней в резерв включается полная сумма задолженности;

– по сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 календарных дней (включительно) в резерв включается 50% суммы задолженности;

– по сомнительной задолженности со сроком возникновения до 45 календарных дней сумма создаваемого резерва не увеличивается.

В случае наличия информации о неплатежеспособности должника (резком ухудшении финансового положения, начале процедуры банкротства и т. п.) в резерв по сомнительным долгам включается полная сумма задолженности независимо от срока ее возникновения.

При предъявлении требований принципалам (должникам) о возмещении сумм, выплаченных кредиторам (банкам) по независимым гарантиям (поручительствам), создается резерв по сомнительным долгам на полную сумму задолженности.

ФБК
Аудиторское заключение
70

В случае если на момент составления отчетности задолженность, отраженная на счетах бухгалтерского учета по состоянию на отчетную дату, погашена, резерв на эту сумму не начисляется.

Критерии существенности для отражения в бухгалтерской отчетности последствий изменений в Учетной политике

Последствия изменений в Учетной политике, приводящих к существенному изменению данных бухгалтерской отчетности, отражаются в бухгалтерской отчетности ретроспективно, за исключением случаев, когда оценка в денежном выражении таких последствий в отношении периодов, предшествующих отчетному, не может быть произведена с достаточной надежностью.

Существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный год составляет не менее 5%.

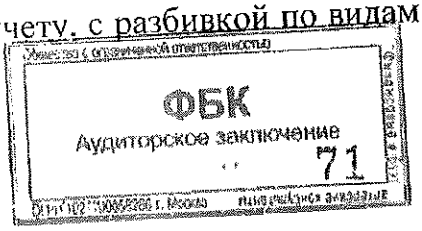
Критерии существенности для отражения в бухгалтерской отчетности последствий исправления выявленных ошибок

В соответствии с требованиями Положения по бухгалтерскому учету ПБУ 22/2010 «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности», утвержденного приказом Минфина России от 28.06.2010 № 63н, применяется следующий критерий существенности для отражения в отчетности последствий исправления выявленных ошибок: существенной признается ошибка, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период составляет сумму, отношение которой к величине соответствующей строки бухгалтерского баланса составляет не менее 5%.

V. Пояснения к бухгалтерскому балансу

1. Раздел I. Внеоборотные активы

1.1. По строке 1110 «Нематериальные активы» отражена остаточная стоимость нематериальных активов, принятых к учету, с разбивкой по видам



активов, а также расходы по незаконченным операциям по приобретению объектов нематериальных активов.

Данные о наличии и движении нематериальных активов (в тыс. руб.) приведены в таблице:

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период				На конец года	
				поступило		выбыло			
		первоначальная стоимость	накопленная амортизация	первоначальная стоимость	начислено амортизации	первоначальная стоимость	накопленная амортизация	первоначальная стоимость	накопленная амортизация
Нематериальные активы (всего)	за 2018 г.	68 049	31 899	94 643	95 277	–	–	162 692	127 176
	за 2017 г.	2 400	1 600	65 649	30 299	–	–	68 049	31 899
в том числе интернет-сайт	за 2018 г.	2 400	2 400	–	–	–	–	2 400	2 400
	за 2017 г.	2 400	1 600	–	800	–	–	2 400	2 400
Портал Бизнес-навигатора МСП	за 2018 г.	8 118	4 961	–	3 157	–	–	8 118	8 118
	за 2017 г.	–	–	8 118	4 961	–	–	8 118	4 961
Бизнес-навигатор МСП	за 2018 г.	34 495	21 080	–	13 415	–	–	34 495	34 495
	за 2017 г.	–	–	34 495	21 080	–	–	34 495	21 080
АИС Мониторинг МСП	за 2018 г.	12 700	1 905	–	2 540	–	–	12 700	4 445
	за 2017 г.	–	–	12 700	1 905	–	–	12 700	1 905
АИС ВКПУ	за 2018 г.	6 610	440	–	1 322	–	–	6 610	1 762
	за 2017 г.	–	–	6 610	440	–	–	6 610	440
Видеоурок № 1 «Портал Бизнес-навигатора МСП»	за 2018 г.	167	14	–	34	–	–	167	48
	за 2017 г.	–	–	167	14	–	–	167	14
Видеоурок № 2 «Сервисы для бизнеса Портала Бизнес-навигатора МСП»	за 2018 г.	167	14	–	34	–	–	167	48
	за 2017 г.		–	167	14	–	–	167	14
Видеоурок № 3 «Гарантии НГС для субъектов МСП»	за 2018 г.	167	14	–	34	–	–	167	48
	за 2017 г.	–	–	167	14	–	–	167	14
Видеоурок № 4 «Возможности Программы 6,5»	за 2018 г.	167	14	–	33	–	–	167	47
	за 2017 г.	–	–	167	14	–	–	167	14
Видеоурок № 5 «223-ФЗ и поиск закупок	за 2018 г.	167	14	–	33	–	–	167	47

ФБК
Аудиторское заключение

крупнейших компаний с государственным участием»	за 2017 г.	–	–	167	14	–	–	167	14
Видеоурок № 6 «Создание и подача заявки на участие в закупках крупнейших компаний с государственным участием»	за 2018 г.	167	14	–	33	–	–	167	47
	за 2017 г.	–	–	167	14	–	–	167	14
Творческая концепция рекламно-информационной кампании	за 2018 г.	2 445	1 019	–	1 222	–	–	2 445	2 241
	за 2017 г.	–	–	2 445	1 019	–	–	2 445	1 019
Товарный знак – логотип Корпорации	за 2018 г.	132	6	–	14	–	–	132	20
	за 2017 г.	–	–	132	6	–	–	132	6
Товарный знак – словесное обозначение «Бизнес-Поток»	за 2018 г.	49	2	–	5	–	–	49	7
	за 2017 г.	–	–	49	2	–	–	49	2
Товарный знак – словесное обозначение «Бизнес-навигатор МСП»	за 2018 г.	49	–		6	–	–	49	6
	за 2017 г.	–	–	49	–	–	–	49	–
Товарный знак – логотип «Портал Бизнес-навигатора МСП»	за 2018 г.	49	2	–	5	–	–	49	7
	за 2017 г.	–	–	49	2	–	–	49	2
Товарный знак – словесное обозначение «Портал Бизнес-навигатора МСП»	за 2018 г.	–	–	56	4	–	–	56	4
	за 2017 г.	–	–	–	–	–	–	–	–
УМИ: «Бизнес-эксперт. Портал Бизнес-навигатора МСП»	за 2018 г.	–	–	401	153	–	–	401	153
	за 2017 г.	–	–	–	–	–	–	–	–
УМИ: «Обеспечение и защита прав и законных интересов субъектов МСП при заключении и исполнении договоров аренды недвижимого имущества»	за 2018 г.	–	–	508	193	–	–	508	193
	за 2017 г.	–	–	–	–	–	–	–	–

ФБК
Аудиторское заключение
№ 3

УМИ: «Повышение производительности труда субъектами МСП/Бережливое производство»	за 2018 г.	–	–	465	177	–	–	465	177
	за 2017 г.	–	–	–	–	–	–	–	–
Модифицированная ГИАС Бинес-навигатор МСП	за 2018 г.	–	–	92 300	72 521	–	–	92 300	72 521
	за 2017 г.	–	–	–	–	–	–	–	–
Презентационный видеоролик о Портале Бизнес-навигатора МСП	за 2018 г.	–	–	913	342	–	–	913	342
	за 2017 г.	–	–	–	–	–	–	–	–

Оставшийся срок полезного использования объектов нематериальных активов составляет от 14 до 114 месяцев.

Нематериальные активы, полученные по договорам, предусматривающим исполнение обязательств неденежными средствами, отсутствуют.

1.2. Данные о наличии и движении незаконченных операций по приобретению нематериальных активов (в тыс. руб.) приведены в таблице:

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период		На конец года
			затраты за период	принято к учету в качестве нематериальных активов/списано	
Незаконченные операции по приобретению нематериальных активов (всего)	за 2018 г.	105 557	136 317	94 643	147 231
	за 2017 г.	56 057	115 149	65 649	105 557
в том числе: Презентационный видеоролик о Портале Бизнес-навигатора МСП	за 2018 г.	–	913	913	–
	за 2017 г.	–	–	–	–
Бизнес-навигатор МСП	за 2018 г.	–	–	–	–
	за 2017 г.	34 495	–	34 495	–
Портал Бизнес-навигатора МСП	за 2018 г.	–	–	–	–
	за 2017 г.	8 118	–	8 118	–
	за 2018 г.	–	–	92 300	–

ФБК
Аудиторское заключение
74

Бизнес-навигатор МСП – модифицированная ГИАС	за 2017 г.	–	92 300	–	92 300
Бизнес-навигатор МСП – модернизация функциональных возможностей	за 2018 г.	–	60 935	–	60 935
	за 2017 г.	–	–	–	–
Портал Бизнес-навигатора МСП – развитие	за 2018 г.	3 390	30 508	–	33 898
	за 2017 г.	–	3 390	–	3 390
АИС Мониторинг МСП	за 2018 г.	–	–	–	–
	за 2017 г.	12 700	–	12 700	–
АИС ВКПУ	за 2018 г.	–			
	за 2017 г.	661	5 949	6 610	–
АИС Мониторинг МСП – развитие	за 2018 г.	3 700	14 800	–	18 500
	за 2017 г.	–	3 700	–	3 700
АИС ВКПУ – развитие	за 2018 г.	–	13 559	–	13 559
	за 2017 г.	–	–	–	–
Видеоурок «Портал Бизнес-навигатора МСП»	за 2018 г.	–	–	–	–
	за 2017 г.	–	167	167	–
Видеоурок «Сервисы для бизнеса Портала Бизнес-навигатора МСП»	за 2018 г.	–	–	–	–
	за 2017 г.	–	167	167	–
Видеоурок «Гарантии НГС для субъектов МСП»	за 2018 г.	–	–	–	–
	за 2017 г.	–	167	167	–
Видеоурок «Возможности Программы 6,5»	за 2018 г.	–	–	–	–
	за 2017 г.	–	167	167	–
Видеоурок «223-ФЗ и поиск закупок крупней-ших компаний с государственным участием»	за 2018 г.	–	–	–	–
	за 2017 г.	–	167	167	–
Видеоурок «Создание и подача заявки на участие в закупках крупнейших компаний с	за 2018 г.	–	–	–	–
	за 2017 г.	–	167	167	–

ФБК
Аудиторское заключение

государственным участием»					
Творческая концепция рекламно-информационной кампании	за 2018 г.	–	–	–	–
	за 2017 г.	–	2 445	2 445	–
Товарный знак – логотип Корпорации	за 2018 г.	–			
	за 2017 г.	83	49	132	–
Товарный знак – словесное обозначение «Бизнес-Поток»	за 2018 г.	–	–	–	–
	за 2017 г.	–	49	49	–
Товарный знак – словесное обозначение «Бизнес-навигатор МСП»	за 2018 г.	–	–	–	–
	за 2017 г.	–	49	49	–
Товарный знак – логотип «Портал Бизнес-навигатора МСП»	за 2018 г.	–	–	–	–
	за 2017 г.	–	49	49	–
Товарный знак – словесное обозначение «Портал Бизнес-навигатора МСП»	за 2018 г.	33	23	56	–
	за 2017 г.	–	33	–	33
Товарный знак – словесное обозначение «Поток»	за 2018 г.	33	-33	–	–
	за 2017 г.	–	33	–	33
Система внутренних рейтингов РГО	за 2018 г.	6 101	14 238	–	20 339
	за 2017 г.	–	6 101	–	6 101
УМИ: «Бизнес-эксперт. Портал Бизнес-навигатора МСП»	за 2018 г.	–	401	401	–
	за 2017 г.	–	–	–	–
УМИ: «Обеспечение и защита прав и законных интересов субъектов МСП при заключении и исполнении договоров аренды недвижимого имущества»	за 2018 г.	–	508	508	–
	за 2017 г.	–	–	–	–
УМИ: «Повышение производительности труда субъектами	за 2018 г.	–	465	465	–
	за 2017 г.	–	–		

ФБК
Аудиторское заключение
76

МСП/Бережливое производство»					

1.3. По строке 1150 «Основные средства» отражаются первоначальная стоимость основных средств и расходы по незаконченным операциям по приобретению основных средств.

Данные о наличии и движении основных средств (в тыс. руб.) приведены в таблице:

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период				На конец года	
		первоначальная стоимость	накопленная амортизация	поступило	Выбыло		начислено амортизации	первоначальная стоимость	накопленная амортизация
					первоначальная стоимость	накопленная амортизация			
Основные средства (всего)	2018 г.	95 025	38 381	8 740	–	–	24 076	103 765	62 457
	2017 г.	78 047	16 734	16 978	–	–	21 647	95 025	38 381
в том числе: оборудование	2018 г.	65 046	27 668	8 682	–	–	18 712	73 728	46 380
	2017 г.	50 935	11 463	14 111	–	–	16205	65 046	27 668
мебель	2018 г.	6 401	2 758	–	–	–	918	6 401	3 676
	2017 г.	6 076	1 858	325	–	–	900	6 401	2 758
транспортные средства	2018 г.	19 291	6 501	–	–	–	3 783	19 291	10 284
	2017 г.	19 291	2 719	–	–	–	3 782	19 291	6 501
прочие основные средства	2018 г.	4 287	1 454	58	–	–	663	4 345	2 117
	2017 г.	1 745	694	2 542	–	–	760	4 287	1 454

По состоянию на конец отчетного периода незаконченные операции по приобретению основных средств составляют 839 тыс. руб., на конец предыдущего года – 1 528 тыс. руб.

1.4. Данные об изменении стоимости основных средств в результате модернизации, дооборудования, реконструкции и частичной ликвидации (в тыс. руб.) приведены в таблице:

Наименование показателя	За 2018 г.	За 2017 г.
Увеличение стоимости объектов в результате модернизации, дооборудования, реконструкции (всего)	556	1 176
в том числе: оборудование	556	1 176
мебель	–	

ФБК
Аудиторское заключение
77

прочие основные средства	–	–
Уменьшение стоимости объектов в результате частичной ликвидации (всего)	–	–
в том числе: оборудование	–	–
мебель	–	–
прочие основные средства	–	–

Авансы, выданные на приобретение объектов основных средств, по состоянию на конец отчетного периода и на 31 декабря 2017 г. отсутствуют.

Информация о сроках полезного использования по видам основных средств представлена ниже:

– оборудование – от 36 до 84 месяцев;

– мебель – 84 месяца;

– транспортные средства – от 60 до 120 месяцев;

– прочие основные средства – от 24 до 85 месяцев.

1.5. По строке 1170 «Финансовые вложения» отражены вложения в ОФЗ, эмитированные Минфином России, обращающиеся на рынке ценных бумаг, срок погашения которых более 12 месяцев после отчетной даты, по амортизированной стоимости, определенной в соответствии с нормами МСФО, на отчетную дату за вычетом начисленного резерва.

Приобретенные ОФЗ классифицированы решением Правления АО «НДКО «АКГ» (протокол от 10.07.2014 № 12) как долговые обязательства, удерживаемые до погашения (инвестиционный портфель).

Информация по портфелю ценных бумаг на конец отчетного года в разрезе выпусков (в тыс. руб.) приведена в таблице:

Выпуск	Дата выпуска	Дата погашения	Текущая стоимость
ОФЗ 26212	11.07.2014	19.01.2028	985 295
ОФЗ 26214	05.06.2013	27.05.2020	3 385 330
ОФЗ 26215	04.09.2013	16.08.2023	2 504 777
ОФЗ 26222	18.05.2018	10.10.2024	3 728 687
ОФЗ 29011	20.03.2018	29.01.2020	3 658 166

ФБК
Аудиторское заключение

Информация по портфелю ценных бумаг на конец предыдущего года в разрезе выпусков (в тыс. руб.) по амортизированной стоимости приведена в таблице:

Выпуск	Дата выпуска	Дата погашения	Текущая стоимость
ОФЗ 26212	11.07.2014	19.01.2028	978 637
ОФЗ 26214	05.06.2013	27.05.2020	3 331 072
ОФЗ 26215	04.09.2013	16.08.2023	2 482 497
ОФЗ 26216	13.11.2013	15.05.2019	5 177 447

Данные о движении финансовых вложений в долговые ценные бумаги (в тыс. руб.) по амортизированной стоимости приведены в таблице:

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период					На конец года	
				поступило		выбыло		Амортизированной стоимости		
		первоначальная стоимость	накопленная амортизация	первоначальная стоимость	накопленная амортизация	первоначальная стоимость	накопленная амортизация		первоначальная стоимость	накопленная амортизация
Долгосрочные (всего)	за 2018 г.	11 490 733	478 921	7 438 367	–	4 945 924	231 523	37 245	13 983 176	284 643
	за 2017 г.	11 490 733	325 725	–	–	–	–	153 196	11 490 733	478 921
в том числе ОФЗ	за 2018 г.	11 490 733	478 921	7 438 367	–	4 945 924	231 523	37 245	13 983 176	284 643
	за 2017 г.	11 490 733	325 725	–	–	–	–	153 196	11 490 733	478 921
Краткосрочные (всего)	за 2018 г.	–	–	4 945 924	231 523	–	–	80 381	4 945 924	311 904
	за 2017 г.	290 379	11 985	–	–	290 379	14 621	2 636	–	–
в том числе ОФЗ	за 2018 г.	–	–	4 945 924	231 523	–	–	80 381	4 945 924	311 904
	за 2017 г.	290 379	11 985	–	–	290 379	14 621	2 636	–	–

На конец отчетного года в составе долгосрочных финансовых вложений отражены также:

– вложения в акции дочерней компании АО «МСП Банк» в размере 30 000 000 тыс. руб.;

– вложения в акции дочерней компании АО «РЛК Республики Татарстан» в размере 1 500 000 тыс. руб.;

– вложения в акции дочерней компании АО «РЛК Республики Башкортостан» в размере 1 500 000 тыс. руб.;

– вложения в акции дочерней компании АО «РЛК Ярославской области» в размере 1 500 000 тыс. руб.;

– вложения в акции дочерней компании АО «РЛК Республики Саха (Якутия)» в размере 1 500 000 тыс. руб.;

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
73

– вложения в акции дочерней компании АО «МИР» в размере 106 860 тыс. руб.;

– взнос в некоммерческую организацию «Инновационный инжиниринговый центр» в размере 30 000 тыс. руб.

На конец предыдущего года в составе долгосрочных финансовых вложений отражены вложения в акции дочерних компаний:

– АО «МСП Банк» в размере 30 000 000 тыс. руб.;

– АО «РЛК Республики Татарстан» в размере 1 500 000 тыс. руб.;

– АО «РЛК Республики Башкортостан» в размере 1 500 000 тыс. руб.;

– АО «МИР» в размере 106 860 тыс. руб.

1.6. По строке 1180 «Отложенные налоговые активы» на конец отчетного периода отражен отложенный налоговый актив в размере 9 729 тыс. руб., начисленный на сумму уменьшения амортизированной стоимости ОФЗ.

1.7. По строке 1190 «Прочие внеоборотные активы» отражен остаток расходов, связанных с приобретением неисключительных прав на базы данных и программное обеспечение со сроком использования свыше 12 месяцев после отчетной даты, не погашенных на конец года, в размере 452 509 тыс. руб.

На конец предыдущего периода указанные расходы составляли 589 807 тыс. руб.

2. Раздел II. Оборотные активы

2.1. В составе запасов по строке 1211 отражена стоимость материалов и других аналогичных ценностей, которая на конец отчетного периода составляет 4 474 тыс. руб. (на 31.12.2017 – 5 154 тыс. руб.), в том числе:

– малоценное имущество стоимостью до 40 тыс. руб. за единицу, в том числе оргтехника, телефонные аппараты, офисное оборудование, мебель и др., – 657 тыс. руб. (на 31.12.2017 – 985 тыс. руб.);

ФБК
Аудиторское заключение
80

– расходные материалы для офисного оборудования – 1 844 тыс. руб. (на 31.12.2017 – 2 676 тыс. руб.);

– канцелярские товары – 1 567 тыс. руб. (на 31.12.2017 – 1 090 тыс. руб.);

– комплектующие материалы для дооборудования (модернизации) основных средств – 249 тыс. руб. (на 31.12.2017 – 142 тыс. руб.);

– прочие материальные ценности – 126 тыс. руб. (на 31.12.2017 – 228 тыс. руб.);

– топливо в баках служебных автомобилей – 31 тыс. руб. (на 31.12.2017 – 33 тыс. руб.).

2.2. Данные о наличии и движении запасов (в тыс. руб.) приведены в таблице:

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период		На конец года
			поступления и затраты	выбыло (списано на расходы)	
Запасы (всего)	за 2018 г.	5 154	9 095	9 775	4 474
	за 2017 г.	5 505	11 038	11 389	5 154
в том числе материально-производственные ценности	за 2018 г.	5 154	9 095	9 775	4 474
	за 2017 г.	5 505	11 038	11 389	5 154

2.3. Дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты (строка 1230), на конец отчетного периода составила 474 440 тыс. руб. (на 31.12.2017 – 221 371 тыс. руб.), в том числе:

– авансы, выданные поставщикам на выполнение работ (оказание услуг), предусмотренные условиями заключенных договоров, предоплата за подписку, почтовые услуги, расходы на страхование, учтенные на счете 97, не погашенные на отчетную дату, и т. д. – 2 826 тыс. руб. (на 31.12.2017 – 4 408 тыс. руб.);

– задолженность покупателей (принципалов) по уплате вознаграждения по выданным гарантиям – 2 799 тыс. руб. (на 31.12.2017 – 2 220 тыс. руб.);

ФБК
Аудиторское заключение

– задолженность бюджета по налогам и сборам (авансовые платежи по налогу на прибыль и переплата по налогу на доходы физических лиц) – 85 023 тыс. руб. (на 31.12.2017 – 66 тыс. руб.);

– задолженность государственных внебюджетных фондов (расходы по социальному страхованию) – 1 054 тыс. руб. (на 31.12.2017 – 2 776 тыс. руб.);

– прочая дебиторская задолженность – 382 738 тыс. руб. (на 31.12.2017 – 211 901 тыс. руб.), в том числе:

– процентный купонный доход по ОФЗ – 333 081 тыс. руб. (на 31.12.2017 – 161 650 тыс. руб.);

– проценты к получению по размещенным депозитам – 46 883 тыс. руб. (на 31.12.2017 – 46 919 тыс. руб.);

– госпошлины и неустойки к возмещению – 1 505 тыс. руб. (на 31.12.2017 – 1 555 тыс. руб.);

– проценты, начисленные на остаток денежных средств на расчетном счете, за декабрь 2018 г. – 751 тыс. руб. (на 31.12.2017 – 936 тыс. руб.);

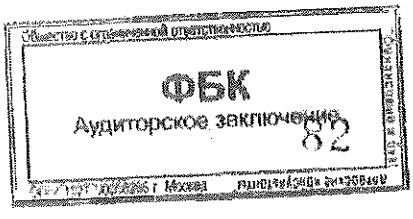
– прочая задолженность – 518 тыс. руб. (на 31.12.2017 – 841 тыс. руб.).

Сумма дебиторской задолженности за отчетный год уменьшена на величину созданного резерва по сомнительным долгам в размере 1 720 502 тыс. руб. (за 2017 год – 886 881 тыс. руб.), в том числе:

– на величину задолженности принципалов (должников) по предъявленным Корпорацией требованиям о возмещении сумм, выплаченных кредиторам (банкам) по независимым гарантиям (поручительствам), в размере 1 666 905 тыс. руб. (за 2017 год – 862 347 тыс. руб.);

– на величину задолженности принципалов (должников) по уплате вознаграждения по выданным гарантиям в размере 34 796 тыс. руб. (за 2017 год – 23 488 тыс. руб.);

– на величину задолженности принципалов (должников) по уплате неустоек и возмещению госпошлин по решению суда в размере 18 801 тыс. руб. (за 2017 год – 1 046 тыс. руб.).



Информация о дебиторской задолженности (в тыс. руб.) приведена в таблице:

Состав дебиторской задолженности	На 31.12.2018	На 31.12.2017
Расчеты с покупателями и заказчиками	2 799	2 220
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2 826	4 408
Расчеты по налогам и сборам	85 023	66
Расчеты с государственными внебюджетными фондами	1 054	2 776
Прочие дебиторы	382 738	211 901
Итого:	474 440	221 371

Данные о движении дебиторской задолженности приведены в приложении № 1 к настоящим Пояснениям.

2.4. По строке 1240 «Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)» отражена стоимость ОФЗ, срок погашения которых менее 12 месяцев после отчетной даты, по амортизированной стоимости, определенной в соответствии с нормами МСФО, на отчетную дату за вычетом начисленного резерва.

На конец 2017 года ОФЗ, срок погашения которых менее 12 месяцев после отчетной даты, отсутствуют.

Информация по портфелю ценных бумаг на конец отчетного года в разрезе выпусков (в тыс. руб.) приведена в таблице:

Выпуск	Дата выпуска	Дата погашения	Текущая стоимость
ОФЗ 26216	13.11.2013	15.05.2019	5 255 778

2.5. По строке 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты» на конец отчетного периода отражена сумма в размере 52 808 817 тыс. руб. (на 31.12.2017 – 54 506 131 тыс. руб.), в том числе:

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
83

– денежные средства на расчетном счете, открытом в ПАО Сбербанк, в сумме 90 457 тыс. руб. (на 31.12.2017 – 90 182 тыс. руб.);

– денежные средства на лицевых счетах, открытых в УФК по г. Москве, в сумме 75 260 тыс. руб. (на 31.12.2017 – 55 999 тыс. руб.);

– денежные средства, размещенные на депозиты на срок от 30 до 90 дней в кредитных организациях, – 52 643 100 тыс. руб. (на 31.12.2017 – 53 409 950 тыс. руб.), в том числе:

– в Банке ВТБ (ПАО) в сумме 26 202 000 тыс. руб.;

– в АО «АЛЬФА-БАНК» в сумме 18 520 000 тыс. руб.;

– в АО Банк ГПБ в сумме 4 563 100 тыс. руб.;

– в АО «МСП Банк» в сумме 2 108 000 тыс. руб.;

– в АО «Россельхозбанк» в сумме 1 250 000 тыс. руб.;

– денежные средства, размещенные на депозиты на срок до 30 дней в кредитных организациях, на 31.12.2017 – 950 000 тыс. руб.

2.6. В составе прочих оборотных активов по строке 1261 «Неисключительные права на ПО и базы данных» отражен остаток расходов, связанных с приобретением неисключительных прав на базы данных и программное обеспечение со сроком использования менее 12 месяцев после отчетной даты, не погашенных на конец года, в размере 168 030 тыс. руб.

На конец предыдущего отчетного периода указанные расходы составляли 29 243 тыс. руб.

3. Раздел III. Капитал и резервы

3.1. По строке 1310 «Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)» на конец отчетного периода отражен уставный капитал Корпорации в размере 102 000 000 тыс. руб. (на 31.12.2017 – 92 800 000 тыс. руб.).

Уставный капитал состоит из номинальной стоимости акций Корпорации, приобретенных акционерами.

ФБК
Аудиторское заключение

В соответствии с Уставом Корпорации уставный капитал разделен на обыкновенные именные акции в бездокументарной форме в количестве 10 200 000 штук номинальной стоимостью 10 000 руб. каждая.

В период с 1 января по 22 мая 2018 г.:

– доля участия Российской Федерации в лице Росимущества в уставном капитале Корпорации составляла 67,67% обыкновенных акций;

– доля участия Внешэкономбанка составляла 32,33% обыкновенных акций.

30 марта 2018 г. между Росимуществом, Минэкономразвития России и Корпорацией был заключен договор о предоставлении бюджетных инвестиций, в соответствии с которым Российская Федерация в лице Минэкономразвития России предоставила в пределах бюджетных ассигнований, предусмотренных на 2018 год Федеральным законом от 05.12.2017 № 362-ФЗ «О федеральном бюджете на 2018 год и на плановый период 2019 и 2020 годов», и лимитов бюджетных обязательств, доведенных на соответствующие цели Минэкономразвития России, бюджетные инвестиции в виде взноса в уставный капитал Корпорации на общую сумму 9 200 000 тыс. руб. В этой связи Корпорация передала в собственность Российской Федерации 920 000 обыкновенных именных бездокументарных акций Корпорации, которые были размещены в качестве дополнительного выпуска с целью увеличения уставного капитала.

Центральным банком Российской Федерации государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг произведена 26 апреля 2018 г.

После регистрации в межрайонной инспекции Федеральной налоговой службы № 46 по г. Москве 23 мая 2018 г. изменений в Устав Корпорации размер уставного капитала составил 102 000 000 тыс. руб., в нем доля Российской Федерации в лице Росимущества в денежном выражении – 72 000 000 тыс. руб. (70,59%), доля Внешэкономбанка – 30 000 000 тыс. руб. (29,41%).

ФБК
Аудиторское заключение

В период с 1 января по 31 марта 2017 г.:

– доля участия Российской Федерации в лице Росимущества в уставном капитале Корпорации составляла 62,5%;

– доля участия Внешэкономбанка составляла 37,5%.

С 31 марта 2017 г.:

– доля участия Российской Федерации в лице Росимущества в уставном капитале Корпорации составляла 67,67%;

– доля участия Внешэкономбанка составляла 32,33%.

Отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг был зарегистрирован 27 июля 2017 г.

3.2. По строке 1360 «Резервный капитал» на конец отчетного и предыдущего периодов отражена сумма резервного фонда в размере 312 754 тыс. руб., сформированного на основании решений годового Общего собрания акционеров АО «НДКО «АКГ» (распоряжение Росимущества от 30.06.2015 № 529-р) и годового Общего собрания акционеров Корпорации (протоколы от 28.06.2016 № 1, от 30.06.2017 № 4).

3.3. Нераспределенная прибыль на конец отчетного периода (строка 1370) составила 1 881 652 тыс. руб. (на 31.12.2017 с учетом ретроспективных корректировок в связи с изменением Учетной политики – 2 629 614 тыс. руб.).

В отчетном периоде нераспределенная прибыль уменьшилась на сумму убытка отчетного года в размере 747 535 тыс. руб., отраженного по строке 2400 «Чистая прибыль (убыток)» отчета о финансовых результатах, и на сумму расходов в размере 427 тыс. руб., понесенных в соответствии с решением Общего собрания акционеров о распределении прибыли за 2017 год, в том числе на выплату дивидендов 427 тыс. руб.

Выплата вознаграждения членам Совета директоров и Ревизионной комиссии Корпорации в 2018 году не осуществлялась. В 2017 году указанные расходы составили 3 264 тыс. руб.

ФБК
Аудиторское заключение

4. Раздел IV. Долгосрочные обязательства

4.1. По строке 1420 «Отложенные налоговые обязательства» на конец отчетного периода отражено отложенное налоговое обязательство в размере 129 036 тыс. руб., начисленное на сумму увеличения амортизированной стоимости ОФЗ (на конец предшествующего периода с учетом ретроспективных корректировок в связи с изменением Учетной политики – 95 784 тыс. руб.).

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражены развернуто в соответствии с Учетной политикой.

4.2. По строке 1430 «Оценочные обязательства» на конец отчетного периода отражена сумма оценочных обязательств на возможные потери по выданным гарантиям (поручительствам), срок действия которых более 12 месяцев после отчетной даты, сформированных в соответствии с порядком, предусмотренным Учетной политикой, в размере 3 208 738 тыс. руб. (на 31.12.2017 – 2 317 610 тыс. руб.).

На 31.12.2017 по данной строке отражена также сумма резерва стимулирующих выплат, начисленного на основании Положения о системе стимулирования работников АО «Корпорация «МСП» по результатам выполнения Программы деятельности акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» на 2016-2018 годы, в размере 575 622 тыс. руб.

5. Раздел V. Краткосрочные обязательства

5.1. Кредиторская задолженность на конец отчетного периода (строка 1520 бухгалтерского баланса) составила 822 428 тыс. руб. (на 31.12.2017 – 601 189 тыс. руб.), в том числе:

– авансы полученные (суммы полученных вознаграждений по выданным гарантиям и поручительствам в части, не относящейся к доходам отчетного периода) – 199 279 тыс. руб. (на 31.12.2017 – 216 335 тыс. руб.);

ФБК
Аудиторское заключение
87

– задолженность поставщикам за выполненные работы, оказанные услуги – 321 567 тыс. руб. (на 31.12.2017 – 277 723 тыс. руб.);

– задолженность по налогам и сборам, начисленным за IV квартал 2018 г., – 30 658 тыс. руб. (на 31.12.2017 – 33 695 тыс. руб.), в том числе по налогу на добавленную стоимость – 30 452 тыс. руб. (на 31.12.2017 – 31 635 тыс. руб.), по транспортному налогу – 206 тыс. руб. (на 31.12.2017 – 206 тыс. руб.), по налогу на прибыль на 31.12.2017 – 1 854 тыс. руб.;

– прочие кредиторы (обеспечения заявок на участие в конкурсах, исполнения договоров, расчеты с бенефициарами по предъявленным требованиям и др.) – 270 924 тыс. руб. (на 31.12.2017 – 73 436 тыс. руб.).

Кредиторская задолженность по авансам полученным на конец отчетного периода (строка 1526) отражена за минусом суммы налога на добавленную стоимость, подлежащего уплате в бюджет, в размере 9 730 тыс. руб. (на 31.12.2017 – 20 704 тыс. руб.).

Просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

Информация о кредиторской задолженности (в тыс. руб.) приведена в таблице:

Состав кредиторской задолженности	На 31.12.2018	На 31.12.2017
Задолженность перед поставщиками и подрядчиками	321 567	277 723
Задолженность по налогам и сборам	30 658	33 695
Авансы полученные	199 279	216 335
Прочие кредиторы	270 924	73 436
Итого:	822 428	601 189

Данные о движении кредиторской задолженности приведены в приложении № 2 к настоящим Пояснениям.

5.2. По строке 1540 «Оценочные обязательства» отражена сумма краткосрочных оценочных обязательств, сформированных в соответствии с порядком, предусмотренным Учетной политикой. По состоянию на конец

ФБК
Аудиторское заключение
88

отчетного периода величина обязательств составила 1 443 410 тыс. руб. (на 31.12.2017 – 1 295 762 тыс. руб.), в том числе:

– на возможные потери по выданным гарантиям (поручительствам) – 376 635 тыс. руб. (на 31.12.2017 – 553 357 тыс. руб.);

– по оплате предстоящих отпусков работников – 105 299 тыс. руб. (на 31.12.2017 – 92 109 тыс. руб.);

– по выплате премии по результатам достижения КПЭ – 215 423 тыс. руб. (на 31.12.2017 – 200 255 тыс. руб.);

– по судебным искам к Корпорации – 55 116 тыс. руб. (на 31.12.2017 – 107 072 тыс. руб.);

– по выплатам по предъявленным требованиям бенефициаров – 10 444 тыс. руб. (на 31.12.2017 – 255 975 тыс. руб.);

– по выплате вознаграждения членам Правления Корпорации по результатам работы за год – 89 482 тыс. руб. (на 31.12.2017 – 86 994 тыс. руб.);

– сумма резерва стимулирующих выплат, начисленного на основании Положения о системе стимулирования работников АО «Корпорация «МСП» по результатам выполнения Программы деятельности акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» на 2016-2018 годы, в размере 591 011 тыс. руб.

Данные о движении оценочных обязательств за 2018 год (в тыс. руб.) приведены в таблице:

Наименование показателя	Остаток на начало года	Признано	Использовано	Восстановлено	Остаток на конец года
Оценочные обязательства (всего)	4 188 994	4 334 040	2 126 707	1 744 179	4 652 148
в том числе: на возможные потери по выданным гарантиям (поручительствам)	2 870 967	2 677 446	613 092	1 349 948	3 585 373
по оплате предстоящих отпусков	92 109	150 581	137 391		105 299

ФБК
Аудиторское заключение

по выплате премии по результатам достижения КПЭ	200 255	885 776	870 608	–	215 423
по судебным искам к Корпорации	107 072	378 384	418 197	12 143	55 116
по выплатам по предъявленным требованиям бенефициаров	255 975	105 738	425	350 844	10 444
по выплате вознаграждения членам Правления Корпорации по результатам работы за год	86 994	89 482	86 994	-	89 482
резерв стимулирующих выплат	575 622	46 633	–	31 244	591 011

Данные о движении оценочных обязательств за 2017 год (в тыс. руб.) приведены в таблице:

Наименование показателя	Остаток на начало года	Признано	Использовано	Восстановлено	Остаток на конец года
Оценочные обязательства (всего)	3 450 715	4 369 919	1 795 427	1 836 213	4 188 994
в том числе: на возможные потери по выданным гарантиям (поручительствам)	2 841 343	2 523 920	658 083	1 836 213	2 870 967
по оплате предстоящих отпусков	45 192	156 014	109 097	–	92 109
по выплате премии по результатам достижения КПЭ	154 279	852 293	806 317	–	200 255
по судебным искам к Корпорации	111 851	117 803	122 582	–	107 072
по выплатам по предъявленным требованиям бенефициаров	9 294	269 622	22 941	–	255 975

ФБК
Аудиторское заключение

по выплате вознаграждения членам Правления Корпорации по результатам работы за год	76 407	86 994	76 407	–	86 994
резерв стимулирующих выплат	212 349	363 273	–	–	575 622

Информация о ценностях, учитываемых на забалансовых счетах

На забалансовом счете 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные» учитываются выданные Корпорацией банковские/независимые гарантии и поручительства по номинальной стоимости.

Данные о ценностях, учтенных на забалансовом счете 009 (в тыс. руб.), за отчетный год приведены в таблице:

Наименование показателя	На 31.12.2017	Поступило	Выбыло	На 31.12.2018
Обязательства выданные (всего)	118 951 230	79 179 195	56 671 482	141 458 943
в том числе:				
банковские/независимые гарантии	30 395 999	16 046 502	7 730 477	38 712 024
поручительства	88 555 231	63 132 693	48 941 005	102 746 919

Данные о ценностях, учтенных на забалансовом счете 009 (в тыс. руб.), за предыдущий год приведены в таблице:

Наименование показателя	На 31.12.2016	Поступило	Выбыло	На 31.12.2017
Обязательства выданные (всего)	71 875 667	86 724 150	39 648 587	118 951 230
в том числе:				
банковские/независимые гарантии	23 169 700	15 816 357	8 590 058	30 395 999
поручительства	48 705 967	70 907 793	31 058 529	88 555 231

На забалансовом счете 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные» отражены банковские/независимые гарантии, полученные в обеспечение исполнения условий договоров, заключенных с поставщиками товаров (работ, услуг), а также залоговая стоимость имущества, переданного

ФБК
Аудиторское заключение
91

в последующий залог на основании договоров залога в обеспечение исполнения обязательств, вытекающих из договоров о предоставлении независимой гарантии.

Данные о движении средств, учтенных на забалансовом счете 008 (в тыс. руб.), за отчетный год приведены в таблице:

Наименование показателя	На 31.12.2017	Поступило	Выбыло	На 31.12.2018
Обязательства полученные (всего)	31 328 681	66 236 521	7 869 508	89 695 694
в том числе:				
банковские/независимые гарантии	71 864	55 402	69 241	58 025
договоры залога	31 256 817	66 181 119	7 800 267	89 637 669

Данные о движении средств, учтенных на забалансовом счете 008 (в тыс. руб.), за предыдущий год приведены в таблице:

Наименование показателя	На 31.12.2016	Поступило	Выбыло	На 31.12.2017
Обязательства полученные (всего)	5 099 150	29 617 350	3 387 819	31 328 681
в том числе:				
банковские/независимые гарантии	21 983	57 417	7 536	71 864
договоры залога	5 077 167	29 559 933	3 380 283	31 256 817

На забалансовом счете 001 «Арендованные основные средства» на конец отчетного периода отражена стоимость имущества, переданного во временное владение и пользование Корпорации по договору аренды движимого имущества от 23.03.2018 № 07/291-18, в оценке, предоставленной арендодателем, составляющей 8 608 тыс. руб. (на конец предыдущего отчетного периода – 11 212 тыс. руб.).

На забалансовом счете МЦ «Материальные ценности в эксплуатации» отражены собственные и арендованные активы стоимостью до 40 000 руб. со сроком полезного использования более 12 месяцев, находящиеся в эксплуатации.

ФБК
Аудиторское заключение
92

Данные о движении малоценного имущества за отчетный год (в тыс. руб.) приведены в таблице:

Наименование	Остаток на 01.01.2018	Приход	Списание	Остаток на 31.12.2018
Инвентарь и хозяйственные принадлежности	19 064	3 311	1 929	20 446
Спецодежда	406	38	–	444
Малоценное имущество всего	19 470	3 349	1 929	20 890

Данные о движении малоценного имущества за предыдущий год (в тыс. руб.) приведены в таблице:

Наименование	Остаток на 01.01.2017	Приход	Списание	Остаток на 31.12.2017
Инвентарь и хозяйственные принадлежности	16 226	4 293	1 455	19 064
Спецодежда	21	385	–	406
Малоценное имущество всего	16 247	4 678	1 455	19 470

На забалансовом счете 012 «Нематериальные активы, полученные в пользование» ведется учет нематериальных активов, полученных в пользование, в оценке, определяемой исходя из размера вознаграждения, установленного в договоре.

На конец отчетного периода отражена стоимость неисключительных прав на программное обеспечение и базы данных, составляющая 1 097 009 тыс. руб. (на конец предыдущего отчетного периода – 796 680 тыс. руб.).

Данные о движении нематериальных активов, полученных в пользование, учтенных на забалансовом счете 012, за отчетный год (в тыс. руб.) приведены в таблице:

Наименование	Остаток на 01.01.2018	Поступило	Списание	Остаток на 31.12.2018
НМА, полученные в пользование	796 680	437 387	137 058	1 097 009

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
93

Данные о движении нематериальных активов, полученных в пользование, учтенных на забалансовом счете 012, за предыдущий год (в тыс. руб.) приведены в таблице:

Наименование	Остаток на 01.01.2017	Поступило	Списание	Остаток на 31.12.2017
НМА, полученные в пользование	165 280	699 066	67 667	796 680

На конец отчетного периода и на конец предыдущего периода Корпорация использует по договору безвозмездного пользования имуществом от 23.10.2015 № Д-30/435 с Территориальным управлением Росимущества по г. Москве помещения общей площадью 2 196,8 кв. м, составляющие имущество государственной казны Российской Федерации.

VI. Пояснения к отчету о финансовых результатах

6.1. По строке 2110 «Выручка» отражены доходы за вычетом налога на добавленную стоимость в размере 388 882 тыс. руб. (за 2017 год – 376 303 тыс. руб.), в том числе:

– комиссионные доходы от операций по предоставлению гарантий (поручительств) – 388 469 тыс. руб. (за 2017 год – 375 131 тыс. руб.);

– доходы от предоставления права использования материалов программ обучения Корпорации – 413 тыс. руб. (за 2017 год – 964 тыс. руб.);

– доходы в виде агентского вознаграждения в 2017 году – 208 тыс. руб.

6.2. По строке 2120 «Себестоимость продаж» за отчетный год отражены прямые расходы, отнесенные на себестоимость оказанных услуг, в сумме 2 017 689 тыс. руб. (за 2017 год – 1 783 171 тыс. руб.), в том числе:

– расходы на оплату труда работников структурных подразделений, признаваемые прямыми расходами в соответствии с Учетной политикой, – 775 488 тыс. руб. (за 2017 год – 700 554 тыс. руб.);

ФБК
Аудиторское заключение

– страховые взносы, начисленные на выплаты работникам структурных подразделений, признаваемые прямыми расходами в соответствии с Учетной политикой, – 138 639 тыс. руб. (за 2017 год – 123 160 тыс. руб.);

– прочие прямые расходы, учитываемые на счете 20 в соответствии с Учетной политикой, – 1 103 562 тыс. руб. (за 2017 год – 959 457 тыс. руб.), из них:

– расходы на маркетингово-информационную поддержку – 634 454 тыс. руб. (за 2017 год – 603 269 тыс. руб.);

– расходы на продвижение сервисов Портала Бизнес-навигатора МСП – 253 676 тыс. руб. (за 2017 год – 263 944 тыс. руб.);

– расходы на приобретение, техническую поддержку и сопровождение программного обеспечения – 64 594 тыс. руб. (за 2017 год – 25 152 тыс. руб.);

– амортизация нематериальных активов – 92 955 тыс. руб. (за 2017 год – 28 387 тыс. руб.);

– расходы на содействие организации закупок – 25 046 тыс. руб. (за 2017 год – 10 371 тыс. руб.);

– расходы на организацию правовой поддержки – 13 320 тыс. руб. (за 2017 год – 13 412 тыс. руб.);

– командировочные расходы – 11 470 тыс. руб. (за 2017 год – 10 079 тыс. руб.);

– прочие прямые расходы – 8 047 тыс. руб. (за 2017 год – 4 843 тыс. руб.).

6.3. По строке 2220 «Управленческие расходы» отражена сумма управленческих расходов, списанных в отчетном периоде за счет доходов от реализации, в размере 1 441 523 тыс. руб. (в 2017 году – 1 757 067 тыс. руб.), в том числе:

– расходы на оплату труда, включая страховые взносы и резервы, – 1 262 488 тыс. руб. (в 2017 году – 1 576 371 тыс. руб.);

– амортизация основных средств и нематериальных активов – 25 874 тыс. руб. (в 2017 году – 23 559 тыс. руб.);

ФБК
Аудиторское заключение
95

– аренда и обслуживание арендованного имущества, помещений – 9 438 тыс. руб. (в 2017 году – 9 730 тыс. руб.);

– ремонт и техобслуживание основных средств и предметов длительного пользования – 2 650 тыс. руб. (в 2017 году – 2 887 тыс. руб.);

– расходы на право пользования объектами интеллектуальной собственности, включая расходы на техническую поддержку и сопровождение программного обеспечения, – 19 531 тыс. руб. (в 2017 году – 19 699 тыс. руб.);

– расходы по аренде центра обработки данных и технической поддержки вычислительной техники – 3 918 тыс. руб. (в 2017 году – 2 802 тыс. руб.);

– расходы на содержание автотранспортных средств и автотранспортные услуги – 7 532 тыс. руб. (в 2017 году – 7 399 тыс. руб.);

– расходы на канцелярские товары, расходные материалы к оргтехнике, производственный и хозяйственный инвентарь и прочие материалы – 3 187 тыс. руб. (в 2017 году – 4 979 тыс. руб.);

– расходы на служебные командировки – 15 748 тыс. руб. (в 2017 году – 18 950 тыс. руб.);

– расходы на услуги связи – 6 216 тыс. руб. (в 2017 году – 5 851 тыс. руб.);

– расходы на обеспечение безопасности деятельности – 52 040 тыс. руб. (в 2017 году – 34 949 тыс. руб.);

– расходы по реализации информационной политики – 7 095 тыс. руб. (в 2017 году – 13 387 тыс. руб.);

– расходы на рекламно-информационную кампанию, направленную на стимулирование предпринимательской активности граждан, – 5 158 тыс. руб. (в 2017 году – 14 080 тыс. руб.);

– расходы на участие и (или) организацию семинаров, выставок, конференций и иных мероприятий – 6 710 тыс. руб. (в 2017 году – 12 293 тыс. руб.);

– консультационные расходы и аудит – 7 618 тыс. руб. (в 2017 году – 3 785 тыс. руб.);

ФБК
Аудиторское заключение

– транспортный налог – 206 тыс. руб. (в 2017 году – 206 тыс. руб.);

– компенсационные выплаты по квотированию рабочих мест – 874 тыс. руб. (в 2017 году – 1 034 тыс. руб.);

– прочие расходы – 5 240 тыс. руб. (в 2017 году – 5 106 тыс. руб.).

6.4. По строке 2320 «Проценты к получению» за отчетный период отражены суммы:

– процентного купонного дохода – 1 237 630 тыс. руб. (в 2017 году – 848 233 тыс. руб.);

– проценты от размещения денежных средств на депозитах – 3 635 274 тыс. руб. (в 2017 году – 4 138 742 тыс. руб.);

– проценты, начисленные банком на остатки денежных средств на расчетном счете, – 8 150 тыс. руб. (в 2017 году – 13 362 тыс. руб.).

6.5. По строке 2340 «Прочие доходы» за отчетный период отражены прочие доходы, общая сумма которых составила 1 296 302 тыс. руб. (за 2017 год – 1 225 602 тыс. руб.), в том числе:

– доходы от амортизации стоимости ОФЗ – 117 626 тыс. руб. (за 2017 год – 155 832 тыс. руб., показатель скорректирован в связи с изменением Учетной политики);

– доходы в виде возмещения принципалами выплаченных бенефициарам сумм по гарантиям, причитающегося к получению, – 833 542 тыс. руб. (за 2017 год – 762 790 тыс. руб.);

– штрафы, пени, неустойки к получению – 57 768 тыс. руб. (за 2017 год – 859 тыс. руб.);

– доходы в виде компенсации госпошлин, уплаченных Корпорацией, причитающейся к получению по решению суда, – 2 498 тыс. руб. (за 2017 год – 1 103 тыс. руб.);

– дивиденды, полученные от дочерних компаний, – 2 395 тыс. руб.;

– проценты к получению по соглашению о реструктуризации долга – 5 401 тыс. руб.;

ФБК
Аудиторское заключение

– суммы восстановленного резерва стимулирующих выплат – 31 244 тыс. руб.;

– суммы восстановленного резерва, начисленного на предстоящие выплаты по гарантиям по выставленным требованиям банков, – 245 106 тыс. руб.;

– списанная кредиторская задолженность – 600 тыс. руб.;

– прочие внереализационные доходы – 122 тыс. руб. (за 2017 год – 18 тыс. руб.);

– доходы от погашения ОФЗ по номинальной стоимости в 2017 году – 305 000 тыс. руб.

6.6. По строке 2350 «Прочие расходы» за отчетный период отражены прочие расходы, общая сумма которых составила 2 913 091 тыс. руб. (за 2017 год – 2 496 897 тыс. руб., показатель скорректирован в связи с изменением Учетной политики), в том числе:

– резерв на возможные потери по выданным гарантиям (поручительствам) – 1 327 498 тыс. руб. (за 2017 год – 687 707 тыс. руб.);

– резерв по судебным искам к Корпорации – 366 241 тыс. руб. (за 2017 год – 108 631 тыс. руб.);

– услуги банка и депозитарные услуги – 8 918 тыс. руб. (за 2017 год – 6 321 тыс. руб.);

– расходы по операциям с ценными бумагами – 1 436 тыс. руб. (за 2017 год – 1 686 тыс. руб.);

– сумма социальных выплат работникам Корпорации (единовременные выплаты в связи с уходом в ежегодный отпуск, в связи с рождением ребенка и др.), включая страховые взносы, – 149 450 тыс. руб. (за 2017 год – 146 960 тыс. руб.);

– НДС, не принимаемый к вычету, – 99 578 тыс. руб. (за 2017 год – 119 819 тыс. руб.);

– НДС к уплате с безвозмездного оказания услуг – 97 734 тыс. руб. (за 2017 год – 92 589 тыс. руб.);

ФБК
Аудиторское заключение
98

– сумма резерва по сомнительным долгам – 848 008 тыс. руб. (за 2017 год – 770 052 тыс. руб.);

– сумма резерва под ОФЗ – 7 615 тыс. руб.;

– госпошлины – 4 931 тыс. руб. (за 2017 год – 4 724 тыс. руб.);

– проценты, уплаченные по решению суда по требованиям бенефициаров при раскрытии гарантий, – 698 тыс. руб. (за 2017 год – 5 436 тыс. руб.);

– расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, – 200 тыс. руб.;

– прочие внереализационные расходы – 784 тыс. руб. (за 2017 год – 408 тыс. руб.);

– сумма резерва, начисленного на предстоящие выплаты по гарантиям по выставленным требованиям банков, в 2017 году – 246 680 тыс. руб.;

– сумма страховых взносов, начисленных на вознаграждение членам Совета директоров и Ревизионной комиссии Корпорации, за 2017 год – 884 тыс. руб.;

– стоимость погашенных ОФЗ за 2017 год – 305 000 тыс. руб.

6.7. По строке 2410 «Текущий налог на прибыль» за отчетный период отражена сумма начисленного налога на прибыль по налоговой декларации за 2018 год в размере 917 851 тыс. руб. (за 2017 год – 976 634 тыс. руб.).

Условный доход по налогу на прибыль составил 23 095 тыс. руб. (за 2017 год условный расход составил 70 610 тыс. руб., показатель скорректирован в связи с изменением Учетной политики).

Постоянные разницы, возникшие в отчетном периоде и повлекшие корректирование условного дохода/расхода по налогу на прибыль в целях определения текущего налога на прибыль, составили 4 822 350 тыс. руб. (за 2017 год – 4 660 635 тыс. руб.).

Временные разницы, возникшие в отчетном периоде и повлекшие корректирование условного дохода/расхода по налогу на прибыль в целях определения текущего налога на прибыль, составили 214 895 тыс. руб. (за 2017 год с учетом ретроспективной корректировки – 155 831 тыс. руб.).

ФБК
Аудиторское заключение

в том числе вычитаемые временные разницы в отчетном периоде – 48 635 тыс. руб. (за 2017 год отсутствовали), а налогооблагаемые временные разницы – 166 260 тыс. руб. (за 2017 год – 155 831 тыс. руб.). Временные разницы, возникшие в прошлых отчетных периодах, но повлекшие корректирование условного дохода по налогу на прибыль отчетного периода, отсутствуют (за 2017 год с учетом ретроспективной корректировки – 14 621 тыс. руб., в том числе налогооблагаемые временные разницы – 14 621 тыс. руб.).

В результате корректировки условного дохода по налогу на прибыль отчетного периода на суммы постоянных и временных разниц текущий налог на прибыль составил 917 851 тыс. руб. (за 2017 год – 976 634 тыс. руб.).

6.8. Чистый убыток за 2018 год составил 747 535 тыс. руб. (за 2017 год – 440 008 тыс. руб., показатель скорректирован в связи с изменением Учетной политики).

VII. Пояснения к отчету об изменении капитала

7.1. В разделе «Движение капитала» отражены данные об уставном и резервном капитале, а также о сумме нераспределенной прибыли за 2016, 2017 и 2018 годы.

В 2018 году уставный капитал увеличился на 9 200 000 тыс. руб.

Федеральным законом от 05.12.2017 № 362-ФЗ «О федеральном бюджете на 2018 год и на плановый период 2019 и 2020 годов» предусмотрено осуществление взносов в уставный капитал Корпорации в размере 9 200 000 тыс. руб., в том числе:

– 3 000 000 тыс. руб. – в целях последующего взноса в уставный капитал российских лизинговых компаний (фирм) для реализации механизма лизинга для субъектов малого предпринимательства;

– 6 200 000 тыс. руб. – в целях реализации мер гарантийной поддержки малого предпринимательства и развития национальной системы гарантийных организаций.

ФБК
Аудиторское заключение
100

30 марта 2018 г. между Росимуществом, Минэкономразвития России и Корпорацией был заключен договор о предоставлении бюджетных инвестиций, в соответствии с которым Российская Федерация в лице Минэкономразвития России предоставила в пределах бюджетных ассигнований, предусмотренных на 2018 год Федеральным законом от 05.12.2017 № 362-ФЗ «О федеральном бюджете на 2018 год и на плановый период 2019 и 2020 годов», и лимитов бюджетных обязательств, доведенных на соответствующие цели Минэкономразвития России, бюджетные инвестиции в виде взноса в уставный капитал Корпорации на общую сумму 9 200 000 тыс. руб. В этой связи Корпорация передала в собственность Российской Федерации 920 000 обыкновенных именных бездокументарных акций Корпорации, которые были размещены в качестве дополнительного выпуска с целью увеличения уставного капитала.

Центральным банком Российской Федерации государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг произведена 26 апреля 2018 г.

После регистрации в межрайонной инспекции Федеральной налоговой службы № 46 по г. Москве 23 мая 2018 г. изменений в Устав Корпорации размер уставного капитала составил 102 000 000 тыс. руб.

В связи с изменением Учетной политики в части отражения стоимости ОФЗ в бухгалтерском учете и отчетности в соответствии с пунктом 15 ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» последствия изменения Учетной политики в бухгалтерской (финансовой) отчетности Корпорации за 2018 год отражены ретроспективно по состоянию на 31 декабря 2016 г. и на 31 декабря 2017 г. Корректировки капитала в связи с изменением Учетной политики отражены в разделе 2 отчета об изменениях капитала.

Данные о ретроспективном отражении последствий изменения Учетной политики в бухгалтерской (финансовой) отчетности приведены в разделе IV «Общая информация об Учетной политике и бухгалтерской отчетности» настоящих Пояснений.

Аудиторское заключение
101

7.2. Общим собранием акционеров Корпорации 28 июня 2018 г. утверждено (протокол № 7) распределение нераспределенной прибыли прошлых лет, что отражено в отчете об изменениях капитала, в том числе по строке 3327 в графе «Нераспределенная прибыль» отражено уменьшение капитала на сумму выплаты дивидендов акционерам в размере 427 тыс. руб.

Величина капитала Корпорации на 31 декабря 2018 г. составила 104 194 406 тыс. руб., на 31 декабря 2017 г. с учетом ретроспективных корректировок – 95 742 368 тыс. руб.

В разделе 3 отчета об изменениях капитала приведены данные о чистых активах Корпорации в отчетном и предыдущем периодах с учетом ретроспективных корректировок. По состоянию на 31 декабря 2016 г. чистые активы составили 84 245 992 тыс. руб., по состоянию на 31 декабря 2017 г. – 95 742 368 тыс. руб., по состоянию на 31 декабря 2018 г. – 104 194 406 тыс. руб.

VIII. Пояснения к отчету о движении денежных средств

8.1. Приложение «Отчет о движении денежных средств» к бухгалтерскому балансу составлено с учетом требований Положения по бухгалтерскому учету ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств», утвержденного приказом Минфина России от 02.02.2011 № 11н.

8.2. Денежными эквивалентами признаются высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и подвержены незначительному риску изменения стоимости.

8.3. Депозиты со сроком погашения 3 и менее месяцев признаются денежными эквивалентами и участвуют при формировании показателей отчета.

8.4. Не являются денежными потоками платежи денежных средств, связанные с инвестированием их в денежные эквиваленты, а также

102

поступления денежных средств от погашения денежных эквивалентов (за исключением начисленных процентов).

8.5. В разделе «Денежные потоки от текущих операций» по строке 4110 за отчетный период отражены поступления всего в размере 380 027 тыс. руб. (за 2017 год – 386 676 тыс. руб.), в том числе:

– поступления от предоставления гарантий (поручительств) – 8 085 тыс. руб. (за 2017 год – 7 433 тыс. руб.);

– авансы, полученные от покупателей (принципалов), – 353 011 тыс. руб. (за 2017 год – 326 955 тыс. руб.);

– прочие поступления (неустойки, обеспечения исполнения обязательств по договорам с поставщиками товаров (работ, услуг) и др.) – 10 596 тыс. руб. (за 2017 год – 39 176 тыс. руб.);

– проценты банка, начисленные на остатки средств на расчетном счете, – 8 335 тыс. руб. (за 2017 год – 13 112 тыс. руб.).

Указанные суммы отражены без учета НДС, общая величина которого в составе таких поступлений за отчетный период составляет 16 071 тыс. руб. (за 2017 год – 26 025 тыс. руб.).

8.6. По строке 4120 за отчетный период отражена общая сумма платежей по текущей деятельности в размере 5 120 215 тыс. руб. (за 2017 год – 4 929 161 тыс. руб.), в том числе:

– платежи поставщикам (подрядчикам) за материальные ценности, работы, услуги (без учета НДС) – 909 262 тыс. руб. (за 2017 год – 963 293 тыс. руб.);

– платежи в связи с оплатой труда работников – 1 901 250 тыс. руб. (за 2017 год – 1 757 458 тыс. руб.);

– уплаченный налог на прибыль, включая авансовые платежи, – 1 004 715 тыс. руб. (за 2017 год – 977 317 тыс. руб.);

– отчисления в государственные внебюджетные фонды – 331 382 тыс. руб. (за 2017 год – 306 313 тыс. руб.);

– авансы, выданные поставщикам (подрядчикам), – 26 214 тыс. руб. (за 2017 год – 16 290 тыс. руб.);

– прочие платежи всего – 947 400 тыс. руб. (за 2017 год – 908 490 тыс. руб.), из них:

– выплаты по гарантиям по требованиям банков – 823 778 тыс. руб. (за 2017 год – 769 678 тыс. руб.);

– платежи за услуги банка – 469 тыс. руб. (за 2017 год – 260 тыс. руб.);

– платежи подотчетным лицам – 4 398 тыс. руб. (за 2017 год – 3 665 тыс. руб.);

– социальные выплаты работникам, пособия по временной нетрудоспособности, выходное пособие при сокращении – 13 071 тыс. руб. (за 2017 год – 17 194 тыс. руб.);

– другие платежи (госпошлины, компенсационные выплаты по квотированию рабочих мест и др.) – 5 114 тыс. руб. (за 2017 год – 6 067 тыс. руб.);

– выплата вознаграждения членам Совета директоров и Ревизионной комиссии Корпорации, включая НДФЛ, в 2017 году – 3 047 тыс. руб.;

– платежи за внесение записи в реестр о переходе права собственности на ценные бумаги в 2017 году – 250 тыс. руб.;

– результат от свертывания НДС в составе поступлений от покупателей и заказчиков, платежей поставщикам и подрядчикам и платежей в бюджетную систему Российской Федерации – 100 570 тыс. руб. (за 2017 год – 108 329 тыс. руб.).

В отчетном году от покупателей и заказчиков поступил НДС на сумму 16 071 тыс. руб., перечислено в бюджет 116 641 тыс. руб.

8.7. В разделе «Денежные потоки от инвестиционных операций» по строке 4210 отражены поступления, общая сумма которых за отчетный год составила 4 703 954 тыс. руб. (за 2017 год – 5 282 056 тыс. руб.), в том числе:

– проценты от размещения средств на депозитах – 3 635 310 тыс. руб. (за 2017 год – 4 130 068 тыс. руб.);

ФБК
Аудиторское заключение

– купонный доход по ОФЗ – 1 066 199 тыс. руб. (за 2017 год – 846 988 тыс. руб.);

– дивиденды, полученные от дочерних обществ, – 2 395 тыс. руб.;

– поступления от продажи внеоборотных активов – 42 тыс. руб.;

– прочие поступления – 8 тыс. руб.;

– денежные средства от погашения ОФЗ по номинальной стоимости в 2017 году – 305 000 тыс. руб.

8.8. В разделе «Денежные потоки от инвестиционных операций» по строке 4221 отражены платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией и подготовкой к использованию внеоборотных активов, общая сумма которых за отчетный год составила 392 278 тыс. руб. (за 2017 год – 592 220 тыс. руб.), в том числе:

– платежи, связанные с приобретением, модернизацией и дооборудованием основных средств, – 9 501 тыс. руб. (за 2017 год – 17 569 тыс. руб.);

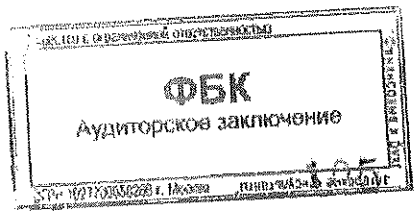
– платежи, связанные с приобретением нематериальных активов и вложениями в прочие внеоборотные активы, – 382 777 тыс. руб. (в 2017 году – 574 651 тыс. руб.).

Платежи в связи с приобретением акций других организаций и внесением взносов участника других организаций в отчетном году (строка 4222) составили 3 030 000 тыс. руб. (за 2017 год – 3 106 860 тыс. руб.).

Платежи, связанные с приобретением долговых ценных бумаг (ОФЗ), в отчетном году составили 7 438 367 тыс. руб.

Прочие платежи в 2017 году (строка 4229) составили 42 тыс. руб.

8.9. В разделе «Денежные потоки от финансовых операций» по строке 4310 отражены поступления бюджетных инвестиций в виде взноса в уставный капитал Корпорации за отчетный год – 9 200 000 тыс. руб. (за 2017 год – 12 800 000 тыс. руб.).



8.10. В разделе «Денежные потоки от финансовых операций» по строке 4320 отражены дивиденды, уплаченные в отчетном году, – 427 тыс. руб. (за 2017 год – 860 352 тыс. руб.).

8.11. Все показатели отчета о движении денежных средств отражены с учетом требования о сворачиваемости потоков.

IX. Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу

К управленческому персоналу Корпорации, включая работников, ответственных за принимаемые риски, относятся Генеральный директор, статс-секретарь – заместитель Генерального директора, заместители Генерального директора, главный бухгалтер, члены Правления, члены Инвестиционного комитета, члены Кредитного комитета.

Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу (в тыс. руб.) приведена в таблице:

№ п/п	Наименование выплат	На 31.12.2017	На 31.12.2017
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в том числе:	673 467	644 025
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	673 467	644 025
2	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	–	–
3	Выходные пособия	–	–
	доля вознаграждений в общем объеме (%)	35	36
4	Количество работников, по которым рассчитывались указанные выплаты (чел.)	37	33
5	Списочная численность персонала (чел.)	293	288

X. Информация о рисках

10.1. Управление рисками Корпорация осуществляет в отношении кредитного, процентного, операционного, правового, репутационного и иных рисков.

ФБК
Аудиторское заключение
106

10.2. Кредитный риск – риск возникновения у Корпорации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником (контрагентом) финансовых обязательств перед Корпорацией согласно условиям заключенных договоров (соглашений).

К таким финансовым обязательствам относятся:

– обязательства банков-контрагентов, в которых Корпорация размещает временно свободные денежные средства;

– обязательства должников (принципалов) по полученным гарантиям Корпорации;

– задолженность должников (принципалов), возникшая по исполненным Корпорацией гарантиям;

– иная дебиторская задолженность.

Одним из важнейших видов деятельности Корпорации является предоставление независимых гарантий в обеспечение кредитов, предоставляемых субъектам МСП кредитными организациями. Повышая доступность банковского кредитования для субъектов МСП, Корпорация подвергается кредитному риску.

Для целей управления кредитными рисками в Корпорации создана система управления рисками, включающая следующие основные элементы:

– наличие необходимой внутренней нормативной базы, регламентирующей процессы управления рисками, и методики оценки кредитных рисков;

– обязательный анализ потенциальных рисков при принятии решения о совершении операций с кредитным риском, базирующийся на экспертизе профильных структурных подразделений;

– регулярный (ежеквартальный) мониторинг сформированного гарантийного портфеля и переоценка уровня принятых рисков, а также своевременное выявление признаков проблемности активов;

– установление, пересмотр и контроль лимитов кредитного риска;

– независимый и прозрачный учет принятых рисков и регулярное

Аудиторское заключение
107

информирование уполномоченных органов для принятия необходимых решений по контролю за уровнем принимаемых кредитных рисков.

В целях совершенствования нормативной базы механизма предоставления гарантий и поручительств без дополнительного анализа кредитоспособности принципала (на основе оценки кредитного риска, проведенной банком-партнером) (далее – Механизм) в 2018 году Корпорацией разработаны методические рекомендации для банков-партнеров по организации процесса кредитования субъектов МСП, соответствующего требованиям для допуска к Механизму.

В целях совершенствования процедуры резервирования гарантийного портфеля в 2018 году Корпорацией осуществлена автоматизация расчета резервов с учетом фактической величины кредитного риска по гарантии на основании текущего размера обязательства по ссуде, обеспечиваемой данной гарантией, пропорционально предельной доле гарантийного обязательства, установленной по отношению к размеру задолженности по ссуде.

В целях отнесения независимых гарантий и поручительств Корпорации к обеспечению первой категории качества в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П Корпорация начиная с 2018 года соблюдает нормативы, установленные частями 11.4-11.5 статьи 25.1 Закона № 209-ФЗ. Соблюдение нормативов обеспечивает ограничение объема кредитного риска, принимаемого Корпорацией в процессе своей деятельности.

В апреле 2018 г. Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) присвоило Корпорации кредитный рейтинг AAA (RU), прогноз «Стабильный» по внутренней рейтинговой шкале. При присвоении кредитного рейтинга учитывается уровень принятых кредитных рисков.

10.3. Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Корпорации и (или) требованиям действующего законодательства Российской Федерации внутренних порядков и процедур проведения сделок, их нарушения работниками Корпорации и (или) иными лицами, (вследствие

ФБК
Аудиторское заключение
108

некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Корпорацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В целях управления операционным риском утвержден Регламент оценки и управления операционным риском Корпорации.

10.4. Правовой риск – риск возникновения у Корпорации убытков вследствие:

– несоблюдения Корпорацией требований нормативных правовых актов Российской Федерации, внутренних документов Корпорации и заключенных договоров;

– допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);

– несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Корпорации);

– нарушения контрагентами нормативных правовых актов Российской Федерации, а также условий заключенных договоров.

В целях минимизации правового риска Корпорация регулярно проводит мониторинг изменений законодательства и мониторинг судебных решений. В случае необходимости вносятся изменения в условия договоров, а также проводится адаптация внутренних документов Корпорации.

В рамках управления правовым риском Корпорация строит свою деятельность на четком соответствии любому применимому налоговому, таможенному, валютному и иному законодательству, отслеживает и своевременно реагирует на изменения, а также стремится к конструктивному диалогу с регулирующими органами в вопросах интерпретации правовых

Аудиторское заключение
109

норм.

Для минимизации рисков, связанных с судебными процессами, в которых Корпорация участвует в качестве ответчика, создан резерв под возможные убытки в связи с поданными исками.

10.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения у Корпорации убытков в результате уменьшения числа контрагентов вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Корпорации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Основными задачами системы мониторинга деловой репутации Корпорации, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций является незамедлительное реагирование на опубликованные в средствах массовой информации сведения, способные оказать влияние на репутационный риск Корпорации.

Меры по снижению репутационного риска:

– обеспечение эффективных коммуникаций со СМИ по разным каналам (корпоративный сайт, социальные сети и др.);

– мониторинг публикаций в СМИ и своевременное размещение информации, опровергающей негативные сведения (при необходимости);

– участие в организации выставок, конференций.

10.6. Корпорация учитывает дополнительные риски, связанные с общей макроэкономической ситуацией в Российской Федерации.

К существенным событиям/факторам, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения Корпорацией в будущем таких же или более высоких результатов по сравнению с результатами, полученными за последний отчетный период, относятся:

– снижение уровня деловой активности малого и среднего бизнеса;

– снижение финансовых возможностей малого и среднего бизнеса, рост уровня дефолтности клиентов;

– ухудшение уровня качества платежеспособности потенциальных

Аудиторское заключение
110

клиентов.

Вероятность наступления указанных событий оценивается Корпорацией как средняя. С учетом позиций Корпорации на рынке, принятой стратегии развития и применяемой системы управления устойчивость компании к негативному воздействию указанных факторов расценивается Корпорацией как высокая.

10.7. Процентный риск – риск возникновения у Корпорации убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам.

Риск процентной ставки связан с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае резкого и большого изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

На протяжении отчетного периода Корпорацией не привлекались кредиты (займы), ссудная задолженность на конец отчетного периода отсутствует. Финансовые показатели Корпорации в этой части не подвержены рискам. Корпорация в своей хозяйственной деятельности придерживается консервативной финансовой политики, направленной на осуществление финансирования операционной деятельности за счет собственных финансовых ресурсов.

Влияние фактора процентной ставки на финансовый результат деятельности Корпорации может быть оценено исключительно с точки зрения потенциально недополученной прибыли по операциям размещения временно свободных денежных средств. Размещение денежных средств осуществлялось на срок не более 90 дней с учетом результатов постоянного мониторинга рыночных процентных ставок.

На 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г. изменение процентных ставок не оказало бы существенного влияния на финансовый результат Корпорации.

10.8. Риск потери ликвидности – риск возникновения

Аудиторское заключение
111

убытков вследствие неспособности обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме в оговоренные сроки.

Уровень текущей ликвидности Корпорации позволяет утверждать, что риск неисполнения обязательств в установленные сроки и в полном объеме ничтожен.

Управление мгновенной ликвидностью Корпорации осуществляется посредством оперативного определения занимаемой текущей платежной позиции и формирования прогноза изменения платежной позиции с учетом сформированного платежного календаря и различных сценариев развития событий (определение текущих значений разрывов срочной ликвидности).

Кроме того, в 2017 году внедрены требования к управлению риском ликвидности, определяющие механизм расчета и контроля нормативов мгновенной, краткосрочной и среднесрочной ликвидности.

10.9. Рыночный риск – риск возникновения у Корпорации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при обеспечении оптимизации доходности, получаемой за принятый риск.

Инвестиционной декларацией Корпорации предусмотрены максимальные доли вложения в инвестиционный портфель. Доля активов в инвестиционном портфеле определяется в процентах от стоимости инвестиционного портфеля, рассчитанной исходя из суммы средств на депозитах в кредитных организациях и стоимости приобретения ценных бумаг (ОФЗ), составляющих инвестиционный портфель. Корпорация придерживается консервативной политики, формируя портфель ОФЗ. Дюрация сформированного портфеля ОФЗ не должна превышать 5 лет.

ФБК
Аудиторское заключение
112

XI. Информация о связанных сторонах

11.1. Информация о существенных остатках по операциям со связанными сторонами (здесь и далее – организации, находящиеся под общим контролем) на 31 декабря 2017 г. и 31 декабря 2018 г. (в тыс. руб.) приведена в таблице:

Наименование	31.12.2018	31.12.2017
Средства на депозитных счетах в кредитных организациях, в том числе:	29 560 000	24 138 000
Банк ВТБ (ПАО)	26 202 000	–
АО «Россельхозбанк»	1 250 000	24 138 000
АО «МСП Банк»	2 108 000	–
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (ОФЗ)	19 525 647	11 969 654

В отчетном году операции по размещению денежных средств в депозиты в кредитных организациях, являющихся прочими связанными сторонами, составили 129 721 426 тыс. руб. (Банк ВТБ (ПАО), АО «Россельхозбанк», АО «МСП Банк»), в 2017 году – 60 223 640 тыс. руб.

В 2018 году были осуществлены выплаты по гарантиям и поручительствам в пользу дочерней организации АО «МСП Банк» в размере 117 312 тыс. руб. и прочих связанных сторон на сумму 161 616 тыс. руб. (Банк ВТБ (ПАО), АО «Россельхозбанк» и ГК «АСВ»).

В 2017 году были осуществлены выплаты по гарантиям и поручительствам в пользу прочих связанных сторон на сумму 52 419 тыс. руб. (ВТБ 24 (ПАО) и АО «Россельхозбанк»).

В 2018 году выдано гарантий и поручительств по операциям с прочими связанными сторонами и дочерней организацией на общую сумму 45 449 209 тыс. руб. (в 2017 году – 27 805 391 тыс. руб.). Информация в разрезе связанных сторон (в тыс. руб.) приведена в таблице:

ФБК
Аудиторское заключение
113

Финансовая организация-партнер	2018 г.	2017 г.
Банк ВТБ (ПАО)	8 697 766	13 076 071
АО «МСП Банк»	33 902 637	10 125 512
АО «Россельхозбанк»	2 562 725	3 023 438
ВТБ 24 (ПАО)	–	1 449 599
Фонд развития моногородов	239 000	114 000
РНКБ Банк (ПАО)	47 081	16 771
Итого:	45 449 209	27 805 391

Условия операций, проводимых со связанными сторонами, соответствуют рыночным.

11.2. Сведения о доходах за 2017 и 2018 годы по операциям с прочими связанными с Корпорацией сторонами (в тыс. руб.) приведены в таблице:

Наименование	2018 г.	2017 г.
Процентные доходы по депозитам	1 272 717	891 824
Купонный доход по ОФЗ	1 237 630	848 233
ИТОГО:	2 510 347	1 740 057

11.3. В отчетном году акционерам Корпорации были выплачены дивиденды:

– Росимуществу в размере 301 тыс. руб. (в 2017 году – 582 221 тыс. руб.);

– Внешэкономбанку в размере 125 тыс. руб. (в 2017 году – 278 131 тыс. руб.).

XII. Информация о базовой и разводненной прибыли

По результатам деятельности Корпорации за 2018 год базовый убыток на акцию, определяемый как отношение базового убытка отчетного периода (747 535 тыс. руб.) к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода (9 816 667 штук), составил 76,15 руб.

Базовый убыток на акцию в 2017 году составил 14,72 руб.

ФБК
Аудиторское заключение
114

Корпорация не рассчитывает разводненную прибыль на акцию, так как условия для раскрытия указанной информации, определенные Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными приказом Минфина России от 21.03.2000 № 29н, для Корпорации неприменимы.

XIII. Некорректирующие события после отчетной даты

Федеральным законом от 29.11.2018 № 459-ФЗ «О федеральном бюджете на 2019 год и на плановый период 2020 и 2021 годов» в 2019 году предусмотрено осуществление взносов в уставный капитал Корпорации в размере 6 215 000 тыс. руб., в том числе:

– 5 000 000 тыс. руб. – для последующего взноса в уставный капитал АО «МСП Банк» в целях предоставления кредитно-гарантийной поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства;

– 1 215 000 тыс. руб. – для последующего взноса в уставный капитал российских лизинговых компаний (фирм) в целях реализации механизма лизинга для субъектов малого и среднего предпринимательства.

Размер уставного капитала Корпорации составит 108 215 000 тыс. руб., из них доля Российской Федерации в денежном выражении – 78 215 000 тыс. руб. (72,28%).

Генеральный директор А.А. Браверман

Главный бухгалтер Е.Н. Кузьмичева

«28» февраля 2019 г.

ФБК
Аудиторское заключение
115

Приложение № 1
к пояснениям к бухгалтерской
(финансовой) отчетности за 2018 год

ДВИЖЕНИЕ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ* (в тыс. руб.)

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период							На конец года	
				поступление		выбыло			использование резерва по сомнительным долгам	создание резерва по сомнительным долгам		
		учтено по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	в результате хозяйственных операций	проценты, штрафы и т. п.	погашение	списание на финансовый результат	восстановление резерва			учтено по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам
Долгосрочная дебиторская задолженность (всего)	2018 г.	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
	2017 г.	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
в том числе: покупатели и заказчики	2018 г.	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
	2017 г.	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
поставщики и подрядчики	2018 г.	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
	2017 г.	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
задолженность бюджета	2018 г.	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
	2017 г.	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
задолженность внебюджетных фондов	2018 г.	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
	2017 г.	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
прочие дебиторы	2018 г.	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
	2017 г.	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Краткосрочная дебиторская задолженность (всего)	2018 г.	1 108 252	886 881	1 320 534	15 961	249 772	33	58 227	14 387	906 235	2 194 942	1 720 502
	2017 г.	325 415	116 824	998 836	–	215 999	–	11 356	33	781 446	1 108 252	886 881

в том числе: покупатели и заказчики	2018 г.	25 708	23 488	14 363	–	2 476	–	4 592	421	16 321	37 595	34 796
	2017 г.	11 194	7 766	16 142	–	1 628	–	1 818	33	17 573	25 708	23 488
поставщики и подрядчики	2018 г.	4 408	–	2 676	–	4 258	–	–	–	–	2 826	–
	2017 г.	11 233	9 159	4 367	–	11 192	–	9 159	–	–	4 408	–
задолженность бюджета	2018 г.	66	–	85 023	–	66	–	–	–	–	85 023	–
	2017 г.	110	–	66	–	110	–	–	–	–	66	–
задолженность внебюджетных фондов	2018 г.	2 776	–	1 038	–	2 760	–	–	–	–	1 054	–
	2017 г.	1 152	–	2 776	–	1 152	–	–	–	–	2 776	–
прочие дебиторы	2018 г.	1 075 294	863 393	1 217 434	15 961	240 212	33	53 635	13 966	889 914	2 068 444	1 685 706
	2017 г.	301 726	99 899	975 485	–	201 917	–	379	–	763 873	1 075 294	863 393
Итого	2018 г.	1 108 252	886 881	1 320 534	15 961	249 772	33	58 227	14 387	906 235	2 194 942	1 720 502
	2017 г.	325 415	116 824	998 836	–	215 999	–	11 356	33	781 446	1 108 252	886 881

486

* Данные раскрыты за минусом дебиторской задолженности, поступившей и погашенной (списанной) в одном отчетном периоде.

Генеральный директор А.А. Браверман

Главный бухгалтер Е.Н. Кузьмичева

«01» февраля 2019 г.

Приложение № 2
к пояснениям к бухгалтерской
(финансовой) отчетности за 2018 год

ДВИЖЕНИЕ КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ* (в тыс. руб.)

Наименование показателя	Период	Остаток на начало года	Изменения за период					Остаток на конец года
			поступление		выбыло		перевод задолженности из долгосрочной в краткосрочную	
			в результате хозяйственных операций	проценты, штрафы и т. п.	погашение	списание на финансовый результат		
Долгосрочная кредиторская задолженность (всего)	2018 г.	–	–	–	–	–	–	–
	2017 г.	–	–	–	–	–	–	–
в том числе: авансы полученные	2018 г.	–	–	–	–	–	–	–
	2017 г.	–	–	–	–	–	–	–
поставщики и подрядчики	2018 г.	–	–	–	–	–	–	–
	2017 г.	–	–	–	–	–	–	–
задолженность по налогам и сборам	2018 г.	–	–	–	–	–	–	–
	2017 г.	–	–	–	–	–	–	–
задолженность перед внебюджетными фондами	2018 г.	–	–	–	–	–	–	–
	2017 г.	–	–	–	–	–	–	–
задолженность перед персоналом	2018 г.	–	–	–	–	–	–	–
	2017 г.	–	–	–	–	–	–	–
задатки и обеспечение полученные	2018 г.	–	–	–	–	–	–	–
	2017 г.	–	–	–	–	–	–	–
прочие кредиторы	2018 г.	–	–	–	–	–	–	–
	2017 г.	–	–	–	–	–	–	–

Краткосрочная кредиторская задолженность (всего)	2018 г.	601 189	686 084	–	464 845	–	–	822 428
	2017 г.	360 290	515 277	–	274 378	–	–	601 189
в том числе: авансы полученные	2018 г.	216 335	138 917	–	155 973	–	–	199 279
	2017 г.	242 048	135 061	–	160 774	–	–	216 335
поставщики и подрядчики	2018 г.	277 723	271 919	–	228 075	–	–	321 567
	2017 г.	42 777	277 723	–	42 777	–	–	277 723
задолженность по налогам и сборам	2018 г.	33 695	30 658	–	33 695	–	–	30 658
	2017 г.	48 450	33 695	–	48 450	–	–	33 695
задолженность перед внебюджетными фондами	2018 г.	–	–	–	–	–	–	–
	2017 г.	–	–	–	–	–	–	–
задолженность перед персоналом по оплате труда	2018 г.	–	–	–	–	–	–	–
	2017 г.	–	–	–	–	–	–	–
прочие кредиторы	2018 г.	73 436	244 590	–	47 102	–	–	270 924
	2017 г.	27 015	68 798	–	22 377	–	–	73 436
Итого	2018 г.	601 189	686 084	–	464 845	–	–	822 428
	2017 г.	360 290	515 277	–	274 378	–	–	601 189

* Данные раскрыты за минусом кредиторской задолженности, поступившей и погашенной (списанной) в одном отчетном периоде.

Генеральный директор А.А. Браверман

Главный бухгалтер Е.Н. Кузьмичева

«18» февраля 2019 г.

488

ФБК
Аудиторское заключение
120



Всего пронумеровано и сброшюровано

(сто двадцать шесть) листов

Президент ООО «ФБК»

Руководитель задания по аудиту

ПРИЛОЖЕНИЕ № 6 "БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ ПОРУЧИТЕЛЯ НА 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА"

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

о бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества «Федеральная
корпорация по развитию малого
и среднего предпринимательства»
по итогам деятельности за 2019 год

Тел: +7 495 797 56 65
Факс: +7 495 797 56 60
reception@bdo.ru
www.bdo.ru

АО «БДО Юникон», Россия,
117587, Москва, Варшавское шоссе,
д. 125, стр. 1, секция 11, 3 этаж,
пом. I, комната 50

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам Акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»

Мнение

Мы провели аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (Организация) (ОГРН 1147711000040, стр.1, дом 4, Славянская площадь, г. Москва, 109240), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2019 года, отчета о финансовых результатах за 2019 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях капитала за 2019 год и отчета о движении денежных средств за 2019 год, пояснений к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

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 бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Организации в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Прочие сведения

Аудит финансовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, проводился другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение по указанной отчетности 28 февраля 2019 года.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Генеральный директор (руководство) несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

АО «БДО Юникон», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, является членом BDO International, сети независимых компаний. BDO — торговая марка сети BDO и каждой компании — члена сети BDO.

При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Организации 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 Организацию, 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности Организации.

Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения бухгалтерской (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 Организации;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Организации 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 бухгалтерской (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 Организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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.



Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого выпущено
аудиторское заключение независимого аудитора Д.А. Тарадов

Аудиторская организация:
Акционерное общество «БДО Юникон»
ОГРН 1037739271701,
117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом. I, ком. 50,
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»,
ОРНЗ 12006020340

21 февраля 2020 года

УТВЕРЖДЕН
приказом АО «Корпорация «МСП»
от «01» февраля 2016 г. № 32

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2019 года

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710001		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2019
Организация АО " Корпорация "МСП"	по ОКПО	17538241		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7750005919		
Вид экономической деятельности: Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	по ОКВЭД 2	64.99		
Организационно-правовая форма/форма собственности: непубличное акционерное общество / федеральная	по ОКОПФ/ОКФС	12267	12	
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384		

Местонахождение (адрес): 109240, г. Москва, Славянская пл., д. 4, стр.1

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту [V] ДА [ ] НЕТ

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора: Акционерное общесто "БДО Юникон"

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора	ИНН	7716021332
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора	ОГРН/ ОГРНИП	1037739271701

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	277 438	182 747	141 707
1.1	в том числе: права на объекты интеллектуальной собственности	1111	161 839	35 516	36 150
1.2	незавершенные вложения	1112	115 599	147 231	105 557
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
1.3	Основные средства	1150	31 524	42 147	58 172
	в том числе: здания, машины, оборудование и другие основные средства	1151	28 176	41 308	56 644
	незавершенные вложения	1152	3 348	839	1 528
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
1.5	Финансовые вложения	1170	48 388 926	50 399 115	45 076 514
	в том числе: долговые ценные бумаги	1171	7 252 066	14 262 255	11 969 654
	депозиты свыше 12 месяцев	1172	-	-	-
	акции дочерней организации	1173	41 136 860	36 136 860	33 106 860
1.6	Отложенные налоговые активы	1180	22 630	9 729	2
1.7	Прочие внеоборотные активы	1190	255 933	452 509	589 807
	в том числе: неисключительные права на ПО и базы данных	1191	255 933	452 509	589 807
	Итого по разделу I	1100	48 976 451	51 086 247	45 866 202

	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
2.1	Запасы	1210	3 756	4 474	5 154
	в том числе: материалы и другие аналогичные ценности	1211	3 756	4 474	5 154
	расходы будущих периодов	1212	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
2.3	Дебиторская задолженность	1230	583 243	474 440	221 371
	в том числе: покупатели и заказчики	1231	3 460	2 799	2 220
	поставщики и подрядчики	1232	4 386	2 826	4 408
	задолженность бюджета по налогам и сборам	1233	216 353	85 023	66
	задолженность государственных внебюджетных фондов	1234	1 673	1 054	2 776
	прочие дебиторы	1239	357 371	382 738	211 901
2.4	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	7 043 293	5 255 778	-
	в том числе: долговые ценные бумаги	1241	7 043 293	5 255 778	-
	депозиты от 3 до 12 месяцев	1242	-	-	-
2.5	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	56 822 804	52 808 817	54 506 131
	в том числе: расчетные счета	1251	222 785	165 717	146 181
	депозиты 3 месяца и менее	1252	56 600 019	52 643 100	54 359 950
2.6	Прочие оборотные активы	1260	107 136	168 262	29 477
	в том числе: неисключительные права на ПО и базы данных	1261	106 904	168 030	29 243
	Итого по разделу II	1200	64 560 232	58 711 771	54 762 133
	БАЛАНС	**1600**	**113 536 683**	**109 798 018**	**100 628 335**

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
3.1	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	107 000 000	102 000 000	92 800 000
	Незарегистрированное увеличение уставного капитала	1311	-	-	-
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	(-)	(-)	(-)
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
3.2	Резервный капитал	1360	312 754	312 754	312 754
3.3	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	1 080 724	1 881 652	2 629 614
	Итого по разделу III	1300	108 393 478	104 194 406	95 742 368
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	-	-	-
4.1	Отложенные налоговые обязательства	1420	85 293	129 036	95 784
4.2	Оценочные обязательства	1430	2 555 826	3 208 738	2 893 232
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	2 641 119	3 337 774	2 989 016
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	-	-	-
5.1	Кредиторская задолженность	1520	465 019	822 428	601 189
	в том числе: поставщики и подрядчики	1521	72 875	321 567	277 723
	задолженность перед персоналом	1522	-	-	-
	задолженность по налогам и сборам	1523	36 612	30 658	33 695
	задолженность перед государственными внебюджетными фондами	1524	-	-	-
	задолженность перед учредителями по выплате доходов	1525	-	-	-
	авансы полученные	1526	264 884	199 279	216 335
	прочие кредиторы	1529	90 648	270 924	73 436
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
5.2	Оценочные обязательства	1540	2 037 067	1 443 410	1 295 762
	в том числе: на возможные потери по выданным гарантиям/поручительствам	1541	983 298	376 635	553 357
	по оплате предстоящих отпусков	1542	122 570	105 299	92 109
	прочие оценочные обязательства	1543	931 199	961 476	650 296
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	2 502 086	2 265 838	1 896 951
	БАЛАНС	**1700**	**113 536 683**	**109 798 018**	**100 628 335**

Руководитель _____ (подпись) А.А. Браверман (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____ (подпись) Е.Б. Шахбанова (расшифровка подписи)

"21" февраля 2020 г.

УТВЕРЖДЕН
приказом АО «Корпорация «МСП»
от «01» февраля 2016 г. № 32

Отчет о финансовых результатах
за январь - декабрь 2019 года

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710002		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2019
Организация АО "Корпорация "МСП"	по ОКПО	17538241		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7750005919		
Вид экономической деятельности: Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	по ОКВЭД 2	64.99		
Организационно-правовая форма/форма собственности: непубличное акционерное общество / федеральная	по ОКОПФ/ОКФС	12267	12	
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За январь-декабрь 2019 г.	За январь-декабрь 2018 г.
6.1	Выручка	2110	452 392	388 882
	в том числе: комиссионный доход от операций по предоставлению гарантий и поручительств	2111	441 467	388 469
	доходы от доверительного управления	2112	-	-
	доходы от агентского вознаграждения	2113	-	-
	прочие доходы	2114	10 925	413
6.2	Себестоимость продаж	2120	(2 273 113)	(2 017 689)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	(1 820 721)	(1 628 807)
	Коммерческие расходы	2210	(-)	(-)
6.3	Управленческие расходы	2220	(1 649 074)	(1 441 523)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	(3 469 795)	(3 070 330)
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
6.4	Проценты к получению	2320	5 116 597	4 998 680
	в том числе: по ценным бумагам	2321	1 238 153	1 355 256
	по депозитам	2322	3 868 430	3 635 274
	по остаткам денежных средств на расчетном счете	2323	10 014	8 150
	Проценты к уплате	2330	(-)	(-)
6.5	Прочие доходы	2340	7 233 306	1 178 676
6.6	Прочие расходы	2350	(8 809 561)	(2 913 091)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	70 547	193 935
6.7	Налог на прибыль	2410	(871 475)	(941 376)
	в том числе: текущий налог на прибыль	2411	(928 119)	(917 851)
	отложенный налог на прибыль	2412	56 644	(23 525)
	Прочее	2460	(-)	(94)
6.8	Чистая прибыль (убыток)	2400	(800 928)	(747 535)

Поясне-ния	Наименование показателя	Код	За январь-декабрь 2019 г.	За январь-декабрь 2018 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода		-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	(800 928)	(747 535)
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель _____ (подпись) А.А. Браверман (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____ (подпись) Е.Б. Шахбанова (расшифровка подписи)

"21" февраля 2020 г.

УТВЕРЖДЕН
приказом АО «Корпорация «МСП»
от «01» февраля 2016 г. № 32

Отчет об изменениях капитала
за 2019 год

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710003		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2019
Организация АО "Корпорация "МСП"	по ОКПО	17538241		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7750005919		
Вид экономической деятельности: Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	по ОКВЭД	64.99		
Организационно-правовая форма/форма собственности: непубличное акционерное общество/федеральная	по ОКОПФ/ОКФС	12267	12	
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384		

500

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2017 г.	3100	92 800 000	(-)	-	312 754	2 629 614	95 742 368
За 2018 год							
Увеличение капитала - всего:	3210	9 200 000	-	-	-	-	9 200 000
в том числе: чистая прибыль	3211	x	x	x	x	-	-
переоценка имущества	3212	x	x	-	x	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	x	x	-	x	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	9 200 000	-	-	x	x	9 200 000
увеличение номинальной стоимости акций	3215	-	-	-	x	-	x
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Уменьшение капитала - всего:	3220	(-)	-	(-)	(-)	(747 962)	(747 962)
в том числе: убыток	3221	x	x	x	x	(747 535)	(747 535)
переоценка имущества	3222	x	x	(-)	x	(-)	(-)
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	x	x	(-)	x	(-)	(-)
уменьшение номинальной стоимости акций	3224	(-)	-	-	x	-	(-)
уменьшение количества акций	3225	(-)	-	-	x	-	(-)
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-	-	(-)
дивиденды	3227	x	x	x	x	(427)	(427)
Изменение добавочного капитала	3230	x	x	-	-	-	x
Изменение резервного капитала	3240	x	x	x	-	(-)	x
Величина капитала на 31 декабря 2018 г.	3200	102 000 000	(-)	-	312 754	1 881 652	104 194 406
За 2019 год							
Увеличение капитала - всего:	3310	5 000 000	-	-	-	-	5 000 000
в том числе: чистая прибыль	3311	x	x	x	x	-	-
переоценка имущества	3312	x	x	-	x	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	x	x	-	x	-	-
дополнительный выпуск акций	3314	5 000 000	-	-	x	x	5 000 000
увеличение номинальной стоимости акций	3315	-	-	-	x	-	x
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3320	(-)	-	(-)	(-)	(800 928)	(800 928)
в том числе: убыток	3321	x	x	x	x	(800 928)	(800 928)
переоценка имущества	3322	x	x	(-)	x	(-)	(-)
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	x	x	(-)	x	(-)	(-)
уменьшение номинальной стоимости акций	3324	(-)	-	-	x	-	(-)
уменьшение количества акций	3325	(-)	-	-	x	-	(-)
реорганизация юридического лица	3326	-	-	-	-	-	(-)
дивиденды	3327	x	x	x	x	(-)	(-)
Изменение добавочного капитала	3330	x	x	-	-	-	x
Изменение резервного капитала	3340	x	x	x	-	(-)	x
Величина капитала на 31 декабря 2019 г.	3300	107 000 000	(-)	-	312 754	1 080 724	108 393 478

501

2. Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2017 г.	Изменения капитала за 2018 г.		На 31 декабря 2018 г.
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
Капитал - всего					
до корректировок	3400	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3410	-	(-)	-	(-)
исправлением ошибок	3420	-	(-)	-	(-)
после корректировок	3500	-	-	-	-
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3411	-	(-)	-	(-)
исправлением ошибок	3421	-	(-)	-	(-)
после корректировок	3501	-	-	-	-
другие статьи капитала, по которым осуществлены корректировки:					
(по статьям)					
до корректировок	3402	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3412	-	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-	-
после корректировок	3502	-	-	-	-

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
Чистые активы	3600	108 393 478	104 194 406	95 742 368

Руководитель _____ (подпись) А.А. Браверман (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____ (подпись) Е.Б. Шахбанова (расшифровка подписи)



"21" февраля 2020 г.

503

УТВЕРЖДЕН
приказом АО «Корпорация «МСП»
от «01» февраля 2016 г. № 32

Отчет о движении денежных средств за январь - декабрь 2019 года

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710005		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2019
Организация АО "Корпорация "МСП"	по ОКПО	17538241		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7750005919		
Вид экономической деятельности: Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	по ОКВЭД 2	64.99		
Организационно-правовая форма/форма собственности: непубличное акционерное общество/федеральная	по ОКОПФ/ОКФС	12267	12	
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384		

Наименование показателя	Код	За январь-декабрь 2019 г.	За январь-декабрь 2018 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	554 781	380 027
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	24 784	8 085
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
авансов, полученных от покупателей (заказчиков)	4114	491 275	353 011
прочие поступления	4119	38 722	18 931
Платежи - всего	4120	(6 623 759)	(5 120 223)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(1 378 009)	(909 262)
в связи с оплатой труда работников	4122	(1 960 162)	(1 901 250)
процентов по долговым обязательствам	4123	(-)	(-)
налога на прибыль организаций	4124	(1 059 446)	(1 004 715)
отчислений в государственные внебюджетные фонды	4125	(351 227)	(331 382)
авансы выданные	4126	(28 123)	(26 214)
прочие платежи	4129	(1 846 792)	(947 400)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	**4100**	**(6 068 978)**	**(4 740 196)**

Наименование показателя	Код	За январь-декабрь 2019 г.	За январь-декабрь 2018 г.
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	10 417 949	4 703 954
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	42
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	-	-
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	1 260 885	1 068 594
прочие поступления	4219	9 157 064	3 635 318
Платежи - всего	4220	(5 334 984)	(10 860 645)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(334 984)	(392 278)
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	(5 000 000)	(3 030 000)
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	(-)	(7 438 367)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	(-)	(-)
прочие платежи	4229	(-)	(-)
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	**4200**	**5 082 965**	**(6 156 691)**
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	5 000 000	9 200 000
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	-	-
денежных вкладов собственников (участников)	4312	5 000 000	9 200 000
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг	4314	-	-
прочие поступления	4319	-	-

Форма 0710005 с. 3

Наименование показателя	Код	За январь-декабрь 2019 г.	За январь-декабрь 2018 г.
Платежи - всего	4320	(-)	(427)
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	(-)	(-)
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	(-)	(427)
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(-)	(-)
прочие платежи	4329	(-)	(-)
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	**4300**	**5 000 000**	**9 199 573**
Сальдо денежных потоков за отчетный период	**4400**	**4 013 987**	**(1 697 314)**
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	**4450**	**52 808 817**	**54 506 131**
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	**4500**	**56 822 804**	**52 808 817**
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	**4490**	**-**	**-**

Руководитель _____ (подпись) А.А. Браверман (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____ (подпись) Е.Б. Шахбанова (расшифровка подписи)

"21" февраля 2020 г.

16

Акционерное общество
«Федеральная корпорация по развитию малого
и среднего предпринимательства»

ПОЯСНЕНИЯ

к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год

17

Настоящие Пояснения являются неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» за 2019 год, сформированной исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Отчетной датой данной бухгалтерской (финансовой) отчетности является 31 декабря 2019 г.

I. Сведения об организации

Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (АО «Корпорация «МСП», ИНН/КПП 7750005919/770901001/997950001) (далее – Корпорация) создано без ограничения срока и действует в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (далее – Закон № 209-ФЗ), Указом Президента Российской Федерации от 05.06.2015 № 287 «О мерах по дальнейшему развитию малого и среднего предпринимательства», иными законодательными и нормативными правовыми актами Российской Федерации и Уставом Корпорации, утвержденным решением Общего собрания акционеров (протокол от 28.06.2016 № 1).

Корпорация осуществляет свою деятельность в качестве института развития в сфере малого и среднего предпринимательства в целях координации оказания субъектам малого и среднего предпринимательства (далее – субъекты МСП) поддержки, предусмотренной Законом № 209-ФЗ, после изменения наименования акционерного общества «Небанковская депозитно-кредитная организация «Агентство кредитных гарантий» (далее – АО «НДКО «АКГ»).

18

Свидетельство о государственной регистрации юридического лица серия 77 № 015091047 выдано Управлением Федеральной налоговой службы по г. Москве 20 июня 2014 г.

ОГРН 1147711000040.

Местонахождение: 109240, Российская Федерация, г. Москва, Славянская площадь, д. 4, стр. 1.

Среднесписочная численность работников Корпорации в 2019 году составила 264 человека (в 2018 году – 252 человека).

Численность работающих в Корпорации по состоянию на 31 декабря 2019 г. – 308 человек, на 31 декабря 2018 г. – 293 человека.

Акционерами Корпорации по состоянию на отчетную дату являются:

– Российская Федерация в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом (Росимущества) – 71,96% (доля участия на 31 декабря 2018 г. составляла 70,59%);

– государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ» (далее – Корпорация ВЭБ.РФ) – 28,04% (доля участия на 31 декабря 2018 г. составляла 29,41%), Корпорация ВЭБ.РФ на 100% принадлежит Российской Федерации.

Органами управления Корпорации по состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. являются:

– высший орган управления – Общее собрание акционеров;

– коллегиальный орган управления – Совет директоров;

– коллегиальный исполнительный орган – Правление;

– единоличный исполнительный орган – Генеральный директор.

Состав Совета директоров по состоянию на отчетную дату

Председатель Совета директоров:

Орешкин М.С. – Министр экономического развития Российской Федерации.

Члены Совета директоров:

Браверман А.А. – Генеральный директор Корпорации (по должности);

Живулин В.А. – заместитель Министра экономического развития Российской Федерации;

Калинин А.С. – президент Общероссийской общественной организации малого и среднего предпринимательства «ОПОРА РОССИИ» (по согласованию);

Катырин С.Н. – президент Торгово-промышленной палаты Российской Федерации (по согласованию);

Репик А.Е. – президент Общероссийской общественной организации «Деловая Россия» (по согласованию);

Романова М.А. – заместитель председателя Корпорации ВЭБ.РФ;

Черкасова Н.Н. – заместитель Президента – Председателя Правления ПАО Банк «ФК Открытие» (по согласованию);

Чупшева С.В. – генеральный директор автономной некоммерческой организации «Агентство стратегических инициатив по продвижению новых проектов» (по согласованию);

Шаров А.В. – член Совета директоров Корпорации (по согласованию);

Шохин А.Н. – президент Общероссийской общественной организации «Российский союз промышленников и предпринимателей» (по согласованию).

Состав Правления по состоянию на отчетную дату

Браверман А.А. – Генеральный директор – Председатель Правления;

Анисимов А.А. – старший советник Генерального директора группы советников и помощников Генерального директора;

Банцекин Н.Б. – руководитель Дирекции международной деятельности;

Жукова С.Б. – заместитель Генерального директора;

Ивлиев Е.В. – заместитель Генерального директора;

Коротченкова Н.Н. – заместитель Генерального директора;

Кузнецова С.А. – заместитель Генерального директора;

Ларионова Н.И. – статс-секретарь – заместитель Генерального директора;

Маркина Е.Б. – заместитель Генерального директора;

Потапов А.Н. – руководитель Дирекции каналов продаж и взаимодействия с финансовыми организациями-партнерами.

Единоличный исполнительный орган Корпорации – Браверман А.А., Генеральный директор, назначенный на должность распоряжением Правительства Российской Федерации от 02.10.2015 № 1946-р.

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Корпорации осуществляет Ревизионная комиссия, состав которой утвержден решением Общего собрания акционеров (протокол от 28.06.2019 № 9).

Состав Ревизионной комиссии по состоянию на отчетную дату

Арсланова М.Т. – директор департамента Минэкономразвития России;

Маркина Е.М. – ведущий специалист – эксперт отдела управления Росимущества;

Янков К.В. – заведующий лабораторией федерального государственного бюджетного учреждения науки Институт народно-хозяйственного прогнозирования Российской академии наук.

Корпорация не имеет филиалов, дополнительных офисов в Российской Федерации и за рубежом.

По состоянию на отчетную дату в собственности Корпорации находятся:

– 24 240 обыкновенных именных акций Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (далее – АО «МСП Банк») стоимостью 35 000 000 тыс. руб., что составляет 100% его уставного капитала;

– 1 500 000 обыкновенных именных акций акционерного общества «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан» (далее – АО «РЛК Республики Татарстан») стоимостью 1 500 000 тыс. руб., что составляет 75% его уставного капитала;

– 1 500 000 обыкновенных именных акций акционерного общества «Региональная лизинговая компания Республики Башкортостан» (далее – АО «РЛК Республики Башкортостан») стоимостью 1 500 000 тыс. руб., что составляет 75% его уставного капитала;

21

– 1 500 000 обыкновенных именных акций акционерного общества «Региональная лизинговая компания Ярославской области» (далее – АО «РЛК Ярославской области») стоимостью 1 500 000 тыс. руб., что составляет 75% его уставного капитала;

– 1 500 000 обыкновенных именных акций акционерного общества «Региональная лизинговая компания Республики Саха (Якутия)» (далее – АО «РЛК Республики Саха (Якутия)») стоимостью 1 500 000 тыс. руб., что составляет 75% его уставного капитала;

– 80 000 обыкновенных именных акций акционерного общества «Модернизация Инновации Развитие» (далее – АО «МИР») стоимостью 106 550 тыс. руб., что составляет 100% его уставного капитала.

Кроме того, Корпорация входит в состав учредителей автономной некоммерческой организации «Инновационный инжиниринговый центр». Взнос Корпорации составляет 30 000 тыс. руб.

II. Информация о деятельности Корпорации в 2019 году

Подробная информация о направлениях и результатах деятельности Корпорации будет представлена в годовом отчете Корпорации за 2019 год, утверждаемом годовым Общим собранием акционеров Корпорации.

В соответствии с Законом № 209-ФЗ Корпорация осуществляет деятельность по следующим основным направлениям.

1. Оказание финансовой поддержки субъектам МСП и организациям инфраструктуры поддержки субъектов МСП.

Финансовая поддержка оказывается субъектам МСП и организациям инфраструктуры поддержки субъектов МСП посредством:

– выдачи поручительств и гарантий субъектам МСП и организациям инфраструктуры поддержки субъектов МСП;

– финансирования кредитных организаций, иных юридических лиц, оказывающих финансовую поддержку субъектам МСП.

Гарантийная поддержка осуществляется Корпорацией в рамках соглашений, заключенных с банками, институтами развития и региональными гарантийными организациями (РГО), и направлена на повышение доступности кредитования для субъектов МСП в условиях недостаточности залогового обеспечения и обеспечения в виде поручительств РГО.

В 2019 году выдача гарантий осуществлялась Корпорацией при взаимодействии с банками-партнерами в соответствии с Правилами взаимодействия банков с акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» при их отборе и предоставлении гарантий и организациями-партнерами в соответствии с Правилами взаимодействия организаций-партнеров с акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» при предоставлении независимых гарантий.

В 2019 году были обновлены параметры Программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства (далее – Программа стимулирования кредитования), представляющей собой инструмент государственной поддержки кредитования субъектов МСП, которые реализуют проекты в приоритетных отраслях экономики. Особенность Программы стимулирования кредитования состоит в ограничении процентной ставки по кредитам на уровне не более 9,6% годовых для предприятий, действующих в приоритетных отраслях (сельское хозяйство, обрабатывающее производство, строительство и др.), и не более 10,6% годовых для субъектов МСП прочих отраслей, включая торговлю. Поручительства по Программе стимулирования кредитования предоставляются уполномоченным банкам в рамках заключенных с Корпорацией генеральных соглашений об участии в Программе стимулирования кредитования.

Для достижения целей Программы стимулирования кредитования по обеспечению субъектов МСП доступными кредитными ресурсами Корпорацией во взаимодействии с Банком России в 2019 году в программу

вовлекались региональные банки и банки с базовой лицензией, а крупные системно значимые банки были переориентированы на выдачу кредитов субъектам МСП на реализацию проектов в приоритетных отраслях по субсидируемой ставке в рамках совместной программы субсидирования Минэкономразвития России и Корпорации.

При реализации мероприятий по развитию новых форм финансовой поддержки субъектов МСП, предусмотренных федеральным проектом «Расширение доступа субъектов МСП к финансовым ресурсам, в том числе льготному финансированию», Корпорацией были разработаны Правила предоставления акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» независимых гарантий и поручительств по биржевым облигациям, утвержденные решением Совета директоров Корпорации 27 февраля 2019 г. (протокол № 70). Предоставление независимых гарантий и поручительств по биржевым облигациям, обеспечивающее повышенную заинтересованность участников финансового рынка в их приобретении, является новым видом гарантийной поддержки. В соответствии с указанными правилами в течение 2019 года Корпорацией было аккредитовано 8 компаний в качестве организаторов подготовки выпусков биржевых облигаций.

Ключевым инструментом, позволяющим привлечь ресурсы институциональных инвесторов, является секьюритизация портфелей кредитов, выданных субъектам МСП. Паспортом национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы» предусмотрена реализация на ежегодной основе рыночных механизмов рефинансирования портфелей кредитов субъектам МСП коммерческих банков с использованием секьюритизации в размере 93 млрд руб. в 2019–2024 годах, в том числе в 2019 году 10 млрд руб. Для выполнения в 2019 году целевых объемов выпуска облигаций, обеспеченных портфелями кредитов субъектам МСП, АО «МСП Банк» завершено осуществление двух сделок на общую сумму 10 млрд рублей.

24

Основные параметры первой реализованной в 2019 году сделки секьюритизации (ООО «СФО МОС МСП 3»):

– выплата номинальной стоимости и купонного дохода обеспечена поручительством Корпорации на сумму 6 млрд руб.;

– объем выпуска облигаций – 5,8 млрд руб.;

– объем секьюритизированного портфеля кредитов субъектов МСП – 7,25 млрд руб.;

– дата размещения облигаций – 13 декабря 2019 г.;

– ставка купона – 6,7% годовых;

– ожидаемый срок погашения – 2023 год;

– размер младшего транша – 20% портфеля кредитов.

Основные параметры второй реализованной в 2019 году сделки секьюритизации (ООО «СФО МОС МСП 2»):

– объем выпуска облигаций – 4,2 млрд руб.;

– объем секьюритизированного портфеля кредитов субъектов МСП – 6,0 млрд руб.;

– ставка купона – 6,75% годовых;

– ожидаемый срок погашения – 2022 год;

– поручительство Корпорации не предусмотрено.

Обе сделки предусматривают включение в состав обеспечения кредитов субъектам МСП, выданных с применением Единых стандартов кредитования субъектов МСП как АО «МСП Банк», так и рядом других банков. Сделки секьюритизации прошли листинг в Секторе роста ПАО «Московская Биржа». В ходе первичного размещения облигации были проданы диверсифицированному пулу инвесторов, включая Корпорации ВЭБ.РФ, международные банки развития, российские частные и государственные банки, финансовые компании. Впервые для сделок секьюритизации активов субъектов МСП в состав инвесторов в ходе первичного размещения облигаций вошли частные инвесторы – физические лица.

В 2019 году Корпорация взаимодействовала с Корпорацией ВЭБ.РФ в части реализации проектов по отбору и совместному финансированию, в том числе по договорам синдицированного кредита (займа), проектов субъектов МСП по развитию городской экономики и комфортной городской среды. Решением Совета директоров Корпорации 26 ноября 2019 г. (протокол № 85) утверждены Правила предоставления акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» поручительств по кредитам (займам) государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ», в соответствии с которыми в 2019 году Корпорацией ВЭБ.РФ было предоставлено финансирование в пользу АО «МСП Банк» в размере 4 млрд руб. под поручительство Корпорации на реализацию проектов по развитию городской экономики и комфортной городской среды.

2. Осуществление лизинговой поддержки субъектов индивидуального и малого предпринимательства.

Лизинговая поддержка субъектов индивидуального и малого предпринимательства (далее – субъекты ИМП) осуществляется региональными лизинговыми компаниями (РЛК) АО «РЛК Республики Татарстан», АО «РЛК Республики Башкортостан», АО «РЛК Республики Саха (Якутия)», АО «РЛК Ярославской области», являющимися дочерними обществами Корпорации.

В результате лизинговой поддержки РЛК формируется новая ниша лизингового рынка в сегменте экономики с низкой активностью со стороны рыночных лизинговых компаний – лизинговое финансирование высокотехнологичного и инновационного оборудования, промышленного оборудования, а также оборудования в сфере переработки и хранения сельскохозяйственной продукции, в том числе для субъектов ИМП, по льготным ставкам (6% годовых для оборудования отечественного производства и 8% годовых для оборудования зарубежного производства).

В деятельности РЛК реализуется принцип равного доступа к лизинговой поддержке субъектов ИМП, зарегистрированных на территории любого субъекта Российской Федерации, вне зависимости от места регистрации РЛК.

В рамках лизинговой поддержки субъектов ИМП Корпорацией в 2019 году:

– проведена актуализация условий действующих лизинговых продуктов РЛК, в том числе разработаны новые продукты РЛК;

– разработаны совместные с финансовыми институтами продукты для целей оказания комплексной поддержки субъектам МСП, новый специализированный лизинговый продукт «Комплексная поддержка РЛК и РГО», предусматривающий отсутствие необходимости внесения авансового платежа по лизинговым сделкам при наличии поручительства РГО, обеспечивающего исполнение обязательств по договору лизинга в размере не менее 30% стоимости предмета лизинга;

– проведена работа по внедрению многоканальной системы продвижения лизинговых продуктов через сеть РЛК, в том числе с привлечением организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов МСП, российских и иностранных поставщиков имущества, соответствующего требованиям, предъявляемым к проектам в рамках льготных лизинговых программ;

– разработаны методология и критерии экспресс-анализа лизинговых сделок, внесены соответствующие изменения во внутренние нормативные документы РЛК. Внедрение экспресс-анализа позволило расширить возможности реализации программы льготного лизинга оборудования в рамках приоритетных направлений оказания лизинговой поддержки. Льготными лизинговыми программами для субъектов малого предпринимательства предусмотрено снижение минимальной суммы финансирования по всем продуктам с 5 млн до 2,5 млн руб. (за исключением продукта «Микролизинг для развития социального предпринимательства в области здравоохранения и социальных услуг, услуг педагогической

направленности», по которому минимальная сумма финансирования установлена в размере 1 млн руб.).

3. Организация мероприятий, направленных на увеличение доли закупки товаров, работ, услуг крупнейшими заказчиками у субъектов МСП.

Мероприятиями, направленными на увеличение доли закупки товаров, работ, услуг крупнейшими заказчиками у субъектов МСП, являются:

– проведение оценки соответствия и мониторинга соответствия в целях увеличения доли закупок крупнейших заказчиков у субъектов МСП;

– проведение мониторинга осуществления органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации и (или) созданными ими организациями оценки соответствия и мониторинга соответствия;

– совершенствование нормативного правового регулирования закупок крупнейших заказчиков у субъектов МСП;

– поддержка высокотехнологичных, инновационных субъектов МСП, в том числе в целях их участия в закупках крупнейших заказчиков.

Федеральным законом от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» (далее – Закон № 223-ФЗ) для конкретных и отдельных заказчиков, определяемых Правительством Российской Федерации, установлена обязанность на этапе планирования определять в планах закупки, проектах таких планов объем закупки товаров, работ, услуг, участниками которой будут являться только субъекты МСП.

Постановлением Правительства Российской Федерации от 11.12.2014 № 1352 «Об особенностях участия субъектов малого и среднего предпринимательства в закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» (далее – Постановление № 1352) была введена обязательная квота закупок у субъектов МСП 18%, в том числе 15% по результатам торгов, проводимых только среди субъектов МСП.

Постановлением № 1352 также установлен годовой объем закупки инновационной продукции, высокотехнологичной продукции у субъектов

28

МСП, который определяется как увеличенный на 5% совокупный годовой стоимостной объем договоров, заключенных заказчиками по результатам закупки инновационной продукции, высокотехнологичной продукции у субъектов МСП за год, предшествующий отчетному (но не более 5% общего объема закупок).

В соответствии с Законом № 209-ФЗ Корпорация наделена полномочиями по проведению оценки соответствия и мониторинга соответствия в отношении отдельных и конкретных заказчиков, определяемых Правительством Российской Федерации. Порядок проведения Корпорацией оценки соответствия и мониторинга соответствия установлен постановлением Правительства Российской Федерации от 29.11.2015 № 1169 «О порядке проведения мониторинга соответствия планов закупки товаров, работ, услуг, планов закупки инновационной продукции, высокотехнологичной продукции, лекарственных средств, изменений, внесенных в такие планы, оценки соответствия проектов таких планов, проектов изменений, вносимых в такие планы, требованиям законодательства Российской Федерации, предусматривающим участие субъектов малого и среднего предпринимательства в закупке, порядке и сроках приостановки реализации указанных планов по результатам таких оценки и мониторинга», разработанным с участием Корпорации. При проведении оценки соответствия и мониторинга соответствия на ежедневной основе Корпорация контролирует соблюдение установленной квоты как на этапе планирования, так и на этапе заключения договоров.

В 2019 году при участии Корпорации разработаны и приняты нормативные правовые акты, предусматривающие изменения в сфере участия в закупках субъектов МСП и граждан, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», в части:

– установления возможности для субъектов МСП заранее планировать свое участие в закупках в зависимости от объема и перечня товаров, работ, услуг, предусмотренных в планах закупки;

– распространения на физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», преференций, предусмотренных для участия в закупках субъектов МСП;

– увеличения квоты по участию в закупках у субъектов МСП до 20%, в том числе доли закупок, участниками которых являются только субъекты МСП, до 18%;

– сокращения сроков оплаты по договорам (15 дней), заключаемым с субъектами МСП.

Кроме того, в 2019 году в Правительство Российской Федерации внесены разработанные при участии Корпорации:

– проект федерального закона, предусматривающий установление административной ответственности за нарушение крупнейшими заказчиками сроков оплаты по договорам, заключенным в том числе с субъектами МСП;

– проект федерального закона, предусматривающий внесение изменений в Закон № 209-ФЗ в части установления права крупнейших заказчиков обеспечивать реализацию программ по развитию субъектов МСП в целях их потенциального участия в закупках товаров, работ, услуг, которые содержат мероприятия по оказанию финансовой, правовой, методической, информационной и иной поддержки субъектам МСП – участникам программ развития и могут быть реализованы заказчиками при участии Корпорации, организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП и иных заинтересованных органов (организаций).

В рамках расширения доступа субъектов МСП к закупкам крупнейших заказчиков, осуществляющих закупочную деятельность в соответствии с Законом № 223-ФЗ, Корпорация на постоянной основе проводит:

– ежеквартальную оценку качества и структуры закупок крупнейших заказчиков у субъектов МСП по критериям, сформированным с учетом предложений федеральных органов исполнительной власти, общественных объединений предпринимателей, с использованием федеральных и иных аналитических информационных систем;

– мероприятия в целях повышения качества закупочной деятельности крупнейших заказчиков;

– оказание поддержки высокотехнологичным, инновационным субъектам МСП, в том числе в целях их участия в закупках крупнейших заказчиков;

– оказание содействия субъектам МСП в части информирования об актуальных объемах и номенклатуре закупок у субъектов МСП с использованием максимально возможного количества информационных ресурсов;

– мероприятия, направленные на увеличение количества номенклатурных позиций перечней товаров, работ, услуг, закупка которых осуществляется у субъектов МСП, утверждаемых крупнейшими заказчиками, с обязательным выделением перечня высокотехнологичной продукции, инновационной продукции;

– совместно с крупнейшими заказчиками мероприятия, направленные на расширение информационного освещения лучших практик участия субъектов МСП в закупках;

– совместно с крупнейшими заказчиками и общественными объединениями предпринимателей при содействии органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации обучающие семинары по вопросам участия субъектов МСП в закупках и оказания различных форм поддержки субъектам МСП;

– мероприятия, направленные на расширение правовой и информационной поддержки субъектов МСП;

– подготовку предложений по внесению изменений в законодательство Российской Федерации в целях расширения доступа субъектов МСП к закупкам крупнейших заказчиков, в том числе разработку совместно с крупнейшими заказчиками предложений о внесении изменений в Закон № 223-ФЗ в части возможности реализации крупнейшими заказчиками механизмов развития («выращивания») поставщиков – субъектов МСП

31

в целях их потенциального участия в закупках товаров, работ, услуг крупнейших заказчиков, в том числе с использованием инфраструктуры поддержки МСП, с внедрением таких механизмов к концу 2020 года.

4. Оказание маркетинговой и информационной поддержки субъектам МСП.

Оказание маркетинговой и информационной поддержки субъектам МСП осуществляется по следующим направлениям:

– развитие функционала и наполнение Бизнес-навигатора МСП и Портала Бизнес-навигатора МСП;

– наполнение Бизнес-навигатора МСП, техническая поддержка сервисов Портала Бизнес-навигатора МСП и его пользователей;

– развитие технической инфраструктуры Портала Бизнес-навигатора МСП и его сервисов;

– разработка, развитие и обеспечение доступа к мобильным приложениям сервисов Портала Бизнес-навигатора МСП;

– организация продвижения сервисов Портала Бизнес-навигатора МСП.

В 2016 году разработан и с января 2017 г. введен в постоянную эксплуатацию Бизнес-навигатор МСП и Портал Бизнес-навигатора МСП – бесплатный информационный ресурс для помощи начинающим и действующим предпринимателям. Сервисы Портала Бизнес-навигатора МСП направлены на содействие созданию и расширению субъектами МСП собственного бизнеса. Они позволяют выбрать вид бизнеса в результате определения рыночной ниши, подобрать помещение, рассчитать примерный бизнес-план, получить информацию о доступных субъектам МСП мерах поддержки, специальных кредитных продуктах и гарантийной поддержке Корпорации, АО «МСП Банк» и РГО. На базе сервисов Портала Бизнес-навигатора МСП предоставляются возможности по проверке контрагентов, поиску информации о закупках крупнейших заказчиков, созданию веб-сайтов и продвижению своей продукции в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Субъекты МСП также могут воспользоваться набором

рекомендаций и пошаговых инструкций по стадиям жизненного цикла бизнеса (открытие, становление, развитие, инвестирование, выход из бизнеса), содержащим более 27 млн актуальных нормативных правовых документов и регулярно обновляемую базу полезных методических материалов для бизнеса, включая вопросы взаимодействия с контрольно-надзорными органами.

В 2019 году в рамках национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы» Корпорацией реализованы мероприятия по расширению функциональных возможностей Портала Бизнес-навигатора МСП.

В рамках интеграции государственной информационной системы промышленности (ГИСП) и Бизнес-навигатора МСП Корпорация обеспечила разработку нового производственного модуля для расчета рыночных ниш и примерных бизнес-планов для 40 видов производственного бизнеса, предусматривающих выпуск 84 видов промышленной продукции. В составе производственного модуля Бизнес-навигатора МСП представлены виды бизнеса в химической, медицинской промышленности, металлургии, машиностроении, лесопромышленном комплексе, промышленности строительных материалов, радиоэлектронике и переработке отходов.

В рамках интеграции Бизнес-навигатора МСП с государственной информационной системой ЖКХ (ГИС ЖКХ) Корпорация совместно с Минстроем России, АО «Почта России» и другими заинтересованными федеральными органами исполнительной власти и организациями обеспечила расширение функционала Бизнес-навигатора МСП в части предоставления субъектам МСП возможности доступа к просмотру информации о планах благоустройства дворовых и общественных территорий из состава ГИС ЖКХ в целях их информирования о параметрах планируемых работ.

5. Оказание имущественной поддержки субъектам МСП.

В целях оказания на территории Российской Федерации имущественной поддержки субъектам МСП и организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов МСП, Корпорация осуществляет координацию и

33

методическое сопровождение работы территориальных органов Росимущества, уполномоченных органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления по формированию и дополнению перечней государственного и муниципального имущества, предназначенного для предоставления во владение и (или) в пользование субъектам МСП на долгосрочной основе, и подготовке предложений по совершенствованию нормативного правового регулирования в данной сфере.

По данным на 31 декабря 2019 г., в перечнях недвижимого федерального имущества, государственного имущества всех субъектов Российской Федерации и муниципального имущества содержалось 55 294 объекта (рост по отношению к данным (28 479 единиц) на 31 декабря 2015 г. составил 94%), что позволило расширить доступ субъектов МСП к предоставляемому на льготных условиях имуществу, в том числе посредством Портала Бизнес-навигатора МСП, многофункциональных центров предоставления государственных и муниципальных услуг (МФЦ), единого портала государственных и муниципальных услуг (ЕПГУ).

С учетом Федерального закона от 03.07.2018 № 185-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в целях расширения имущественной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства» (далее – Закон № 185-ФЗ), позволяющего вовлекать в процессе оказания имущественной поддержки земельные участки, находящиеся в государственной и муниципальной собственности, и имущество, закрепленное за учреждениями и унитарными предприятиями на праве оперативного управления и хозяйственного ведения, Корпорацией совместно с Минэкономразвития России и Росимуществом подготовлены предложения по внесению изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 21.08.2010 № 645 «Об имущественной поддержке субъектов малого и среднего предпринимательства при предоставлении федерального имущества» и прилагаемые к нему Правила формирования, ведения и обязательного опубликования перечня федерального имущества,

34

которые утверждены постановлением Правительства Российской Федерации от 18.05.2019 № 623 (далее – Постановление № 623).

В рамках оказания методической помощи субъектам Российской Федерации, органам местного самоуправления Корпорацией в соответствии с пунктом 8.2 части 3 статьи 25.1 Закона № 209-ФЗ при участии Минэкономразвития России, субъектов Российской Федерации, общероссийских некоммерческих организаций, представляющих интересы субъектов МСП, подготовлена и утверждена (протокол Совета директоров Корпорации от 18.11.2019 № 84) новая редакция Методических рекомендаций по оказанию имущественной поддержки субъектам МСП и организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов МСП, учитывающая в том числе Закон № 185-ФЗ, Постановление № 623, лучшие региональные практики по данному направлению.

Указанные методические рекомендации содержат общие подходы к оказанию имущественной поддержки субъектам МСП, а также примерные формы нормативных правовых актов субъекта Российской Федерации, муниципального образования по вопросам формирования перечней государственного, муниципального имущества, распоряжения включенным в них имуществом, деятельности коллегиальных органов, создаваемых в регионах.

В продолжение работы по улучшению условий оказания имущественной поддержки субъектам МСП Корпорацией подготовлен и направлен в адрес Минэкономразвития России ряд законодательных инициатив, предусматривающих возможность вовлечения и последующего предоставления в рамках такой поддержки субъектам МСП земельных участков лесного фонда, объектов недвижимости, требующих капитального ремонта и реконструкции, объектов незавершенного строительства на специальных условиях, обеспечивающих проведение за счет указанных субъектов строительных работ, и недвижимого имущества, включенного

35

в перечни государственного и муниципального имущества, на условиях почасового использования.

6. Организация системы мер правовой поддержки субъектов МСП.

Организация системы мер правовой поддержки субъектов МСП осуществляется по следующим направлениям:

– оказание правовой поддержки субъектам МСП;

– организация взаимодействия с общероссийскими некоммерческими организациями, выражающими интересы субъектов МСП;

– подготовка предложений по совершенствованию нормативно-правового регулирования в сфере поддержки субъектов МСП.

В целях реализации соглашений о взаимодействии Корпорации с общероссийскими некоммерческими организациями, выражающими интересы субъектов МСП, заключенных в 2016 году, и соглашения о взаимодействии между Уполномоченным при Президенте Российской Федерации по защите прав предпринимателей и Корпорацией, заключенного в 2017 году, утверждены «дорожные карты» по проведению совместных мероприятий, в том числе с Общероссийской общественной организацией «Деловая Россия», Общероссийской общественной организацией «Российский союз промышленников и предпринимателей», Торгово-промышленной палатой Российской Федерации, Общероссийской общественной организацией малого и среднего предпринимательства «ОПОРА РОССИИ», автономной некоммерческой организацией «Агентство стратегических инициатив по продвижению новых проектов» и Уполномоченным при Президенте Российской Федерации по защите прав предпринимателей.

Запланированные «дорожными картами» на 2019 год мероприятия реализованы в полном объеме.

В 2019 году на основе анализа практики создания и ведения бизнеса разработаны типовые проблемные ситуации, возникающие при реализации

субъектами МСП бизнес-проектов, и описания юридических механизмов выхода из них (далее – кейсы) по следующим вопросам:

– «Страхование вкладов малых предприятий – юридических лиц»;

– «Специальная оценка условий труда»;

– «Квалификация злоупотреблений правами налогоплательщика»;

– «Правовые аспекты регулирования туристического бизнеса»;

– «Третейские суды (негосударственный арбитраж) для защиты прав субъектов МСП при нарушении договорных обязательств»;

– «Адрес в пределах местонахождения как обязательный атрибут юридического лица»;

– «Обязательная маркировка товаров»;

– «Как оспорить кадастровую стоимость объекта недвижимости»;

– «Правовые особенности ведения предпринимательской деятельности иностранными гражданами»;

– «Условия оказания поддержки субъектам МСП»;

– «Правовые особенности деятельности интернет-магазина»;

– «Медиация как альтернативный способ урегулирования споров субъектов МСП».

В целях организации практического применения кейсов обеспечено их размещение на официальных сайтах информационной поддержки субъектов МСП и (или) сайтах организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов МСП, в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» во всех субъектах Российской Федерации, а также на официальных сайтах общероссийских некоммерческих организаций, выражающих интересы субъектов МСП.

Корпорация принимает активное участие в разработке нормативных правовых актов, направленных на совершенствование мер поддержки субъектов МСП, в целях:

– определения правовых основ оказания поддержки субъектам МСП в сфере социального предпринимательства;

37

– совершенствования оказания субъектам МСП финансовой поддержки;

– совершенствования оказания субъектам МСП имущественной поддержки;

– совершенствования порядка ведения Единого реестра проверок;

– совершенствования порядка ведения реестров субъектов МСП – получателей поддержки.

7. Организация предоставления услуг Корпорации по принципу «одного окна», в том числе через МФЦ и в электронной форме.

Предоставление услуг Корпорации доступно во всех 85 субъектах Российской Федерации на базе МФЦ, центров оказания услуг для бизнеса, центров услуг для бизнеса ГБУ «Малый бизнес Москвы», центров компетенций в сфере развития сельскохозяйственной кооперации и иных организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП.

В электронной форме услуги доступны через ЕПГУ и Портал Бизнес-навигатора МСП.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. действует перечень из девяти услуг Корпорации:

– по подбору по заданным параметрам информации об имуществе, включенном в перечни государственного и муниципального имущества, предусмотренные частью 4 статьи 18 Закона № 209-ФЗ, и свободном от прав третьих лиц;

– по информированию о программе льготного лизинга оборудования, реализуемой созданными с участием Корпорации РЛК, а также по предоставлению заявителям возможности обращения за получением льготной лизинговой поддержки с последующим сопровождением процесса подписания лизинговой документации;

– по предоставлению по заданным параметрам информации о формах и условиях финансовой поддержки субъектов МСП;

– по информированию о тренингах по программам обучения Корпорации и электронной записи на участие в таких тренингах;

38

– по предоставлению по заданным параметрам информации об объемах и номенклатуре закупок конкретных и отдельных заказчиков, определенных в соответствии с Законом № 223-ФЗ, у субъектов МСП в текущем году;

– по предоставлению информации об органах государственной власти Российской Федерации, органах местного самоуправления, организациях, образующих инфраструктуру поддержки субъектов МСП, о мерах и условиях поддержки, предоставляемой на федеральном, региональном и муниципальном уровнях субъектам МСП;

– по регистрации на Портале Бизнес-навигатора МСП;

– комплексная услуга по предоставлению информации о формах и условиях поддержки сельскохозяйственной кооперации;

– по приему от субъектов МСП обратной связи по результатам проверок органов государственного контроля (надзора) и по направлению в Генеральную прокуратуру Российской Федерации и (или) в федеральные органы исполнительной власти, уполномоченные на осуществление государственного контроля (надзора), такой обратной связи и обращений о нарушениях, допущенных при проведении проверок.

После внесения в Закон № 209-ФЗ изменений, направленных на распространение мер поддержки субъектов МСП на физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», перечень услуг Корпорации будет расширен услугой по информированию о кредитно-гарантийной поддержке самозанятых граждан, а также по предоставлению возможности подачи заявки на получение специального продукта для самозанятых граждан.

В целях обеспечения электронного взаимодействия при предоставлении услуг используется автоматизированная информационная система для взаимодействия Корпорации и МФЦ субъектов Российской Федерации при предоставлении услуг Корпорации (далее – АИС ВКПУ). По результатам модернизации АИС ВКПУ в 2019 году обеспечено предоставление через ЕПГУ и Портал Бизнес-навигатора МСП комплексной услуги

38

по предоставлению информации о формах и условиях поддержки сельскохозяйственной кооперации, получение сведений из Единого государственного реестра недвижимости посредством системы межведомственного электронного взаимодействия (СМЭВ), использования классификатора Федеральной информационной адресной системы и справочников федеральной государственной информационной системы «Единая система нормативной справочной информации».

8. Организация и проведение мониторинга оказания поддержки субъектам МСП и организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов МСП.

В соответствии с частями 5 и 6 статьи 16 Закона № 209-ФЗ Корпорация в порядке, установленном постановлением Правительства Российской Федерации от 23.12.2015 № 1410 «О порядке проведения акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» мониторинга оказания федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства и организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, и мониторинга оказания организациями, образующими инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства», проводит мониторинг оказания федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления поддержки субъектам МСП и организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов МСП, а также мониторинг оказания организациями, образующими инфраструктуру поддержки субъектов МСП, поддержки субъектам МСП (далее – мониторинг).

40

Полученная по итогам мониторинга в 2019 году информация проанализирована, обобщена и отражена в отчете, который включается в соответствии с частью 7 статьи 25 Закона № 209-ФЗ в состав отчета об исполнении Программы деятельности Корпорации на 2019 год.

По итогам проведения мониторинга подготовлены информационно-аналитические материалы, которые направлены в Минэкономразвития России в составе предложений по подготовке ежегодного доклада о состоянии и развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации и мерах по его развитию. С учетом практики осуществления мониторинга в 2016–2018 годах Корпорацией подготовлены предложения по актуализации форм мониторинга, а также по добавлению новой формы отчетности в части выполнения мероприятий по «выращиванию» субъектов МСП.

На основе указанных предложений разработан проект приказа Минэкономразвития России «Об утверждении порядка, сроков и форм представления информации, предусмотренной пунктом 5 Правил проведения акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» мониторинга оказания федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства и организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, и мониторинга оказания организациями, образующими инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства, а также состава такой информации и о внесении изменений в Порядок проведения акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» оценки соблюдения фондами содействия кредитованию (гарантийными фондами, фондами поручительств) требований, установленных статьей 15.2 Закона № 209-ФЗ.

В соответствии со статьей 15.1 Закона № 209-ФЗ Корпорация ведет единый реестр организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов МСП (далее – единый реестр), на основе информации, представляемой уполномоченными органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации. Порядок ведения единого реестра, его форма и состав содержащихся в нем сведений утверждены приказом Минэкономразвития России от 13.06.2017 № 286.

Информация, содержащаяся в едином реестре, является открытой для ознакомления и размещается в форме открытых данных, а также на официальном сайте Корпорации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Инфраструктура поддержки».

В 2019 году Корпорацией реализованы мероприятия по актуализации единого реестра и дополнению его новыми организациями, образующими инфраструктуру поддержки субъектов МСП, на основании предложений органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации.

В 2019 году Корпорацией проведена работа по развитию автоматизированной информационной системы «Мониторинг МСП» (далее – АИС Мониторинг МСП), включая:

– создание реестра производственных субъектов МСП – потенциальных поставщиков крупнейших заказчиков;

– создание подраздела для отбора заявок быстрорастущих высокотехнологичных субъектов МСП («газелей») на получение поддержки;

– развитие программной архитектуры АИС Мониторинг МСП;

– расширение функционала конструктора форм;

– оптимизацию работы в АИС Мониторинг МСП;

– создание новых разделов в пользовательском интерфейсе.

9. Формирование и развитие финансовой, консультационной, производственно-инновационной инфраструктуры поддержки субъектов МСП и обеспечение ее деятельности.

РГО являются участниками Национальной гарантийной системы (НГС) и обеспечивают реализацию стратегии развития НГС в регионе присутствия в рамках трехуровневой модели гарантийной поддержки субъектов МСП.

Корпорацией в рамках компетенций, установленных Законом № 209-ФЗ, обеспечена стандартизация основных процессов деятельности РГО, сформированы системы оценки соответствия деятельности РГО требованиям законодательства Российской Федерации и мониторинга ключевых показателей деятельности по поддержке субъектов МСП. Основным результатом проведенной работы стало существенное увеличение объемов поручительств, выдаваемых РГО субъектам МСП.

В 2019 году Корпорацией в соответствии с Методологией системы внутренних рангов акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» для РГО, включая систему последующего мониторинга и последующего контроля (далее – Система рангов) проведена процедура присвоения ранга РГО и подготовка соответствующих отчетных материалов по присвоенным РГО рангам.

Главная задача Системы рангов – формирование инструмента объективной оценки финансовой устойчивости и эффективности РГО, а также аналитическое обеспечение принимаемых Корпорацией решений при оценке деятельности РГО, включая выводы об оказании финансовой поддержки РГО в соответствии с присвоенным рангом.

В 2019 году Корпорацией реализованы мероприятия, направленные на координацию и развитие деятельности организаций, образующих консультационную инфраструктуру поддержки субъектов МСП:

– актуализированы обучающие программы Корпорации, в том числе разработаны тесты «Готовность к осуществлению предпринимательской деятельности», «Азбука предпринимателя» и «Школа предпринимательства», а также обучающий модуль «Бизнес по франшизе» (совместно с Российской ассоциацией франчайзинга);

43

– организован и проведен совместно с Российской ассоциацией франчайзинга семинар для тренеров по проведению тренинга «Бизнес по франшизе»;

– обучающие программы Корпорации включены в перечень обучающих программ для субъектов МСП и лиц, планирующих начать предпринимательскую деятельность, в рамках реализации национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы»;

– проведены тренинги по подготовке тренеров программ обучения Корпорации, обеспечено продвижение обучающих программ Корпорации путем заключения лицензионных договоров о предоставлении права использования материалов обучающих программ Корпорации;

– реализована совместно с Общероссийской общественной организацией малого и среднего предпринимательства «ОПОРА РОССИИ» программа «Мама – предприниматель» в 59 субъектах Российской Федерации;

– во взаимодействии с Ассоциацией инновационных регионов России Корпорация приняла участие в проведении междисциплинарной многопрофильной олимпиады «Технологическое предпринимательство» для школьников 8–11 классов;

– продолжено выполнение программы совместных действий с Союзом «Агентство развития профессиональных сообществ и рабочих кадров «Молодые профессионалы» (WorldSkills Russia)» на 2017–2019 годы в целях реализации мероприятий, направленных на содействие молодежи в открытии собственного дела.

В рамках развития производственно-инновационной инфраструктуры поддержки субъектов МСП в соответствии с пунктом 8.2 части 4 статьи 25.1 Закона № 209-ФЗ Советом директоров Корпорации утверждены с изменениями (протоколы от 17.11.2017 № 45, от 26.12.2018 № 68) Методические рекомендации по вопросам оказания финансовой, имущественной, информационной, маркетинговой и иной поддержки

субъектам малого и среднего предпринимательства в целях стимулирования их развития в качестве поставщиков (исполнителей, подрядчиков) при осуществлении закупок товаров, работ, услуг заказчиками, определенными Правительством Российской Федерации в соответствии с Законом № 223-ФЗ (далее – мероприятия по «выращиванию»).

Мероприятия по «выращиванию» в 2019 году внедрены в 49 субъектах Российской Федерации на базе организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов МСП.

С целью отбора субъектов МСП производственного сектора Корпорацией совместно с органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации и организациями, образующими инфраструктуру поддержки субъектов МСП, сформирован и ведется реестр приоритетной продукции, содержащий информацию о востребованных заказчиками товарах, работах, услугах.

10. Взаимодействие с органами исполнительной власти Российской Федерации, органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления по вопросам реализации мер по развитию МСП, в том числе участие в методическом обеспечении указанных органов власти и содействие им в разработке и реализации мер по развитию МСП.

В целях методического обеспечения органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и содействия им в разработке и реализации мер по развитию МСП в 2019 году утверждено 85 двусторонних планов-графиков реализации мероприятий («дорожных карт»), содержащих мероприятия по основным мерам поддержки.

Корпорация взаимодействует с субъектами Российской Федерации также в формате выездных стратегических сессий. В 2019 году Корпорацией совместно с органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации организовано и проведено 27 стратегических сессий, в рамках которых рассмотрены инвестиционные проекты субъектов МСП для

45

предоставления финансовой, гарантийной и лизинговой поддержки Корпорации и АО «МСП Банк», а также проведены презентации сервисов Портала Бизнес-навигатора МСП, круглые столы по обеспечению доступа к закупкам крупнейших заказчиков и развитию сельскохозяйственной кооперации, совещания по имущественной поддержке.

Во взаимодействии с аппаратами полномочных представителей Президента Российской Федерации в федеральных округах организовано 8 окружных совещаний, в рамках которых рассмотрены меры поддержки субъектов МСП по направлениям деятельности Корпорации, а также проведено 9 заседаний рабочих групп.

На ежеквартальной основе проводятся совещания с субъектами Российской Федерации, входящими в состав Дальневосточного федерального округа, с участием представителей АО «МСП Банк», в том числе с удаленных рабочих мест, региональных лизинговых компаний и Минвостокразвития России.

Аналогичная работа по рассмотрению инвестиционных проектов организована с субъектами Российской Федерации, входящими в состав Северо-Кавказского федерального округа.

Также Корпорацией в 2019 году организовано взаимодействие с органами исполнительной власти 10 субъектов Российской Федерации со сложной социально-экономической ситуацией (Республика Адыгея, Республика Алтай, Республика Калмыкия, Республика Карелия, Республика Марий Эл, Республика Тыва, Алтайский край, Чувашская Республика, Курганская и Псковская области). В субъектах Российской Федерации проводятся обучающие семинары по мерам финансовой, гарантийной и лизинговой поддержки Корпорации, а также мерам поддержки по развитию сельскохозяйственной кооперации и обеспечению доступа субъектов МСП к закупкам крупнейших заказчиков по Закону № 223-ФЗ.

11. Организация мер поддержки сельскохозяйственных кооперативов.

46

Корпорацией совместно с Минсельхозом России, АО «МСП Банк», АО «Россельхозбанк», ПАО Сбербанк и АО «Росагролизинг» разработан комплекс мер поддержки («коробочный» продукт) сельскохозяйственных кооперативов и фермеров – членов сельскохозяйственных кооперативов, включающий специализированные кредитные, гарантийные и лизинговые продукты, гранты и субсидии Минсельхоза России, меры нефинансовой поддержки сельскохозяйственных кооперативов и фермеров – членов сельскохозяйственных кооперативов.

В рамках реализации мероприятий федерального проекта «Создание системы поддержки фермеров и развитие сельской кооперации» указанный комплекс мер усовершенствован в части дополнения мерами поддержки, предусмотренными данным федеральным проектом, обновления условий предоставления финансовой и лизинговой поддержки с целью расширения доступа кооперативов и фермеров к мерам льготной финансовой поддержки, включая гарантии, и синхронизации с действующими мерами государственной поддержки Минсельхоза России и Минэкономразвития России, дополнения мерами государственной поддержки, связанными с привлечением финансирования на фондовом рынке, а также мерами поддержки в области экспорта продукции АПК с учетом результатов проведенного Корпорацией маркетингового исследования, направленного на оценку восприятия комплекса мер поддержки представителями различных форм ведения хозяйственной деятельности (актуальная версия размещена на информационном ресурсе AGRO-COOP.RU).

Помимо новых условий предоставления гранта «Агростартап» субъектам МСП – сельскохозяйственным товаропроизводителям усовершенствованный комплекс мер поддержки содержит обновленные условия предоставления финансовой и лизинговой поддержки Корпорации, АО «МСП Банк», АО «Росагролизинг», АО «Россельхозбанк», ПАО Сбербанк, направленные на расширение доступа сельскохозяйственных кооперативов и фермеров – членов кооперативов к мерам льготной финансовой поддержки,

47

включая гарантии, и синхронизированные с действующими мерами государственной поддержки Минсельхоза России и Минэкономразвития России.

В рамках работы по внедрению лучших практик управления развитием сельскохозяйственной кооперации в 82 субъектах Российской Федерации при информационно-методическом содействии Корпорации разработаны комплексные программы развития сельскохозяйственной кооперации с учетом рекомендаций по разработке программ развития сельскохозяйственной кооперации в субъектах Российской Федерации, доработанных Минсельхозом России совместно с Корпорацией в рамках реализации федерального проекта «Создание системы поддержки фермеров и развитие сельской кооперации» и утвержденных проектным комитетом по национальному проекту «Малый и средний бизнес и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы» (протокол от 11.06.2019 № 3).

Центры компетенций в сфере сельскохозяйственной кооперации и поддержки фермеров (далее – центры компетенций) определены в 83 субъектах Российской Федерации, в том числе в 82 субъектах (за исключением Чукотского автономного округа, городов Москва и Санкт-Петербург) определены центры компетенций, соответствующие стандарту деятельности центров компетенций в сфере сельскохозяйственной кооперации и поддержки фермеров, разработанному Минсельхозом России совместно с Корпорацией.

Основными целями деятельности центров компетенций, определенными указанным стандартом деятельности, являются:

– доведение комплекса мер поддержки («коробочного» продукта) до сельскохозяйственных кооперативов (СХК), личных подсобных (ЛПХ) и крестьянских (фермерских) хозяйств;

– участие в разработке и реализации отраслевых государственных программ субъекта Российской Федерации;

48

– содействие созданию на территории субъекта Российской Федерации субъектов МСП и СХК;

– предоставление услуг для повышения эффективности деятельности субъектов МСП;

– организация систематической работы по повышению информированности ЛПХ, субъектов МСП в сфере сельского хозяйства о преимуществах объединения в СХК, консультированию населения по вопросам создания и развития предпринимательской деятельности в области сельского хозяйства, в том числе проведение разъяснительных мероприятий, внедрение типовой документации;

– оказание информационных, консультационных, методических услуг субъектам МСП, СХК и ЛПХ;

– организация сопровождения деятельности субъектов МСП в сфере сельского хозяйства (ветеринарное, зоотехническое, агрономическое, технологическое, бухгалтерское, юридическое, маркетинговое обслуживание и др.);

– анализ и мониторинг деятельности субъектов МСП в сфере сельского хозяйства в субъекте Российской Федерации.

Корпорацией совместно с представителями Минсельхоза России, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и центров компетенций при участии АО «МСП Банк», АО «Россельхозбанк», ПАО Сбербанк и АО «Росагролизинг» в субъектах Российской Федерации проводятся мероприятия по вопросам развития сельскохозяйственной кооперации и использования комплекса мер поддержки для представителей СХК, крестьянских (фермерских) хозяйств и ЛПХ, органов местного самоуправления и исполнительной власти субъектов Российской Федерации.

Для формирования единой системы информационно-консультационной и организационной поддержки по вопросам создания и развития сельскохозяйственных кооперативов и крестьянских (фермерских) хозяйств, получения мер государственной поддержки и расширения рынков сбыта

48

Корпорация совместно с Минсельхозом России и МОО «Российский союз сельской молодежи» проводит семинары для центров компетенций и органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, в которых в качестве экспертов по вопросам развития сельскохозяйственной кооперации и фермерства принимают участие представители Ассоциации крестьянских (фермерских) хозяйств и сельскохозяйственных кооперативов России, РСО «Агроконтроль», Центра агропродовольственной политики РАНХиГС, руководители передовых центров компетенций.

В 2019 году Корпорация при экспертном участии отраслевых союзов и ассоциаций разработала типовые готовые решения (ТГР) в сфере молочного и мясного скотоводства и картофелеводства. ТГР содержит типовой бизнес-план и финансовую модель, предусматривает возможность расчета финансового результата производства в указанных отраслях с учетом различных масштабов производства в фермерском хозяйстве, применения действующих мер поддержки сельхозкооперативов и фермеров, предусмотренных комплексом мер поддержки, а также расчет финансового эффекта от участия в сельскохозяйственном потребительском кооперативе.

12. Совершенствование порядка ведения Единого реестра проверок и создание механизма обратной связи по проверкам субъектов МСП.

В соответствии с поручением Президента Российской Федерации от 12.11.2018 № Пр-2094 Корпорацией при участии Генеральной прокуратуры Российской Федерации, Минэкономразвития России, контрольно-надзорных органов, ведущих общественных деловых объединений и предпринимателей создан механизм обратной связи для получения в онлайн-режиме информации о результатах проверок и нарушениях, допущенных при их проведении («зеркального реестра проверок»).

Создание «зеркального реестра проверок» обеспечивает достижение следующих трех основных целей:

– возможность направления субъектами МСП обратной связи о результатах проверок в Генеральную прокуратуру Российской Федерации для мер прокурорского реагирования и в контрольно-надзорные органы;

– использование аналитических данных о типичных, наиболее распространенных нарушениях субъектами МСП обязательных требований для разработки контрольно-надзорными органами пошаговых руководств для предпринимателей в целях профилактики нарушений и обеспечения подготовки предпринимателей к проведению контрольно-надзорных мероприятий;

– использование аналитических данных о нарушениях со стороны контрольно-надзорных органов в отношении предпринимателей для совершенствования механизмов деятельности контрольно-надзорных органов и принятия управленческих решений.

В целях дальнейшего снижения административного давления на бизнес в соответствии с поручением Правительства Российской Федерации от 07.10.2019 № ДМ-П36-8360 Корпорацией подготовлены предложения, с учетом которых в проекте федерального закона «О государственном контроле (надзоре) и муниципальном контроле в Российской Федерации» предусмотрены:

– формирование и ведение единого реестра контрольно-надзорных мероприятий;

– формирование и утверждение контрольно-надзорными органами проверочных листов – списков контрольных вопросов, ответы на которые свидетельствуют о соблюдении или несоблюдении контролируемым лицом наиболее значимых обязательных требований, как для плановых, так и для внеплановых контрольно-надзорных мероприятий;

– возможность утверждения Правительством Российской Федерации проверочных листов по отдельным видам объектов контроля для использования контролируемыми лицами в целях комплексного

51

самообследования по всем видам федерального государственного контроля (надзора).

13. Обеспечение реализации мероприятий приоритетного проекта «Малый бизнес и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы».

Президиумом Совета при Президенте Российской Федерации по стратегическому развитию и национальным проектам 24 декабря 2018 г. утвержден паспорт национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы» (протокол № 16).

Корпорация в качестве ответственного исполнителя указанного национального проекта осуществляет комплекс мероприятий по ускоренному развитию МСП в рамках федеральных проектов, входящих в его состав:

– «Улучшение условий ведения предпринимательской деятельности»;

– «Расширение доступа субъектов МСП к финансовым ресурсам, в том числе льготному финансированию»;

– «Акселерация субъектов малого и среднего предпринимательства»;

– «Создание системы поддержки фермеров и развитие сельской кооперации»;

– «Популяризация предпринимательства».

В целях получения планового дохода при принятии на себя приемлемых рисков Корпорация осуществляет инвестирование средств в следующие виды активов:

– депозиты в кредитных организациях, номинированные в валюте Российской Федерации;

– облигации федерального займа (ОФЗ), эмитированные Минфином России, обращающиеся на рынке ценных бумаг или специально выпущенные для размещения средств институциональных инвесторов.

Цели, структура и порядок размещения средств в определенные финансовые активы установлены в Инвестиционной декларации Корпорации,

57

утвержденной решением Совета директоров Корпорации 6 апреля 2018 г. (протокол № 53), с изменениями, утвержденными решениями Совета директоров Корпорации 28 сентября 2018 г. (протокол № 63) и 5 марта 2019 г. (протокол № 71).

Инвестиционной декларацией Корпорации закреплена следующая структура активов:

№ п/п	Вид актива	Максимальная доля, %
1	ОФЗ	50
2	Депозиты в кредитных организациях, номинированные в российских рублях	100

В целях управления ликвидностью и платежеспособностью Корпорации размещение средств Корпорации на депозитах производится в разные сроки. Срок размещения не может превышать 90 дней.

Процентные доходы Корпорации от размещения денежных средств на депозитах в кредитных организациях за 2019 год составили 3 868 млн руб., за 2018 год – 3 635 млн руб. Процентные доходы от размещения средств в ОФЗ (купонный доход без корректировки на эффект дисконтирования) за 2019 год составили 1 178 млн руб. (за 2018 год – 1 238 млн руб.).

III. Информация о затратах на энергетические ресурсы

Совокупные затраты Корпорации на оплату использованных в течение отчетного года энергетических ресурсов составили 2 064 тыс. руб. (в 2018 году – 1 927 тыс. руб.), в том числе:

– на оплату тепловой энергии, горячего водоснабжения – 527 тыс. руб. (в 2018 году – 524 тыс. руб.);

– на оплату электроэнергии – 1 537 тыс. руб. (в 2018 году – 1 403 тыс. руб.).

53

IV. Общая информация об Учетной политике и бухгалтерской отчетности

Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2019 год сформирована в соответствии с действующими правилами бухгалтерского учета и отчетности, установленными законодательством Российской Федерации, федеральными стандартами бухгалтерского учета (ФСБУ) и Учетной политикой акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», утвержденной решением Совета директоров 29 декабря 2015 г. (протокол № 5), с изменениями и дополнениями, утвержденными решениями Совета директоров 23 декабря 2016 г. (протокол № 24), 28 сентября 2018 г. (протокол № 63) и 26 декабря 2018 г. (протокол № 68) (далее – Учетная политика).

Формы бухгалтерской (финансовой) отчетности, применяемые для отчетности за 2019 год, разработаны с учетом требований приказа Минфина России от 02.07.2010 № 66н (в ред. приказов Минфина России от 05.10.2011 № 124н, от 06.04.2015 № 57н, от 06.03.2018 № 41н, от 19.04.2019 № 61н) и Положения по бухгалтерскому учету ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», утвержденного приказом Минфина России от 06.07.1999 № 43н, и утверждены приказом Корпорации от 01.02.2016 № 32.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации (российский рубль) и представлена в тысячах рублей.

Все расчеты и операции, проводившиеся Корпорацией в течение 2019 и 2018 годов, осуществлялись на территории Российской Федерации.

Корпорация в течение 2019 и 2018 годов не проводила операций в иностранной валюте.

В 2019 и 2018 годах отсутствуют отступления от допущений, предусмотренных пунктом 5 Положения по бухгалтерскому учету ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации», утвержденного приказом Минфина России

от 06.10.2008 № 106н (далее – ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации»), за исключением отступлений, описанных ниже.

Раскрытие основных элементов Учетной политики

Учет основных средств

Учет основных средств ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету ПБУ 6/01 «Учет основных средств», утвержденным приказом Минфина России от 30.03.2001 № 26н (далее – ПБУ 6/01 «Учет основных средств»).

Активы со сроком полезного использования свыше 12 месяцев, в отношении которых выполняются все условия признания их объектами основных средств, стоимостью не более 40 000 руб. за единицу отражаются в составе материально-производственных запасов и полностью списываются на расходы по мере отпуска их в эксплуатацию.

Объекты основных средств принимаются к учету по фактическим затратам на приобретение. В отчетности основные средства показаны по первоначальной стоимости за минусом суммы амортизации, накопленной за время эксплуатации.

Учет основных средств производится по первоначальной стоимости. Переоценка основных средств не производится.

Объекты основных средств, полученные по договорам, предусматривающим исполнение обязательств неденежными средствами, отсутствуют.

Амортизация по объектам основных средств производится линейным способом исходя из сроков полезного использования этих объектов, определенных в соответствии с пунктом 20 ПБУ 6/01 «Учет основных средств» Комиссией по основным средствам и нематериальным активам.

Затраты на осуществление всех видов ремонта основных средств включаются в расходы отчетного периода по мере производства ремонта в полной сумме. Резерв расходов на ремонт основных средств не создается.

Учет нематериальных активов

В качестве объектов нематериальных активов признаются активы, соответствующие условиям Положения по бухгалтерскому учету ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов», утвержденного приказом Минфина России от 27.12.2007 № 153н (далее – ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов»).

Нематериальные активы принимаются к учету по первоначальной стоимости. Определение первоначальной стоимости (оценка) объектов нематериальных активов осуществляется в зависимости от способа их поступления (приобретения) в соответствии с положениями ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов».

Срок полезного использования объектов нематериальных активов определяется при принятии их к бухгалтерскому учету исходя из срока действия прав Корпорации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом.

В случае, когда срок полезного использования объекта нематериальных активов невозможно определить исходя из приемной документации, такой срок устанавливается исходя из ожидаемого срока использования актива, в течение которого Корпорация предполагает получать от него экономические выгоды или использовать актив в деятельности.

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

Дата ввода в эксплуатацию и срок полезного использования объектов нематериальных активов определяются Комиссией по основным средствам и нематериальным активам.

Стоимость принятых к учету нематериальных активов погашается линейным способом исходя из норм, определенных с учетом срока их полезного использования.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Проверка на обесценение и переоценка нематериальных активов не производится.

Учет материально-производственных запасов

Бухгалтерский учет материально-производственных запасов (МПЗ) осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов», утвержденным приказом Минфина России от 09.06.2001 № 44н.

Учет приобретенных МПЗ ведется по фактической себестоимости, включая расходы на доставку, на счете «Материалы» без использования счетов 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» и 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей».

При отпуске МПЗ в производство и ином выбытии применяется метод оценки по средней себестоимости.

Учет финансовых вложений и депозитов

Бухгалтерский учет финансовых вложений осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений», утвержденным приказом Минфина России от 10.12.2002 № 126н.

Оценка и признание в бухгалтерской (финансовой) отчетности финансовых вложений в ОФЗ осуществляется с применением норм МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 27.06.2016 № 98н, в соответствии с разделом 4 Учетной политики АО «Корпорация

«МСП» для составления отдельной и консолидированной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), утвержденной приказом Корпорации от 29.11.2017 № 189.

В бухгалтерской отчетности финансовые вложения представляются с подразделением на краткосрочные и долгосрочные в зависимости от срока их обращения (погашения).

Финансовые вложения рассматриваются как краткосрочные, если срок обращения (погашения) по ним составляет не более 12 месяцев после отчетной даты. Все остальные финансовые вложения отражаются как долгосрочные.

Финансовые вложения отражаются на счете 58 «Финансовые вложения» в разрезе видов финансовых вложений и принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, кроме вложений в ОФЗ, приобретаемых за плату, признается сумма всех фактических затрат на их приобретение. Затраты, формирующие первоначальную стоимость финансовых вложений, подразделяются на:

– договорную стоимость финансовых вложений, уплачиваемую продавцу при их приобретении;

– сумму иных затрат, связанных с приобретением ценных бумаг.

Первоначальная оценка ОФЗ осуществляется по справедливой стоимости в соответствии с пунктом 4.3 раздела 4 Учетной политики по МСФО.

Единицей бухгалтерского учета ОФЗ является номер выпуска.

После первоначального признания ОФЗ оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость на конец каждого периода представляет собой показатель, рассчитанный как:

– амортизированная стоимость на конец предыдущего отчетного периода плюс/минус;

– величина амортизации, которая является разницей между потоками денежных средств за этот отчетный период, рассчитанными по рыночной эффективной процентной ставке, и фактически полученными или выплаченными потоками денежных средств за этот период, рассчитанными по фактической ставке по договору.

По долговым ценным бумагам (ОФЗ), учитываемым по амортизированной стоимости, формируются резервы под ожидаемые кредитные убытки. Формирование резервов осуществляется согласно Методике определения оценочных резервов под убытки в соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты», утверждаемой Правлением Корпорации.

Движение средств, вложенных в депозитные (банковские) вклады, отражается на счете 55 «Специальные счета в банках».

В бухгалтерском балансе информация о депозитах отражается:

– в составе краткосрочных финансовых вложений по строке «Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)», если срок погашения составляет более трех месяцев, но не превышает 12 месяцев после отчетной даты;

– в составе долгосрочных финансовых вложений по строке «Финансовые вложения», если срок погашения составляет более 12 месяцев после отчетной даты;

– в составе денежных эквивалентов по строке «Денежные средства и денежные эквиваленты», если срок погашения составляет три или менее месяцев.

Депозиты, отражаемые в бухгалтерском балансе в составе финансовых вложений, при формировании показателей отчета о движении денежных средств не учитываются.

Депозиты со сроком погашения три и менее месяцев признаются денежными эквивалентами и участвуют при формировании показателей отчета о движении денежных средств.

Порядок признания и учет доходов

Для целей бухгалтерского учета в качестве доходов от обычных видов деятельности признаются:

– комиссионные доходы от операций по предоставлению банковских/независимых гарантий;

– комиссионные доходы от операций по предоставлению поручительств;

– другие доходы от обычных видов деятельности.

Учет доходов от обычных видов деятельности ведется по методу начисления с отражением в бухгалтерском учете по факту их совершения.

Комиссионный доход от операций по предоставлению банковских/независимых гарантий (поручительств) признается ежеквартально исходя из срока действия гарантии (поручительства), приходящегося на соответствующий отчетный период, на последнее число квартала или дату прекращения гарантии (поручительства) в соответствии с договорными условиями.

Дата признания выручки от других доходов от обычных видов деятельности, реализации товаров и прочего имущества определяется на момент перехода права собственности.

Для целей бухгалтерского учета в качестве прочих доходов признаются:

– доходы от размещения денежных средств на депозитах;

– процентные (купонные) доходы от номинальной стоимости ОФЗ;

– проценты за использование банком денежных средств, находящихся на расчетном счете Корпорации в этом банке;

– доходы от погашения ОФЗ;

– доходы от восстановления резервов по сомнительным долгам;

– доходы от восстановления резервов на возможные потери по выданным гарантиям (поручительствам);

– прочие поступления с учетом требований Положения по бухгалтерскому учету ПБУ 9/99 «Доходы организации», утвержденного

приказом Минфина России от 06.05.1999 № 32н (далее – ПБУ 9/99 «Доходы организации»).

Признание прочих доходов для их отражения в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с требованиями раздела IV ПБУ 9/99 «Доходы организации».

Процентный доход от вложений в депозиты банков и от сделок овернайт признается в сумме, начисленной за месяц, в последний день месяца (в течение срока депозита) и на дату окончания срока депозита.

Процентный (купонный) доход от номинальной стоимости ОФЗ признается ежемесячно на наиболее раннюю из следующих дат:

– день выплаты купонного дохода;

– день реализации облигации;

– день погашения облигации;

– последний день месяца.

Прочие доходы и расходы в отчете о финансовых результатах показываются развернуто.

Порядок признания и учет расходов

Расходы признаются по методу начисления в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления.

Прямые расходы по обычным видам деятельности, в том числе расходы на содержание персонала, отражаются в разрезе отдельных видов расходов и статей затрат финансового и операционного плана Корпорации по структурным подразделениям Корпорации:

– деятельность которых направлена на получение доходов от облагаемых и не облагаемых НДС операций;

– деятельность которых не направлена на получение доходов.

Перечень структурных подразделений Корпорации, расходы по которым учитываются в качестве прямых расходов в разрезе видов

61

деятельности, направленной и не направленной на получение дохода, утверждается отдельным организационно-распорядительным документом Корпорации.

Прямые расходы по обычным видам деятельности полностью признаются расходами текущего отчетного периода.

Бухгалтерский учет косвенных (общехозяйственных) расходов, в том числе расходов на содержание персонала, ведется в разрезе видов расходов, предусмотренных финансовым и операционным планом Корпорации, по структурным подразделениям, перечень которых утверждается отдельным организационно-распорядительным документом Корпорации.

Косвенные расходы признаются расходами текущего отчетного периода и ежемесячно списываются в дебет субсчета «Управленческие расходы» счета 90 «Продажи». В бухгалтерской отчетности данные расходы отражаются в составе управленческих расходов.

Признание прочих расходов для их отражения в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с требованиями раздела IV «Признание расходов» Положения по бухгалтерскому учету ПБУ 10/99 «Расходы организации», утвержденного приказом Минфина России от 06.05.1999 № 33н.

Для обобщения информации о расходах, произведенных в данном отчетном периоде, но относящихся к будущим отчетным периодам, применяется счет «Расходы будущих периодов», учет на котором ведется в разрезе отдельных видов расходов.

Расходы будущих периодов списываются на расходы текущего периода равномерно в течение срока полезного использования неисключительных прав на использование результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации.

Расходы, связанные с приобретением неисключительных прав со сроком использования не более 12 месяцев после отчетной даты, отражаются в бухгалтерской отчетности в разделе «Оборотные активы» бухгалтерского

62

баланса в составе прочих оборотных активов. Расходы, связанные с приобретением неисключительных прав со сроком использования свыше 12 месяцев после отчетной даты, отражаются в бухгалтерской отчетности в разделе «Внеоборотные активы» бухгалтерского баланса в составе прочих внеоборотных активов.

Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

В соответствии с требованиями Положения по бухгалтерскому учету ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», утвержденного приказом Минфина России от 13.12.2010 № 167н, в бухгалтерском учете Корпорации отражаются оценочные обязательства:

– по оплате предстоящих отпусков работников Корпорации (включая страховые взносы);

– по выплате премии по результатам достижения ключевых показателей эффективности (КПЭ) по итогам отчетного квартала;

– на возможные потери по выданным гарантиям (поручительствам);

– по судебным искам к Корпорации;

– прочие оценочные обязательства.

Оценочное обязательство по оплате предстоящих отпусков работников Корпорации определяется на конец отчетного года по каждому работнику.

Сумма обязательства определяется исходя из количества неиспользованных дней отпуска каждого работника Корпорации по состоянию на конец отчетного периода (квартала) и среднедневного заработка за 12 месяцев, предшествовавших отчетному периоду. В расчет среднедневного заработка включаются все виды начислений, которые учитываются при расчете отпускных в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 24.12.2007 № 922.

Рассчитанная таким образом величина оценочного обязательства по оплате отпусков по каждому работнику Корпорации увеличивается на

сумму обязательств по страховым взносам в Пенсионный фонд Российской Федерации на обязательное пенсионное страхование, Фонд социального страхования Российской Федерации на обязательное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, фонды обязательного медицинского страхования на обязательное медицинское страхование в размере 15,1%, а также на сумму страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, подлежащих начислению на обязательство по оплате отпусков.

Оценочное обязательство по выплате премии по результатам достижения КПЭ по итогам отчетного квартала рассчитывается как среднеарифметическое значение квартальных премий по итогам выполнения КПЭ за предыдущие четыре квартала начиная с 1 января 2016 г.

Рассчитанная таким образом величина оценочного обязательства по выплате премии по результатам достижения КПЭ по итогам отчетного квартала увеличивается на сумму обязательств по страховым взносам в размере 15,1%, а также на сумму взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, подлежащих начислению на обязательство по выплате квартальных премий по итогам выполнения КПЭ.

Оценочное обязательство по судебным искам к Корпорации определяется на конец отчетного квартала на основе экспертного заключения структурного подразделения Корпорации, в функции которого входит ведение претензионно-исковой работы, оценки вероятности вынесения судебного решения не в пользу Корпорации.

Оценочное обязательство на возможные потери по выданным гарантиям (поручительствам) отражается в бухгалтерском учете в день выдачи гарантии (поручительства) на основании распоряжения структурного подразделения Корпорации, осуществляющего функции по сопровождению гарантийных обязательств.

RU

Размер оценочного обязательства на возможные потери по выданным гарантиям (поручительствам) определяется в соответствии с Регламентом формирования и использования резервов и Порядком формирования резервов на возможные потери, утвержденными Советом директоров.

По долговым ценным бумагам (ОФЗ), учитываемым по амортизированной стоимости, формируются резервы под ожидаемые кредитные убытки. Формирование резервов осуществляется согласно Методике определения оценочных резервов под убытки в соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты», утверждаемой Правлением Корпорации.

Условные обязательства и условные активы не признаются в бухгалтерском учете. Информация об условных обязательствах и условных активах раскрывается в пояснениях к отчетности.

Порядок создания резерва по сомнительным долгам

На конец отчетного квартала в бухгалтерском учете создается резерв по сомнительным долгам.

Сомнительным долгом признается дебиторская задолженность, которая не обеспечена залогом, поручительством, гарантией и при этом:

– не погашена в сроки, установленные договором;

– с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором.

Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу.

В случае отсутствия информации о неплатежеспособности должника резерв по сомнительным долгам создается на общую сумму задолженности должника перед Корпорацией (в том числе при наличии нескольких задолженностей у одного и того же должника) с учетом срока просрочки в следующем порядке:

– по сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 90 календарных дней в резерв включается полная сумма задолженности;

– по сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 календарных дней (включительно) в резерв включается 50% суммы задолженности;

– по сомнительной задолженности со сроком возникновения до 45 календарных дней сумма создаваемого резерва не увеличивается.

В случае наличия информации о неплатежеспособности должника (резком ухудшении финансового положения, начале процедуры банкротства и т. п.) в резерв по сомнительным долгам включается полная сумма задолженности независимо от срока ее возникновения.

При предъявлении требований принципалам (должникам) о возмещении сумм, выплаченных кредиторам (банкам) по независимым гарантиям (поручительствам), создается резерв по сомнительным долгам на полную сумму задолженности.

В случае если на момент составления отчетности задолженность, отраженная на счетах бухгалтерского учета по состоянию на отчетную дату, погашена, резерв на эту сумму не начисляется.

Критерии существенности для отражения в бухгалтерской отчетности последствий изменений в Учетной политике

Последствия изменений в Учетной политике, приводящих к существенному изменению данных бухгалтерской отчетности, отражаются в бухгалтерской отчетности ретроспективно, за исключением случаев, когда оценка в денежном выражении таких последствий в отношении периодов, предшествующих отчетному, не может быть произведена с достаточной надежностью.

Существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный год составляет не менее 5%.

Критерии существенности для отражения в бухгалтерской отчетности последствий исправления выявленных ошибок

В соответствии с требованиями Положения по бухгалтерскому учету ПБУ 22/2010 «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности», утвержденного приказом Минфина России от 28.06.2010 № 63н, применяется следующий критерий существенности для отражения в отчетности последствий исправления выявленных ошибок: существенной признается ошибка, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период составляет сумму, отношение которой к величине соответствующей строки бухгалтерского баланса составляет не менее 5%.

V. Пояснения к бухгалтерскому балансу

1. Раздел I. Внеоборотные активы

1.1. По строке 1110 «Нематериальные активы» отражена остаточная стоимость нематериальных активов, принятых к учету, с разбивкой по видам активов, а также расходы по незаконченным операциям по приобретению объектов нематериальных активов.

Данные о наличии и движении нематериальных активов (в тыс. руб.), отраженные по строке 1111 «права на объекты интеллектуальной собственности», приведены в таблице:

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период				На конец года	
				поступило		выбыло			
		первоначальная стоимость	накопленная амортизация	первоначальная стоимость	начислено амортизации	первоначальная стоимость	накопленная амортизация	первоначальная стоимость	накопленная амортизация
Нематериальные активы (всего)	за 2019 г.	162 692	127 176	237 782	111 459	–	–	400 474	238 635
	за 2018 г.	68 049	31 899	94 643	95 277	–	–	162 692	127 176
в том числе интернет-сайт	за 2019 г.	2 400	2 400	–	–	–	–	2 400	2 400
	за 2018 г.	2 400	2 400	–	–	–	–	2 400	2 400

Портал Бизнес-навигатора МСП	за 2019 г.	8 118	8 118	–	–	–	–	8 118	8 118
	за 2018 г.	8 118	4 961	–	3 157	–	–	8 118	8 118
Бизнес-навигатор МСП	за 2019 г.	34 495	34 495	–	–	–	–	34 495	34 495
	за 2018 г.	34 495	21 080	–	13 415	–	–	34 495	34 495
АИС Мониторинг МСП	за 2019 г.	12 700	4 445	–	2540	–	–	12 700	6 985
	за 2018 г.	12 700	1 905	–	2 540	–	–	12 700	4 445
АИС ВКПУ	за 2019 г.	6 610	1 762	–	1 322	–	–	6 610	3 084
	за 2018 г.	6 610	440	–	1 322	–	–	6 610	1 762
Видеоурок № 1 «Портал Бизнес-навигатора МСП»	за 2019 г.	167	48	–	33	–	–	167	81
	за 2018 г.	167	14	–	34	–	–	167	48
Видеоурок № 2 «Сервисы для бизнеса Портала Бизнес-навигатора МСП»	за 2019 г.	167	48	–	33	–	–	167	81
	за 2018 г.	167	14	–	34	–	–	167	48
Видеоурок № 3 «Гарантии НГС для субъектов МСП»	за 2019 г.	167	48	–	33	–	–	167	81
	за 2018 г.	167	14	–	34	–	–	167	48
Видеоурок № 4 «Возможности Программы 6,5»	за 2019 г.	167	47	–	34	–	–	167	81
	за 2018 г.	167	14	–	33	–	–	167	47
Видеоурок № 5 «223-ФЗ и поиск закупок крупнейших компаний с государственным участием»	за 2019 г.	167	47	–	34	–	–	167	81
	за 2018 г.	167	14	–	33	–	–	167	47
Видеоурок № 6 «Создание и подача заявки на участие в закупках крупнейших компаний с государственным участием»	за 2019 г.	167	47	–	34	–	–	167	81
	за 2018 г.	167	14	–	33	–	–	167	47
Творческая концепция рекламно-информационной кампании	за 2019 г.	2 445	2 241	–	204	–	–	2 445	2445
	за 2018 г.	2 445	1 019	–	1 222	–	–	2 445	2 241
Товарный знак – логотип Корпорации	за 2019 г.	132	20	–	14	–	–	132	34
	за 2018 г.	132	6	–	14	–	–	132	20
Товарный знак – словесное обозначение «Бизнес-Поток»	за 2019 г.	49	7	–	5	–	–	49	12
	за 2018 г.	49	2	–	5	–	–	49	7

68

Товарный знак – словесное обозначение «Бизнес-навигатор МСП»	за 2019 г.	49	6	–	5	–	–	49	11
	за 2018 г.	49	–	–	6	–	–	49	6
Товарный знак – логотип «Портал Бизнес-навигатора МСП»	за 2019 г.	49	7	–	5	–	–	49	12
	за 2018 г.	49	2	–	5	–	–	49	7
Товарный знак – словесное обозначение «Портал Бизнес-навигатора МСП»	за 2019 г.	56	4	–	6	–	–	56	10
	за 2018 г.	–	–	56	4	–	–	56	4
УМИ: «Бизнес-эксперт. Портал Бизнес-навигатора МСП»	за 2019 г.	401	153	–	229	–	–	401	382
	за 2018 г.	–	–	401	153	–	–	401	153
УМИ: «Обеспечение и защита прав и законных интересов субъектов МСП при заключении и исполнении договоров аренды недвижимого имущества»	за 2019 г.	508	193	–	290	–	–	508	483
	за 2018 г.	–	–	508	193	–	–	508	193
УМИ: «Повышение производитель-ности труда субъектами МСП/Бережливое производство»	за 2019 г.	465	177	–	266	–	–	465	443
	за 2018 г.	–	–	465	177	–	–	465	177
Модифицирован-ная ГИАС Бизнес-навигатор МСП	за 2019 г.	92 300	72 521	–	19779	–	–	92 300	92300
	за 2018 г.	–	–	92 300	72 521	–	–	92 300	72 521
Презентационный видеоролик о Портале Бизнес-навигатора МСП	за 2019 г.	913	342	–	456	–	–	913	798
	за 2018 г.	–	–	913	342	–	–	913	342
Изображение товарного знака 690577 (мобильное приложение «Бизнес-навигатор МСП»)	за 2019 г.	–	–	66	7	–	–	66	7
	за 2018 г.	–	–	–	–	–	–	–	–
Изображение товарного знака 690576 (мобильное приложение «Навигатор МСП. Меры поддержки»	за 2019 г.	–	–	65	7	–	–	65	7
	за 2018 г.	–	–	–	–	–	–	–	–

Модифицированная АИС «Мониторинг МСП»	за 2019 г.	–	–	18 500	3 083	–	–	18 500	3 083
	за 2018 г.	–	–	–	–	–	–	–	–
Модифицированный Портал Бизнес-навигатора МСП	за 2019 г.	–	–	33 898	21 792	–	–	33 898	21 792
	за 2018 г.	–	–	–	–	–	–	–	–
Модернизированный Бизнес-навигатор МСП	за 2019 г.	–	–	76 111	48 928	–	–	76 111	48 928
	за 2018 г.	–	–	–	–	–	–	–	–
Сайт «Каталог сельхозпродукции» - программа для ЭВМ	за 2019 г.	–	–	4	1	–	–	4	1
	за 2018 г.	–	–	–	–	–	–	–	–
Сайт «Меры поддержки сельхозкооперации» - программа для ЭВМ	за 2019 г.	–	–	4	1	–	–	4	1
	за 2018 г.	–	–	–	–	–	–	–	–
Модифицированная АИС ВКПУ	за 2019 г.	–	–	13 559	1 808	–	–	13 559	1 808
	за 2018 г.	–	–	–	–	–	–	–	–
Система внутренних рейтингов	за 2019 г.	–	–	20 339	10 169	–	–	20 339	10 169
	за 2018 г.	–	–	–	–	–	–	–	–
Образовательная программа (программа повышения квалификации)	за 2019 г.	–	–	380	64	–	–	380	64
	за 2018 г.	–	–	–	–	–	–	–	–
Модернизированный «Портал Бизнес-навигатора МСП» механизм обратной связи для получения информации	за 2019 г.	–	–	9 983	277	–	–	9 983	277
	за 2018 г.	–	–	–	–	–	–	–	–
Модернизированный «Портал Бизнес-навигатора МСП»	за 2019 г.	–	–	64 873		–	–	64 873	
	за 2018 г.	–	–	–	–	–	–	–	–

Оставшийся срок полезного использования объектов нематериальных активов составляет от 1 до 101 месяцев.

Нематериальные активы, полученные по договорам, предусматривающим исполнение обязательств неденежными средствами, отсутствуют.

Данные о наличии и движении незаконченных операций по приобретению нематериальных активов (в тыс. руб.), отраженные по строке 1112 «незавершенные вложения», приведены в таблице:

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период		На конец года
			затраты за период	принято к учету в качестве нематериальных активов/списано	
Незаконченные операции по приобретению нематериальных активов (всего)	за 2019 г.	147 231	130775	162 407	115 599
	за 2018 г.	105 557	136 350	94 676	147 231
в том числе: презентацион-ный видеоролик о Портале Бизнес-навигатора МСП	за 2019 г.	–	–	–	–
	за 2018 г.	–	913	913	–
Бизнес-навигатор МСП – модифицированная ГИАС	за 2019 г.	–	–	–	–
	за 2018 г.	92 300	–	92 300	–
Бизнес-навигатор МСП – модернизация функциональных возможностей	за 2019 г.	60 935	15176	76 111	–
	за 2018 г.	–	60 935	–	60 935
Портал Бизнес-навигатора МСП – развитие	за 2019 г.	33 898	–	33 898	–
	за 2018 г.	3 390	30 508	–	33 898
АИС Мониторинг МСП – развитие	за 2019 г.	18 500	–	18 500	–
	за 2018 г.	3 700	14 800	–	18 500
АИС ВКПУ – развитие	за 2019 г.	13 559	–	13 559	–
	за 2018 г.	–	13 559	–	13 559
Товарный знак – словесное обозначение «Портал Бизнес-навигатора МСП»	за 2019 г.	–	–	–	–
	за 2018 г.	33	23	56	–
Товарный знак – словесное обозначение «Поток»	за 2019 г.	–	–	–	–
	за 2018 г.	33	–	33	–
Система внутренних рейтингов РГО	за 2019 г.	20 339	–	20339	–
	за 2018 г.	6 101	14 238	–	20 339
УМИ: «Бизнес-эксперт. Портал Бизнес-навигатора МСП»	за 2019 г.	–	–	–	–
	за 2018 г.	–	401	401	–
УМИ: «Обеспечение и защита прав и законных интересов субъектов МСП при заключении и исполнении договоров аренды недвижимого имущества»	за 2019 г.	–	–	–	–
	за 2018 г.	–	508	508	–
УМИ: «Повышение производительности труда субъектами МСП/Бережливое производство»	за 2019 г.	–	–	–	–
	за 2018 г.	–	465	465	–

71

АИС ВКПУ –развитие	за 2019 г.	–	13 150	–	13 150
	за 2018 г.	–	–	–	–
Бизнес-навигатор МСП с развитым функционалом	за 2019 г.	–	73 749	–	73 749
	за 2018 г.	–	–	–	–
Развитие – АИС «Мониторинг МСП»	за 2019 г.	–	28 700	–	28 700
	за 2018 г.	–	–	–	–

1.2. По строке 1150 «Основные средства» отражаются первоначальная стоимость основных средств и расходы по незаконченным операциям по приобретению основных средств.

Данные о наличии и движении основных средств (в тыс. руб.) приведены в таблице:

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период				На конец года	
		первоначальная стоимость	накопленная амортизация	поступило	Выбыло		начислено амортизации	первоначальная стоимость	накопленная амортизация
					первоначальная стоимость	накопленная амортизация			
Основные средства (всего)	2019 г.	103 765	62 457	6453	–	–	19 585	110 218	82 042
	2018 г.	95 025	38 381	8 740	–	–	24 076	103 765	62 457
в том числе: оборудование	2019 г.	73 728	46 380	5 922	–	–	14 386	79 650	60 766
	2018 г.	65 046	27 668	8 682	–	–	18 712	73 728	46 380
мебель	2019 г.	6 401	3 676	99	–	–	927	6 500	4 603
	2018 г.	6 401	2 758	–	–	–	918	6 401	3 676
транспортные средства	2019 г.	19 291	10 284	–	–	–	3 782	19 291	14 066
	2018 г.	19 291	6 501	–	–	–	3 783	19 291	10 284
прочие основные средства	2019 г.	4 345	2 117	432	–	–	490	4 777	2 607
	2018 г.	4 287	1 454	58	–	–	663	4 345	2 117

По состоянию на конец отчетного периода незаконченные операции по приобретению основных средств составляют 3 348 тыс. руб., на конец предыдущего года – 839 тыс. руб.

1.3. Данные об изменении стоимости основных средств в результате модернизации, дооборудования, реконструкции и частичной ликвидации (в тыс. руб.) приведены в таблице:

Наименование показателя	За 2019 г.	За 2018 г.
Увеличение стоимости объектов в результате модернизации, дооборудования, реконструкции (всего)	1 987	556
в том числе: оборудование	1 987	556
мебель	–	–
прочие основные средства	–	–
Уменьшение стоимости объектов в результате частичной ликвидации (всего)	–	–
в том числе: оборудование	–	–
мебель	–	–
прочие основные средства	–	–

Авансы, выданные на приобретение объектов основных средств, по состоянию на конец отчетного периода и на 31 декабря 2018 г. отсутствуют.

Информация о сроках полезного использования по видам основных средств представлена ниже:

– оборудование – от 36 до 84 месяцев;

– мебель – 84 месяца;

– транспортные средства – от 60 до 120 месяцев;

– прочие основные средства – от 24 до 85 месяцев.

1.4. По строке 1170 «Финансовые вложения» отражены вложения в ОФЗ, эмитированные Минфином России, обращающиеся на рынке ценных бумаг, срок погашения которых более 12 месяцев после отчетной даты, по амортизированной стоимости, определенной в соответствии с нормами МСФО, на отчетную дату за вычетом начисленного резерва.

Приобретенные ОФЗ классифицированы решением Правления АО «НДКО «АКГ» (протокол от 10.07.2014 № 12) как долговые обязательства, удерживаемые до погашения (инвестиционный портфель).

Информация по портфелю ценных бумаг на конец отчетного года в разрезе выпусков (в тыс. руб.) приведена в таблице:

Выпуск	Дата выпуска	Дата погашения	Текущая стоимость
ОФЗ 26212	23.01.2013	19.01.2028	993 256
ОФЗ 26215	04.09.2013	16.08.2023	2 530 796
ОФЗ 26222	03.05.2017	10.10.2024	3 728 014

Информация по портфелю ценных бумаг на конец предыдущего года в разрезе выпусков (в тыс. руб.) по амортизированной стоимости приведена в таблице:

Выпуск	Дата выпуска	Дата погашения	Текущая стоимость
ОФЗ 26212	23.01.2013	19.01.2028	985 295
ОФЗ 26214	05.06.2013	27.05.2020	3 385 330
ОФЗ 26215	04.09.2013	16.08.2023	2 504 777
ОФЗ 26222	03.05.2017	16.10.2024	3 728 687
ОФЗ 29011	28.01.2015	29.01.2020	3 658 166

Данные о движении финансовых вложений в долговые ценные бумаги (в тыс. руб.) по амортизированной стоимости приведены в таблице:

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период					На конец года	
		первоначальная стоимость	накопленная амортизация	поступило		выбыло		Амортизированной стоимости	первоначальная стоимость	накопленная амортизация
				первоначальная стоимость	накопленная амортизация	первоначальная стоимость	накопленная амортизация			
Долгосрочные (всего)	за 2019 г.	13 983 176	284 643	–	–	6 877 469	168 774	31 070	7 105 707	146 939
	за 2018 г.	11 490 733	478 921	7 438 367	–	4 945 924	231 523	37 245	13 983 176	284 643
в том числе ОФЗ	за 2019 г.	13 983 176	284 643	–	–	6 877 469	168 774	31 070	7 105 707	146 939
	за 2018 г.	11 490 733	478 921	7 438 367	–	4 945 924	231 523	37 245	13 983 176	284 643
Краткосрочные (всего)	за 2019 г.	4 945 924	311 904	6 877 469	168 774	4 945 924	343 173	28 882	6 877 469	166 387
	за 2018 г.	–	–	4 945 924	231 523	–	–	80 381	4 945 924	311 904
в том числе ОФЗ	за 2019 г.	4 945 924	311 904	6 877 469	168 774	4 945 924	343 173	28 882	6 877 469	166 387
	за 2018 г.	–	–	4 945 924	231 523	–	–	80 381	4 945 924	311 904

На конец отчетного года в составе долгосрочных финансовых вложений отражены также:

– вложения в акции дочерней компании АО «МСП Банк» в размере 35 000 000 тыс. руб.;

– вложения в акции дочерней компании АО «РЛК Республики Татарстан» в размере 1 500 000 тыс. руб.;

– вложения в акции дочерней компании АО «РЛК Республики Башкортостан» в размере 1 500 000 тыс. руб.;

– вложения в акции дочерней компании АО «РЛК Ярославской области» в размере 1 500 000 тыс. руб.;

– вложения в акции дочерней компании АО «РЛК Республики Саха (Якутия)» в размере 1 500 000 тыс. руб.;

– вложения в акции дочерней компании АО «МИР» в размере 106 860 тыс. руб.;

– взнос в некоммерческую организацию «Инновационный инжиниринговый центр» в размере 30 000 тыс. руб.

На конец предыдущего года в составе долгосрочных финансовых вложений отражены вложения в акции дочерних компаний:

– вложения в акции дочерней компании АО «МСП Банк» в размере 30 000 000 тыс. руб.;

– вложения в акции дочерней компании АО «РЛК Республики Татарстан» в размере 1 500 000 тыс. руб.;

– вложения в акции дочерней компании АО «РЛК Республики Башкортостан» в размере 1 500 000 тыс. руб.;

– вложения в акции дочерней компании АО «РЛК Ярославской области» в размере 1 500 000 тыс. руб.;

– вложения в акции дочерней компании АО «РЛК Республики Саха (Якутия)» в размере 1 500 000 тыс. руб.;

– вложения в акции дочерней компании АО «МИР» в размере 106 860 тыс. руб.;

– взнос в некоммерческую организацию «Инновационный инжиниринговый центр» в размере 30 000 тыс. руб.

1.5. По строке 1180 «Отложенные налоговые активы» на конец отчетного периода отражен отложенный налоговый актив в размере 22 630 тыс. руб., начисленный на сумму уменьшения амортизированной

75

стоимости ОФЗ. На конец предыдущего периода отложенный налоговый актив составлял 9 729 тыс. руб.

1.6. По строке 1190 «Прочие внеоборотные активы» отражен остаток расходов, связанных с приобретением неисключительных прав на базы данных и программное обеспечение со сроком использования свыше 12 месяцев после отчетной даты, не погашенных на конец года, в размере 255 933 тыс. руб. На конец предыдущего периода указанные расходы составляли 452 509 тыс. руб.

2. Раздел II. Оборотные активы

2.1. В составе запасов по строке 1211 отражена стоимость материалов и других аналогичных ценностей, которая на конец отчетного периода составляет 3 756 тыс. руб. (на 31.12.2018 – 4 474 тыс. руб.), в том числе:

– малоценное имущество стоимостью до 40 тыс. руб. за единицу, в том числе оргтехника, телефонные аппараты, офисное оборудование, мебель и др., – 182 тыс. руб. (на 31.12.2018 – 657 тыс. руб.);

– расходные материалы для офисного оборудования – 2 305 тыс. руб. (на 31.12.2018 – 1 844 тыс. руб.);

– канцелярские товары – 1 035 тыс. руб. (на 31.12.2018 – 1 567 тыс. руб.);

– комплектующие материалы для дооборудования (модернизации) основных средств – 6 тыс. руб. (на 31.12.2018 – 249 тыс. руб.);

– прочие материальные ценности – 198 тыс. руб. (на 31.12.2018 – 126 тыс. руб.);

– топливо в баках служебных автомобилей – 30 тыс. руб. (на 31.12.2018 – 31 тыс. руб.).

2.2. Данные о наличии и движении запасов (в тыс. руб.) приведены в таблице:

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период		На конец года
			поступления и затраты	выбыло (списано на расходы)	
Запасы (всего)	за 2019 г.	4 474	12 243	12 961	3 756
	за 2018 г.	5 154	9 095	9 775	4 474
в том числе материально-производственные ценности	за 2019 г.	4 474	12 243	12 961	3 756
	за 2018 г.	5 154	9 095	9 775	4 474

2.3. Дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты (строка 1230), на конец отчетного периода составила 583 243 тыс. руб. (на 31.12.2018 – 474 440 тыс. руб.), в том числе:

– авансы, выданные поставщикам на выполнение работ (оказание услуг), предусмотренные условиями заключенных договоров, предоплата за подписку, почтовые услуги, расходы на страхование, учтенные на счете 97, не погашенные на отчетную дату, и т. д. – 4 386 тыс. руб. (на 31.12.2018 – 2 826 тыс. руб.);

– задолженность покупателей (принципалов) по уплате вознаграждения по выданным гарантиям за вычетом созданного резерва по сомнительным долгам – 3 460 тыс. руб. (на 31.12.2018 – 2 799 тыс. руб.);

– задолженность бюджета по налогам и сборам (авансовые платежи по налогу на прибыль) – 216 353 тыс. руб. (на 31.12.2018 – 85 023 тыс. руб.);

– задолженность государственных внебюджетных фондов (расходы по социальному страхованию) – 1 673 тыс. руб. (на 31.12.2018 – 1 054 тыс. руб.);

– прочая дебиторская задолженность – 357 371 тыс. руб. (на 31.12.2018 – 382 738 тыс. руб.), в том числе:

– процентный купонный доход по ОФЗ за вычетом созданного резерва – 297 779 тыс. руб. (на 31.12.2018 – 333 081 тыс. руб.);

– проценты к получению по размещенным депозитам – 47 346 тыс. руб. (на 31.12.2018 – 46 883 тыс. руб.);

– госпошлины и неустойки к возмещению за вычетом созданного резерва по сомнительным долгам – 4 433 тыс. руб. (на 31.12.2018 – 1 505 тыс. руб.);

– задолженность принципалов (должников) по предъявленным Корпорацией требованиям о возмещении сумм, выплаченных кредиторам (банкам) по независимым гарантиям (поручительствам), за вычетом созданного резерва по сомнительным долгам – 6 611 тыс. руб. (на 31.12.2018 – 3 тыс. руб.);

– проценты, начисленные на остаток денежных средств на расчетном счете, за декабрь 2019 г. – 720 тыс. руб. (на 31.12.2018 – 751 тыс. руб.);

– прочая задолженность – 482 тыс. руб. (на 31.12.2018 – 515 тыс. руб.).

Сумма дебиторской задолженности за отчетный год уменьшена на величину созданного резерва по сомнительным долгам в размере 2 967 290 тыс. руб. (на 31.12.2018 – 1 720 502 тыс. руб.), в том числе:

– на величину задолженности принципалов (должников) по предъявленным Корпорацией требованиям о возмещении сумм, выплаченных кредиторам (банкам) по независимым гарантиям (поручительствам), в размере 2 906 387 тыс. руб. (на 31.12.2018 – 1 666 905 тыс. руб.);

– на величину задолженности принципалов (должников) по уплате вознаграждения по выданным гарантиям в размере 28 530 тыс. руб. (на 31.12.2018 – 34 796 тыс. руб.);

– на величину задолженности принципалов (должников) по уплате неустоек и возмещению госпошлин по решению суда в размере 32 349 тыс. руб. (на 31.12.2018 – 18 801 тыс. руб.);

– на величину начисленного процентного купонного дохода по ОФЗ – 24 тыс. руб.

Информация о дебиторской задолженности (в тыс. руб.) приведена в таблице:

78

Состав дебиторской задолженности	На 31.12.2019	На 31.12.2018
Расчеты с покупателями и заказчиками	3 460	2 799
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	4 386	2 826
Расчеты по налогам и сборам	216 353	85 023
Расчеты с государственными внебюджетными фондами	1 673	1 054
Прочие дебиторы	357 371	382 738
Итого:	583 243	474 440

Данные о движении дебиторской задолженности приведены в приложении № 1 к настоящим Пояснениям.

2.4. По строке 1240 «Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)» отражена стоимость ОФЗ, срок погашения которых менее 12 месяцев после отчетной даты, по амортизированной стоимости, определенной в соответствии с нормами МСФО, на отчетную дату за вычетом начисленного резерва.

Информация по портфелю ценных бумаг на конец отчетного года в разрезе выпусков (в тыс. руб.) приведена в таблице:

Выпуск	Дата выпуска	Дата погашения	Текущая стоимость
ОФЗ 29011	28.01.2015	29.01.2020	3 596 627
ОФЗ 26214	05.06.2013	27.05.2020	3 446 666

Информация по портфелю ценных бумаг на конец предыдущего периода в разрезе выпусков (в тыс. руб.) приведена в таблице:

Выпуск	Дата выпуска	Дата погашения	Текущая стоимость
ОФЗ 26216	13.11.2013	15.05.2019	5 255 778

2.5. По строке 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты» на конец отчетного периода отражена сумма в размере 56 822 804 тыс. руб. (на 31.12.2018 – 52 808 817 тыс. руб.), в том числе:

– денежные средства на расчетном счете, открытом в ПАО Сбербанк, в сумме 155 079 тыс. руб. (на 31.12.2018 – 90 457 тыс. руб.);

– денежные средства на лицевых счетах, открытых в УФК по г. Москве, в сумме 67 706 тыс. руб. (на 31.12.2018 – 75 260 тыс. руб.);

– денежные средства, размещенные на депозиты на срок от 30 до 90 дней в кредитных организациях, – 56 600 019 тыс. руб. (на 31.12.2018 – 52 643 100 тыс. руб.), в том числе:

– ПАО Банк «ФК Открытие» в сумме 8 210 794 тыс. руб.;

– Московский филиал ПАО «СОВКОМБАНК» в сумме 11 481 000 тыс. руб.;

– ПАО «Московский кредитный банк» в сумме 27 092 000 тыс. руб.;

– АО «Альфа-Банк» в сумме 4 338 225 тыс. руб.;

– АО «МСП Банк» в сумме 2 513 000 тыс. руб.;

– Банк «ВБРР» (АО) в сумме 2 965 000 тыс. руб.

2.6. В составе прочих оборотных активов по строке 1261 «Неисключительные права на ПО и базы данных» отражен остаток расходов, связанных с приобретением неисключительных прав на базы данных и программное обеспечение со сроком использования менее 12 месяцев после отчетной даты, не погашенных на конец года, в размере 106 904 тыс. руб.

На конец предыдущего отчетного периода указанные расходы составляли 168 030 тыс. руб.

3. Раздел III. Капитал и резервы

3.1. По строке 1310 «Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)» на конец отчетного периода отражен уставный капитал Корпорации в размере 107 000 000 тыс. руб. (на 31.12.2018 – 102 000 000 тыс. руб.).

Уставный капитал состоит из номинальной стоимости акций Корпорации, приобретенных акционерами.

20

В соответствии с Уставом Корпорации уставный капитал разделен на обыкновенные именные акции в бездокументарной форме в количестве 10 700 000 штук номинальной стоимостью 10 000 руб. каждая.

В период с 1 января по 03 июля 2019 г.:

– доля участия Российской Федерации в лице Росимущества в уставном капитале Корпорации составляла 70,59% обыкновенных акций;

– доля участия Корпорации ВЭБ.РФ составляла 29,41% обыкновенных акций.

29 марта 2019 г. между Росимуществом, Минэкономразвития России и Корпорацией был заключен договор о предоставлении бюджетных инвестиций, в соответствии с которым Российская Федерация в лице Минэкономразвития России предоставила в пределах бюджетных ассигнований, предусмотренных на 2019 год Федеральным законом от 29.11.2018 № 459-ФЗ «О федеральном бюджете на 2019 год и на плановый период 2020 и 2021 годов», и лимитов бюджетных обязательств, доведенных на соответствующие цели Минэкономразвития России, бюджетные инвестиции в виде взноса в уставный капитал Корпорации на сумму 5 000 000 тыс. руб. В этой связи Корпорация передала в собственность Российской Федерации 500 000 обыкновенных именных бездокументарных акций Корпорации, которые были размещены в качестве дополнительного выпуска с целью увеличения уставного капитала.

Центральным банком Российской Федерации государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг произведена 25 марта 2019 г., отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг зарегистрирован 20 июня 2019 г.

После регистрации в межрайонной инспекции Федеральной налоговой службы № 46 по г. Москве 04 июля 2019 г. изменений в Устав Корпорации размер уставного капитала составил 107 000 000 тыс. руб., в нем доля Российской Федерации в лице Росимущества в денежном выражении –

77 000 000 тыс. руб. (71,96%), доля Корпорации ВЭБ.РФ – 30 000 000 тыс. руб. (28,04%).

В период с 1 января по 22 мая 2018 г.:

– доля участия Российской Федерации в лице Росимущества в уставном капитале Корпорации составляла 67,67% обыкновенных акций;

– доля участия Корпорации ВЭБ.РФ составляла 32,33% обыкновенных акций.

С 23 мая 2018 г.:

– доля участия Российской Федерации в лице Росимущества в уставном капитале Корпорации составляла 70,59%;

– доля участия Корпорации ВЭБ.РФ составляла 29,41%.

3.2. По строке 1360 «Резервный капитал» на конец отчетного и предыдущего периодов отражена сумма резервного фонда в размере 312 754 тыс. руб., сформированного на основании решений годового Общего собрания акционеров АО «НДКО «АКГ» (распоряжение Росимущества от 30.06.2015 № 529-р) и годового Общего собрания акционеров Корпорации (протоколы от 28.06.2016 № 1, от 30.06.2017 № 4).

3.3. Нераспределенная прибыль на конец отчетного периода (строка 1370) составила 1 080 724 тыс. руб. (на 31.12.2018 – 1 881 652 тыс. руб.).

В отчетном периоде нераспределенная прибыль уменьшилась на сумму убытка отчетного года в размере 800 928 тыс. руб., отраженного по строке 2400 «Чистая прибыль (убыток)» отчета о финансовых результатах.

В отчетном периоде произведены выплаты членам Ревизионной комиссии Корпорации в размере 179 тыс. руб. Выплата вознаграждения членам Совета директоров в 2018 и 2019 гг. и Ревизионной комиссии Корпорации в 2018 г. не осуществлялась.

R2

4. Раздел IV. Долгосрочные обязательства

4.1. По строке 1420 «Отложенные налоговые обязательства» на конец отчетного периода отражено отложенное налоговое обязательство в размере 85 293 тыс. руб., начисленное на сумму увеличения амортизированной стоимости ОФЗ (на конец предшествующего периода – 129 036 тыс. руб.).

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражены развернуто в соответствии с Учетной политикой.

4.2. По строке 1430 «Оценочные обязательства» на конец отчетного периода отражены оценочные обязательства на общую сумму 2 555 826 тыс. руб. (на конец предшествующего периода – 3 208 738 тыс. руб.), в том числе:

– резерв на возможные потери по выданным гарантиям (поручительствам), срок действия которых более 12 месяцев после отчетной даты, сформированный в соответствии с порядком, предусмотренным Учетной политикой, в размере 2 307 490 тыс. руб. (на 31.12.2018 – 3 208 738 тыс. руб.);

– резерв на стимулирующие выплаты, начисленный на основании Положения о системе стимулирования работников АО «Корпорация «МСП» по результатам выполнения Программы деятельности акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» на 2019–2021 годы, в размере 248 336 тыс. руб.

5. Раздел V. Краткосрочные обязательства

5.1. Кредиторская задолженность на конец отчетного периода (строка 1520 бухгалтерского баланса) составила 465 019 тыс. руб. (на 31.12.2018 – 822 428 тыс. руб.), в том числе:

– авансы полученные (суммы полученных вознаграждений по выданным гарантиям и поручительствам в части, не относящейся к доходам отчетного периода) – 264 884 тыс. руб. (на 31.12.2018 – 199 279 тыс. руб.);

– задолженность поставщикам за выполненные работы, оказанные услуги – 72 875тыс. руб. (на 31.12.2018 – 321 567 тыс. руб.);

– задолженность по налогам и сборам, начисленным за IV квартал 2019 г., – 36 612 тыс. руб. (на 31.12.2018 – 30 658 тыс. руб.), в том числе по налогу на добавленную стоимость – 36 406 тыс. руб. (на 31.12.2018 – 30 452 тыс. руб.), по транспортному налогу – 206 тыс. руб. (на 31.12.2018 – 206 тыс. руб.);

– прочие кредиторы (обеспечения заявок на участие в конкурсах, исполнения договоров, расчеты с бенефициарами по предъявленным требованиям и др.) – 90 648 тыс. руб. (на 31.12.2018 – 270 924 тыс. руб.).

Кредиторская задолженность по авансам полученным на конец отчетного периода (строка 1526) отражена за минусом суммы налога на добавленную стоимость, подлежащего уплате в бюджет, в размере 3 688 тыс. руб. (на 31.12.2018 – 9 730 тыс. руб.).

Просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

Информация о кредиторской задолженности (в тыс. руб.) приведена в таблице:

Состав кредиторской задолженности	На 31.12.2019	На 31.12.2018
Задолженность перед поставщиками и подрядчиками	72 875	321 567
Задолженность по налогам и сборам	36 612	30 658
Авансы полученные	264 884	199 279
Прочие кредиторы	90 648	270 924
Итого:	465 019	822 428

Данные о движении кредиторской задолженности приведены в приложении № 2 к настоящим Пояснениям.

5.2. По строке 1540 «Оценочные обязательства» отражена сумма краткосрочных оценочных обязательств, сформированных в соответствии с порядком, предусмотренным Учетной политикой. По состоянию на конец

отчетного периода величина обязательств составила 2 037 067 тыс. руб. (на 31.12.2018 – 1 443 410 тыс. руб.), в том числе:

– на возможные потери по выданным гарантиям (поручительствам) – 983 298 тыс. руб. (на 31.12.2018 – 376 635 тыс. руб.);

– по оплате предстоящих отпусков работников – 122 570 тыс. руб. (на 31.12.2018 – 105 299 тыс. руб.);

– по выплате премии по результатам достижения КПЭ – 220 159 тыс. руб. (на 31.12.2018 – 215 423 тыс. руб.);

– по судебным искам к Корпорации – 39 643 тыс. руб. (на 31.12.2018 – 55 116 тыс. руб.);

– по выплатам по предъявленным требованиям бенефициаров – 6 072 тыс. руб. (на 31.12.2018 – 10 444 тыс. руб.);

– по выплате вознаграждения членам Правления Корпорации по результатам работы за год – 74 314 тыс. руб. (на 31.12.2018 – 89 482 тыс. руб.);

– сумма резерва стимулирующих выплат, начисленного на основании Положения о системе стимулирования работников АО «Корпорация «МСП» по результатам выполнения Программы деятельности акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» на 2016–2018 годы, в размере 591 011 тыс. руб. (на 31.12.2018 – 591 011 тыс. руб.).

Данные о движении оценочных обязательств за 2019 год (в тыс. руб.) приведены в таблице:

Наименование показателя	Остаток на начало года	Признано	Использовано	Восстановлено	Остаток на конец года
Оценочные обязательства (всего)	4 652 148	4 710 663	2 832 275	1 937 644	4 592 892
в том числе: на возможные потери по выданным гарантиям (поручительствам)	3 585 373	3 228 632	1 642 962	1 880 256	3 290 787
по оплате предстоящих отпусков	105 299	152 525	135 254	–	122 570

85

по выплате премии по результатам достижения КПЭ	215 423	899 318	894 582	–	220 159
по судебным искам к Корпорации	55 116	60 082	64 311	11 244	39 643
по выплатам по предъявленным требованиям бенефициаров	10 444	47 293	5 521	46 144	6 072
по выплате вознаграждения членам Правления Корпорации по результатам работы за год	89 482	74 477	89 645	–	74 314
резерв стимулирующих выплат	591 011	248 336	–	–	839 347

Данные о движении оценочных обязательств за 2018 год (в тыс. руб.) приведены в таблице:

Наименование показателя	Остаток на начало года	Признано	Использовано	Восстановлено	Остаток на конец года
Оценочные обязательства (всего)	4 188 994	4 334 040	2 126 707	1 744 179	4 652 148
в том числе: на возможные потери по выданным гарантиям (поручительствам)	2 870 967	2 677 446	613 092	1 349 948	3 585 373
по оплате предстоящих отпусков	92 109	150 581	137 391	–	105 299
по выплате премии по результатам достижения КПЭ	200 255	885 776	870 608	–	215 423
по судебным искам к Корпорации	107 072	378 384	418 197	12 143	55 116
по выплатам по предъявленным требованиям бенефициаров	255 975	105 738	425	350 844	10 444
по выплате вознаграждения членам Правления Корпорации по результатам работы за год	86 994	89 482	86 994	–	89 482
резерв стимулирующих выплат	575 622	46 633	–	31 244	591 011

86

Информация о ценностях, учитываемых на забалансовых счетах

На забалансовом счете 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные» учитываются выданные Корпорацией банковские/независимые гарантии и поручительства по номинальной стоимости.

Данные о ценностях, учтенных на забалансовом счете 009 (в тыс. руб.), за отчетный год приведены в таблице:

Наименование показателя	На 31.12.2018	Поступило	Выбыло	На 31.12.2019
Обязательства выданные (всего)	141 458 943	80 979 861	81 759 158	140 679 646
в том числе:				
банковские/независимые гарантии	38 712 024	35 347 813	10 558 653	63 501 184
поручительства	102 746 919	45 632 048	71 200 505	77 178 462

Данные о ценностях, учтенных на забалансовом счете 009 (в тыс. руб.), за предыдущий год приведены в таблице:

Наименование показателя	На 31.12.2017	Поступило	Выбыло	На 31.12.2018
Обязательства выданные (всего)	118 951 230	79 179 195	56 671 482	141 458 943
в том числе:				
банковские/независимые гарантии	30 395 999	16 046 502	7 730 477	38 712 024
поручительства	88 555 231	63 132 693	48 941 005	102 746 919

На забалансовом счете 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные» отражены банковские/независимые гарантии, полученные в обеспечение исполнения условий договоров, заключенных с поставщиками товаров (работ, услуг), залоговая стоимость имущества, переданного в последующий залог на основании договоров залога в обеспечение исполнения обязательств, вытекающих из договоров о предоставлении независимой гарантии, а также договора поручительства по предоставленным гарантиям.

Данные о движении средств, учтенных на забалансовом счете 008 (в тыс. руб.), за отчетный год приведены в таблице:

87

Наименование показателя	На 31.12.2018	Поступило	Выбыло	На 31.12.2019
Обязательства полученные (всего)	89 695 694	99 975 473	22 954 325	163 716 842
в том числе:				
банковские/независимые гарантии	58 025	147 751	58 997	146 779
договоры залога, поручительства	89 637 669	96 827 722	22 895 328	163 570 063

Данные о движении средств, учтенных на забалансовом счете 008 (в тыс. руб.), за предыдущий год приведены в таблице:

Наименование показателя	На 31.12.2017	Поступило	Выбыло	На 31.12.2018
Обязательства полученные (всего)	31 328 681	66 236 521	7 869 508	89 695 694
в том числе:				
банковские/независимые гарантии	71 864	55 402	69 241	58 025
договоры залога	31 256 817	66 181 119	7 800 267	89 637 669

На забалансовом счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» отражена информация о состоянии дебиторской задолженности, списанной в убыток вследствие неплатежеспособности должников.

Данные о движении списанной дебиторской задолженности, учтенной на забалансовом счете 007 (в тыс. руб.), за отчетный год приведены в таблице:

Наименование показателя	На 31.12.2018	Поступило	Выбыло	На 31.12.2019
Задолженность неплатеже-способных дебиторов	14 423	470 358	6	484 775

Данные о движении списанной дебиторской задолженности, учтенной на забалансовом счете 007 (в тыс. руб.), за предыдущий год приведены в таблице:

Наименование показателя	На 31.12.2017	Поступило	Выбыло	На 31.12.2018
Задолженность неплатеже-способных дебиторов	36	14 387	–	14 423

88

На забалансовом счете 001 «Арендованные основные средства» на конец отчетного периода отражена стоимость имущества, переданного во временное владение и пользование Корпорации по договору аренды движимого имущества от 26.02.2018 № 101, в оценке, предоставленной арендодателем, составляющей 8 366 тыс. руб. (на конец предыдущего отчетного периода – 8 608 тыс. руб.).

На забалансовом счете МЦ «Материальные ценности в эксплуатации» отражены собственные и арендованные активы стоимостью до 40 000 руб. со сроком полезного использования более 12 месяцев, находящиеся в эксплуатации.

Данные о движении малоценного имущества за отчетный год (в тыс. руб.) приведены в таблице:

Наименование	Остаток на 31.12.2018	Приход	Списание	Остаток на 31.12.2019
Малоценное имущество (всего)	20 890	2 428	1 404	21 914
в том числе:				
Инвентарь и хозяйственные принадлежности	20 446	2 404	1 404	21 446
Спецодежда	444	24	–	468

Данные о движении малоценного имущества за предыдущий год (в тыс. руб.) приведены в таблице:

Наименование	Остаток на 31.12.2017	Приход	Списание	Остаток на 31.12.2018
Малоценное имущество (всего)	19 470	3 349	1 929	20 890
в том числе:				
Инвентарь и хозяйственные принадлежности	19 064	3 311	1 929	20 446
Спецодежда	406	38	–	444

На забалансовом счете 012 «Нематериальные активы, полученные в пользование» ведется учет нематериальных активов, полученных в

пользование, в оценке, определяемой исходя из размера вознаграждения, установленного в договоре.

На конец отчетного периода отражена стоимость неисключительных прав на программное обеспечение и базы данных, составляющая 940 073 тыс. руб. (на конец предыдущего отчетного периода – 1 097 009 тыс. руб.).

Данные о движении нематериальных активов, полученных в пользование, учтенных на забалансовом счете 012, за отчетный год (в тыс. руб.) приведены в таблице:

Наименование	Остаток на 31.12.2018	Поступило	Списание	Остаток на 31.12.2019
НМА, полученные в пользование	1 097 009	264 420	421 356	940 073

Данные о движении нематериальных активов, полученных в пользование, учтенных на забалансовом счете 012, за предыдущий год (в тыс. руб.) приведены в таблице:

Наименование	Остаток на 31.12.2017	Поступило	Списание	Остаток на 31.12.2018
НМА, полученные в пользование	796 680	437 387	137 058	1 097 009

На конец отчетного периода и на конец предыдущего периода Корпорация использует:

– по договору безвозмездного пользования имуществом от 23.10.2015 № Д30/435 с Территориальным управлением Росимущества по г. Москве помещения общей площадью 2 196,8 кв. м, составляющие имущество государственной казны Российской Федерации;

– по договору аренды нежилых помещений от 21.03.2016 № 16000013 с ГлавУпДК при МИД России нежилые помещения (машиноместа) общей площадью 178,7 кв. м;

– по договору аренды нежилых помещений от 09.09.2016 № 16000042 с ГлавУпДК при МИД России нежилые помещения (машиноместа) общей площадью 57,7 кв. м;

– по договору аренды нежилых помещений от 09.08.2019 № 19013107 с ГлавУпДК при МИД России нежилые помещения общей площадью 25,5 кв. м.

VI. Пояснения к отчету о финансовых результатах

6.1. По строке 2110 «Выручка» отражены доходы за вычетом налога на добавленную стоимость в размере 452 392 тыс. руб. (за 2018 год – 388 882 тыс. руб.), в том числе:

– комиссионные доходы от операций по предоставлению гарантий (поручительств) – 441 467 тыс. руб. (за 2018 год – 388 469 тыс. руб.);

– доходы от предоставления права использования программных продуктов в 2019 году – 10 247 тыс. руб.

– доходы от предоставления права использования материалов программ обучения Корпорации – 678 тыс. руб. (за 2018 год – 413 тыс. руб.);

6.2. По строке 2120 «Себестоимость продаж» за отчетный год отражены прямые расходы, отнесенные на себестоимость оказанных услуг, в сумме 2 273 113тыс. руб. (за 2018 год – 2 017 689 тыс. руб.), в том числе:

– расходы на оплату труда работников структурных подразделений, признаваемые прямыми расходами в соответствии с Учетной политикой, – 828 490 тыс. руб. (за 2018 год – 775 488 тыс. руб.);

– страховые взносы, начисленные на выплаты работникам структурных подразделений, признаваемые прямыми расходами в соответствии с Учетной политикой, – 152 360 тыс. руб. (за 2018 год – 138 639 тыс. руб.);

– прочие прямые расходы, учитываемые на счете 20 в соответствии с Учетной политикой, – 1 292 263 тыс. руб. (за 2018 год – 1 103 562 тыс. руб.), из них:

– расходы на маркетингово-информационную поддержку – 886 029 тыс. руб. (за 2018 год – 634 454 тыс. руб.);

– расходы на продвижение сервисов Портала Бизнес-навигатора МСП – 140 986 тыс. руб. (за 2018 год – 253 676 тыс. руб.);

– расходы на приобретение, техническую поддержку и сопровождение программного обеспечения – 70 610 тыс. руб. (за 2018 год – 64 594 тыс. руб.);

– амортизация нематериальных активов – 110 549 тыс. руб. (за 2018 год – 92 955 тыс. руб.);

– расходы на содействие организации закупок – 31 778 тыс. руб. (за 2018 год – 25 046 тыс. руб.);

– расходы на организацию правовой поддержки – 19 031 тыс. руб. (за 2018 год – 13 320 тыс. руб.);

– командировочные расходы – 16 791 тыс. руб. (за 2018 год – 11 470 тыс. руб.);

– расходы на проведение пофакторной оценки степени влияния мер поддержки субъектов МСП – 4 235 тыс. руб.;

– расходы на консультационные услуги, аудит и экспертизу проектов – 4 889 тыс. руб. (за 2018 год – 2 958 тыс. руб.);

– прочие прямые расходы – 7 365 тыс. руб. (за 2018 год – 5 089 тыс. руб.).

6.3. По строке 2220 «Управленческие расходы» отражена сумма управленческих расходов, списанных в отчетном периоде за счет доходов от реализации, в размере 1 649 074 тыс. руб. (в 2018 году – 1 441 523 тыс. руб.), в том числе:

– расходы на оплату труда, включая страховые взносы и резервы, – 1 438 420 тыс. руб. (в 2018 году – 1 262 488 тыс. руб.);

– амортизация основных средств и нематериальных активов – 20 494 тыс. руб. (в 2018 году – 25 874 тыс. руб.);

– аренда и обслуживание арендованного имущества, помещений – 9 802 тыс. руб. (в 2018 году – 9 438 тыс. руб.);

92

– ремонт и техобслуживание основных средств и предметов длительного пользования – 2 495 тыс. руб. (в 2018 году – 2 650 тыс. руб.);

– расходы на право пользования объектами интеллектуальной собственности, включая расходы на техническую поддержку и сопровождение программного обеспечения, –21 407 тыс. руб. (в 2018 году – 19 531 тыс. руб.);

– расходы по аренде центра обработки данных и технической поддержки вычислительной техники – 7 024 тыс. руб. (в 2018 году – 3 918 тыс. руб.);

– расходы на содержание автотранспортных средств и автотранспортные услуги – 7 794 тыс. руб. (в 2018 году – 7 532 тыс. руб.);

– расходы на канцелярские товары, расходные материалы к оргтехнике, производственный и хозяйственный инвентарь и прочие материалы – 4 866 тыс. руб. (в 2018 году – 3 187 тыс. руб.);

– расходы на служебные командировки – 17 783 тыс. руб. (в 2018 году – 15 748 тыс. руб.);

– расходы на услуги связи – 6 196 тыс. руб. (в 2018 году – 6 216 тыс. руб.);

– расходы на обеспечение безопасности деятельности – 76 327 тыс. руб. (в 2018 году – 52 040 тыс. руб.);

– расходы по реализации информационной политики – 7 849 тыс. руб. (в 2018 году – 7 095 тыс. руб.);

– расходы на рекламно-информационную кампанию, направленную на стимулирование предпринимательской активности граждан, – 10 681 тыс. руб. (в 2018 году – 5 158 тыс. руб.);

– расходы на участие и (или) организацию семинаров, выставок, конференций и иных мероприятий – 6 280 тыс. руб. (в 2018 году – 6 710 тыс. руб.);

– консультационные расходы и аудит – 4 615 тыс. руб. (в 2018 году – 7 618 тыс. руб.);

– транспортный налог – 206 тыс. руб. (в 2018 году – 206 тыс. руб.);

93

– компенсационные выплаты по квотированию рабочих мест – 766 тыс. руб. (в 2018 году – 874 тыс. руб.);

– расходы на обучение и подбор кадров – 1 481 тыс. руб. (в 2018 году – 1 037 тыс. руб.);

– прочие расходы – 4 588 тыс. руб. (в 2018 году – 4 203 тыс. руб.).

6.4. По строке 2320 «Проценты к получению» за отчетный период отражены проценты к получению, общая сумма которых составила 5 116 597 тыс. руб. (за 2018 год – 4 998 680 тыс. руб. с учетом дохода от амортизации стоимости ОФЗ на сумму 117 626 тыс. руб., отраженного по строке 2321 «по ценным бумагам»), в том числе:

– процентный купонный доход с учетом дохода от амортизации стоимости ОФЗ – 1 238 153 тыс. руб. (в 2018 году – 1 355 256 тыс. руб.);

– проценты от размещения денежных средств на депозитах – 3 868 430 тыс. руб. (в 2018 году – 3 635 274 тыс. руб.);

– проценты, начисленные банком на остатки денежных средств на расчетном счете, – 10 014 тыс. руб. (в 2018 году – 8 150 тыс. руб.).

6.5. По строке 2340 «Прочие доходы» за отчетный период отражены прочие доходы, общая сумма которых составила 7 233 306 тыс. руб. (за 2018 год – 1 178 676 тыс. руб. за вычетом дохода от амортизации стоимости ОФЗ на сумму 117 626 тыс. руб., отраженную по строке 2321 «по ценным бумагам»), в том числе:

– доходы в виде возмещения принципалами выплаченных бенефициарам сумм по гарантиям, причитающегося к получению, – 1 705 642 тыс. руб. (за 2018 год – 833 542 тыс. руб.);

– штрафы, пени, неустойки к получению – 31 146 тыс. руб. (за 2018 год – 57 768 тыс. руб.);

– доходы в виде компенсации госпошлин, уплаченных Корпорацией, причитающейся к получению по решению суда, – 1 603 тыс. руб. (за 2018 год – 2 498 тыс. руб.);

94

– дивиденды, полученные от дочерних компаний, – 47 407 тыс. руб. (за 2018 год – 2 395 тыс. руб.);

– проценты к получению по соглашению о реструктуризации долга за 2018 год – 5 401 тыс. руб.;

– суммы восстановленного резерва стимулирующих выплат за 2018 год – 31 244 тыс. руб.;

– суммы восстановленного резерва, начисленного на предстоящие выплаты по гарантиям по выставленным требованиям банков, за 2018 год – 245 106 тыс. руб.;

– списанная кредиторская задолженность – 676 тыс. руб. (за 2018 год – 600 тыс. руб.);

– доходы от погашения ОФЗ по номинальной стоимости – 5 289 097 тыс. руб.;

– сумма восстановленного резерва под ОФЗ – 6 471 тыс. руб.;

– сумма восстановленного резерва по судебным искам к Корпорации – 151 163 тыс. руб.;

– прочие внереализационные доходы – 101 тыс. руб. (за 2018 год – 122 тыс. руб.).

6.6. По строке 2350 «Прочие расходы» за отчетный период отражены прочие расходы, общая сумма которых составила 8 809 561 тыс. руб. (за 2018 год – 2 913 091 тыс. руб.), в том числе:

– резерв на возможные потери по выданным гарантиям (поручительствам) – 1 348 377 тыс. руб. (за 2018 год – 1 327 498 тыс. руб.);

– резерв по судебным искам к Корпорации за 2018 год – 366 241 тыс. руб.;

– услуги банка и депозитарные услуги – 5 999 тыс. руб. (за 2018 год – 8 918 тыс. руб.);

– расходы по операциям с ценными бумагами – 1 437 тыс. руб. (за 2018 год – 1 436 тыс. руб.);

95

– сумма социальных выплат работникам Корпорации (единовременные выплаты в связи с уходом в ежегодный отпуск, в связи с рождением ребенка и др.), включая страховые взносы, – 159 989 тыс. руб. (за 2018 год – 149 450 тыс. руб.);

– НДС, не принимаемый к вычету, – 160 648 тыс. руб. (за 2018 год – 99 578 тыс. руб.);

– НДС к уплате с безвозмездного оказания услуг – 121 085 тыс. руб. (за 2018 год – 97 734 тыс. руб.);

– сумма резерва по сомнительным долгам – 1 717 121 тыс. руб. (за 2018 год – 848 008 тыс. руб.);

– сумма резерва под ОФЗ за 2018 год – 7 615 тыс. руб.;

– госпошлины – 3 161 тыс. руб. (за 2018 год – 4 931 тыс. руб.);

– проценты, уплаченные по решению суда по требованиям бенефициаров при раскрытии гарантий за 2018 год – 698 тыс. руб.;

– расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, – 48 тыс. руб. (за 2018 год – 200 тыс. руб.);

– сумма резерва, начисленного на предстоящие выплаты по гарантиям по выставленным требованиям банков, – 1 149 тыс. руб.;

– сумма вознаграждения членам Ревизионной комиссии Корпорации, включая страховые взносы, – 228 тыс. руб.;

– стоимость погашенных ОФЗ – 5 289 097 тыс. руб.;

– прочие внереализационные расходы – 1 222 тыс. руб. (за 2018 год – 784 тыс. руб.).

6.7. По строке 2410 «Налог на прибыль» за отчетный период отражена общая сумма текущего и отложенного налога на прибыль в размере 871 475 тыс. руб. (за 2018 год – 941 376 тыс. руб.).

Условный доход по налогу на прибыль составил 44 800 тыс. руб. (за 2018 год условный расход составил 23 095 тыс. руб.).

Постоянные разницы, возникшие в отчетном периоде и повлекшие корректирование условного дохода/расхода по налогу на прибыль в целях

определения текущего налога на прибыль, составили 4 581 380 тыс. руб. (за 2018 год – 4 822 350 тыс. руб.).

Временные разницы, возникшие в отчетном периоде и повлекшие корректирование условного дохода/расхода по налогу на прибыль в целях определения текущего налога на прибыль, составили 283 220 тыс. руб. (за 2018 год – 214 895 тыс. руб.), в том числе вычитаемые временные разницы в отчетном периоде – 64 505 (за 2018 год – 48 635 тыс. руб.), а налогооблагаемые временные разницы – 218 715 тыс. руб. (за 2018 год – 166 260 тыс. руб.).

В результате корректировки условного дохода по налогу на прибыль отчетного периода на суммы постоянных и временных разниц текущий налог на прибыль составил 926 119 тыс. руб. (за 2018 год – 917 851 тыс. руб.).

6.8. Чистый убыток за 2019 год составил 800 928 тыс. руб. (за 2018 год – 747 535 тыс. руб., показатель скорректирован в связи с изменением Учетной политики).

VII. Пояснения к отчету об изменении капитала

7.1. В разделе «Движение капитала» отражены данные об уставном и резервном капитале, а также о сумме нераспределенной прибыли за 2017, 2018 и 2019 годы.

В 2019 году уставный капитал увеличился на 5 000 000 тыс. руб.

Федеральным законом от 29.11.2018 № 459-ФЗ «О федеральном бюджете на 2019 год и на плановый период 2020 и 2021 годов» предусмотрены взносы в уставный капитал Корпорации в размере 6 215 000 000 рублей, в том числе:

– 5 000 000 000 рублей – для последующего взноса в уставный капитал АО «МСП Банк» в целях предоставления кредитно-гарантийной поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства;

97

– 1 215 000 000 рублей – для последующего осуществления взносов в уставные капиталы российских лизинговых компаний в целях реализации механизма лизинга для субъектов малого и среднего предпринимательства.

29 марта 2019 г. между Росимуществом, Минэкономразвития России и Корпорацией был заключен договор о предоставлении бюджетных инвестиций, в соответствии с которым Российская Федерация в лице Минэкономразвития России предоставила в пределах бюджетных ассигнований, предусмотренных на 2019 год Федеральным законом от 29.11.2018 № 459-ФЗ «О федеральном бюджете на 2019 год и на плановый период 2020 и 2021 годов», и лимитов бюджетных обязательств, доведенных на соответствующие цели Минэкономразвития России, бюджетные инвестиции в виде взноса в уставный капитал Корпорации на общую сумму 5 000 000 тыс. руб. В этой связи Корпорация передала в собственность Российской Федерации 500 000 обыкновенных именных бездокументарных акций Корпорации, которые были размещены в качестве дополнительного выпуска с целью увеличения уставного капитала.

Центральным банком Российской Федерации государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг произведена 25 марта 2019 г.

После регистрации в межрайонной инспекции Федеральной налоговой службы № 46 по г. Москве 04 июля 2019 г. изменений в Устав Корпорации размер уставного капитала составил 107 000 000 тыс. руб.

7.2. Общим собранием акционеров Корпорации 28 июня 2019 г. (протокол № 9) принято решение прибыль по результатам 2018 года не распределять, дивиденды не выплачивать ввиду наличия убытка по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год.

Величина капитала Корпорации на 31 декабря 2019 г. составила 108 393 478 тыс. руб., на 31 декабря 2018 г. – 104 194 406 тыс. руб., на 31 декабря 2017 г. с учетом ретроспективных корректировок – 95 742 368 тыс. руб.

В разделе 3 отчета об изменениях капитала приведены данные о чистых активах Корпорации в отчетном и предыдущем периодах с учетом ретроспективных корректировок. По состоянию на 31 декабря 2017 г. чистые активы составили 95 742 368 тыс. руб., по состоянию на 31 декабря 2018 г. – 104 194 406 тыс. руб., по состоянию на 31 декабря 2019 г. – 108 393 478 тыс. руб.

VIII. Пояснения к отчету о движении денежных средств

8.1. Приложение «Отчет о движении денежных средств» к бухгалтерскому балансу составлено с учетом требований Положения по бухгалтерскому учету ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств», утвержденного приказом Минфина России от 02.02.2011 № 11н.

8.2. Денежными эквивалентами признаются высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее известную сумму денежных средств и подвержены незначительному риску изменения стоимости.

8.3. Депозиты со сроком погашения 3 и менее месяцев признаются денежными эквивалентами и участвуют при формировании показателей отчета.

8.4. Не являются денежными потоками платежи денежных средств, связанные с инвестированием их в денежные эквиваленты, а также поступления денежных средств от погашения денежных эквивалентов (за исключением начисленных процентов).

8.5. В разделе «Денежные потоки от текущих операций» по строке 4110 за отчетный период отражены поступления всего в размере 554 781 тыс. руб. (за 2018 год – 380 027 тыс. руб.), в том числе:

– поступления от предоставления гарантий (поручительств) – 24 784 тыс. руб. (за 2018 год – 8 085 тыс. руб.);

– авансы, полученные от покупателей (принципалов), – 491 275 тыс. руб. (за 2018 год – 353 011 тыс. руб.);

– прочие поступления (неустойки, обеспечения исполнения обязательств по договорам с поставщиками товаров (работ, услуг) и др.) – 28 677 тыс. руб. (за 2018 год – 10 596 тыс. руб.);

– проценты банка, начисленные на остатки средств на расчетном счете, – 10 045 тыс. руб. (за 2018 год – 8 335 тыс. руб.).

Указанные суммы отражены без учета НДС, общая величина которого в составе таких поступлений за отчетный период составляет 9 464 тыс. руб. (за 2018 год – 16 071 тыс. руб.).

8.6. По строке 4120 за отчетный период отражена общая сумма платежей по текущей деятельности в размере 6 623 759 тыс. руб. (за 2018 год – 5 120 223 тыс. руб.), в том числе:

– платежи поставщикам (подрядчикам) за материальные ценности, работы, услуги (без учета НДС) – 1 378 009 тыс. руб. (за 2018 год – 909 262 тыс. руб.);

– платежи в связи с оплатой труда работников – 1 960 162 тыс. руб. (за 2018 год – 1 901 250 тыс. руб.);

– уплаченный налог на прибыль, включая авансовые платежи, – 1 059 446 тыс. руб. (за 2018 год – 1 004 715 тыс. руб.);

– отчисления в государственные внебюджетные фонды – 351 227 тыс. руб. (за 2018 год – 331 382 тыс. руб.);

– авансы, выданные поставщикам (подрядчикам), – 28 123 тыс. руб. (за 2018 год – 26 214 тыс. руб.);

– прочие платежи всего – 1 846 792 тыс. руб. (за 2018 год – 947 400 тыс. руб.), из них:

– выплаты по гарантиям по требованиям банков – 1 708 120 тыс. руб. (за 2018 год – 823 778 тыс. руб.);

– платежи за услуги банка – 445 тыс. руб. (за 2018 год – 469 тыс. руб.);

101

– платежи подотчетным лицам – 5 492 тыс. руб. (за 2018 год – 4 398 тыс. руб.);

– социальные выплаты работникам, пособия по временной нетрудоспособности, выходное пособие при сокращении – 12 982 тыс. руб. (за 2018 год – 13 071 тыс. руб.);

– другие платежи (госпошлины, компенсационные выплаты по квотированию рабочих мест и др.) – 3 778 тыс. руб. (за 2018 год – 5 114 тыс. руб.);

– выплата вознаграждения членам Ревизионной комиссии Корпорации, включая НДФЛ – 179 тыс. руб.;

– результат от свертывания НДС в составе поступлений от покупателей и заказчиков, платежей поставщикам и подрядчикам и платежей в бюджетную систему Российской Федерации – 115 796 тыс. руб. (за 2018 год – 100 570 тыс. руб.).

В отчетном году от покупателей и заказчиков поступил НДС на сумму 9 464 тыс. руб., перечислено в бюджет 115 564 тыс. руб.

8.7. В разделе «Денежные потоки от инвестиционных операций» по строке 4210 отражены поступления, общая сумма которых за отчетный год составила 10 417 949 тыс. руб. (за 2018 год – 4 703 954 тыс. руб.), в том числе:

– денежные средства от погашения ОФЗ по номинальной стоимости– 5 289 097 тыс. руб.;

– проценты от размещения средств на депозитах – 3 867 967 тыс. руб. (за 2018 год – 3 635 310 тыс. руб.);

– купонный доход по ОФЗ – 1 213 478 тыс. руб. (за 2018 год – 1 066 199 тыс. руб.);

– дивиденды, полученные от дочерних обществ, – 47 407 тыс. руб. (за 2018 год – 2 395 тыс. руб.);

– поступления от продажи внеоборотных активов в 2018 году – 42 тыс. руб.;

– прочие поступления в 2018году – 8 тыс. руб.

8.8. В разделе «Денежные потоки от инвестиционных операций» по строке 4221 отражены платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией и подготовкой к использованию внеоборотных активов, общая сумма которых за отчетный год составила 334 984 тыс. руб. (за 2018 год – 392 278 тыс. руб.), в том числе:

– платежи, связанные с приобретением, модернизацией и дооборудованием основных средств, – 10 725 тыс. руб. (за 2018 год – 9 501 тыс. руб.);

– платежи, связанные с приобретением нематериальных активов и вложениями в прочие внеоборотные активы, – 324 259 тыс. руб. (в 2018 году – 382 777 тыс. руб.).

Платежи в связи с приобретением акций других организаций и внесением взносов участника других организаций в отчетном году (строка 4222) составили 5 000 000 тыс. руб. (за 2018 год – 3 030 000 тыс. руб.).

Платежи, связанные с приобретением долговых ценных бумаг (ОФЗ), в 2018 году составили 7 438 367 тыс. руб.

8.9. В разделе «Денежные потоки от финансовых операций» по строке 4310 отражены поступления бюджетных инвестиций в виде взноса в уставный капитал Корпорации за отчетный год – 5 000 000 тыс. руб. (за 2018 год – 9 200 000 тыс. руб.).

8.10. В разделе «Денежные потоки от финансовых операций» по строке 4320 отражены дивиденды, уплаченные в 2018 году, – 427 тыс. руб.

8.11. Все показатели отчета о движении денежных средств отражены с учетом требования о сворачиваемости потоков.

IX. Информация о рисках

9.1. Управление рисками Корпорация осуществляет в отношении кредитного, процентного, операционного, правового, репутационного и иных рисков.

9.2. Кредитный риск – риск возникновения у Корпорации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником (контрагентом) финансовых обязательств перед Корпорацией согласно условиям заключенных договоров (соглашений).

К таким финансовым обязательствам относятся:

– обязательства банков-контрагентов, в которых Корпорация размещает временно свободные денежные средства;

– обязательства должников (принципалов) по полученным гарантиям и поручительствам Корпорации;

– задолженность должников (принципалов), возникшая по исполненным Корпорацией гарантиям и поручительствам;

– иная дебиторская задолженность.

Одним из важнейших видов деятельности Корпорации является предоставление независимых гарантий в обеспечение кредитов, предоставляемых субъектам МСП кредитными организациями. Повышая доступность банковского кредитования для субъектов МСП, Корпорация подвергается кредитному риску.

В Корпорации создана система управления кредитным риском, включающая следующие основные элементы:

– наличие необходимой внутренней нормативной базы, регламентирующей процессы управления кредитным риском, и методики оценки кредитного риска;

– обязательный анализ потенциальных рисков при принятии решения о совершении операций с кредитным риском, базирующийся на экспертизе профильных структурных подразделений;

– регулярный (ежеквартальный) мониторинг сформированного гарантийного портфеля и переоценка уровня принятого кредитного риска, а также своевременное выявление признаков проблемности активов;

– установление, пересмотр и контроль лимитов кредитного риска;

– независимый и прозрачный учет принятых рисков и регулярное

информирование уполномоченных органов Корпорации для принятия необходимых решений по контролю за уровнем принимаемого кредитного риска.

В целях улучшения качества управления и контроля кредитного риска по предоставляемым Корпорацией гарантиям по обязательствам субъектов МСП по кредитам, предоставляемым АО «МСП Банк», в 2019 году Корпорацией и АО «МСП Банк» была проведена совместная работа по синхронизации и автоматизации процесса оценки и анализа кредитного риска субъектов МСП.

Для усиления контроля кредитного качества портфеля гарантий Корпорации, сформированного за счет предоставленных гарантий принципалам из клиентского сегмента «стартап», в 2019 году были внесены изменения в модель оценки внутренних кредитных рейтингов Корпорации в части дополнения модулем оценки кредитного риска из клиентского сегмента «стартап».

В целях отнесения независимых гарантий и поручительств Корпорации к обеспечению первой категории качества в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П Корпорация начиная с 2018 года соблюдает нормативы, установленные частями 11.4–11.5 статьи 25.1 Закона № 209-ФЗ, что обеспечивает ограничение объема кредитного риска, принимаемого Корпорацией в процессе деятельности.

В апреле 2019 г. Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) подтвердило Корпорации кредитный рейтинг AAA (RU), прогноз «Стабильный» по внутренней рейтинговой шкале. При присвоении и подтверждении кредитного рейтинга учитывается уровень принятого Корпорацией кредитного риска.

9.3. Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Корпорации и (или) требованиям действующего законодательства Российской Федерации внутренних порядков и процедур проведения сделок, их нарушения

работниками Корпорации и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Корпорацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В целях управления операционным риском утвержден Регламент оценки и управления операционным риском Корпорации.

9.4. Правовой риск – риск возникновения у Корпорации убытков вследствие:

– несоблюдения Корпорацией требований нормативных правовых актов Российской Федерации, внутренних документов Корпорации и заключенных договоров;

– допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);

– несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Корпорации);

– нарушения контрагентами нормативных правовых актов Российской Федерации, а также условий заключенных договоров.

В целях минимизации правового риска Корпорация регулярно проводит мониторинг изменений законодательства и мониторинг судебных решений. В случае необходимости вносятся изменения в условия договоров, а также проводится адаптация внутренних документов Корпорации.

В рамках управления правовым риском Корпорация строит свою деятельность на четком соответствии любому применимому налоговому, таможенному, валютному и иному законодательству, отслеживает и своевременно реагирует на изменения, а также стремится к конструктивному

диалогу с регулирующими органами в вопросах интерпретации правовых норм.

Для минимизации рисков, связанных с судебными процессами, в которых Корпорация участвует в качестве ответчика, создан резерв под возможные убытки в связи с поданными исками.

9.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения у Корпорации убытков в результате уменьшения числа контрагентов вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Корпорации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Основными задачами системы мониторинга деловой репутации Корпорации, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций является незамедлительное реагирование на опубликованные в средствах массовой информации сведения, способные оказать влияние на репутацию Корпорации.

Меры по снижению репутационного риска:

– обеспечение эффективных коммуникаций со СМИ по разным каналам (корпоративный сайт, социальные сети и др.);

– мониторинг публикаций в СМИ и своевременное размещение информации, опровергающей негативные сведения (при необходимости);

– участие в организации выставок, конференций.

9.6. Корпорация учитывает дополнительные риски, связанные с общей макроэкономической ситуацией в Российской Федерации.

К существенным событиям (факторам), которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения Корпорацией в будущем таких же или более высоких результатов по сравнению с результатами, полученными за последний отчетный период, относятся:

– снижение уровня деловой активности малого и среднего бизнеса;

– снижение финансовых возможностей малого и среднего бизнеса, рост уровня дефолтности клиентов;

– ухудшение уровня качества платежеспособности потенциальных клиентов.

Вероятность наступления указанных событий оценивается Корпорацией как средняя. С учетом позиций Корпорации на рынке, принятой стратегии развития и применяемой системы управления устойчивость Корпорации к негативному воздействию указанных факторов расценивается Корпорацией как высокая.

9.7. Процентный риск – риск возникновения у Корпорации убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам.

Риск процентной ставки связан с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае резкого и большого изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

На протяжении отчетного периода Корпорацией не привлекались кредиты (займы), ссудная задолженность на конец отчетного периода отсутствует. Финансовые показатели Корпорации в этой части не подвержены рискам. Корпорация в своей хозяйственной деятельности придерживается консервативной финансовой политики, направленной на осуществление финансирования операционной деятельности за счет собственных финансовых ресурсов.

Влияние фактора процентной ставки на финансовый результат деятельности Корпорации может быть оценено исключительно с точки зрения потенциально недополученной прибыли по операциям размещения временно свободных денежных средств. Размещение денежных средств осуществлялось на срок не более 90 дней с учетом результатов постоянного мониторинга рыночных процентных ставок.

На 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. изменение процентных ставок не оказало бы существенного влияния на финансовый результат.

9.8. Риск потери ликвидности – риск возникновения у Корпорации убытков вследствие неспособности обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме в оговоренные сроки.

Уровень текущей ликвидности Корпорации позволяет утверждать, что риск неисполнения обязательств в установленные сроки и в полном объеме является крайне низким.

Управление мгновенной ликвидностью Корпорации осуществляется посредством оперативного определения занимаемой текущей платежной позиции и формирования прогноза изменения платежной позиции с учетом сформированного платежного календаря и различных сценариев развития событий (определение текущих значений разрывов срочной ликвидности).

Кроме того, в 2017 году внедрены требования к управлению риском ликвидности, определяющие механизм расчета и контроля нормативов мгновенной, краткосрочной и среднесрочной ликвидности.

9.9. Рыночный риск – риск возникновения у Корпорации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров при обеспечении оптимизации доходности, получаемой за принятый риск.

Инвестиционной декларацией Корпорации предусмотрены максимальные доли вложений в инвестиционном портфеле. Доля активов в инвестиционном портфеле определяется в процентах от стоимости инвестиционного портфеля, рассчитанной исходя из суммы средств на депозитах в кредитных организациях и стоимости приобретения ценных бумаг (ОФЗ), составляющих инвестиционный портфель. Корпорация придерживается консервативной политики, формируя портфель ОФЗ. Дюрация сформированного портфеля ОФЗ не должна превышать 5 лет.

108

X. Информация о связанных сторонах

10.1. Информация о существенных остатках по операциям со связанными сторонами (здесь и далее – организации, находящиеся под общим контролем) на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2019 г. (в тыс. руб.) приведена в таблицах.

10.1.1. Средства на депозитных счетах в связанных кредитных организациях, в том числе:

– в дочерних обществах:

Наименование	31.12.2019	31.12.2018
АО «МСП Банк»	2 513 000	2 108 000

– в других связанных сторонах:

Наименование	31.12.2019	31.12.2018
Банк ВТБ (ПАО)	-	26 202 000
АО «Россельхозбанк»	-	1 250 000
Итого:	-	27 452 000

Информация об операциях с депозитными счетами связанных сторон раскрыта в пункте 10.2 настоящего раздела.

10.1.2. Проценты по депозитам, размещенным в связанных кредитных организациях, в том числе:

– в дочерних обществах:

Наименование	31.12.2019	31.12.2018
АО «МСП Банк»	1 707	1 922

– в других связанных обществах:

Наименование	31.12.2019	31.12.2018
Банк ВТБ (ПАО)	-	23 770
АО «Россельхозбанк»	-	1 083
Итого:	-	24 853

10.1.3. Ценные бумаги других связанных сторон, удерживаемые до погашения (ОФЗ) , в том числе:

Наименование	31.12.2019			31.12.2018		
	Стоимость до вычета резерва	Величина резерва	Стоимость с учетом резерва	Стоимость до вычета резерва	Величина резерва	Стоимость с учетом резерва
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (ОФЗ)	14 296 503	1 144	14 295 359	19 525 648	7 615	19 518 033

Информация об операциях с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения (ОФЗ), представлена в пункте 1.4 раздела I настоящих Пояснений.

10.1.4. Средства, вложенные в уставные капиталы дочерних обществ:

Наименование	31.12.2019	31.12.2018
АНО «Инновационный инжиниринговый центр»	30 000	30 000
АО «МИР»	106 860	106 860
АО «МСП Банк»	35 000 000	30 000 000
АО «РЛК Республики Башкортостан»	1 500 000	1 500 000
АО «РЛК Республики Саха (Якутия)»	1 500 000	1 500 000
АО «РЛК Республики Татарстан»	1 500 000	1 500 000
АО «РЛК Ярославской области»	1 500 000	1 500 000
Итого:	41 136 860	36 136 860

Информация об операциях с уставным капиталом дочерних обществ раскрыта в пункте 10.6 настоящего раздела.

10.1.5. Средства, полученные от акционеров в виде вклада в уставный капитал Корпорации, в том числе:

Наименование	31.12.2019	31.12.2018
Росимущество	77 000 000	72 000 000
Корпорация ВЭБ.РФ	30 000 000	30 000 000
Итого:	107 000 000	102 000 000

Информация об операциях с уставным капиталом Корпорации раскрыта в разделе VII настоящих Пояснений.

10.1.6. Средства в составе дебиторской задолженности связанных покупателей и заказчиков, в том числе:

– дочерних обществ:

Наименование	31.12.2019	31.12.2018
АО «МСП Банк»	66	16

10.1.7. Средства, размещенные на расчетных счетах Корпорации, открытых в других связанных кредитных организациях в 2019 и 2018 году соответственно:

Наименование	Остаток на 31.12.2018	Поступило	Списано	Остаток на 31.12.2019
Управление Федерального Казначейства	75 260	269 056 952	269 064 506	67 706

Наименование	Остаток на 31.12.2017	Поступило	Списано	Остаток на 31.12.2018
Управление Федерального Казначейства	56 000	274 952 391	274 933 131	75 260

10.2. В отчетном году операции по размещению денежных средств на депозитных счетах в кредитных организациях, являющихся связанными сторонами, составили 43 786 566 тыс. руб., в 2018 году – 129 721 426 тыс. руб., в том числе:

– движение денежных средств по депозитным счетам в дочерних кредитных обществах:

Наименование	2019		2018	
	Размещено	Возвращено	Размещено	Возвращено
АО «МСП Банк»	9 261 000	8 856 000	7 258 450	5 150 450

– движение денежных средств по депозитным счетам в других связанных кредитных обществах:

Наименование	2019		2018	
	Размещено	Возвращено	Размещено	Возвращено
Банк ВТБ (ПАО)	32 129 423	58 331 423	90 110 940	63 908 940
АО «Россельхозбанк»	2 396 143	3 646 143	32 352 136	55 240 136
Итого:	34 525 566	61 977 566	122 463 076	119 149 076

10.3. В 2019 году были осуществлены выплаты по гарантиям и поручительствам в пользу прочих связанных сторон на сумму 336 592 тыс. руб. (Банк ВТБ (ПАО), Банк «Возрождение» (ПАО) и АО «Россельхозбанк»).

В 2018 году были осуществлены выплаты по гарантиям и поручительствам в пользу дочерней организации АО «МСП Банк» в размере 117 312 тыс. руб. и прочих связанных сторон на сумму 161 616 тыс. руб. (Банк ВТБ (ПАО), АО «Россельхозбанк» и ГК «АСВ»).

10.4. В 2019 году выдано гарантий и поручительств по операциям со связанными сторонами на общую сумму 44 322 235 тыс. руб. (в 2018 году – 46 959 251 тыс. руб.). Информация в разрезе связанных сторон (в тыс. руб.) приведена в таблицах:

– выдано гарантий и поручительств по операциям с дочерней организацией:

Финансовая организация-партнер	2019 г.	2018 г.
АО «МСП Банк»	34 655 672	33 902 637

– выдано гарантий и поручительств по операциям с другими связанными сторонами:

Финансовая организация-партнер	2019 г.	2018 г.
Банк ВТБ (ПАО)	4 860 356	8 697 766
Банк Возрождение (ПАО)	1 695 148	1 312 693
Запсибкомбанк ПАО	6 282	71 123
АО «Россельхозбанк»	2 118 056	2 562 725
Саровбизнесбанк ПАО	487 040	126 226
Фонд развития моногородов	231 707	239 000
РНКБ Банк (ПАО)	267 974	47 081
Итого:	9 666 563	13 056 614

Условия операций, проводимых со связанными сторонами, соответствуют рыночным.

10.5. Сведения о доходах за 2018 и 2019 годы по операциям со связанными с Корпорацией сторонами (в тыс. руб.) приведены в таблицах:

– с дочерними обществами:

Наименование	2019 г.	2018 г.
Процентные доходы по депозитам, в том числе:	158 305	60 028
АО «МСП Банк»	158 305	60 028

– с другими связанными сторонами

Наименование	2019 г.	2018 г.
Процентные доходы по депозитам, в том числе:	828 777	1 212 689
Банк ВТБ (ПАО)	814 080	649 831
АО «Россельхозбанк»	14 697	562 858
Купонный доход по ОФЗ	1 178 201	1 237 630
ИТОГО:	2 006 978	2 450 319

112

10.6. Сведения о передаче в виде вклада в уставный капитал дочерних организаций за 2019 и 2018 годы (в тыс. руб.) приведены в таблице:

Наименование	2019 г.	2018 г.
АО «МСП Банк»	5 000 000	-

10.7. Сведения о получении дивидендов в 2018 и 2019 годах (в тыс. руб.) от дочерних организаций приведены в таблице:

Наименование	2019 г.	2018 г.
АО «РЛК Республики Башкортостан»	13 843	586
АО «РЛК Республики Саха (Якутия)»	7 689	-
АО «РЛК Республики Татарстан»	16 370	1 809
АО «РЛК Ярославской области»	9 505	-
ИТОГО:	47 407	2 395

10.8. Сведения о получении вознаграждения за предоставление права использования программных продуктов на условиях простой (неисключительной) сублицензии по сублицензионному договору (без НДС) по операциям с дочерними организациями в 2018 и 2019 годах (в тыс. руб.) приведены в таблице:

Наименование	2019 г.	2018 г.
АО «РЛК Республики Башкортостан»	2 547	-
АО «РЛК Республики Саха (Якутия)»	2 547	-
АО «РЛК Республики Татарстан»	2 547	-
АО «РЛК Ярославской области»	2 547	-
ИТОГО:	10 188	-

10.9. Сведения о получении вознаграждения (без НДС) за предоставление дочерним организациям гарантии (поручительства) в 2019 и 2018 годах (в тыс. руб.) приведены в таблице:

Наименование	2019	2018
АО «МСП Банк»	9 309	10 007

10.10. Сведения об аренде (без НДС) у прочих связанных сторон в 2019 и 2018 годах (в тыс. руб.) приведены в таблице:

Наименование компании	Наименование товаров, работ, услуг	2019	2018	Стоимость имущества на 31.12.2019	Стоимость имущества на 31.12.2019
АО «ДОМ.РФ»	Аренда движимого имущества	597	571	8 366	8 608

10.11. В отчетном году акционерам Корпорации дивиденды не выплачивались.

113

В 2018 году акционерам Корпорации были выплачены дивиденды:

– Росимуществу в размере 301 тыс. руб.;

– Корпорации ВЭБ.РФ в размере 125 тыс. руб.

10.12. Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу.

К управленческому персоналу Корпорации, включая работников, ответственных за принимаемые риски, относятся Генеральный директор, статс-секретарь – заместитель Генерального директора, заместители Генерального директора, главный бухгалтер, члены Правления, члены Инвестиционного комитета, члены Кредитного комитета.

Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу (в тыс. руб.) приведена в таблице:

№ п/п	Наименование выплат	На 31.12.2019	На 31.12.2018
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в том числе:	621 052	673 467
1.1	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	621 052	673 467
2	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	–	–
3	Выходные пособия	–	–
	доля вознаграждений в общем объеме (%)	31	35
4	Количество работников, по которым рассчитывались указанные выплаты (чел.)	39	37
5	Списочная численность персонала (чел.)	308	293

XI. Информация о базовой и разводненной прибыли

По результатам деятельности Корпорации за 2019 год базовый убыток на акцию, определяемый как отношение базового убытка отчетного периода (800 928 тыс. руб.) к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода (10 408 333 штук), составил 76,95 руб.

Базовый убыток на акцию в 2018 году составил 76,15 руб.

Корпорация не рассчитывает разводненную прибыль на акцию, так как условия для раскрытия указанной информации, определенные Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными приказом Минфина России от 21.03.2000 № 29н, для Корпорации неприменимы.

XII. Некорректирующие события после отчетной даты

Федеральным законом от 02.12.2019 № 380-ФЗ «О федеральном бюджете на 2020 год и на плановый период 2021 и 2022 годов» в 2020 году предусмотрено осуществление взносов в уставный капитал Корпорации в размере 1 930 000 тыс. руб. для последующего осуществления взносов в уставный капитал российских лизинговых компаний в целях реализации механизма лизинга для субъектов малого и среднего предпринимательства.

Размер уставного капитала Корпорации составит 108 930 000 тыс. руб., доля Российской Федерации в денежном выражении – 78 930 000 тыс. руб. (72,46%).

Генеральный директор А.А. Браверман

Главный бухгалтер Е.Б. Шахбанова

«21» февраля 2020 г.

115

Приложение № 1
к пояснениям к бухгалтерской
(финансовой) отчетности за 2019 год

ДВИЖЕНИЕ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ* (в тыс. руб.)

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период							На конец года	
				поступление		выбыло			использование резерва по сомнительным долгам	создание резерва по сомнительным долгам		
		учтено по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	в результате хозяйственных операций	проценты, штрафы и т. п.	погашение	списание на финансовый результат	восстановление резерва			учтено по усло-виям договора	величина резерва по сомнительным долгам
Долгосрочная дебиторская задолженность (всего)	**2019 г.**	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
	2018 г.	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
в том числе:	2019 г.	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
покупатели и заказчики	2018 г.	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
поставщики и подрядчики	2019 г.	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
	2018 г.	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
задолженность бюджета	2019 г.	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
	2018 г.	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
задолженность внебюджетных фондов	2019 г.	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
	2018 г.	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
прочие дебиторы	2019 г.	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
	2018 г.	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–

Краткосрочная дебиторская задолженность (всего)	**2019 г.**	**2 194 942**	**1 720 502**	**2 296 777**	**13 143**	**954 313**	**16**	**23 989**	**470 358**	**1 741 135**	**3 550 533**	**2 967 290**
	2018 г.	**1 108 252**	**886 881**	**1 320 534**	**15 961**	**249 772**	**33**	**58 227**	**14 387**	**906 235**	**2 194 942**	**1 720 502**
в том числе: покупатели и заказчики	2019 г.	37 595	34 796	8 641	–	14 246	–	3 538	8 862	6 134	31 990	28 530
	2018 г.	25 708	23 488	14 363	–	2 476	–	4 592	421	16 321	37 595	34 796
поставщики и подрядчики	2019 г.	2 826	–	4 371	–	2 811	–	–	–	–	4 386	–
	2018 г.	4 408	–	2 676	–	4 258	–	–	–	–	2 826	–
задолженность бюджета	2019 г.	85 023	–	216 353	–	85 023	–	–	–	–	216 353	–
	2018 г.	66	–	85 023	–	66	–	–	–	–	85 023	–
задолженность внебюджетных фондов	2019 г.	1 054	–	1 620	–	1 001	–	–	–	–	1 673	–
	2018 г.	2 776	–	1 038	–	2 760	–	–	–	–	1 054	–
прочие дебиторы	2019 г.	2 068 444	1 685 706	2 065 792	13 143	851 232	16	20 451	461 496	1 735 001	3 296 131	2 938 760
	2018 г.	1 075 294	863 393	1 217 434	15 961	240 212	33	53 635	13 966	889 914	2 068 444	1 685 706
Итого	**2019 г.**	**2 194 942**	**1 720 502**	**2 296 777**	**13 143**	**954 313**	**16**	**23 989**	**470 358**	**1 741 135**	**3 550 533**	**2 967 290**
	2018 г.	**1 108 252**	**886 881**	**1 320 534**	**15 961**	**249 772**	**33**	**58 227**	**14 387**	**906 235**	**2 194 942**	**1 720 502**

* Данные раскрыты за минусом дебиторской задолженности, поступившей и погашенной (списанной) в одном отчетном периоде.

Генеральный директор А.А. Браверман

Главный бухгалтер Е.Б. Шахбанова

«21» февраля 2020 г.

Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» г. Москва АО «Корпорация МСП» ОГРН 1147711000040

607

117

Приложение № 2
к пояснениям к бухгалтерской
(финансовой) отчетности за 2019 год

ДВИЖЕНИЕ КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ* (в тыс. руб.)

Наименование показателя	Период	Остаток на начало года	Изменения за период					Остаток на конец года
			поступление		выбыло		перевод задолженности из долгосрочной в краткосрочную	
			в результате хозяйственных операций	проценты, штрафы и т. п.	погашение	списание на финансовый результат		
Долгосрочная кредиторская задолженность (всего)	**2019 г.**	–	–	–	–	–	–	–
	2018 г.	–	–	–	–	–	–	–
в том числе: авансы полученные	2019 г.	–	–	–	–	–	–	–
	2018 г.	–	–	–	–	–	–	–
поставщики и подрядчики	2019 г.	–	–	–	–	–	–	–
	2018 г.	–	–	–	–	–	–	–
задолженность по налогам и сборам	2019 г.	–	–	–	–	–	–	–
	2018 г.	–	–	–	–	–	–	–
задолженность перед внебюджетными фондами	2019 г.	–	–	–	–	–	–	–
	2018 г.	–	–	–	–	–	–	–

задолженность перед персоналом	2019 г.	–	–	–	–	–	–	–
	2018 г.	–	–	–	–	–	–	–
задаток и обеспечение полученные	2019 г.	–	–	–	–	–	–	–
	2018 г.	–	–	–	–	–	–	–
прочие кредиторы	2019 г.	–	–	–	–	–	–	–
	2018 г.	–	–	–	–	–	–	–
Краткосрочная кредиторская задолженность (всего)	**2019 г.**	**822 428**	**382 062**	**–**	**739 471**	**–**	**–**	**465 019**
	2018 г.	**601 189**	**686 084**	**–**	**464 845**	**–**	**–**	**822 428**
в том числе: авансы полученные	2019 г.	199 279	220 631		155 026			264 884
	2018 г.	216 335	138 917	–	155 973	–	–	199 279
поставщики и подрядчики	2019 г.	321 567	72 875		321 567			72 875
	2018 г.	277 723	271 919	–	228 075	–	–	321 567
задолженность по налогам и сборам	2019 г.	30 658	36 612		30 658			36 612
	2018 г.	33 695	30 658	–	33 695	–	–	30 658
задолженность перед внебюджетными фондами	2019 г.							
	2018 г.	–	–	–	–	–	–	–
задолженность перед персоналом по оплате труда	2019 г.							
	2018 г.	–	–	–	–	–	–	–

609

119

прочие кредиторы	2019 г.	270 924	51 944		232 220			90 648
	2018 г.	73 436	244 590	–	47 102	–	–	270 924
Итого	**2019 г.**	**822 428**	**382 062**	**–**	**739 471**	**–**	**–**	**465 019**
	2018 г.	**601 189**	**686 084**	**–**	**464 845**	**–**	**–**	**822 428**

* Данные раскрыты за минусом кредиторской задолженности, поступившей и погашенной (списанной) в одном отчетном периоде.

Генеральный директор А.А. Браверман

Главный бухгалтер Е.Б. Шахбанова

«21» февраля 2020 г.

610

12

Всего прошито и скреплено печатью
120 лист ов

Партнер АО «БДО Юникон»

_____ Д.А. Тарадов

«07» февраля 2020г.



ФБК
Грант Торнтон

Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»

Аудиторское заключение

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год

Москва | 2021



ФБК

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам Акционерного общества
«Федеральная корпорация по развитию
малого и среднего предпринимательства»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности Акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (далее – АО «Корпорация МСП»), состоящей из бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2020 года, отчета о финансовых результатах, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств за 2020 год, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» по состоянию на 31 декабря 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

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 бухгалтерской отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), 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.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на раздел XII «Некорректирующие события после отчетной даты» пояснений к бухгалтерской отчетности, в котором раскрыта информация о событиях, связанных с принятием в рамках Распоряжения Правительства Российской Федерации от 31 декабря 2020 года № 3710-р планов мероприятий по преобразованию и осуществлению реформы институтов развития. Мы не модифицируем свое мнение в связи с данным обстоятельством.



ФБК

Прочие сведения

Аудит годовой бухгалтерской отчетности АО «Корпорация МСП» за 2019 год проводился другим аудитором АО «БДО Юникон», который выразил немодифицированное мнение по указанной отчетности 21 февраля 2020 года.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете АО «Корпорация МСП» за 2020 год, но не включает годовую бухгалтерскую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет АО «Корпорация МСП» за 2020 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

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

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

Если при ознакомлении с годовым отчетом АО «Корпорация МСП» за 2020 год мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Ответственность руководства и членов совета директоров аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица 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 аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской отчетности аудируемого лица.



ФБК

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская 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 бухгалтерской отчетности.

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

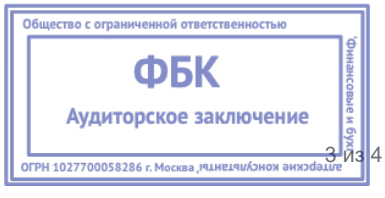
а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием 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 оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

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 бухгалтерской 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 бухгалтерской отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.



ФБК

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами совета директоров аудируемого лица, 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.

Президент ООО «ФБК»

С.М. Шапигузов
На основании Устава,
квалификационный аттестат аудитора 01-001230,
ОРНЗ 21606043397

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение

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

Дата аудиторского заключения
«01» марта 2021 года

Аудируемое лицо

Наименование:

Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»
(АО «Корпорация «МСП»).

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

109074, г. Москва, Славянская площадь, д. 4, стр. 1.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Управлением Федеральной налоговой службы по г. Москве, свидетельство: серия 77 № 015091047. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 20 июня 2014 г. за основным регистрационным государственным номером 1147711000040.

Аудитор

Наименование:

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

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

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

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., регистрационный номер 484.583.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным регистрационным номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС).

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов 11506030481.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, Финансовые и бухгалтерские консультанты

Приложение № 1
УТВЕРЖДЕНО
приказом АО «Корпорация «МСП»
от «12» августа 2020 г. № 148

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2020 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710001		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2020
Организация: АО "Корпорация "МСП"	по ОКПО	17538241		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7750005919		
Вид экономической деятельности: Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	по ОКВЭД 2	64.99		
Организационно-правовая форма/форма собственности: непубличное акционерное общество / федеральная	по ОКОПФ/ОКФС	12267	12	
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384		

Местонахождение (адрес): 109074, г. Москва, Славянская пл., д. 4, стр.1

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту [V] ДА [ ] НЕТ

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора: ООО "ФБК"

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора	ИНН	7701017140
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора	ОГРН/ ОГРНИП	1027700058286

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	412 221	277 438	182 747
1.1	в том числе: права на объекты интеллектуальной деятельности и средства индивидуализации	1111	202 893	161 839	35 516
1.2	незавершенные вложения	1112	209 328	115 599	147 231
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
1.3	Основные средства	1150	17 434	31 524	42 147
	в том числе: машины, оборудование и другие основные средства	1151	15 596	28 176	41 308
	незавершенные вложения	1152	1 838	3 348	839
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
1.4	Финансовые вложения	1170	48 419 647	48 388 926	50 399 115
	в том числе: государственные ценные бумаги	1171	7 282 787	7 252 066	14 262 255
	ценные бумаги других организаций	1172	-	-	-
	вклады в уставные капиталы других организаций	1173	41 136 860	41 136 860	36 136 860
	другие финансовые вложения	1174	-	-	-
1.5	Отложенные налоговые активы	1180	1 088	22 630	9 729
1.6	Прочие внеоборотные активы	1190	309 106	255 933	452 509
	в том числе: неисключительные права на объекты интеллектуальной деятельности	1191	309 106	255 933	452 509
	прочие внеоборотные активы	1192	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	49 159 496	48 976 451	51 086 247

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
2.1, 2.2	Запасы	1210	3 382	3 756	4 474
	в том числе: материалы и другие аналогичные ценности	1211	3 382	3 756	4 474
	затраты в незавершенном производстве	1212	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
2.3	Дебиторская задолженность	1230	309 562	583 243	474 440
	в том числе: покупатели и заказчики	1231	38 619	3 460	2 799
	поставщики и подрядчики	1232	4 547	4 386	2 826
	задолженность бюджета по налогам и сборам	1233	77 158	216 353	85 023
	задолженность государственных внебюджетных фондов	1234	2 639	1 673	1 054
	задолженность по накопленному процентному (купонному) доходу	1235	151 634	297 779	333 081
	прочие дебиторы	1239	34 965	59 592	49 657
2.4	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	7 043 293	5 255 778
	в том числе: государственные ценные бумаги	1241	-	7 043 293	5 255 778
	ценные бумаги других организаций	1242	-	-	-
2.5	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	64 847 898	56 822 804	52 808 817
	в том числе: расчетные счета	1251	496 158	222 785	165 717
	депозитные счета (3 месяца и менее)	1252	64 351 740	56 600 019	52 643 100
2.6	Прочие оборотные активы	1260	30 839	107 136	168 262
	в том числе: неисключительные права на объекты интеллектуальной деятельности	1261	30 607	106 904	168 030
	прочие оборотные активы	1262	232	232	232
	Итого по разделу II	1200	**65 191 681**	**64 560 232**	**58 711 771**
	БАЛАНС	**1600**	**114 351 177**	**113 536 683**	**109 798 018**

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
3.1	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	107 000 000	107 000 000	102 000 000
	Незарегистрированное увеличение уставного капитала	1311	-	-	-
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	(-)	(-)	(-)
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
3.2	Резервный капитал	1360	312 754	312 754	312 754
3.3	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	1 219 994	1 080 724	1 881 652
	Итого по разделу III	1300	108 532 748	108 393 478	104 194 406
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	-	-	-
4.1	Отложенные налоговые обязательства	1420	37 245	85 293	129 036
4.2	Оценочные обязательства	1430	3 119 235	2 555 826	3 208 738
	в том числе: на возможные потери по выданным гарантиям/поручительствам	1431	2 619 835	2 307 490	3 208 738
	прочие оценочные обязательства	1432	499 400	248 336	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	3 156 480	2 641 119	3 337 774
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	-	-	-
5.1	Кредиторская задолженность	1520	764 628	465 019	822 428
	в том числе: поставщики и подрядчики	1521	136 716	72 875	321 567
	задолженность перед персоналом	1522	-	-	-
	задолженность по налогам и сборам	1523	67 290	36 612	30 658
	задолженность перед государственными внебюджетными фондами	1524	-	-	-
	авансы полученные	1525	545 504	264 884	199 279
	прочие кредиторы	1529	15 118	90 648	270 924
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
5.2	Оценочные обязательства	1540	1 897 321	2 037 067	1 443 410
	в том числе: на возможные потери по выданным гарантиям/поручительствам	1541	806 831	983 298	376 635
	по оплате предстоящих отпусков	1542	131 862	122 570	105 299
	прочие оценочные обязательства	1543	958 628	931 199	961 476
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	2 661 949	2 502 086	2 265 838
	БАЛАНС	**1700**	**114 351 177**	**113 536 683**	**109 798 018**

Генеральный директор _____ (подпись) А.И. Исаевич (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____ (подпись) Е.Б. Шахбанова (расшифровка подписи)

" 01 " марта 2021 г.

Общество с ограниченной ответственностью ФБК Аудиторское заключение ОГРН 1027700058286 г. Москва

Приложение № 2
УТВЕРЖДЕНО
приказом АО «Корпорация «МСП»
от «12» августа 2020 г. № 148

Отчет о финансовых результатах за январь-декабрь 2020 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710002		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2020
Организация АО "Корпорация "МСП"	по ОКПО	17538241		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7750005919		
Вид экономической деятельности: Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	по ОКВЭД 2	64.99		
Организационно-правовая форма/форма собственности: непубличное акционерное общество / федеральная	по ОКОПФ/ОКФС	12267	12	
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За январь-декабрь 2020 г.	За январь-декабрь 2019 г.
6.1	Выручка	2110	726 698	441 467
	в том числе: доходы от операций по предоставлению гарантий и поручительств	2111	641 040	441 467
	другие доходы	2112	85 658	-
6.2	Себестоимость продаж	2120	(2 200 239)	(2 273 113)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	(1 473 541)	(1 831 646)
	Коммерческие расходы	2210	(-)	(-)
6.3	Управленческие расходы	2220	(1 616 502)	(1 649 074)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	(3 090 043)	(3 480 720)
6.4	Доходы от участия в других организациях	2310	320 000	47 407
6.5	Проценты к получению	2320	3 974 836	5 116 597
	в том числе: по ценным бумагам	2321	695 771	1 238 153
	по депозитам	2322	3 257 674	3 868 430
	по остаткам денежных средств на расчетном счете	2323	21 391	10 014
	Проценты к уплате	2330	(-)	(-)
6.6	Прочие доходы	2340	9 835 070	7 196 824
6.7	Прочие расходы	2350	(10 039 103)	(8 809 561)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	1 000 760	70 547
6.8	Налог на прибыль	2410	(861 808)	(871 475)
	в том числе: текущий налог на прибыль	2411	(888 314)	(928 119)
	отложенный налог на прибыль	2412	26 506	56 644
	Прочее	2460	318	-
6.9	**Чистая прибыль (убыток)**	**2400**	139 270	(800 928)

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

Поясне-ния	Наименование показателя	Код	За январь-декабрь 2020 г.	За январь-декабрь 2019 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510		
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520		
	которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода			
	Совокупный финансовый результат периода	2500	139 270	(800 928)
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910		

Генеральный директор _____ (подпись) А.И. Исаевич (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____ (подпись) Е.Б. Шахбанова (расшифровка подписи)

"01" марта 2021 г.

Общество с ограниченной ответственностью ФБК Аудиторское заключение ОГРН 1027700058286 г. Москва

Приложение № 3
УТВЕРЖДЕНО
приказом АО «Корпорация «МСП»
от «12» августа 2020 г. № 148

Отчет об изменениях капитала за 2020 г.

		Коды
	Форма по ОКУД	0710004
	Дата (число, месяц, год)	31 | 12 | 2020
Организация АО "Корпорация "МСП"	по ОКПО	17538241
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7750005919
Вид экономической деятельности: Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	по ОКВЭД 2	64.99
Организационно-правовая форма/форма собственности: непубличное акционерное общество / федеральная	по ОКОПФ/ОКФС	12267 | 12
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2018г.	3100	102 000 000	(-)	-	312 754	1 881 652	104 194 406
За 2019 год							
Увеличение капитала - всего:	3210	5 000 000	-	-	-	-	5 000 000
в том числе:							
чистая прибыль	3211	x	x	x	x	-	-
переоценка имущества	3212	x	x	-	x	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	x	x	-	x	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	5 000 000	-	-	x	x	5 000 000
увеличение номинальной стоимости акций	3215	-	-	-	x		x
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	-	-	-

Аудиторское заключение
ФБК

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Уменьшение капитала - всего:	3220	(-)	-	(-)	(-)	(800 928)	(800 928)
в том числе: убыток	3221	x	x	x	x	(800 928)	(800 928)
переоценка имущества	3222	x	x	(-)	x	( )	( )
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	x	x	(-)	x	( )	( )
уменьшение номинальной стоимости акций	3224	(-)	-	-	x		( )
уменьшение количества акций	3225	(-)	-	-	x		( )
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-		( )
дивиденды	3227	x	x	x	x	( )	( )
Изменение добавочного капитала	3230	x	x	-	-		x
Изменение резервного капитала	3240	x	x	x	-		x
Величина капитала на 31 декабря 2019 г.	3200	107 000 000	(-)	-	312 754	1 080 724	108 393 478
За 2020 год Увеличение капитала - всего:	3310	-	-	-	-	139 270	139 270
в том числе: чистая прибыль	3311	x	x	x	x	139 270	139 270
переоценка имущества	3312	x	x	-	x	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	x	x	-	x	-	-
дополнительный выпуск акций	3314	-	-	-	x	x	-
увеличение номинальной стоимости акций	3315	-	-	-	x	-	x
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-
Уменьшение капитала - всего:	3320	(-)	-	(-)	(-)	(-)	(-)
в том числе: убыток	3321	x	x	x	x	(-)	(-)
переоценка имущества	3322	x	x	(-)	x	(-)	(-)
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	x	x	(-)	x	(-)	(-)
уменьшение номинальной стоимости акций	3324	(-)	-	-	x	-	(-)
уменьшение количества акций	3325	(-)	-	-	x	-	(-)
реорганизация юридического лица	3326	-	-	-		-	(-)
дивиденды	3327	x	x	x	x	(-)	(-)
Изменение добавочного капитала	3330	x	x	-	-	-	x
Изменение резервного капитала	3340	x	x	x	-	-	x
Величина капитала на 31 декабря 2020 г.	3300	107 000 000	(-)	-	312 754	1 219 994	108 532 748

Аудиторское заключение
ФБК
аторские консультанты" г. Москва

2. Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2018 г.	Изменения капитала за 2019 г.		На 31 декабря 2019 г.
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
Капитал - всего					
до корректировок	3400	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3410	-	-	-	-
исправлением ошибок	3420	-	-	-	-
после корректировок	3500	-	-	-	-
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3411	-	-	-	-
исправлением ошибок	3421	-	-	-	-
после корректировок	3501	-	-	-	-
другие статьи капитала, по которым осуществлены корректировки:					
(по статьям)					
до корректировок	3402	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3412	-	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-	-
после корректировок	3502	-	-	-	-

Аудиторское заключение
ФБК
Общество с ограниченной ответственностью
Финансовые и бухг
ОГРН 1027700053396, г. Москва, гильдейских консультантов

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
Чистые активы	3600	108 532 748	108 393 478	104 194 406

Генеральный директор _____ (подпись) А.И. Исаевич (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____ (подпись) Е.Б. Шахбанова (расшифровка подписи)

" 01 " марта 2021 г.

625

ФБК
Аудиторское заключение
Общество с ограниченной ответственностью
Финансовые и бухг
ОГРН 1027700053286, г. Москва, гильдейский вклад

Приложение № 4
УТВЕРЖДЕНО
приказом АО «Корпорация «МСП»
от «12» августа 2020 г. № 148

Отчет о движении денежных средств за январь-декабрь 2020 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710005		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2020
Организация АО "Корпорация "МСП"	по ОКПО	17538241		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7750005919		
Вид экономической деятельности: Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	по ОКВЭД 2	64.99		
Организационно-правовая форма/форма собственности: непубличное акционерное общество / федеральная	по ОКОПФ/ОКФС	12267	12	
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384		

Наименование показателя	Код	За январь-декабрь 2020 г.	За январь-декабрь 2019 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	2 323 528	554 781
в том числе: от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	1 483 833	516 059
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
прочие поступления	4119	839 695	38 722
Платежи - всего	4120	(5 352 062)	(6 623 759)
в том числе: поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(1 042 065)	(1 406 132)
в связи с оплатой труда работников	4122	(1 986 881)	(1 960 162)
процентов по долговым обязательствам	4123	(-)	(-)
налога на прибыль организаций	4124	(748 817)	(1 059 446)
отчислений в государственные внебюджетные фонды	4125	(356 933)	(351 227)
прочие платежи	4129	(1 217 366)	(1 846 792)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	**4100**	**(3 028 534)**	**(6 068 978)**

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг
аудиторские консультанты

Наименование показателя	Код	За январь-декабрь 2020 г.	За январь-декабрь 2019 г.
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	11 446 973	10 417 949
в том числе: от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	-
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	-	-
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	1 107 310	1 260 885
прочие поступления	4219	10 339 663	9 157 064
Платежи - всего	4220	(393 345)	(5 334 984)
в том числе: в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(393 345)	(334 984)
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	(-)	(5 000 000)
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	(-)	(-)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	(-)	(-)
прочие платежи	4229	(-)	(-)
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	**4200**	**11 053 628**	**5 082 965**
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	-	5 000 000
в том числе: получение кредитов и займов	4311	-	-
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	5 000 000
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг	4314	-	-
прочие поступления	4319	-	-

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг
аудиторские консультанты

Наименование показателя	Код	За январь-декабрь 2020 г.	За январь-декабрь 2019 г.
Платежи - всего	4320	(-)	(-)
в том числе: собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	(-)	(-)
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	(-)	(-)
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(-)	(-)
прочие платежи	4329	(-)	(-)
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	**4300**	**-**	**5 000 000**
Сальдо денежных потоков за отчетный период	**4400**	**8 025 094**	**4 013 987**
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	**4450**	**56 822 804**	**52 808 817**
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	**4500**	**64 847 898**	**56 822 804**
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	**4490**	**-**	**-**

Генеральный директор _____ (подпись) А.И. Исаевич (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____ (подпись) Е.Б. Шахбанова (расшифровка подписи)

" 01 " марта 2021 г.

Общество с ограниченной ответственностью ФБК Аудиторское заключение Финансовые и бухг аттестация консультанты ОГРН 1027700058286 г. Москва

Акционерное общество
«Федеральная корпорация по развитию малого
и среднего предпринимательства»

ПОЯСНЕНИЯ

к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

Настоящие Пояснения являются неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» за 2020 год, сформированной исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Отчетной датой данной бухгалтерской (финансовой) отчетности является 31 декабря 2020 г.

I. Сведения об организации

Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (АО «Корпорация «МСП», ИНН/КПП 7750005919/770901001/997950001) (далее – Корпорация) создано без ограничения срока и действует в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (далее – Закон № 209-ФЗ), Указом Президента Российской Федерации от 05.06.2015 № 287 «О мерах по дальнейшему развитию малого и среднего предпринимательства», иными законодательными и нормативными правовыми актами Российской Федерации и Уставом Корпорации, утвержденным решением Общего собрания акционеров (протокол от 28.06.2016 № 1).

Корпорация осуществляет свою деятельность в качестве института развития в сфере малого и среднего предпринимательства в целях координации оказания субъектам малого и среднего предпринимательства (далее – субъекты МСП) поддержки, предусмотренной Законом № 209-ФЗ, после изменения наименования акционерного общества «Небанковская депозитно-кредитная организация «Агентство кредитных гарантий» (далее – АО «НДКО «АКГ»).

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

Свидетельство о государственной регистрации юридического лица серия 77 № 015091047 выдано Управлением Федеральной налоговой службы по г. Москве 20 июня 2014 г.

ОГРН 1147711000040.

Местонахождение: 109074, Российская Федерация, г. Москва, Славянская площадь, д. 4, стр. 1.

Среднесписочная численность работников Корпорации в 2020 году – 271 человек (в 2019 году – 264 человека).

Численность работающих в Корпорации по состоянию на 31 декабря 2020 г. – 304 человека, на 31 декабря 2019 г. – 308 человек.

Акционерами Корпорации по состоянию на отчетную дату являются:

– Российская Федерация в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом (Росимущества) – 71,96% (доля участия на 31 декабря 2019 г. составляла 71,96%);

– государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ» (далее – ВЭБ.РФ) – 28,04% (доля участия на 31 декабря 2019 г. составляла 28,04%), ВЭБ.РФ на 100% принадлежит Российской Федерации.

Органами управления Корпорации по состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. являются:

– высший орган управления – Общее собрание акционеров;

– коллегиальный орган управления – Совет директоров;

– коллегиальный исполнительный орган – Правление;

– единоличный исполнительный орган – Генеральный директор.

Состав Совета директоров по состоянию на отчетную дату

Председатель Совета директоров:

Белоусов Андрей Рэмович – Первый заместитель Председателя Правительства Российской Федерации.

Члены Совета директоров:

Бавинов Дмитрий Андреевич – генеральный директор общества с ограниченной ответственностью «ЮниЗоо»;

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
Финансовые и бухг
ОГРН 1027700058286 г. Москва

Илюшникова Татьяна Александровна – заместитель Министра экономического развития Российской Федерации;

Исаевич Александр Игоревич – Генеральный директор Корпорации;

Калинин Александр Сергеевич – президент Общероссийской общественной организации малого и среднего предпринимательства «ОПОРА РОССИИ»;

Катырин Сергей Николаевич – президент Торгово-промышленной палаты Российской Федерации;

Попов Анатолий Леонидович – заместитель председателя правления публичного акционерного общества «Сбербанк России»;

Репик Алексей Евгеньевич – председатель Общероссийской общественной организации «Деловая Россия»;

Романова Марина Арленовна – заместитель председателя ВЭБ.РФ;

Шохин Александр Николаевич – президент Российского союза промышленников и предпринимателей.

Состав Правления по состоянию на отчетную дату

Председатель Правления:

Исаевич Александр Игоревич – Генеральный директор;

Члены Правления:

Анисимов Андрей Александрович – старший советник Генерального директора группы советников и помощников генерального директора;

Банцекин Никита Борисович – заместитель Генерального директора – руководитель Дирекции международной деятельности;

Жукова Светлана Борисовна – заместитель Генерального директора;

Ивлиев Евгений Владимирович – заместитель Генерального директора;

Коротченкова Наталья Николаевна – заместитель Генерального директора;

Кузнецова Светлана Александровна – заместитель Генерального директора;

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг
аудиторские консультанты

Ларионова Наталья Игоревна – статс-секретарь – заместитель Генерального директора;

Потапов Алексей Николаевич – руководитель Дирекции каналов продаж и взаимодействия с финансовыми организациями – партнерами.

Единоличный исполнительный орган Корпорации:

В период до 21.12.2020 – Браверман Александр Арнольдович, Генеральный директор, назначенный на должность распоряжением Правительства Российской Федерации от 02.10.2015 № 1946-р.

В период с 22.12.2020 – Исаевич Александр Игоревич, Генеральный директор, назначенный на должность распоряжением Правительства Российской Федерации от 21.12.2020 № 3472-р.

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Корпорации осуществляет Ревизионная комиссия, состав которой утвержден решением Общего собрания акционеров (протокол от 30.06.2020 № 11).

Состав Ревизионной комиссии по состоянию на отчетную дату

Арсланова Милена Тахировна – директор Департамента инвестиционной политики Минэкономразвития России;

Казанов Евгений Валерьевич – генеральный директор акционерного общества «Внешнеэкономическое объединение «Автопромимпорт»;

Янков Кирилл Вадимович – заведующий лабораторией федерального государственного бюджетного учреждения науки Институт народнохозяйственного прогнозирования Российской академии наук.

Корпорация не имеет филиалов, дополнительных офисов в Российской Федерации и за рубежом.

По состоянию на отчетную дату в собственности Корпорации находятся:

– 24 240 обыкновенных именных акций Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (далее – АО «МСП Банк») стоимостью 35 000 000 тыс. руб., что составляет 100% его уставного капитала;

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг
аудиторские консультационные

– 1 500 000 обыкновенных именных акций акционерного общества «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан» (далее – АО «РЛК Республики Татарстан») стоимостью 1 500 000 тыс. руб., что составляет 75% его уставного капитала;

– 1 500 000 обыкновенных именных акций акционерного общества «Региональная лизинговая компания Республики Башкортостан» (далее – АО «РЛК Республики Башкортостан») стоимостью 1 500 000 тыс. руб., что составляет 75% его уставного капитала;

– 1 500 000 обыкновенных именных акций акционерного общества «Региональная лизинговая компания Ярославской области» (далее – АО «РЛК Ярославской области») стоимостью 1 500 000 тыс. руб., что составляет 75% его уставного капитала;

– 1 500 000 обыкновенных именных акций акционерного общества «Региональная лизинговая компания Республики Саха (Якутия)» (далее – АО «РЛК Республики Саха (Якутия)») стоимостью 1 500 000 тыс. руб., что составляет 75% его уставного капитала;

– 80 000 обыкновенных именных акций акционерного общества «Модернизация Инновации Развитие» (далее – АО «МИР») стоимостью 106 550 тыс. руб., что составляет 100% его уставного капитала.

Кроме того, Корпорация входит в состав учредителей автономной некоммерческой организации «Инновационный инжиниринговый центр». Взнос Корпорации составляет 30 000 тыс. руб.

II. Информация о деятельности Корпорации в 2020 году

Подробная информация о направлениях и результатах деятельности Корпорации будет представлена в годовом отчете Корпорации за 2020 год, утверждаемом годовым Общим собранием акционеров Корпорации.

В соответствии с Законом № 209-ФЗ Корпорация осуществляет деятельность по следующим основным направлениям.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

1. Финансовая поддержка субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП.

Корпорация осуществляет финансовую поддержку посредством выдачи поручительств и гарантий субъектам МСП и организациям инфраструктуры поддержки субъектов МСП, финансирования иных юридических лиц, оказывающих финансовую поддержку субъектам МСП, а также участия в развитии иных форм финансовой поддержки субъектов МСП, включая разработку механизмов рефинансирования долговых обязательств субъектов МСП.

Гарантийная поддержка осуществляется Корпорацией в рамках соглашений, заключенных с банками, институтами развития и региональными гарантийными организациями (РГО), и направлена на повышение доступности кредитования для субъектов МСП в условиях недостаточности залогового обеспечения и обеспечения в виде поручительств РГО.

Выдача гарантий проводится Корпорацией при взаимодействии с банками-партнерами в соответствии с Правилами взаимодействия банков с акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» при их отборе и предоставлении гарантий (далее – Правила) и организациями-партнерами в соответствии с Правилами взаимодействия организаций-партнеров с акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» при предоставлении независимых гарантий.

В 2020 году в рамках предоставления гарантий были актуализированы требования к заемщику, условия гарантий, в том числе гарантий по реструктурируемым кредитам, внедрен механизм упрощенного порядка принятия Корпорацией решений о внесении изменений в условия предоставленных независимых гарантий в части продления срока их действия не более чем на шесть месяцев при условии соблюдения банком и заемщиком требований Федерального закона от 03.04.2020 № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» и не более чем на 12 месяцев при условии соблюдения банком и заемщиком требований, устанавливаемых Правилами.

Поручительства по Программе стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства (далее – Программа стимулирования кредитования) предоставляются уполномоченным банкам в рамках заключенных с Корпорацией генеральных соглашений об участии в Программе стимулирования кредитования.

Корпорация предоставляла поручительства по кредитам, выданным в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 02.04.2020 № 422 («зарплатный кредит»), на специальных условиях: минимальная сумма кредита была снижена до 500 тыс. руб., ставка комиссии за предоставление поручительства Корпорации снижена до 0,05% годовых.

Ключевым инструментом, позволяющим привлечь ресурсы институциональных инвесторов, а также физических лиц для финансирования субъектов МСП, является секьюритизация портфелей кредитов, выданных субъектам МСП. Паспортом национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы» предусмотрена на ежегодной основе реализация рыночных механизмов рефинансирования портфелей обязательств субъектов МСП с использованием секьюритизации. Для выполнения в 2020 году целевых объемов выпуска облигаций, обеспеченных портфелями кредитов субъектам МСП, АО «МСП Банк» осуществлены две сделки секьюритизации на мультиоригинаторной основе, предполагающей включение в состав залогового обеспечения по облигациям денежных требований по кредитным договорам с субъектами МСП, заключенным как АО «МСП Банк», так и рядом других банков. В секьюритизированные портфели вошли в том числе кредиты, выданные субъектам МСП в рамках Программы субсидирования Министерства экономического развития Российской Федерации, а также

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, улица
Финансовые и бухг

кредиты, выданные в рамках государственных программ поддержки МСП, направленных на кредитование субъектов МСП в приоритетных отраслевых и географических сегментах. Сделки секьюритизации прошли листинг в Секторе Роста ПАО Московская Биржа.

2. Лизинговая поддержка субъектов индивидуального и малого предпринимательства.

Лизинговая поддержка субъектов индивидуального и малого предпринимательства (далее – субъекты ИМП) осуществляется региональными лизинговыми компаниями (РЛК) АО «РЛК Республики Татарстан», АО «РЛК Республики Башкортостан», АО «РЛК Республики Саха (Якутия)» и АО «РЛК Ярославской области», являющимися дочерними обществами Корпорации.

В результате лизинговой поддержки РЛК формируется новая ниша лизингового рынка в сегменте экономики с низкой активностью со стороны рыночных лизинговых компаний – лизинговое финансирование высокотехнологичного и инновационного оборудования, промышленного оборудования, а также оборудования в сфере переработки и хранения сельскохозяйственной продукции, в том числе для субъектов ИМП, по льготным ставкам (6% годовых для оборудования отечественного производства и 8% годовых для оборудования зарубежного производства).

В деятельности РЛК реализуется принцип равного доступа к лизинговой поддержке субъектов ИМП, зарегистрированных на территории любого субъекта Российской Федерации, вне зависимости от места регистрации РЛК.

3. Организация мероприятий, направленных на увеличение доли закупки товаров, работ, услуг крупнейшими заказчиками у субъектов МСП.

Мероприятиями, направленными на увеличение доли закупки товаров, работ, услуг крупнейшими заказчиками у субъектов МСП, являются:

– проведение оценки соответствия и мониторинга соответствия в целях увеличения доли закупок крупнейших заказчиков у субъектов МСП;

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
Финансовые и бухг
ОГРН 1027700058286 г. Москва, аудиторские консультационные

– проведение мониторинга осуществления органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации и (или) созданными ими организациями оценки соответствия и мониторинга соответствия;

– совершенствование нормативного правового регулирования закупок крупнейших заказчиков у субъектов МСП;

– поддержка высокотехнологичных, инновационных субъектов МСП, в том числе в целях их участия в закупках крупнейших заказчиков;

– повышение информированности о закупках крупнейших заказчиков у субъектов МСП;

– создание и ведение реестра производственных субъектов МСП – потенциальных поставщиков крупнейших заказчиков;

– проведение оценки качества и структуры закупок крупнейших заказчиков у субъектов МСП в целях повышения открытости и прозрачности таких закупок.

Федеральным законом от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» (далее – Закон № 223-ФЗ) для конкретных и отдельных заказчиков, определяемых Правительством Российской Федерации, установлена обязанность на этапе планирования определять в планах закупки, проектах таких планов объем закупки товаров, работ, услуг, участниками которой будут являться только субъекты МСП.

Постановлением Правительства Российской Федерации от 11.12.2014 № 1352 «Об особенностях участия субъектов малого и среднего предпринимательства в закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» (далее – Постановление № 1352) была введена обязательная квота закупок у субъектов МСП 20%, в том числе 18% по результатам торгов, проводимых только среди субъектов МСП.

Постановлением № 1352 также установлен годовой объем закупки инновационной продукции, высокотехнологичной продукции у субъектов МСП, который определяется как увеличенный на 5% совокупный

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

годовой стоимостной объем договоров, заключенных заказчиками по результатам закупки инновационной продукции, высокотехнологичной продукции у субъектов МСП за год, предшествующий отчетному (но не более 5% общего объема закупок).

В соответствии с Законом № 209-ФЗ Корпорация наделена полномочиями по проведению оценки соответствия и мониторинга соответствия в отношении отдельных и конкретных заказчиков, определяемых Правительством Российской Федерации. Порядок проведения Корпорацией оценки соответствия и мониторинга соответствия установлен разработанным с участием Корпорации постановлением Правительства Российской Федерации от 29.11.2015 № 1169 «О порядке проведения мониторинга соответствия планов закупки товаров, работ, услуг, планов закупки инновационной продукции, высокотехнологичной продукции, лекарственных средств, изменений, внесенных в такие планы, оценки соответствия проектов таких планов, проектов изменений, вносимых в такие планы, требованиям законодательства Российской Федерации, предусматривающим участие субъектов малого и среднего предпринимательства в закупке, порядке и сроках приостановки реализации указанных планов по результатам таких оценки и мониторинга». При проведении оценки соответствия и мониторинга соответствия на ежедневной основе Корпорация контролирует соблюдение установленной квоты как на этапе планирования, так и на этапе заключения договоров.

В рамках расширения доступа субъектов МСП к закупкам крупнейших заказчиков, осуществляющих закупочную деятельность в соответствии с Законом № 223-ФЗ, Корпорация на постоянной основе проводит:

– ежеквартальную оценку качества и структуры закупок крупнейших заказчиков у субъектов МСП по критериям, сформированным с учетом предложений федеральных органов исполнительной власти, общественных объединений предпринимателей, с использованием федеральных и иных аналитических информационных систем;

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг
аудиторские консультанты

– мероприятия в целях повышения качества закупочной деятельности крупнейших заказчиков;

– мероприятия по оказанию поддержки высокотехнологичным, инновационным субъектам МСП, в том числе в целях их участия в закупках крупнейших заказчиков;

– мероприятия по оказанию содействия субъектам МСП в части информирования об актуальных объемах и номенклатуре закупок у субъектов МСП с использованием максимально возможного количества информационных ресурсов;

– мероприятия, направленные на увеличение количества номенклатурных позиций перечней товаров, работ, услуг, закупка которых осуществляется у субъектов МСП, утверждаемых крупнейшими заказчиками, с обязательным выделением перечня высокотехнологичной продукции, инновационной продукции;

– мероприятия, обеспечивающие ведение реестра производственных субъектов МСП – потенциальных поставщиков крупнейших заказчиков;

– (совместно с крупнейшими заказчиками) мероприятия, направленные на расширение информационного освещения лучших практик участия субъектов МСП в закупках;

– (совместно с крупнейшими заказчиками и общественными объединениями предпринимателей при содействии органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации) обучающие семинары по вопросам участия субъектов МСП и самозанятых граждан в закупках и оказания различных форм поддержки субъектам МСП;

– мероприятия, направленные на расширение правовой и информационной поддержки субъектов МСП;

– мероприятия по подготовке предложений по внесению изменений в законодательство Российской Федерации в целях расширения доступа субъектов МСП к закупкам крупнейших заказчиков, в том числе разрабатывает совместно с крупнейшими заказчиками предложения о

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
Финансовые и бухг
ОГРН 1027700058286 г. Москва, улица

внесении изменений в Закон № 223-ФЗ в части возможности реализации крупнейшими заказчиками механизмов развития («выращивания») поставщиков – субъектов МСП в целях их потенциального участия в закупках товаров, работ, услуг крупнейших заказчиков, в том числе с использованием инфраструктуры поддержки МСП, с внедрением таких механизмов к концу 2020 года.

4. Маркетинговая и информационная поддержка субъектов МСП.

Маркетинговая и информационная поддержка субъектов МСП осуществлялась по следующим направлениям:

– модернизация и развитие функционала Бизнес-навигатора МСП и Портала Бизнес-навигатора МСП;

– поэтапный переход к сервисно-информационной модели функционирования Портала Бизнес-навигатора МСП и совершенствование навигации по информационным системам и сервисам Портала с доступом через Личный кабинет пользователя;

– развитие и обеспечение доступа к мобильным приложениям Бизнес-навигатора МСП;

– техническая поддержка сервисов Портала Бизнес-навигатора МСП и его пользователей, наполнение Бизнес-навигатора МСП;

– организация продвижения сервисов Портала Бизнес-навигатора МСП и развитие агентской сети, формируемой в рамках конкурсных процедур, для целей консультирования субъектов МСП и самозанятых граждан во всех субъектах Российской Федерации по вопросам эффективного использования сервисов Портала Бизнес-навигатора МСП для открытия, расширения и продолжения ведения своего бизнеса;

– участие в совершенствовании контрольно-надзорной деятельности в отношении субъектов МСП, в том числе с использованием механизма обратной связи на Портале Бизнес-навигатора МСП;

– консультирование по мерам поддержки субъектов МСП в связи с распространением новой коронавирусной инфекции в части дополнительных

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

мер поддержки Корпорации, АО «МСП Банк», а также сбор данных о несоблюдении моратория на проведение проверок.

В 2016 году разработаны и с января 2017 г. введены в постоянную эксплуатацию Бизнес-навигатор МСП и Портал Бизнес-навигатора МСП – информационные ресурсы для помощи начинающим и действующим предпринимателям. Работа сервисов Портала Бизнес-навигатора МСП обеспечивает содействие созданию и расширению субъектами МСП собственного бизнеса. Они позволяют выбрать вид бизнеса в результате определения рыночной ниши, подобрать помещение, рассчитать примерный бизнес-план, получить информацию о доступных субъектам МСП мерах поддержки, специальных кредитных продуктах и гарантийной поддержке Корпорации, АО «МСП Банк» и РГО. На базе сервисов Портала Бизнес-навигатора МСП предоставляются возможности по проверке контрагентов, поиску информации о закупках крупнейших заказчиков и продвижению своей продукции в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», использованию набора рекомендаций и пошаговых инструкций по стадиям жизненного цикла бизнеса (открытие, становление, развитие, инвестирование, выход из бизнеса), регулярно обновляемой базы полезных методических материалов для бизнеса, в том числе по вопросам взаимодействия с контрольно-надзорными органами.

5. Имущественная поддержка субъектов МСП.

В целях оказания имущественной поддержки субъектам МСП и организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов МСП, на территории Российской Федерации Корпорация осуществляет координацию и методическое сопровождение работы территориальных органов Росимущества, уполномоченных органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления по формированию и дополнению перечней государственного и муниципального имущества, предназначенного для предоставления во владение и (или) в пользование субъектам МСП на

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

долгосрочной основе, и подготовке предложений по совершенствованию нормативного правового регулирования в данной сфере.

В рамках деятельности по выявлению неиспользуемого или неэффективно используемого государственного и муниципального имущества и вовлечению его в имущественную поддержку субъектов МСП, самозанятых граждан Корпорацией определены основные подходы оценки эффективности использования государственного и муниципального имущества, в том числе закрепленного за государственными, муниципальными предприятиями, учреждениями, предусматривающие в том числе порядок и критерии оценки эффективности использования имущества, которое потенциально может быть вовлечено в имущественную поддержку субъектов МСП, самозанятых граждан.

В целях формирования на территории Российской Федерации единого подхода к оказанию имущественной поддержки Корпорацией разработаны и направлены для использования в работе органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления, рабочих групп по имущественной поддержке, созданных в субъектах Российской Федерации, информационные пособия (пошаговые инструкции) по оказанию такой поддержки.

6. Организация системы мер правовой поддержки субъектов МСП.

В целях реализации соглашений о взаимодействии Корпорации с общероссийскими некоммерческими организациями, выражающими интересы субъектов МСП, заключенных в 2016 году, и соглашения о взаимодействии между Уполномоченным при Президенте Российской Федерации по защите прав предпринимателей и Корпорацией, заключенного в 2017 году, в 2020 году утверждены «дорожные карты» по проведению совместных мероприятий, в том числе с Общероссийской общественной организацией «Деловая Россия», Общероссийской общественной организацией «Российский союз промышленников и предпринимателей», Торгово-промышленной палатой Российской Федерации, Общероссийской

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг
аттестация консультации

общественной организацией малого и среднего предпринимательства «ОПОРА РОССИИ», автономной некоммерческой организацией «Агентство стратегических инициатив по продвижению новых проектов» и Уполномоченным при Президенте Российской Федерации по защите прав предпринимателей.

На основе анализа практики создания и ведения бизнеса подготовлены описания типовых проблемных ситуаций, возникающих при реализации субъектами МСП бизнес-проектов, и юридических механизмов выхода из них (далее – кейсы) по следующим вопросам:

– «Особенности использования труда иностранных работников»;

– «Правовые основы привлечения финансирования с использованием инвестиционных платформ»;

– «Режимы предупреждения и ликвидации чрезвычайных ситуаций как форс-мажор при осуществлении предпринимательской деятельности»;

– «Кредитные каникулы» для субъектов малого и среднего предпринимательства в 2020 году»;

– «Меры финансовой поддержки в целях стабилизации экономического положения субъектов МСП в 2020 году»;

– «Как получить льготный кредит на возобновление деятельности»;

– «Субсидии на проведение мероприятий по профилактике новой коронавирусной инфекции»;

– «Налоговые льготы для субъектов МСП – получателей финансовой поддержки в 2020 году»;

– «Особенности применения упрощенной системы налогообложения с 2021 года»;

– «Правовая поддержка субъектов МСП и самозанятых граждан в субъектах Российской Федерации»;

– «Меры поддержки самозанятых граждан»;

– «Правовые аспекты взаимодействия субъектов МСП с маркетплейсами».

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
Финансовые и бухг
ОГРН 1027700058286 г. Москва

В целях организации практического применения кейсов обеспечено их размещение на официальных сайтах информационной поддержки субъектов МСП и (или) сайтах организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов МСП, в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» во всех субъектах Российской Федерации, а также на официальных сайтах общероссийских некоммерческих организаций, выражающих интересы субъектов МСП.

При участии Корпорации разрабатываются и принимаются нормативные правовые акты, направленные на совершенствование мер поддержки субъектов МСП.

В целях оказания информационной поддержки субъектам Российской Федерации Корпорацией проведен анализ практики организации правовой поддержки субъектов МСП в субъектах Российской Федерации, по результатам которого в адрес высших исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации направлен обзор региональных практик оказания правовой поддержки субъектам МСП, содержащий в том числе рекомендации по организации предоставления субъектам МСП услуг по правовому сопровождению бизнеса и защите их прав и законных интересов.

7. Организация предоставления услуг Корпорации по принципу «одного окна», в том числе через МФЦ и в электронной форме.

Предоставление услуг Корпорации доступно во всех 85 субъектах Российской Федерации на базе МФЦ, центров оказания услуг для бизнеса, центров услуг для бизнеса ГБУ «Малый бизнес Москвы», центров компетенций в сфере развития сельскохозяйственной кооперации и иных организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП.

В электронной форме услуги доступны через ЕПГУ и Портал Бизнес-навигатора МСП.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. действует перечень из девяти услуг Корпорации:

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
Финансовые и бухг
ОГРН 1027700058286 г. Москва, аудиторские консультационные

– по подбору по заданным параметрам информации об имуществе, включенном в перечни государственного и муниципального имущества, предусмотренные частью 4 статьи 18 Федерального закона от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», и свободном от прав третьих лиц;

– по информированию о Программе льготного лизинга оборудования, реализуемой созданными с участием Корпорации региональными лизинговыми компаниями, а также по предоставлению заявителям возможности обращения за получением льготной лизинговой поддержки с последующим сопровождением процесса подписания лизинговой документации;

– по предоставлению по заданным параметрам информации о формах и условиях финансовой поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства;

– по информированию о тренингах по программам обучения акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» и электронной записи на участие в таких тренингах;

– по предоставлению по заданным параметрам информации об объемах и номенклатуре закупок конкретных и отдельных заказчиков, определенных в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2011 г. № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц», у субъектов малого и среднего предпринимательства в текущем году;

– по предоставлению информации об органах государственной власти Российской Федерации, органах местного самоуправления, организациях, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, о мерах и условиях поддержки, предоставляемой на федеральном, региональном и муниципальном уровнях субъектам малого и среднего предпринимательства;

– по регистрации на Портале Бизнес-навигатора МСП;

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг
аудиторские консультационные

– комплексная услуга по предоставлению информации о формах и условиях поддержки сельскохозяйственной кооперации;

– по приему от субъектов малого и среднего предпринимательства обратной связи по результатам проверок органов государственного контроля (надзора) и по направлению в Генеральную прокуратуру Российской Федерации и (или) в федеральные органы исполнительной власти, уполномоченные на осуществление государственного контроля (надзора), такой обратной связи и обращений о нарушениях, допущенных при проведении проверок.

В целях обеспечения электронного взаимодействия при предоставлении услуг через МФЦ, иные организации инфраструктуры поддержки субъектов МСП, Единый портал государственных услуг и Портал Бизнес-навигатора МСП используется автоматизированная информационная система для взаимодействия Корпорации и МФЦ субъектов Российской Федерации при предоставлении услуг Корпорации (АИС ВКПУ).

8. Организация и проведение мониторинга оказания поддержки субъектам МСП и организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов МСП.

В соответствии с частями 5 и 6 статьи 16 Закона № 209-ФЗ Корпорация в порядке, установленном постановлением Правительства Российской Федерации от 23.12.2015 № 1410 «О порядке проведения акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» мониторинга оказания федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства и организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, и мониторинга оказания организациями, образующими инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, поддержки субъектам малого и среднего

Общество с ограниченной ответственностью ФВК Аудиторское заключение ОГРН 1027700058286 г. Москва

предпринимательства», проводит мониторинг оказания федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления поддержки субъектам МСП и организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов МСП, а также мониторинг оказания организациями, образующими инфраструктуру поддержки субъектов МСП, поддержки субъектам МСП.

В соответствии со статьей 15 Закона № 209-ФЗ Корпорация ведет единый реестр организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов МСП (далее – единый реестр), на основе информации, представляемой уполномоченными органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации. Порядок ведения единого реестра, его форма и состав содержащихся в нем сведений утверждены приказом Минэкономразвития России от 13.06.2017 № 286.

Информация, содержащаяся в едином реестре, является открытой для ознакомления и размещается в форме открытых данных, а также на официальном сайте Корпорации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Инфраструктура поддержки».

Корпорацией проводится работа по развитию автоматизированной информационной системы «Мониторинг МСП», включая в том числе работы по созданию сервиса по цифровизации всех основных этапов участия субъектов малого и среднего предпринимательства в закупках, разделов «Акселератор социальных проектов», «Выращивание субъектов МСП», «Ранжирование РГО», а также информационной целевой страницы о быстрорастущих инновационных, высокотехнологичных субъектах МСП («газелях»).

9. Формирование и развитие финансовой, консультационной, производственно-инновационной инфраструктуры поддержки субъектов МСП и обеспечение ее деятельности.

Региональные гарантийные организации (РГО) являются участниками Национальной гарантийной системы (НГС) и обеспечивают реализацию

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

стратегии развития НГС в регионе присутствия в рамках трехуровневой модели гарантийной поддержки субъектов МСП.

Корпорацией в рамках компетенций, установленных Законом № 209-ФЗ, обеспечена стандартизация основных процессов деятельности РГО, сформированы системы оценки соответствия деятельности РГО требованиям законодательства Российской Федерации и мониторинга ключевых показателей деятельности по поддержке субъектов МСП. Основным результатом проведенной работы стало существенное увеличение объемов поручительств, выдаваемых РГО субъектам МСП.

Корпорацией реализуются мероприятия, направленные на координацию и развитие деятельности организаций, образующих консультационную инфраструктуру поддержки субъектов МСП

В рамках развития производственно-инновационной инфраструктуры поддержки субъектов МСП в соответствии с пунктом 8.2 части 4 статьи 25.1 Закона № 209-ФЗ Советом директоров Корпорации утверждены с изменениями (протоколы от 17.11.2017 № 45, от 26.12.2018 № 68 и от 28.04.2020 № 98) Методические рекомендации по вопросам оказания финансовой, имущественной, информационной, маркетинговой и иной поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства в целях стимулирования их развития в качестве поставщиков (исполнителей, подрядчиков) при осуществлении закупок товаров, работ, услуг заказчиками, определенными Правительством Российской Федерации, в соответствии с Законом № 223-ФЗ (далее – мероприятия по «выращиванию»). Мероприятия по «выращиванию» внедряются в субъектах Российской Федерации на базе организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов МСП.

Организована работа по автоматизации процесса проведения квалификационной оценки и формирования индивидуальных карт развития субъектов МСП в рамках мероприятий по «выращиванию» (на базе автоматизированной информационной системы «Мониторинг МСП»).

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг
аудиторские консультационные

С целью отбора субъектов МСП производственного сектора Корпорацией совместно с органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации и организациями, образующими инфраструктуру поддержки субъектов МСП, сформирован и ведется реестр приоритетной продукции, содержащий информацию о востребованных заказчиками товарах, работах, услугах.

10. Взаимодействие с органами исполнительной власти Российской Федерации, органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления по вопросам реализации мер по развитию МСП, в том числе участие в методическом обеспечении указанных органов власти и содействие им в разработке и реализации мер по развитию МСП.

Корпорацией организовано взаимодействие с органами исполнительной власти Российской Федерации, органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления по вопросам развития МСП и координации оказания субъектам МСП поддержки. Между всеми высшими исполнительными органами государственной власти субъектов Российской Федерации и Корпорацией заключены соглашения о взаимодействии.

В рамках информационного взаимодействия с субъектами Российской Федерации Корпорация формирует банк «Истории успеха», размещенный на странице Корпорации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

11. Организация мер поддержки сельскохозяйственных кооперативов.

Корпорацией совместно с Минсельхозом России, АО «МСП Банк», АО «Россельхозбанк», ПАО Сбербанк и АО «Росагролизинг» оказывается поддержка субъектам МСП в сфере сельского хозяйства с использованием Комплекса мер поддержки («коробочного продукта») сельскохозяйственных кооперативов и фермеров – членов сельскохозяйственных кооперативов, включающего специализированные кредитные, гарантийные и лизинговые

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

продукты, гранты и субсидии Минсельхоза России, меры нефинансовой поддержки сельскохозяйственных кооперативов и фермеров – членов сельскохозяйственных кооперативов.

В рамках реализации мероприятий федерального проекта «Создание системы поддержки фермеров и развитие сельской кооперации» определены центры компетенций в сфере сельскохозяйственной кооперации и поддержки фермеров (далее – центры компетенций), соответствующие Стандарту деятельности центров компетенций в сфере сельскохозяйственной кооперации и поддержки фермеров.

Для формирования единой системы информационно-консультационной и организационной поддержки по вопросам создания и развития сельскохозяйственных кооперативов и крестьянских (фермерских) хозяйств, получения мер государственной поддержки и расширения рынков сбыта Корпорацией совместно с Минсельхозом России и ОМОО «Российский союз сельской молодежи» проводятся семинары для сотрудников центров компетенций.

В рамках вышеуказанных обучающих семинаров рассмотрены такие вопросы, как организация эффективной работы центров компетенций, применение современных технологий информационного взаимодействия в сельскохозяйственной кооперации, использование региональных брендов для развития сельской кооперации, создание и внедрение стратегий работы в кризисных и посткризисных условиях, использование инструментов интернет-маркетинга и электронного маркетинга для продвижения продукции сельскохозяйственных кооперативов и фермеров, использование современных технологий производства, переработки и хранения сельскохозяйственной продукции и др.

В рамках федерального проекта «Акселерация субъектов малого и среднего предпринимательства» реализованы мероприятия, направленные на оказание комплексной поддержки субъектам МСП в АПК по организации и расширению рынков сбыта произведенной продукции.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг
аттестация консультантов

Комплексная поддержка включает взаимодействие с федеральными (региональными) торговыми сетями, Центросоюзом Российской Федерации, оптово-распределительными центрами и агропарками, содействие открытию собственного магазина (сети магазинов), предоставление финансово-гарантийной поддержки и оказание консультационных услуг по вопросам расширения рынков сбыта производимой продукции.

12. Совершенствование порядка ведения Единого реестра проверок и создание механизма обратной связи по проверкам субъектов МСП.

В соответствии с поручением Президента Российской Федерации от 12.11.2018 № Пр-2094 Корпорацией при участии Генеральной прокуратуры Российской Федерации, Минэкономразвития России, контрольно-надзорных органов, ведущих общественных деловых объединений и предпринимателей создан механизм обратной связи для получения в онлайн-режиме информации о результатах проверок и нарушениях, допущенных при их проведении («зеркальный реестр проверок»).

Создание «зеркального реестра проверок» обеспечивает достижение трех основных целей:

– возможность направления субъектами МСП обратной связи о результатах проверок в Генеральную прокуратуру Российской Федерации для мер прокурорского реагирования и в контрольно-надзорные органы;

– использование аналитических данных о типичных, наиболее распространенных нарушениях субъектами МСП обязательных требований для разработки контрольно-надзорными органами пошаговых руководств для предпринимателей в целях профилактики нарушений и обеспечения подготовки предпринимателей к проведению контрольно-надзорных мероприятий;

– использование аналитических данных о нарушениях со стороны контрольно-надзорных органов в отношении предпринимателей для совершенствования механизмов деятельности контрольно-надзорных органов и принятия управленческих решений.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг
аудиторские консультации

В целях дальнейшего снижения административного давления на бизнес в соответствии с поручением Правительства Российской Федерации от 02.10.2019 № ДМ-П36-8360 Корпорацией подготовлены предложения, с учетом которых в проекте федерального закона «О государственном контроле (надзоре) и муниципальном контроле в Российской Федерации» предусмотрены:

– формирование и ведение единого реестра контрольно-надзорных мероприятий;

– формирование и утверждение контрольно-надзорными органами проверочных листов – списков контрольных вопросов, ответы на которые свидетельствуют о соблюдении или несоблюдении контролируемым лицом наиболее значимых обязательных требований, как для плановых, так и для внеплановых контрольно-надзорных мероприятий;

– возможность утверждения Правительством Российской Федерации проверочных листов по отдельным видам объектов контроля для использования контролируемыми лицами в целях комплексного самообследования по всем видам федерального государственного контроля (надзора).

13. Обеспечение реализации мероприятий приоритетного проекта «Малый бизнес и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы».

Президиумом Совета при Президенте Российской Федерации по стратегическому развитию и национальным проектам 24 декабря 2020 г. утвержден актуализированный паспорт национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы» (протокол № 5).

Корпорация в качестве ответственного исполнителя указанного национального проекта осуществляет комплекс мероприятий по ускоренному развитию МСП в рамках федеральных проектов, входящих в его состав:

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг
аудиторские консультационные

– «Создание благоприятных условий для осуществления деятельности самозанятыми гражданами»;

– «Создание условий для легкого старта и комфортного ведения бизнеса»;

– «Акселерация субъектов малого и среднего предпринимательства»;

– «Создание Цифровой платформы с механизмом адресного подбора и возможностью дистанционного получения мер поддержки и специальных сервисов субъектами МСП и самозанятыми гражданами».

В целях получения планового дохода при принятии на себя приемлемых рисков Корпорация осуществляет инвестирование средств в следующие виды активов:

– депозиты в кредитных организациях, номинированные в валюте Российской Федерации;

– облигации федерального займа (ОФЗ), эмитированные Минфином России, обращающиеся на рынке ценных бумаг или специально выпущенные для размещения средств институциональных инвесторов.

Цели, структура и порядок размещения средств в определенные финансовые активы установлены в Инвестиционной декларации Корпорации, утвержденной решением Совета директоров Корпорации 6 апреля 2018 г. (протокол № 53), с изменениями, утвержденными решениями Совета директоров Корпорации 28 сентября 2018 г. (протокол № 63) и 5 марта 2019 г. (протокол № 71).

Инвестиционной декларацией Корпорации закреплена следующая структура активов:

№ п/п	Вид актива	Максимальная доля, %
1	ОФЗ	50
2	Депозиты в кредитных организациях, номинированные в российских рублях	100

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

В целях управления ликвидностью и платежеспособностью Корпорации размещение средств Корпорации на депозитах производится в разные сроки. Срок размещения не может превышать 90 дней.

Процентные доходы Корпорации от размещения денежных средств на депозитах в кредитных организациях за 2020 год составили 3 258 млн руб., за 2019 год – 3 868 млн руб. Процентные доходы от размещения средств в ОФЗ (купонный доход без корректировки на эффект дисконтирования) за 2020 год составили 641 млн руб. (за 2019 год – 1 178 млн руб.).

III. Информация о затратах на энергетические ресурсы

Совокупные затраты Корпорации на оплату использованных в течение отчетного года энергетических ресурсов составили 1 923 тыс. руб. (в 2019 году – 2 064 тыс. руб.), в том числе:

– на оплату тепловой энергии, горячего водоснабжения – 425 тыс. руб. (в 2019 году – 527 тыс. руб.);

– на оплату электроэнергии – 1 498 тыс. руб. (в 2019 году – 1 537 тыс. руб.).

IV. Общая информация об Учетной политике и бухгалтерской отчетности

Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2020 год сформирована в соответствии с действующими правилами бухгалтерского учета и отчетности, установленными законодательством Российской Федерации, федеральными стандартами бухгалтерского учета (ФСБУ) и Учетной политикой акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства», утвержденной решением Совета директоров 29 декабря 2015 г. (протокол № 5), с изменениями и дополнениями, утвержденными решениями Совета директоров 23 декабря 2016 г. (протокол № 24), 28 сентября 2018 г. (протокол № 63) и 26 декабря 2018 г. (протокол № 68) (далее – Учетная политика).

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

Формы бухгалтерской (финансовой) отчетности, применяемые для отчетности за 2020 год, разработаны с учетом требований приказа Минфина России от 02.07.2010 № 66н (в ред. приказов Минфина России от 05.10.2011 № 124н, от 06.04.2015 № 57н, от 06.03.2018 № 41н, от 19.04.2019 № 61н) и Положения по бухгалтерскому учету ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации», утвержденного приказом Минфина России от 06.07.1999 № 43н, и утверждены приказом Корпорации от 12.08.2020 № 148.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации (российский рубль) и представлена в тысячах рублей.

Все расчеты и операции, проводившиеся Корпорацией в течение 2019 и 2020 гг., осуществлялись на территории Российской Федерации.

Корпорация в течение 2019 и 2020 гг. не проводила операций в иностранной валюте.

В 2019 и 2020 гг. отсутствовали отступления от допущений, предусмотренных пунктом 5 Положения по бухгалтерскому учету ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации», утвержденного приказом Минфина России от 06.10.2008 № 106н (далее – ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации»), за исключением отступлений, описанных ниже.

Раскрытие основных элементов Учетной политики

Учет основных средств

Учет основных средств ведется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету ПБУ 6/01 «Учет основных средств», утвержденным приказом Минфина России от 30.03.2001 № 26н (далее – ПБУ 6/01 «Учет основных средств»).

Активы со сроком полезного использования свыше 12 месяцев, в отношении которых выполняются все условия признания их объектами основных средств, стоимостью не более 40 000 руб. за единицу отражаются в составе материально-производственных запасов и полностью списываются на расходы по мере отпуска их в эксплуатацию.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

Объекты основных средств принимаются к учету по фактическим затратам на приобретение. В отчетности основные средства показаны по первоначальной стоимости за минусом суммы амортизации, накопленной за время эксплуатации.

Учет основных средств производится по первоначальной стоимости. Переоценка основных средств не производится.

Объекты основных средств, полученные по договорам, предусматривающим исполнение обязательств неденежными средствами, отсутствуют.

Амортизация по объектам основных средств производится линейным способом исходя из сроков полезного использования этих объектов, определенных в соответствии с пунктом 20 ПБУ 6/01 «Учет основных средств» Комиссией по основным средствам и нематериальным активам.

Затраты на осуществление всех видов ремонта основных средств включаются в расходы отчетного периода по мере производства ремонта в полной сумме. Резерв расходов на ремонт основных средств не создается.

Учет нематериальных активов

В качестве объектов нематериальных активов признаются активы, соответствующие условиям Положения по бухгалтерскому учету ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов», утвержденного приказом Минфина России от 27.12.2007 № 153н (далее – ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов»).

Нематериальные активы принимаются к учету по первоначальной стоимости. Определение первоначальной стоимости (оценка) объектов нематериальных активов осуществляется в зависимости от способа их поступления (приобретения) в соответствии с положениями ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов».

Срок полезного использования объектов нематериальных активов определяется при принятии их к бухгалтерскому учету исходя из срока

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг
аудиторские консультации

действия прав Корпорации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом.

В случае когда срок полезного использования объекта нематериальных активов невозможно определить исходя из приемной документации, такой срок устанавливается исходя из ожидаемого срока использования актива, в течение которого Корпорация предполагает получать от него экономические выгоды или использовать актив в деятельности.

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

Дата ввода в эксплуатацию и срок полезного использования объектов нематериальных активов определяются Комиссией по основным средствам и нематериальным активам.

Стоимость принятых к учету нематериальных активов погашается линейным способом исходя из норм, определенных с учетом срока их полезного использования.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Проверка на обесценение и переоценка нематериальных активов не производится.

Учет материально-производственных запасов

Бухгалтерский учет материально-производственных запасов (МПЗ) осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов», утвержденным приказом Минфина России от 09.06.2001 № 44н.

Учет приобретенных МПЗ ведется по фактической себестоимости, включая расходы на доставку, на счете «Материалы» без использования счетов 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» и 16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей».

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

При отпуске МПЗ в производство и ином выбытии применяется метод оценки по средней себестоимости.

Учет финансовых вложений и депозитов

Бухгалтерский учет финансовых вложений осуществляется в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений», утвержденным приказом Минфина России от 10.12.2002 № 126н.

Оценка и признание в бухгалтерской (финансовой) отчетности финансовых вложений в ОФЗ осуществляется с применением норм МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 27.06.2016 № 98н, в соответствии с разделом 4 Учетной политики Корпорации для составления отдельной и консолидированной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), утвержденной приказом Корпорации от 29.11.2017 № 189.

В бухгалтерской отчетности финансовые вложения представляются с подразделением на краткосрочные и долгосрочные в зависимости от срока их обращения (погашения).

Финансовые вложения рассматриваются как краткосрочные, если срок обращения (погашения) по ним составляет не более 12 месяцев после отчетной даты. Все остальные финансовые вложения отражаются как долгосрочные.

Финансовые вложения отражаются на счете 58 «Финансовые вложения» в разрезе видов финансовых вложений и принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, кроме вложений в ОФЗ, приобретаемых за плату, признается сумма всех фактических затрат на их приобретение. Затраты, формирующие первоначальную стоимость финансовых вложений, подразделяются на:

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
Финансовые и бухг
ОГРН 1027700058286 г. Москва, аудиторские консультации

– договорную стоимость финансовых вложений, уплачиваемую продавцу при их приобретении;

– сумму иных затрат, связанных с приобретением ценных бумаг.

Первоначальная оценка ОФЗ осуществляется по справедливой стоимости в соответствии с пунктом 4.3 раздела 4 Учетной политики по МСФО.

Единицей бухгалтерского учета ОФЗ является номер выпуска.

После первоначального признания ОФЗ оцениваются по амортизированной стоимости.

Амортизированная стоимость на конец каждого периода представляет собой показатель, рассчитанный как:

– амортизированная стоимость на конец предыдущего отчетного периода плюс/минус;

– величина амортизации, которая является разницей между потоками денежных средств за этот отчетный период, рассчитанными по рыночной эффективной процентной ставке, и фактически полученными или выплаченными потоками денежных средств за этот период, рассчитанными по фактической ставке по договору.

По долговым ценным бумагам (ОФЗ), учитываемым по амортизированной стоимости, формируются резервы под ожидаемые кредитные убытки. Формирование резервов осуществляется согласно Методике определения оценочных резервов под убытки в соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты», утверждаемой Правлением Корпорации.

Движение средств, вложенных в депозитные (банковские) вклады, отражается на счете 55 «Специальные счета в банках».

В бухгалтерском балансе информация о депозитах отражается:

– в составе краткосрочных финансовых вложений по строке «Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)», если срок

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг
аудиторские консультационные

погашения составляет более трех месяцев, но не превышает 12 месяцев после отчетной даты;

– в составе долгосрочных финансовых вложений по строке «Финансовые вложения», если срок погашения составляет более 12 месяцев после отчетной даты;

– в составе денежных эквивалентов по строке «Денежные средства и денежные эквиваленты», если срок погашения составляет три или менее месяцев.

Депозиты, отражаемые в бухгалтерском балансе в составе финансовых вложений, при формировании показателей отчета о движении денежных средств не учитываются.

Депозиты со сроком погашения 3 и менее месяцев признаются денежными эквивалентами и участвуют в формировании показателей отчета о движении денежных средств.

Порядок признания и учет доходов

Для целей бухгалтерского учета в качестве доходов от обычных видов деятельности признаются:

– комиссионные доходы от операций по предоставлению банковских/независимых гарантий;

– комиссионные доходы от операций по предоставлению поручительств;

– другие доходы от обычных видов деятельности.

Учет доходов от обычных видов деятельности ведется по методу начисления с отражением в бухгалтерском учете по факту их совершения.

Комиссионный доход от операций по предоставлению банковских/независимых гарантий (поручительств) признается ежеквартально, исходя из срока действия гарантии (поручительства), приходящегося на соответствующий отчетный период, на последнее число

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг
аудиторские консультационные

квартала или дату прекращения гарантии (поручительства) в соответствии с договорными условиями.

Дата признания выручки от других доходов от обычных видов деятельности, реализации товаров и прочего имущества определяется на момент перехода права собственности.

Для целей бухгалтерского учета в качестве прочих доходов признаются:

– доходы от размещения денежных средств на депозитах;

– процентные (купонные) доходы от номинальной стоимости ОФЗ;

– проценты за использование банком денежных средств, находящихся на расчетном счете Корпорации в этом банке;

– доходы от погашения ОФЗ;

– доходы от восстановления резервов по сомнительным долгам;

– доходы от восстановления резервов на возможные потери по выданным гарантиям (поручительствам);

– прочие поступления с учетом требований Положения по бухгалтерскому учету ПБУ 9/99 «Доходы организации», утвержденного приказом Минфина России от 06.05.1999 № 32н (далее – ПБУ 9/99 «Доходы организации»).

Признание прочих доходов для их отражения в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с требованиями раздела IV ПБУ 9/99 «Доходы организации».

Процентный доход от вложений в депозиты банков и от сделок овернайт признается в сумме, начисленной за месяц, в последний день месяца (в течение срока депозита) и на дату окончания срока депозита.

Процентный (купонный) доход от номинальной стоимости ОФЗ признается ежемесячно на наиболее раннюю из следующих дат:

– день выплаты купонного дохода;

– день реализации облигации;

– день погашения облигации;

– последний день месяца.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
Финансовые и бухг
ОГРН 1027700058286 г. Москва

Прочие доходы и расходы в отчете о финансовых результатах показываются развернуто.

Порядок признания и учет расходов

Расходы признаются по методу начисления в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления.

Прямые расходы по обычным видам деятельности, в том числе расходы на содержание персонала, отражаются в разрезе отдельных видов расходов и статей затрат финансового и операционного плана Корпорации по структурным подразделениям Корпорации:

– деятельность которых направлена на получение доходов от облагаемых и не облагаемых НДС операций;

– деятельность которых не направлена на получение доходов.

Перечень структурных подразделений Корпорации, расходы по которым учитываются в качестве прямых расходов в разрезе видов деятельности, направленной и не направленной на получение дохода, утверждается отдельным организационно-распорядительным документом Корпорации.

Прямые расходы по обычным видам деятельности полностью признаются расходами текущего отчетного периода.

Бухгалтерский учет косвенных (общехозяйственных) расходов, в том числе расходов на содержание персонала, ведется в разрезе видов расходов, предусмотренных финансовым и операционным планом Корпорации, по структурным подразделениям, перечень которых утверждается отдельным организационно-распорядительным документом Корпорации.

Косвенные расходы признаются расходами текущего отчетного периода и ежемесячно списываются в дебет субсчета «Управленческие расходы» счета 90 «Продажи». В бухгалтерской отчетности данные расходы отражаются в составе управленческих расходов.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

Признание прочих расходов для их отражения в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с требованиями раздела IV «Признание расходов» Положения по бухгалтерскому учету ПБУ 10/99 «Расходы организации», утвержденного приказом Минфина России от 06.05.1999 № 33н.

Для обобщения информации о расходах, произведенных в данном отчетном периоде, но относящихся к будущим отчетным периодам, применяется счет «Расходы будущих периодов», учет на котором ведется в разрезе отдельных видов расходов.

Расходы будущих периодов списываются на расходы текущего периода равномерно в течение срока полезного использования неисключительных прав на использование результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации.

Расходы, связанные с приобретением неисключительных прав со сроком использования не более 12 месяцев после отчетной даты, отражаются в бухгалтерской отчетности в разделе «Оборотные активы» бухгалтерского баланса в составе прочих оборотных активов. Расходы, связанные с приобретением неисключительных прав со сроком использования свыше 12 месяцев после отчетной даты, отражаются в бухгалтерской отчетности в разделе «Внеоборотные активы» бухгалтерского баланса в составе прочих внеоборотных активов.

Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

В соответствии с требованиями Положения по бухгалтерскому учету ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», утвержденного приказом Минфина России от 13.12.2010 № 167н, в бухгалтерском учете Корпорации отражаются оценочные обязательства:

– по оплате предстоящих отпусков работников Корпорации (включая страховые взносы);

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг
аудиторские консультанты

– по выплате премии по результатам достижения ключевых показателей эффективности (КПЭ) по итогам отчетного квартала;

– на возможные потери по выданным гарантиям (поручительствам);

– по судебным искам к Корпорации;

– прочие оценочные обязательства.

Оценочное обязательство по оплате предстоящих отпусков работников Корпорации определяется на конец отчетного года по каждому работнику.

Сумма обязательства определяется исходя из количества неиспользованных дней отпуска каждого работника Корпорации по состоянию на конец отчетного периода (квартала) и среднедневного заработка за 12 месяцев, предшествовавших отчетному периоду. В расчет среднедневного заработка включаются все виды начислений, которые учитываются при расчете отпускных в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 24.12.2007 № 922.

Рассчитанная таким образом величина оценочного обязательства по оплате отпусков по каждому работнику Корпорации увеличивается на сумму обязательств по страховым взносам в Пенсионный фонд Российской Федерации на обязательное пенсионное страхование, Фонд социального страхования Российской Федерации на обязательное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, фонды обязательного медицинского страхования на обязательное медицинское страхование в размере 15,1%, а также на сумму страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, подлежащих начислению на обязательство по оплате отпусков.

Оценочное обязательство по выплате премии по результатам достижения КПЭ по итогам отчетного квартала рассчитывается как среднеарифметическое значение квартальных премий по итогам выполнения КПЭ за предыдущие четыре квартала начиная с 1 января 2016 г.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг
аудиторские консультационные

Рассчитанная таким образом величина оценочного обязательства по выплате премии по результатам достижения КПЭ по итогам отчетного квартала увеличивается на сумму обязательств по страховым взносам в размере 15,1%, а также на сумму взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, подлежащих начислению на обязательство по выплате квартальных премий по итогам выполнения КПЭ.

Оценочное обязательство по судебным искам к Корпорации определяется на конец отчетного квартала на основе экспертного заключения структурного подразделения Корпорации, в функции которого входит ведение претензионно-исковой работы, оценки вероятности вынесения судебного решения не в пользу Корпорации.

Оценочное обязательство на возможные потери по выданным гарантиям (поручительствам) отражается в бухгалтерском учете в день выдачи гарантии (поручительства) на основании распоряжения структурного подразделения Корпорации, осуществляющего функции по сопровождению гарантийных обязательств.

Размер оценочного обязательства на возможные потери по выданным гарантиям (поручительствам) определяется в соответствии с Регламентом формирования и использования резервов и Порядком формирования резервов на возможные потери, утвержденными Советом директоров.

По долговым ценным бумагам (ОФЗ), учитываемым по амортизированной стоимости, формируются резервы под ожидаемые кредитные убытки. Формирование резервов осуществляется согласно Методике определения оценочных резервов под убытки в соответствии с МСФО 9 «Финансовые инструменты», утверждаемой Правлением Корпорации.

Условные обязательства и условные активы не признаются в бухгалтерском учете. Информация об условных обязательствах и условных активах раскрывается в пояснениях к отчетности.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг
аудиторские консультанты

Порядок создания резерва по сомнительным долгам

На конец отчетного квартала в бухгалтерском учете создается резерв по сомнительным долгам.

Сомнительным долгом признается дебиторская задолженность, которая не обеспечена залогом, поручительством, гарантией и при этом:

– не погашена в сроки, установленные договором;

– с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором.

Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу.

В случае отсутствия информации о неплатежеспособности должника резерв по сомнительным долгам создается на общую сумму задолженности должника перед Корпорацией (в том числе при наличии нескольких задолженностей у одного и того же должника) с учетом срока просрочки в следующем порядке:

– по сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 90 календарных дней в резерв включается полная сумма задолженности;

– по сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 календарных дней (включительно) в резерв включается 50% суммы задолженности;

– по сомнительной задолженности со сроком возникновения до 45 календарных дней сумма создаваемого резерва не увеличивается.

В случае наличия информации о неплатежеспособности должника (резком ухудшении финансового положения, начале процедуры банкротства и т. п.) в резерв по сомнительным долгам включается полная сумма задолженности независимо от срока ее возникновения.

При предъявлении требований принципалам (должникам) о возмещении сумм, выплаченных кредиторам (банкам) по независимым гарантиям

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

(поручительствам), создается резерв по сомнительным долгам на полную сумму задолженности.

В случае если на момент составления отчетности задолженность, отраженная на счетах бухгалтерского учета по состоянию на отчетную дату, погашена, резерв на эту сумму не начисляется.

Критерии существенности для отражения в бухгалтерской отчетности последствий изменений в Учетной политике

Последствия изменений в Учетной политике, приводящих к существенному изменению данных бухгалтерской отчетности, отражаются в бухгалтерской отчетности ретроспективно, за исключением случаев, когда оценка в денежном выражении таких последствий в отношении периодов, предшествующих отчетному, не может быть произведена с достаточной надежностью.

Существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный год составляет не менее 5%.

Критерии существенности для отражения в бухгалтерской отчетности последствий исправления выявленных ошибок

В соответствии с требованиями Положения по бухгалтерскому учету ПБУ 22/2010 «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности», утвержденного приказом Минфина России от 28.06.2010 № 63н, применяется следующий критерий существенности для отражения в отчетности последствий исправления выявленных ошибок: существенной признается ошибка, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период составляет сумму, отношение которой к величине соответствующей строки бухгалтерского баланса составляет не менее 5%.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

V. Пояснения к бухгалтерскому балансу

1. Раздел I. Внеоборотные активы

1.1. По строке 1110 «Нематериальные активы» отражены остаточная стоимость нематериальных активов и незавершенные капитальные вложения в объекты нематериальных активов.

Информация о наличии и движении нематериальных активов, отраженных по строке 1111 «права на объекты интеллектуальной деятельности и средств индивидуализации» (в тыс. руб.):

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период				На конец года	
				поступило		выбыло			
		первоначальная стоимость	накопленная амортизация	первоначальная стоимость	накопленная амортизация	первоначальная стоимость	накопленная амортизация	первоначальная стоимость	накопленная амортизация
Нематериальные активы (всего),	за 2020 г.	400 474	238 635	158 813	117 759	-	-	559 287	356 394
в том числе	за 2019 г.	162 692	127 176	237 782	111 459	-	-	400 474	238 635
Интернет-сайт	за 2020 г.	2 400	2 400	-	-	-	-	2 400	2 400
	за 2019 г.	2 400	2 400	-	-	-	-	2 400	2 400
Портал Бизнес-навигатора МСП	за 2020 г.	8 118	8 118	-	-	-	-	8 118	8 118
	за 2019 г.	8 118	8 118	-	-	-	-	8 118	8 118
Бизнес-навигатор МСП	за 2020 г.	34 495	34 495	-	-	-	-	34 495	34 495
	за 2019 г.	34 495	34 495	-	-	-	-	34 495	34 495
АИС Мониторинг МСП	за 2020 г.	12 700	6 985	-	2540	-	-	12 700	9 525
	за 2019 г.	12 700	4 445	-	2540	-	-	12 700	6 985
АИС ВКПУ	за 2020 г.	6 610	3 084	-	1 322	-	-	6 610	4 406
	за 2019 г.	6 610	1 762	-	1 322	-	-	6 610	3 084
Видеоурок № 1 «Портал Бизнес-навигатора МСП»	за 2020 г.	167	81	-	33	-	-	167	114
	за 2019 г.	167	48	-	33	-	-	167	81

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг
аудиторские консультанты

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период				На конец года	
				поступило		выбыло			
		первоначальная стоимость	накопленная амортизация	первоначальная стоимость	накопленная амортизация	первоначальная стоимость	накопленная амортизация	первоначальная стоимость	накопленная амортизация
Видеоурок № 2 «Сервисы для бизнеса Портала Бизнес-навигатора МСП»	за 2020 г.	167	81	-	33	-	-	167	114
	за 2019 г.	167	48	-	33	-	-	167	81
Видеоурок № 3 «Гарантии НГС для субъектов МСП»	за 2020 г.	167	81	-	33	-	-	167	114
	за 2019 г.	167	48	-	33	-	-	167	81
Видеоурок № 4 «Возможности Программы 6,5»	за 2020 г.	167	81	-	34	-	-	167	115
	за 2019 г.	167	47	-	34	-	-	167	81
Видеоурок № 5 «223-ФЗ и поиск закупок крупнейших компаний с государственным участием»	за 2020 г.	167	81	-	34	-	-	167	115
	за 2019 г.	167	47	-	34	-	-	167	81
Видеоурок № 6 «Создание и подача заявки на участие в закупках крупнейших компаний с государственным участием»	за 2020 г.	167	81	-	34	-	-	167	115
	за 2019 г.	167	47	-	34	-	-	167	81
Творческая концепция рекламно-информационной кампании	за 2020 г.	2 445	2 445	-	-	-	-	2 445	2 445
	за 2019 г.	2 445	2 241	-	204	-	-	2 445	2 445
Товарный знак – логотип Корпорации	за 2020 г.	132	34	-	14	-	-	132	48
	за 2019 г.	132	20	-	14	-	-	132	34
Товарный знак – словесное обозначение «Бизнес-Поток»	за 2020 г.	49	12	-	5	-	-	49	17
	за 2019 г.	49	7	-	5	-	-	49	12

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг
аттестация консультантов

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период				На конец года	
				поступило		выбыло			
		первоначальная стоимость	накопленная амортизация	первоначальная стоимость	накопленная амортизация	первоначальная стоимость	накопленная амортизация	первоначальная стоимость	накопленная амортизация
Товарный знак – словесное обозначение «Бизнес-навигатор МСП»	за 2020 г.	49	11	-	5	-	-	49	16
	за 2019 г.	49	6	-	5	-	-	49	11
Товарный знак – логотип «Портал Бизнес-навигатора МСП»	за 2020 г.	49	12	-	5	-	-	49	17
	за 2019 г.	49	7	-	5	-	-	49	12
Товарный знак – словесное обозначение «Портал Бизнес-навигатора МСП»	за 2020 г.	56	10	-	6	-	-	56	16
	за 2019 г.	56	4	-	6	-	-	56	10
УМИ: «Бизнес-эксперт. Портал Бизнес-навигатора МСП»	за 2020 г.	401	382	-	19	-	-	401	401
	за 2019 г.	401	153	-	229	-	-	401	382
УМИ: «Обеспечение и защита прав и законных интересов субъектов МСП при заключении и исполнении договоров аренды недвижимого имущества»	за 2020 г.	508	483	-	25	-	-	508	508
	за 2019 г.	508	193	-	290	-	-	508	483
УМИ: «Повышение производительности труда субъектами МСП/ Бережливое производство»	за 2020 г.	465	443	-	22	-	-	465	465
	за 2019 г.	465	177	-	266	-	-	465	443
Модифицированная ГИАС Бизнес-навигатор МСП	за 2020 г.	92 300	92 300	-	-	-	-	92 300	92 300
	за 2019 г.	92 300	72 521	-	19779	-	-	92 300	92 300
Презентационный видеоролик о Портале Бизнес-навигатора МСП	за 2020 г.	913	798	-	115	-	-	913	913
	за 2019 г.	913	342	-	456	-	-	913	798

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг
аудиторские консультации

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период				На конец года	
				поступило		выбыло			
		первоначальная стоимость	накопленная амортизация	первоначальная стоимость	накопленная амортизация	первоначальная стоимость	накопленная амортизация	первоначальная стоимость	накопленная амортизация
Изображение товарного знака 690577 (мобильное приложение «Бизнес-навигатор МСП»)	за 2020 г.	66	7	-	7	-	-	66	14
	за 2019 г.	-	-	66	7	-	-	66	7
Изображение товарного знака 690576 (мобильное приложение «Навигатор МСП. Меры поддержки»)	за 2020 г.	65	7	-	6	-	-	65	13
	за 2019 г.	-	-	65	7	-	-	65	7
Модифицированная АИС «Мониторинг МСП»	за 2020 г.	18 500	3 083	-	3 700	-	-	18 500	6 783
	за 2019 г.	-	-	18 500	3 083	-	-	18 500	3 083
Модифицированный Портал Бизнес-навигатора МСП	за 2020 г.	33 898	21 792	-	12 106	-	-	33 898	33 898
	за 2019 г.	-	-	33 898	21 792	-	-	33 898	21 792
Модернизированный Бизнес-навигатор МСП	за 2020 г.	76 111	48 928	-	27 183	-	-	76 111	76 111
	за 2019 г.	-	-	76 111	48 928	-	-	76 111	48 928
Сайт «Каталог сельхозпродукции» - программа для ЭВМ	за 2020 г.	4	1	-	1	-	-	4	2
	за 2019 г.	-	-	4	1	-	-	4	1
Сайт «Меры поддержки сельхозкооперации» - программа для ЭВМ	за 2020 г.	4	1	-	1	-	-	4	2
	за 2019 г.	-	-	4	1	-	-	4	1
Модифицированная АИС ВКПУ	за 2020 г.	13 559	1 808	-	2 712	-	-	13 559	4 520
	за 2019 г.	-	-	13 559	1 808	-	-	13 559	1 808
	за 2020 г.	20 339	10 169	-	10 170	-	-	20 339	20 339

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период				На конец года	
				поступило		выбыло			
		первоначальная стоимость	накопленная амортизация	первоначальная стоимость	накопленная амортизация	первоначальная стоимость	накопленная амортизация	первоначальная стоимость	накопленная амортизация
Система внутренних рейтингов	за 2019 г.	-	-	20 339	10 169	-	-	20 339	10 169
Образовательная программа (программа повышения квалификации)	за 2020 г.	380	64	-	126	-	-	380	190
	за 2019 г.	-	-	380	64	-	-	380	64
Модернизированный «Портал Бизнес-навигатора МСП»: механизм обратной связи для получения информации	за 2020 г.	9 983	277	-	3 328	-	-	9 983	3 605
	за 2019 г.	-	-	9 983	277	-	-	9 983	277
Модернизированный «Портал Бизнес-навигатора МСП»	за 2020 г.	64 873	-	-	22 242	-	-	64 873	22 242
	за 2019 г.	-	-	64 873		-	-	64 873	-
Бизнес-навигатор МСП с развитым функционалом	за 2020 г.	-	-	101 950	25 487	-	-	101 950	25 487
	за 2019 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Модифицированная АИС ВКПУ-развитие	за 2020 г.	-	-	13 150	877	-	-	13 150	877
	за 2019 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Модифицированная АИС Мониторинг МСП «цифровизация закупок»	за 2020 г.	-	-	14 970	749	-	-	14 970	749
	за 2019 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Развитие Модифицированной АИС «Мониторинг МСП»	за 2020 г.	-	-	28 700	4 783	-	-	28 700	4 783
	за 2019 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Товарный знак (словесное обозначение «Азбука Предпринимателя»)	за 2020 г.	-	-	43	2	-	-	43	2
	за 2019 г.	-	-	-	-	-	-	-	-

Оставшийся срок полезного использования объектов нематериальных активов составляет от 15 до 106 месяцев.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

Нематериальные активы, полученные по договорам, предусматривающим исполнение обязательств неденежными средствами, отсутствуют.

Информация о наличии и движении незаконченных операций по приобретению нематериальных активов, отраженных по строке 1112 «незавершенные вложения» (в тыс. руб.):

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период		На конец года
			затраты за период	принято к учету в качестве нематериальных активов	
Незаконченные операции по приобретению нематериальных активов (всего), в том числе:	за 2020 г.	115 599	252 499	158 770	209 328
	за 2019 г.	147 231	130 775	162 407	115 599
Бизнес-навигатор МСП – модернизация функциональных возможностей	за 2020 г.	–	–	–	–
	за 2019 г.	60 935	15 176	76 111	–
Портал Бизнес-навигатора МСП – развитие	за 2020 г.	–	–	–	–
	за 2019 г.	33 898	–	33 898	–
Модифицированная АИС Мониторинг МСП	за 2020 г.	–	–	–	–
	за 2019 г.	18 500	–	18 500	–
АИС ВКПУ – развитие	за 2020 г.	–	–	–	–
	за 2019 г.	13 559	–	13 559	–
Система внутренних рейтингов РГО	за 2020 г.	–	–	–	–
	за 2019 г.	20 339	–	20 339	–
АИС ВКПУ – развитие 2020	за 2020 г.	–	14 106	–	14 106
	за 2019 г.	–	–	–	–
Бизнес-навигатор МСП с модернизированным функционалом	за 2020 г.	–	129 912	–	129 912
	за 2019 г.	–	–	–	–
АИС ВКПУ – развитие	за 2020 г.	13 150	–	13 150	–
	за 2019 г.	–	13 150	–	13 150
Бизнес-навигатор МСП с развитым функционалом	за 2020 г.	73 749	28 201	101 950	–
	за 2019 г.	–	73 749	–	73 749
Развитие Модифицированной АИС «Мониторинг МСП»	за 2020 г.	28 700	–	28 700	–
	за 2019 г.	–	28 700	–	28 700

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг
аудиторские консультанты

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период		На конец года
			затраты за период	принято к учету в качестве нематериальных активов	
Модифицированная АИС Мониторинг МСП «цифровизация закупок»	за 2020 г.	–	29 940	14 970	14 970
	за 2019 г.	–	–	–	–
Модернизированный «Портал Бизнес-навигатора МСП» 2020	за 2020 г.	–	50 340	–	50 340
	за 2019 г.	–	–	–	–

1.2. По строке 1150 «Основные средства» отражены остаточная стоимость основных средств и незавершенные капитальные вложения в объекты основных средств.

Информация о наличии и движении основных средств (в тыс. руб.):

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период				На конец года	
					Выбыло				
		первоначальная стоимость	накопленная амортизация	поступило	первоначальная стоимость	накопленная амортизация	начислено амортизации	первоначальная стоимость	накопленная амортизация
Основные средства (всего)	2020 г.	110 218	82 042	3 530	–	–	16 110	113 748	98 152
	2019 г.	103 765	62 457	6 453	–	–	19 585	110 218	82 042
в том числе: оборудование	2020 г.	79 650	60 766	3 530	–	–	11 140	83 180	71 906
	2019 г.	73 728	46 380	5 922	–	–	14 386	79 650	60 766
мебель	2020 г.	6 500	4 603	–	–	–	918	6 500	5 521
	2019 г.	6 401	3 676	99	–	–	927	6 500	4 603
транспортные средства	2020 г.	19 291	14 066	–	–	–	3 557	19 291	17 623
	2019 г.	19 291	10 284	–	–	–	3 782	19 291	14 066
прочие основные средства	2020 г.	4 777	2 607	–	–	–	495	4 777	3 102
	2019 г.	4 345	2 117	432	–	–	490	4 777	2 607

По состоянию на 31.12.2020 незаконченные операции по приобретению основных средств составляют 1 838 тыс. руб., на 31.12.2019 – 3 348 тыс. руб., на 31.12.2018 – 839 тыс. руб.

1.3. Информация об изменении стоимости основных средств в результате модернизации, дооборудования, реконструкции и частичной ликвидации (в тыс. руб.):

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
Финансовые и бухг
ОГРН 1027700058286 г. Москва, улица

Наименование показателя	За 2020 г.	За 2019 г.
Увеличение стоимости объектов в результате модернизации, дооборудования, реконструкции (всего)	3 091	1 987
в том числе: оборудование	3 091	1 987
мебель	–	–
прочие основные средства	–	–
Уменьшение стоимости объектов в результате частичной ликвидации (всего)	–	–
в том числе: оборудование	–	–
мебель	–	–
прочие основные средства	–	–

Авансы, выданные на приобретение объектов основных средств, по состоянию на 31.12.2020, на 31.12.2019 и на 31.12.2018 отсутствуют.

Информация о сроках полезного использования по видам основных средств представлена ниже:

– оборудование – от 36 до 84 месяцев;

– мебель – 84 месяца;

– транспортные средства – от 60 до 120 месяцев;

– прочие основные средства – от 24 до 85 месяцев.

1.4. По строке 1170 «Финансовые вложения» отражены вложения в государственные ценные бумаги (ОФЗ) и вклады в уставные капиталы других организаций.

ОФЗ, эмитированные Минфином России, обращающиеся на рынке ценных бумаг, срок погашения которых более 12 месяцев после отчетной даты, на отчетную дату отражены по строке 1171 «государственные ценные бумаги» по амортизированной стоимости, определенной в соответствии с нормами МСФО, за вычетом начисленного резерва.

Приобретенные ОФЗ классифицированы решением Правления АО «НДКО «АКГ» (протокол от 10.07.2014 № 12) как долговые обязательства, удерживаемые до погашения (инвестиционный портфель).

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

Информация по портфелю ценных бумаг на 31.12.2020 в разрезе выпусков (в тыс. руб.):

Выпуск	Дата выпуска	Дата погашения	Текущая стоимость
ОФЗ 26212	23.01.2013	19.01.2028	1 001 169
ОФЗ 26215	04.09.2013	16.08.2023	2 557 172
ОФЗ 26222	03.05.2017	10.10.2024	3 724 446

Информация по портфелю ценных бумаг на 31.12.2019 в разрезе выпусков (в тыс. руб.):

Выпуск	Дата выпуска	Дата погашения	Текущая стоимость
ОФЗ 26212	23.01.2013	19.01.2028	993 256
ОФЗ 26215	04.09.2013	16.08.2023	2 530 796
ОФЗ 26222	03.05.2017	10.10.2024	3 728 014

Информация по портфелю ценных бумаг на 31.12.2018 в разрезе выпусков (в тыс. руб.):

Выпуск	Дата выпуска	Дата погашения	Текущая стоимость
ОФЗ 26212	23.01.2013	19.01.2028	985 295
ОФЗ 26214	05.06.2013	27.05.2020	3 385 330
ОФЗ 26215	04.09.2013	16.08.2023	2 504 777
ОФЗ 26222	03.05.2017	16.10.2024	3 728 687
ОФЗ 29011	28.01.2015	29.01.2020	3 658 166

Информация о движении долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений в государственные ценные бумаги по амортизированной стоимости (в тыс. руб.):

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период					На конец года	
				поступило		выбыло				
		первоначальная стоимость	накопленная амортизация	первоначальная стоимость	накопленная амортизация	первоначальная стоимость	накопленная амортизация	амортизированной стоимости	первоначальная стоимость	накопленная амортизация
Долгосрочные (всего)	за 2020 г.	7 105 707	146 939	–	–	–	–	33 857	7 105 707	180 796
	за 2019 г.	13 983 176	284 643	–	–	6 877 469	168 774	31 070	7 105 707	146 939
в том числе ОФЗ	за 2020 г.	7 105 707	146 939	–	–	–	–	33 857	7 105 707	180 796
	за 2019 г.	13 983 176	284 643	–	–	6 877 469	168 774	31 070	7 105 707	146 939
Краткосрочные (всего)	за 2020 г.	6 877 469	166 387	–	–	6 877 469	187 082	20 695	–	–
	за 2019 г.	4 945 924	311 904	6 877 469	168 774	4 945 924	343 173	28 882	6 877 469	166 387
в том числе ОФЗ	за 2020 г.	6 877 469	166 387	–	–	6 877 469	187 082	20 695	–	–
	за 2019 г.	4 945 924	311 904	6 877 469	168 774	4 945 924	343 173	28 882	6 877 469	166 387

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
Финансовые и бухг
ОГРН 1027700058286 г. Москва, улица

Информация о финансовых вложениях, отраженных по строке 1173 «вклады в уставные капиталы других организаций» (в тыс. руб.):

Наименование компании	Вид вложения	На 31.12.2020	На 31.12.2019	На 31.12.2018
АНО «Инновационный инжиниринговый центр»	взнос в некоммерческую организацию	30 000	30 000	30 000
АО «МИР»	акции дочерней компании	106 860	106 860	106 860
АО «МСП Банк»	акции дочерней компании	35 000 000	35 000 000	30 000 000
АО «РЛК Республики Башкортостан»	акции дочерней компании	1 500 000	1 500 000	1 500 000
АО «РЛК Республики Саха (Якутия)»	акции дочерней компании	1 500 000	1 500 000	1 500 000
АО «РЛК Республики Татарстан»	акции дочерней компании	1 500 000	1 500 000	1 500 000
АО «РЛК Ярославской области»	акции дочерней компании	1 500 000	1 500 000	1 500 000
Итого:		41 136 860	41 136 860	36 136 860

1.5. По строке 1180 «Отложенные налоговые активы» отражен отложенный налоговый актив, начисленный на сумму уменьшения амортизированной стоимости ОФЗ, на 31.12.2020 в размере 1 088 тыс. руб. (на 31.12.2019 – 22 630 тыс. руб., на 31.12.2018 – 9 729 тыс. руб.).

1.6. По строке 1190 «Прочие внеоборотные активы» отражен остаток расходов, связанных с приобретением неисключительных прав на базы данных и программное обеспечение со сроком использования свыше 12 месяцев после отчетной даты, на 31.12.2020 в размере 309 106 тыс. руб. (на 31.12.2019 – 255 933 тыс. руб., на 31.12.2018 – 452 509 тыс. руб.).

2. Раздел II. Оборотные активы

2.1. В составе запасов по строке 1211 отражена стоимость материалов и других аналогичных ценностей на 31.12.2020 в размере 3 382 тыс. руб. (на 31.12.2019 – 3 756 тыс. руб., на 31.12.2018 – 4 474 тыс. руб.), в том числе:

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

Вид запасов	На 31.12.2020	На 31.12.2019	На 31.12.2018
Малоценное имущество стоимостью до 40 тыс. руб. за единицу, в том числе оргтехника, телефонные аппараты, офисное оборудование, мебель и др.	187	182	657
Расходные материалы для офисного оборудования	1 622	2 305	1 844
Канцелярские товары	877	1 035	1 567
Комплектующие материалы для дооборудования (модернизации) основных средств	6	6	249
Топливо в баках служебных автомобилей	31	30	31
Прочие материальные ценности	659	198	126
Итого:	3 382	3 756	4 474

2.2. Информация о наличии и движении запасов, отраженных по строке 1211 «материалы и другие аналогичные ценности» (в тыс. руб.):

Наименование показателя	Период	На начало года	Изменения за период		На конец года
			поступления и затраты	выбыло (списано на расходы)	
Запасы (всего)	за 2020 г.	3 756	6 850	7 224	3 382
	за 2019 г.	4 474	12 243	12 961	3 756
в том числе материально-производственные ценности	за 2020 г.	3 756	6 850	7 224	3 382
	за 2019 г.	4 474	12 243	12 961	3 756

2.3. Дебиторская задолженность по строке 1230, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты, составила за вычетом резервов по сомнительным долгам на 31.12.2020 309 562 тыс. руб. (на 31.12.2019 – 583 243 тыс. руб., на 31.12.2018 – 474 440 тыс. руб.), в том числе:

Вид дебиторской задолженности	На 31.12.2020	На 31.12.2019	На 31.12.2018
Задолженность покупателей (принципалов) по уплате вознаграждения по выданным гарантиям (поручительствам) и заказчиков по оплате выполненных работ (услуг)	38 619	3 460	2 799

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг
аудиторские консультации

Вид дебиторской задолженности	На 31.12.2020	На 31.12.2019	На 31.12.2018
Авансы (предварительная оплата), перечисленные поставщикам и подрядчикам под поставку товаров, продукции, выполнение работ, оказание услуг	4 547	4 386	2 826
Задолженность бюджета по налогам и сборам (авансовые платежи по налогу на прибыль)	77 158	216 353	85 023
Задолженность государственных внебюджетных фондов (расходы по социальному страхованию)	2 639	1 673	1 054
Задолженность по накопленному процентному (купонному) доходу по ОФЗ	151 634	297 779	333 081
Прочая дебиторская задолженность	34 965	59 592	49 657
Итого:	309 562	583 243	474 440

Информация о структуре прочей дебиторской задолженности, отраженной по строке 1239 «прочие дебиторы» за вычетом резервов по сомнительным долгам (в тыс. руб.):

Вид прочей дебиторской задолженности	На 31.12.2020	На 31.12.2019	На 31.12.2018
Проценты к получению по депозитам	29 908	47 346	46 883
Госпошлины и неустойки к возмещению	3 374	4 433	1 505
Задолженность принципалов (должников) по предъявленным Корпорацией требованиям о возмещении сумм, выплаченных кредиторам (банкам) по независимым гарантиям (поручительствам)	868	6 611	3
Проценты, начисленные на остаток денежных средств на расчетном счете, за декабрь 2020 г.	369	720	751
Прочая задолженность	446	482	515
Итого:	34 965	59 592	49 657

Информация о структуре резервов по сомнительным долгам, созданных на 31.12.2020 в размере 3 632 386 тыс. руб. (на 31.12.2019 – 2 967 290 тыс. руб., на 31.12.2018 – 1 720 502 тыс. руб.), в том числе:

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, аудиторские консультационные и бухг

Вид сомнительного долга, по которому создан резерв	На 31.12.2020	На 31.12.2019	На 31.12.2018
Задолженность принципалов (должников) по предъявленным Корпорацией требованиям о возмещении сумм, выплаченных кредиторам (банкам) по независимым гарантиям (поручительствам)	3 302 655	2 906 387	1 666 905
Задолженность принципалов (должников) по уплате вознаграждения по выданным гарантиям (поручительствам)	38 529	28 530	34 796
Задолженность принципалов (должников) по уплате неустоек и возмещению госпошлин по решению суда	78 925	32 349	18 801
Задолженность цессионариев по договору цессии	212 200	-	-
Задолженность по накопленному процентному (купонному) доходу по ОФЗ	77	24	-
Итого:	3 632 386	2 967 290	1 720 502

Информация о движении дебиторской задолженности приведена в приложении № 1 к настоящим Пояснениям.

2.4. По строке 1240 «Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)» отражена стоимость ОФЗ, срок погашения которых менее 12 месяцев после отчетной даты, по амортизированной стоимости, определенной в соответствии с нормами МСФО, на отчетную дату за вычетом начисленного резерва.

Ценные бумаги, срок погашения которых менее 12 месяцев после отчетной даты, на конец отчетного года отсутствуют.

Информация по портфелю ценных бумаг на 31.12.2019 в разрезе выпусков (в тыс. руб.):

Выпуск	Дата выпуска	Дата погашения	Текущая стоимость
ОФЗ 29011	28.01.2015	29.01.2020	3 596 627
ОФЗ 26214	05.06.2013	27.05.2020	3 446 666

Информация по портфелю ценных бумаг на 31.12.2018 в разрезе выпусков (в тыс. руб.):

Выпуск	Дата выпуска	Дата погашения	Текущая стоимость
ОФЗ 26216	13.11.2013	15.05.2019	5 255 778

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

2.5. По строке 1250 «Денежные средства и денежные эквиваленты» на 31.12.2020 отражена сумма в размере 64 847 898 тыс. руб. (на 31.12.2019 – 56 822 804 тыс. руб., на 31.12.2018 – 52 808 817 тыс. руб.), в том числе:

Наименование показателя	На 31.12.2020	На 31.12.2019	На 31.12.2018
Денежные средства на расчетном счете, открытом в ПАО Сбербанк	430 202	155 079	90 457
Денежные средства на лицевых счетах, открытых в УФК по г. Москве	65 956	67 706	75 260
Денежные средства, размещенные на депозитных счетах (на срок от 30 до 90 дней)	64 351 740	56 600 019	52 643 100
Итого:	64 847 898	56 822 804	52 808 817

Денежные средства, размещенные на депозитных счетах в кредитных организациях на срок от 30 до 90 дней, на 31.12.2020 составляют 64 351 740 тыс. руб. (на 31.12.2019 – 56 600 019 тыс. руб., на 31.12.2018 – 52 643 100 тыс. руб.), в том числе на счетах:

– БАНК ВТБ (ПАО) – 4 400 000 тыс. руб.;

– БАНК ГПБ (АО) – 27 000 000 тыс. руб.;

– Московский филиал ПАО «СОВКОМБАНК» – 395 000 тыс. руб.;

– ПАО «Московский кредитный банк» – 27 277 000 тыс. руб.;

– АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК» – 1 726 740 тыс. руб.;

– АО «МСП Банк» – 2 653 000 тыс. руб.;

– Банк «ВБРР» (АО) – 900 000 тыс. руб.

2.6. В составе прочих оборотных активов по строке 1261 «Неисключительные права на объекты интеллектуальной деятельности» отражены расходы, связанные с приобретением неисключительных прав на базы данных и программное обеспечение со сроком использования менее 12 месяцев после отчетной даты, не погашенные на конец года, на 31.12.2020 в сумме 30 607 тыс. руб. (на 31.12.2019 – 106 904 тыс. руб., на 31.12.2018 – 168 030 тыс. руб.).

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг
аудиторские консультанты

3. Раздел III. Капитал и резервы

3.1. По строке 1310 «Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)» отражен уставный капитал Корпорации на 31.12.2020 в размере 107 000 000 тыс. руб. (на 31.12.2019 – 107 000 000 тыс. руб., на 31.12.2018 – 102 000 000 тыс. руб.).

Уставный капитал состоит из номинальной стоимости акций Корпорации, приобретенных акционерами.

В соответствии с Уставом Корпорации уставный капитал разделен на обыкновенные именные акции в бездокументарной форме в количестве 10 700 000 штук номинальной стоимостью 10 000 руб. каждая.

В период с 1 января по 03 июля 2019 г.:

– доля участия Российской Федерации в лице Росимущества в уставном капитале Корпорации составляла 70,59% обыкновенных акций;

– доля участия Корпорации ВЭБ.РФ составляла 29,41% обыкновенных акций.

29 марта 2019 г. между Росимуществом, Минэкономразвития России и Корпорацией был заключен договор о предоставлении бюджетных инвестиций, в соответствии с которым Российская Федерация в лице Минэкономразвития России предоставила в пределах бюджетных ассигнований, предусмотренных на 2019 год Федеральным законом от 29.11.2018 № 459-ФЗ «О федеральном бюджете на 2019 год и на плановый период 2020 и 2021 годов», и лимитов бюджетных обязательств, доведенных на соответствующие цели Минэкономразвития России, бюджетные инвестиции в виде взноса в уставный капитал Корпорации на сумму 5 000 000 тыс. руб. Корпорация передала в собственность Российской Федерации 500 000 обыкновенных именных бездокументарных акций Корпорации, которые были размещены в качестве дополнительного выпуска с целью увеличения уставного капитала.

Центральным банком Российской Федерации государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг произведена

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, аудиторские консультационные и бухг

25 марта 2019 г., отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг зарегистрирован 20 июня 2019 г.

После регистрации в межрайонной инспекции Федеральной налоговой службы № 46 по г. Москве 04 июля 2019 г. изменений в Устав Корпорации размер уставного капитала составил 107 000 000 тыс. руб., в нем доля Российской Федерации в лице Росимущества в денежном выражении – 77 000 000 тыс. руб. (71,96%), доля государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ» – 30 000 000 тыс. руб. (28,04%).

В период с 1 января по 22 мая 2018 г.:

– доля участия Российской Федерации в лице Росимущества в уставном капитале Корпорации составляла 67,67% обыкновенных акций;

– доля участия государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ» составляла 32,33% обыкновенных акций.

С 23 мая 2018 г.:

– доля участия Российской Федерации в лице Росимущества в уставном капитале Корпорации составляла 70,59%;

– доля участия государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ» составляла 29,41%.

3.2. По строке 1360 «Резервный капитал» на конец отчетного и предыдущего периодов отражена сумма резервного фонда в размере 312 754 тыс. руб., сформированного на основании решений годового Общего собрания акционеров АО «НДКО «АКГ» (распоряжение Росимущества от 30.06.2015 № 529-р) и годового Общего собрания акционеров Корпорации (протоколы от 28.06.2016 № 1, от 30.06.2017 № 4).

3.3. По строке 1370 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» отражена нераспределенная прибыль на конец отчетного периода в размере 1 219 994 тыс. руб. (на 31.12.2019 – 1 080 724 тыс. руб., на 31.12.2018 – 1 881 652 тыс. руб.).

В отчетном периоде нераспределенная прибыль увеличилась на сумму чистой прибыли в размере 139 270 тыс. руб., отраженной по строке 2400

Общество с ограниченной ответственностью ФБК Аудиторское заключение ОГРН 1027700058286 г. Москва

«Чистая прибыль (убыток)» отчета о финансовых результатах за январь – декабрь 2020 г.

В отчетном периоде произведены выплаты членам ревизионной комиссии Корпорации в размере 175 тыс. руб. (в 2019 г. – 179 тыс. руб.). Выплата вознаграждения членам Совета директоров в 2019 и 2020 гг. не осуществлялась.

4. Раздел IV. Долгосрочные обязательства

4.1. По строке 1420 «Отложенные налоговые обязательства» на 31.12.2020 отражено отложенное налоговое обязательство, начисленное на сумму увеличения амортизированной стоимости ОФЗ, в размере 37 245 тыс. руб. (на 31.12.2019 – 85 293 тыс. руб., на 31.12.2018 – 129 036 тыс. руб.).

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражены развернуто в соответствии с Учетной политикой.

4.2. По строке 1430 «Оценочные обязательства» на 31.12.2020 отражены оценочные обязательства в размере 3 119 235 тыс. руб. (на 31.12.2019 – 2 555 826 тыс. руб., на 31.12.2018 – 3 208 738 тыс. руб.), в том числе:

– резерв на возможные потери по выданным гарантиям (поручительствам), срок действия которых более 12 месяцев после отчетной даты, сформированный в соответствии с порядком, предусмотренным Учетной политикой, на 31.12.2020 в размере 2 619 835 тыс. руб. (на 31.12.2019 – 2 307 490 тыс. руб., на 31.12.2018 – 3 208 738 тыс. руб.);

– резерв на стимулирующие выплаты, начисленный на основании Положения о системе стимулирования работников АО «Корпорация «МСП» по результатам выполнения Программы деятельности акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» на 2019–2021 годы, на 31.12.2020 в размере 499 400 тыс. руб. (на 31.12.2019 – 248 336 тыс. руб.).

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
Финансовые и бухг
ОГРН 1027700058286 г. Москва, улица

5. Раздел V. Краткосрочные обязательства

5.1. Кредиторская задолженность по строке 1520 на 31.12.2020 составила 764 628 тыс. руб. (на 31.12.2019 – 465 019 тыс. руб., на 31.12.2018 – 822 428 тыс. руб.), в том числе:

Вид кредиторской задолженности	На 31.12.2020	На 31.12.2019	На 31.12.2018
Задолженность поставщикам и подрядчикам за поставку товаров, продукции. выполненные работы, оказанные услуги	136 715	72 875	321 567
Задолженность по налогам и сборам, начисленным в четвертом квартале 2020 года (налог на доба вленную стоимость и транспортный налог)	67 291	36 612	30 658
Авансы, полученные от покупателей (суммы вознаграждений по выданным гарантиям (поручительствам) в части, не относящейся к доходам отчетного периода) и заказчиков по договорам на выполнение работ (оказание услуг)	545 504	264 884	199 279
Прочая кредиторская задолженность (обеспечение заявок на участие в конкурсах, исполнение договоров, расчеты с бенефициарами по предъявленным требованиям и др.)	15 118	90 648	270 924
Итого:	764 628	465 019	822 428

Кредиторская задолженность по строке 1525 «авансы полученные» отражена за вычетом суммы подлежащего уплате в бюджет налога на добавленную стоимость, который на 31.12.2020 составил 34 022 тыс. руб. (на 31.12.2019 – 3 688 тыс. руб., на 31.12.2018 – 9 730 тыс. руб.).

Просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

Информация о движении кредиторской задолженности приведена в приложении № 2 к настоящим Пояснениям.

5.2. По строке 1540 «Оценочные обязательства» отражена сумма краткосрочных оценочных обязательств, сформированных в соответствии с порядком, предусмотренным Учетной политикой. По состоянию на 31.12.2020 величина обязательств составила 1 897 321 тыс. руб. (на 31.12.2019 – 2 037 067 тыс. руб., на 31.12.2018 – 1 443 410 тыс. руб.), в том числе:

Вид резерва	На 31.12.2020	На 31.12.2019	На 31.12.2018
на возможные потери по выданным гарантиям (поручительствам)	806 831	983 298	376 635
на оплату отпусков работников	131 862	122 570	105 299

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, улица, ...
Финансовые и бухг

на выплату премии по результатам достижения ключевых показателей эффективности по итогам отчетного квартала	234 658	220 159	215 423
на выплаты по судебным искам к Корпорации	1 696	39 643	55 116
на выплаты по предъявленным требованиям бенефициаров	56 251	6 072	10 444
на выплату вознаграждения членам Правления Корпорации по результатам работы за год	75 012	74 314	89 482
на стимулирующие выплаты, начисленные на основании Положения о системе стимулирования работников АО «Корпорация «МСП» по результатам выполнения Программы деятельности акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» на 2016–2018 годы	591 011	591 011	591 011
Итого:	1 897 321	2 037 067	1 443 410

Информация о структуре и движении оценочных обязательств за 2020 г. (в тыс. руб.):

Вид резерва	Остаток на начало года	Признано	Использовано	Восстановлено	Остаток на конец года
Оценочные обязательства (всего)	4 592 892	3 536 279	1 720 271	1 392 344	5 016 556
в том числе: на возможные потери по выданным гарантиям (поручительствам)	3 290 787	1 930 820	513 837	1 281 104	3 426 666
на оплату отпусков работников	122 570	138 496	129 204	–	131 862
на выплату премии по результатам достижения КПЭ	220 159	973 381	958 882	–	234 658
на выплату по судебным искам к Корпорации	39 643	9 220	43 406	3 761	1 696
на выплату по предъявленным требованиям бенефициаров	6 072	72 348	125	22 044	56 251
на выплату вознаграждения членам Правления Корпорации по результатам работы за год	74 314	75 515	74 817	–	75 012
на стимулирующие выплаты	839 347	336 499	0	85 435	1 090 411

Информация о движении оценочных обязательств за 2019 г. (в тыс. руб.):

Вид резерва	Остаток на начало года	Признано	Использовано	Восстановлено	Остаток на конец года
Оценочные обязательства (всего)	4 652 148	4 710 663	2 832 275	1 937 644	4 592 892
в том числе: на возможные потери по выданным гарантиям (поручительствам)	3 585 373	3 228 632	1 642 962	1 880 256	3 290 787

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
аудиторские консультационные и бухг

на оплату отпусков работников	105 299	152 525	135 254	–	122 570
на выплату премии по результатам достижения КПЭ	215 423	899 318	894 582	–	220 159
на выплату по судебным искам к Корпорации	55 116	60 082	64 311	11 244	39 643
на выплату по предъявленным требованиям бенефициаров	10 444	47 293	5 521	46 144	6 072
на выплату вознаграждения членам Правления Корпорации по результатам работы за год	89 482	74 477	89 645	–	74 314
на стимулирующие выплаты	591 011	248 336	–	–	839 347

Информация о ценностях, учитываемых на забалансовых счетах

На забалансовом счете 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные» учитываются выданные Корпорацией банковские/независимые гарантии и поручительства по номинальной стоимости.

Информация о ценностях, учтенных на забалансовом счете 009, за 2020 г. (в тыс. руб.):

Наименование показателя	На 31.12.2019	Поступило	Выбыло	На 31.12.2020
Обязательства выданные (всего)	140 679 646	94 015 139	70 283 534	164 411 251
в том числе:				
банковские/независимые гарантии	63 501 184	55 417 832	16 248 303	102 670 713
поручительства	77 178 462	38 597 307	54 035 231	61 740 538

Информация о ценностях, учтенных на забалансовом счете 009, за 2019 г. (в тыс. руб.):

Наименование показателя	На 31.12.2018	Поступило	Выбыло	На 31.12.2019
Обязательства выданные (всего)	141 458 943	80 979 861	81 759 158	140 679 646
в том числе:				
банковские/независимые гарантии	38 712 024	35 347 813	10 558 653	63 501 184
поручительства	102 746 919	45 632 048	71 200 505	77 178 462

На забалансовом счете 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные» отражены банковские/независимые гарантии, полученные в обеспечение исполнения условий договоров, заключенных с поставщиками товаров (работ, услуг), залоговая стоимость имущества, переданного в

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухг
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, улица, аудиторские консультационные

последующий залог на основании договоров залога в обеспечение исполнения обязательств, вытекающих из договоров о предоставлении независимой гарантии, а также договора поручительства по предоставленным гарантиям.

Информация о движении средств, учтенных на забалансовом счете 008, за 2020 г. (в тыс. руб.):

Наименование показателя	На 31.12.2019	Поступило	Выбыло	На 31.12.2020
Обязательства полученные (всего)	163 716 842	117 718 289	35 894 611	245 540 520
в том числе:				
банковские/независимые гарантии	146 779	51 896	34 478	164 197
договоры залога, поручительства	163 570 063	117 172 905	35 860 133	244 882 835
права требования в залоге	-	493 488	-	493 488

Информация о движении средств, учтенных на забалансовом счете 008, за 2019 г. (в тыс. руб.):

Наименование показателя	На 31.12.2018	Поступило	Выбыло	На 31.12.2019
Обязательства полученные (всего)	89 695 694	99 975 473	22 954 325	163 716 842
в том числе:				
банковские/независимые гарантии	58 025	147 751	58 997	146 779
договоры залога, поручительства	89 637 669	96 827 722	22 895 328	163 570 063

На забалансовом счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» отражена информация о состоянии дебиторской задолженности, списанной в убыток вследствие неплатежеспособности должников.

Информация о движении списанной дебиторской задолженности, учтенной на забалансовом счете 007, за 2020 г. (в тыс. руб.):

Наименование показателя	На 31.12.2019	Поступило	Выбыло	На 31.12.2020
Списанная задолженность неплатежеспособных дебиторов	484 775	174 461	232	659 004

Информация о движении списанной дебиторской задолженности, учтенной на забалансовом счете 007, за 2019 г. (в тыс. руб.):

Наименование показателя	На 31.12.2018	Поступило	Выбыло	На 31.12.2019
Списанная задолженность неплатежеспособных дебиторов	14 423	470 358	6	484 775

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухг
ФБК
Аудиторское заключение
аудиторские консультации»
ОГРН 1027700058286 г. Москва

На забалансовом счете 001 «Арендованные основные средства» отражена стоимость имущества, переданного во временное владение и пользование Корпорации по договору аренды движимого имущества от 26.02.2018 № 101, в оценке, предоставленной арендодателем, на 31.12.2020 в размере 6 360 тыс. руб. (на 31.12.2019 – 8 366 тыс. руб.).

На забалансовом счете МЦ «Материальные ценности в эксплуатации» отражены собственные и арендованные активы стоимостью до 40 000 руб. со сроком полезного использования более 12 месяцев, находящиеся в эксплуатации.

Информация о движении малоценного имущества за 2020 г. (в тыс. руб.):

Наименование показателя	На 31.12.2019	Поступило	Выбыло	На 31.12.2020
Малоценное имущество (всего)	21 914	1 117	656	22 375
в том числе:				
инвентарь и хозяйственные принадлежности	21 446	1 117	656	21 907
спецодежда	468	–	–	468

Информация о движении малоценного имущества за 2019 г. (в тыс. руб.):

Наименование показателя	На 31.12.2018	Поступило	Выбыло	На 31.12.2019
Малоценное имущество (всего)	20 890	2 428	1 404	21 914
в том числе:				
инвентарь и хозяйственные принадлежности	20 446	2 404	1 404	21 446
спецодежда	444	24	–	468

На забалансовом счете 012 «Нематериальные активы, полученные в пользование» ведется учет нематериальных активов, полученных в пользование, в оценке, определяемой исходя из размера вознаграждения, установленного в договоре.

На 31.12.2020 отражена стоимость неисключительных прав на программное обеспечение и базы данных, в размере 482 974 тыс. руб. (на 31.12.2019 – 940 073 тыс. руб., на 31.12.2018 –1 097 009 тыс. руб.).

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг
аудиторские консультации

Информация о движении нематериальных активов, полученных в пользование, учтенных на забалансовом счете 012, за 2020 г. (в тыс. руб.):

Наименование показателя	На 31.12.2019	Поступило	Выбыло	На 31.12.2020
НМА, полученные в пользование	940 073	260 636	717 735	482 974

Информация о движении нематериальных активов, полученных в пользование, учтенных на забалансовом счете 012, за 2019 г. (в тыс. руб.):

Наименование показателя	На 31.12.2018	Поступило	Выбыло	На 31.12.2019
НМА, полученные в пользование	1 097 009	264 420	421 356	940 073

На 31.12.2020 и на 31.12.2019 Корпорация использует:

– по договору безвозмездного пользования имуществом от 23.10.2015 № Д30/435 с Территориальным управлением Росимущества по г. Москве нежилые помещения общей площадью 2 196,8 кв. м, составляющие имущество государственной казны Российской Федерации;

– по договору аренды нежилых помещений от 21.03.2016 № 16000013 с ГлавУпДК при МИД России нежилые помещения (машиноместа) общей площадью 178,7 кв. м;

– по договору аренды нежилых помещений от 09.09.2016 № 16000042 с ГлавУпДК при МИД России нежилые помещения (машиноместа) общей площадью 57,7 кв. м;

– по договору аренды нежилых помещений от 06.08.2020 № 20010907 с ГлавУпДК при МИД России нежилые помещения общей площадью 25,5 кв. м;

– по договору аренды нежилых помещений от 09.08.2019 № 19013107 с ГлавУпДК при МИД России нежилые помещения общей площадью 25,5 кв. м.;

– по договору аренды нежилых помещений от 17.02.2020 № 15/20-АР с ООО «Каскад» нежилые помещения общей площадью 41,8 кв. м.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

VI. Пояснения к отчету о финансовых результатах

6.1. По строке 2110 «Выручка» отражены доходы за вычетом налога на добавленную стоимость за 2020 г. в размере 726 698 тыс. руб. (за 2019 г. – 441 467 тыс. руб.), в том числе:

Наименование показателя	За 2020 г.	За 2019 г.
Комиссионные доходы от операций по предоставлению гарантий (поручительств)	641 040	441 467
Доходы от оказания возмездных услуг	7 908	-
Доходы от оказания услуг по созданию геоаналитической системы для реализации задач в сфере городской экономики и создание комфортной городской среды	77 750	-
Итого:	726 698	441 467

6.2. По строке 2120 «Себестоимость продаж» отражены прямые расходы за 2020 г. в размере 2 200 239 тыс. руб. (за 2019 г. – 2 273 113 тыс. руб.), в том числе:

Наименование показателя	За 2020 г.	За 2019 г.
Расходы на оплату труда работников структурных подразделений, признаваемые прямыми расходами	971 423	828 490
Страховые взносы, начисленные на выплаты работникам структурных подразделений, признаваемые прямыми расходами	179 248	152 360
Прочие прямые расходы	1 049 568	1 292 263
Итого:	2 200 239	2 273 113

Информация о структуре прочих прямых расходов, отраженных в составе показателя по строке 2120 «Себестоимость продаж» (в тыс. руб.):

Наименование показателя	За 2020 г.	За 2019 г.
Расходы на маркетингово-информационную поддержку	509 076	886 029
Расходы на продвижение сервисов Портала Бизнес-навигатора МСП	219 261	140 986
Расходы на приобретение, техническую поддержку и сопровождение программного обеспечения	67 413	70 610
Амортизация нематериальных активов	117 395	110 549

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

Расходы на содействие организации закупок	26 202	31 778
Расходы на организацию правовой поддержки	15 241	19 031
Расходы на служебные командировки	919	16 791
Расходы на проведение пофакторной оценки степени влияния мер поддержки субъектов МСП	18 025	4 235
Расходы на консультационные услуги, аудит и экспертизу проектов	8 142	4 889
Расходы на оказание услуг по созданию геоаналитической системы для реализации задач в сфере городской экономики и создание комфортной городской среды	61 766	-
Прочие прямые расходы	6 128	7 365
Итого:	1 049 568	1 292 263

6.3. По строке 2220 «Управленческие расходы» отражены расходы за 2020 г. в размере 1 616 502 тыс. руб. (за 2019 г. – 1 649 074 тыс. руб.), в том числе:

Наименование показателя	За 2020 г.	За 2019 г.
Расходы на оплату труда, включая страховые взносы и резервы	1 413 122	1 438 420
Амортизация основных средств и нематериальных активов	16 474	20 494
Аренда и обслуживание арендованного имущества, помещений	10 035	9 802
Ремонт и техобслуживание основных средств и предметов длительного пользования	2 466	2 495
Расходы на право пользования объектами интеллектуальной собственности, включая расходы на техническую поддержку и сопровождение программного обеспечения	32 231	21 407
Расходы по аренде центра обработки данных и технической поддержки вычислительной техники	-	7 024
Расходы на содержание автотранспортных средств и автотранспортные услуги	7 110	7 794
Расходы на канцелярские товары, расходные материалы к оргтехнике, производственный и хозяйственный инвентарь и прочие материалы	2 528	4 866
Расходы на служебные командировки	1 335	17 783
Расходы на услуги связи	6 566	6 196
Расходы на обеспечение безопасности деятельности	92 367	76 327
Расходы по реализации информационной политики	9 376	7 849

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг
аудиторские консультации

Наименование показателя	За 2020 г.	За 2019 г.
Расходы на рекламно-информационную кампанию, направленную на стимулирование предпринимательской активности граждан	10 598	10 681
Расходы на участие и (или) организацию семинаров, выставок, конференций и иных мероприятий	-	6 280
Консультационные расходы и аудит	5 209	4 615
Транспортный налог	206	206
Компенсационные выплаты по квотированию рабочих мест	838	766
Расходы на обучение и подбор кадров	1 311	1 481
Прочие расходы	4 730	4 588
Итого:	1 616 502	1 649 074

6.4. По строке 2310 «Доходы от участия в других организациях» отражены дивиденды, полученные от дочерних компаний в 2020 г., в размере 320 000 тыс. руб. (в 2019 г. – 47 407 тыс. руб.).

6.5. По строке 2320 «Проценты к получению» отражены проценты к получению за 2020 г. в размере 3 974 836 тыс. руб. (за 2019 г. – 5 116 597 тыс. руб.) с учетом дохода от амортизации стоимости ОФЗ, за 2020 г. в размере 54 552 тыс. руб. (за 2019 г. – 59 952 тыс. руб.), в том числе:

Наименование показателя	За 2020 г.	За 2019 г.
Купонный доход с учетом дохода от амортизации стоимости ОФЗ	695 771	1 238 153
Проценты от размещения денежных средств на депозитных счетах	3 257 674	3 868 430
Проценты, начисленные банком на остатки денежных средств на расчетном счете	21 391	10 014
Итого:	3 974 836	5 116 597

6.6. По строке 2340 «Прочие доходы» отражены доходы за 2020 г. в размере 9 835 070 тыс. руб. (за 2019 г. – 7 196 824 тыс. руб.) за вычетом дохода от амортизации стоимости ОФЗ, отраженного в составе показателя по строке 2321 «по ценным бумагам», за 2020 г. в размере 54 552 тыс. руб. (за 2019 г. – 59 952 тыс. руб.), в том числе:

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

Наименование показателя	За 2020 г.	За 2019 г.
Доходы в виде предъявленных принципалам требований по возмещению уплаченным бенефициарам сумм по гарантиям (поручительствам)	1 085 791	1 705 642
Доходы в виде предоставленных субсидий из федерального бюджета в целях обеспечения исполнения обязательств по гарантиям	530 349	-
Доходы от предоставления права использования программных продуктов на условиях простой (неисключительной) лицензии	520 010	10 247
Доходы от переуступки прав требования долга	493 488	-
Доходы от предоставления права использования материалов программ обучения на условиях простой (неисключительной) лицензии	1 785	678
Штрафы, пени, неустойки к получению	51 602	31 146
Доходы в виде госпошлин, причитающейся к взысканию по решению суда	730	1 603
Суммы восстановленного резерва на стимулирующие выплаты работникам	85 434	-
Списанная кредиторская задолженность	480	676
Доходы от погашения ОФЗ по номинальной стоимости	7 064 552	5 289 097
Сумма восстановленного резерва под обесценение ОФЗ	-	6 471
Сумма восстановленного резерва по судебным искам к Корпорации	-	151 163
Доходы от реализации прочего имущества и услуг	40	1
Прочие внереализационные доходы	809	100
Итого:	9 835 070	7 196 824

6.7. По строке 2350 «Прочие расходы» отражены расходы за 2020 г. в размере 10 039 103 тыс. руб. (за 2019 г. – 8 809 561 тыс. руб.), в том числе:

Наименование показателя	За 2020 г.	За 2019 г.
Расходы на создание резерва на возможные потери по выданным гарантиям (поручительствам)	649 717	1 348 377
Расходы на создание резерва по судебным искам к Корпорации	5 465	-
Расходы на выплаты за счет предоставленных субсидий из федерального бюджета в целях обеспечения исполнения обязательств по гарантиям	530 349	-

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг
аудиторские консультанты

Расходы на переуступку права требования долга	493 488	-
Расходы на предоставление права использования программных продуктов на условиях простой (неисключительной) лицензии	11 002	-
Расходы на услуги банка и депозитария	4 827	5 999
Расходы по операциям с ценными бумагами	200	1 437
Социальные выплаты работникам Корпорации, включая страховые взносы	153 819	159 989
НДС по приобретенным товарам (работам, услугам), не принимаемый к вычету	135 078	160 648
НДС, начисленный по безвозмездно оказанным услугам	93 569	121 085
Расходы на создание резерва по сомнительным долгам	839 503	1 717 121
Расходы на создание резерва под обесценение ОФЗ	2 572	-
Расходы на создание резерва под обесценение купонного дохода по ОФЗ	54	-
Расходы на госпошлины	2 433	3 161
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	1 796	48
Расходы на создание резерва на выплаты по требованиям бенефициаров по гарантиям и поручительствам	50 304	1 149
Расходы на выплату вознаграждения членам Ревизионной комиссии Корпорации, включая страховые взносы	222	228
Расходы на приобретение погашенных ОФЗ	7 064 552	5 289 097
Прочие внереализационные расходы	153	1 222
Итого:	10 039 103	8 809 561

6.8. По строке 2410 «Налог на прибыль» отражена общая сумма текущего и отложенного налога на прибыль за 2020 г. в размере 861 808 тыс. руб. (за 2019 г. – 871 475 тыс. руб.).

Условный расход по налогу на прибыль составил за 2020 г. 168 091 тыс. руб. (за 2019 г. условный доход составил 44 800 тыс. руб.).

Постоянные разницы, возникшие и повлекшие корректирование условного дохода/расхода по налогу на прибыль в целях определения текущего налога на прибыль, в 2020 г. составили 3 466 996 тыс. руб. (в 2019 г. – 4 581 380 тыс. руб.).

Временные разницы, возникшие и повлекшие корректирование условного дохода/расхода по налогу на прибыль в целях определения

ФБК
Аудиторское заключение

текущего налога на прибыль, в 2020 г. составили 347 951 тыс. руб. (в 2019 г. – 283 220 тыс. руб.), в том числе вычитаемые временные разницы в 2020 г. – 107 711 тыс. руб. (в 2019 г. – 64 505 тыс. руб.), а налогооблагаемые временные разницы – 240 240 тыс. руб. (в 2019 г. – 218 715 тыс. руб.).

В результате корректировки условного дохода по налогу на прибыль на суммы постоянных и временных разниц текущий налог на прибыль за 2020 г. составил 888 314 тыс. руб. (за 2019 г. – 928 119 тыс. руб.).

6.9. Чистая прибыль за 2020 г. составила 139 270 тыс. руб. (чистый убыток за 2019 г. – 800 928 тыс. руб.).

VII. Пояснения к отчету об изменении капитала

7.1. В разделе «Движение капитала» отражены данные об уставном и резервном капитале, а также о сумме нераспределенной прибыли за 2018, 2019 и 2020 гг.

В 2020 г. размер уставного капитала не изменился по сравнению с 2019 г. и составил 107 000 000 тыс. руб.

В 2019 г. уставный капитал увеличился на 5 000 000 тыс. руб.

29 марта 2019 г. между Росимуществом, Минэкономразвития России и Корпорацией был заключен договор о предоставлении бюджетных инвестиций, в соответствии с которым Российская Федерация в лице Минэкономразвития России предоставила в пределах бюджетных ассигнований, предусмотренных на 2019 год Федеральным законом от 29.11.2018 № 459-ФЗ «О федеральном бюджете на 2019 год и на плановый период 2020 и 2021 годов», и лимитов бюджетных обязательств, доведенных на соответствующие цели Минэкономразвития России, бюджетные инвестиции в виде взноса в уставный капитал Корпорации на общую сумму 5 000 000 тыс. руб. В этой связи Корпорация передала в собственность Российской Федерации 500 000 обыкновенных именных бездокументарных акций Корпорации, которые были размещены в качестве дополнительного выпуска с целью увеличения уставного капитала.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг
аудиторские консультации

Государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг произведена Центральным банком Российской Федерации 25 марта 2019 г.

После регистрации в межрайонной инспекции Федеральной налоговой службы № 46 по г. Москве 04 июля 2019 г. изменений в Устав Корпорации размер уставного капитала составил 107 000 000 тыс. руб.

7.2. Общим собранием акционеров Корпорации 30 июня 2020 г. принято решение (протокол № 11) не распределять прибыль по результатам 2019 года, не выплачивать дивиденды ввиду наличия убытка по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 г.

Общим собранием акционеров Корпорации 28 июня 2019 г. принято решение (протокол № 9) не распределять прибыль по результатам 2018 г., не выплачивать дивиденды ввиду наличия убытка по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 г.

Величина капитала Корпорации на 31 декабря 2020 г. составила 108 532 748 тыс. руб., на 31 декабря 2019 г. – 108 393 478 тыс. руб., на 31 декабря 2018 г. – 104 194 406 тыс. руб.

В разделе 3 отчета об изменениях капитала приведены данные о чистых активах Корпорации в отчетном и предыдущем периодах. По состоянию на 31 декабря 2018 г. чистые активы составили 104 194 406 тыс. руб., по состоянию на 31 декабря 2019 г. – 108 393 478 тыс. руб., по состоянию на 31 декабря 2020 г. – 108 532 748 тыс. руб.

VIII. Пояснения к отчету о движении денежных средств

8.1. Приложение «Отчет о движении денежных средств» к бухгалтерскому балансу составлено с учетом требований Положения по бухгалтерскому учету ПБУ 23/2011 «Отчет о движении денежных средств», утвержденного приказом Минфина России от 02.02.2011 № 11н.

8.2. Денежными эквивалентами признаются высоколиквидные финансовые вложения, которые могут быть легко обращены в заранее

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

известную сумму денежных средств и подвержены незначительному риску изменения стоимости.

8.3. Депозиты со сроком погашения 3 и менее месяцев признаются денежными эквивалентами и участвуют при формировании показателей отчета.

8.4. Не являются денежными потоками платежи денежных средств, связанные с инвестированием их в денежные эквиваленты, а также поступления денежных средств от погашения денежных эквивалентов (за исключением начисленных процентов).

8.5. В разделе «Денежные потоки от текущих операций» по строке 4110 «Поступления – всего» отражены поступления за 2020 г. в размере 2 323 528 тыс. руб. (за 2019 г. – 554 781 тыс. руб.), в том числе:

Наименование показателя	За 2020 г.	За 2019 г.
Поступления от покупателей (принципалов) по оплате вознаграждения по выданным гарантиям (поручительствам) и заказчиков по оплате выполненных работ (услуг), предоставленных прав использования программных продуктов	609 699	24 784
Авансы, полученные от покупателей (принципалов) и заказчиков	874 134	491 275
Прочие поступления (неустойки, обеспечения исполнения обязательств по договорам с поставщиками товаров (работ, услуг) и др.)	6 315	28 677
Проценты банка, начисленные на остатки средств на расчетном счете	21 743	10 045
Субсидии из федерального бюджета	530 349	-
Денежные средства за переуступку прав требования долга	281 288	-
Итого	2 323 528	554 781

Указанные суммы отражены без учета НДС, общая величина которого в составе таких поступлений за 2020г. составила 53 301 тыс. руб. (за 2019 г. – 9 464 тыс. руб.).

8.6. В разделе «Денежные потоки от текущих операций» по строке 4120 «Платежи – всего» отражены платежи за 2020 г. в размере 5 352 062 тыс. руб. (за 2019 г. – 6 623 759 тыс. руб.), в том числе:

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг
аудиторские консультации

Наименование показателя	За 2020 г.	За 2019 г.
Платежи поставщикам (подрядчикам) за материальные ценности, работы, услуги (без учета НДС), в том числе авансы, выданные поставщикам (подрядчикам)	1 042 065	1 406 132
Платежи в связи с оплатой труда работников	1 986 881	1 960 162
Уплаченный налог на прибыль, включая авансовые платежи	748 817	1 059 446
Отчисления в государственные внебюджетные фонды	356 933	351 227
Прочие платежи	1 217 366	1 846 792
Итого:	5 352 062	6 623 759

Информация о структуре прочих платежей (в тыс. руб.):

Наименование показателя	За 2020 г.	За 2019 г.
Выплаты по гарантиям по требованиям банков	1 057 893	1 708 120
Платежи за услуги банка	451	445
Платежи подотчетным лицам	501	5 492
Социальные выплаты работникам, пособия по временной нетрудоспособности, выходное пособие при сокращении	12 734	12 982
Выплата вознаграждения членам Ревизионной комиссии Корпорации, включая НДФЛ	175	179
Результат от свертывания НДС в составе поступлений от покупателей и заказчиков, платежей поставщикам и подрядчикам и платежей в бюджетную систему Российской Федерации	66 670	115 796
Другие платежи (госпошлины, компенсационные выплаты по квотированию рабочих мест и др.)	78 942	3 778
Итого:	1 217 366	1 846 792

Выплаты по гарантиям по требованиям банков включают в том числе выплаты за счет средств, полученных из федерального бюджета в качестве субсидий за 2020 г., в размере 530 349 тыс. руб. (за 2019 г. – 0 тыс. руб.).

В 2020 г. от покупателей и заказчиков поступил НДС на сумму 53 301 тыс. руб., перечислено в бюджет 119 971 тыс. руб.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг
аудиторские консультационные

8.7. В разделе «Денежные потоки от инвестиционных операций» по строке 4210 отражены поступления за 2020 г. в размере 11 446 973 тыс. руб. (за 2019 г. – 10 417 949 тыс. руб.), в том числе:

Наименование показателя	За 2020 г.	За 2019 г.
Денежные средства от погашения ОФЗ по номинальной стоимости	7 064 552	5 289 097
Проценты от размещения средств на депозитах	3 275 111	3 867 967
Купонный доход по ОФЗ	787 310	1 213 478
Дивиденды, полученные от дочерних обществ	320 000	47 407
Итого:	11 446 973	10 417 949

8.8. В разделе «Денежные потоки от инвестиционных операций» по строке 4220 отражены платежи, связанные с приобретением, созданием, модернизацией и подготовкой к использованию внеоборотных активов, общая сумма которых за 2020 г. составила 393 345 тыс. руб. (за 2019 г. – 5 334 984 тыс. руб.), в том числе:

Наименование показателя	За 2020 г.	За 2019 г.
Платежи, связанные с приобретением, модернизацией и дооборудованием основных средств	2 424	10 725
Платежи, связанные с приобретением нематериальных активов и вложениями в прочие внеоборотные активы	390 921	324 259
Платежи в связи с приобретением акций других организаций	-	5 000 000
Итого:	393 345	5 334 984

8.9. В разделе «Денежные потоки от финансовых операций» по строке 4310 отражены поступления бюджетных инвестиций в виде взноса в уставный капитал Корпорации за 2019 г. в размере 5 000 000 тыс. руб.

8.10. Все показатели отчета о движении денежных средств отражены с учетом требования о сворачиваемости потоков.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

IX. Информация о рисках

9.1. Управление рисками Корпорация осуществляет в отношении кредитного, процентного, операционного, правового, репутационного и иных рисков.

9.2. Кредитный риск – риск возникновения у Корпорации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником (контрагентом) финансовых обязательств перед Корпорацией согласно условиям заключенных договоров (соглашений).

К таким финансовым обязательствам относятся:

– обязательства банков-контрагентов, в которых Корпорация размещает временно свободные денежные средства;

– обязательства должников (принципалов) по полученным гарантиям и поручительствам Корпорации;

– задолженность должников (принципалов), возникшая по исполненным Корпорацией гарантиям и поручительствам;

– иная дебиторская задолженность.

Одним из важнейших видов деятельности Корпорации является предоставление независимых гарантий в обеспечение кредитов, предоставляемых субъектам МСП кредитными организациями. Повышая доступность банковского кредитования для субъектов МСП, Корпорация подвергается кредитному риску.

В Корпорации создана система управления кредитным риском, включающая следующие основные элементы:

– наличие необходимой внутренней нормативной базы, регламентирующей процессы управления кредитным риском, и методики оценки кредитного риска;

– обязательный анализ потенциальных рисков при принятии решения о совершении операций с кредитным риском, базирующийся на экспертизе профильных структурных подразделений;

– регулярный (ежеквартальный) мониторинг сформированного

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

гарантийного портфеля и переоценка уровня принятого кредитного риска, а также своевременное выявление признаков проблемности активов;

– установление, пересмотр и контроль лимитов кредитного риска;

– независимый и прозрачный учет принятых рисков и регулярное информирование уполномоченных органов Корпорации для принятия необходимых решений по контролю за уровнем принимаемого кредитного риска.

В целях улучшения качества управления и контроля кредитного риска по предоставляемым Корпорацией гарантиям по обязательствам субъектов МСП по кредитам, предоставляемым АО «МСП Банк», в 2020 году Корпорацией и АО «МСП Банк» была продолжена совместная работа по синхронизации и автоматизации процесса оценки и анализа кредитного риска субъектов МСП.

В целях оценки влияния распространения новой коронавирусной инфекции на финансовые показатели Корпорации и в рамках мероприятий по координации функций по управлению рисками совместно с ВЭБ.РФ в 2020 году было проведено стресс-тестирование показателей достаточности капитала Корпорации на 2020 и 2021 годы.

В 2020 году Корпорацией была проведена валидация Методики оценки финансовой устойчивости банков – партнеров АО «Корпорация «МСП», утвержденной решением Правления АО «Корпорация «МСП» 31.03.2017 (протокол № 638/17), со всеми изменениями, по результатам которой была подтверждена высокая предсказательная сила внутренней модели оценки кредитного риска банков, используемой Корпорацией.

В целях отнесения независимых гарантий и поручительств Корпорации к обеспечению первой категории качества в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П Корпорация начиная с 2018 года соблюдает нормативы, установленные частями 11.4–11.5 статьи 25.1 Закона № 209-ФЗ, что обеспечивает ограничение объема кредитного риска, принимаемого Корпорацией в процессе деятельности.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

В апреле 2020 г. Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) подтвердило Корпорации кредитный рейтинг AAA (RU), прогноз «Стабильный» по внутренней рейтинговой шкале. При присвоении и подтверждении кредитного рейтинга учитывается уровень принятого Корпорацией кредитного риска.

9.3. Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Корпорации и (или) требованиям действующего законодательства Российской Федерации внутренних порядков и процедур проведения сделок, их нарушения работниками Корпорации и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Корпорацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В целях управления операционным риском утвержден Регламент оценки и управления операционным риском Корпорации.

9.4. Правовой риск – риск возникновения у Корпорации убытков вследствие:

– несоблюдения Корпорацией требований нормативных правовых актов Российской Федерации, внутренних документов Корпорации и заключенных договоров;

– допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);

– несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Корпорации);

– нарушения контрагентами нормативных правовых актов Российской

Общество с ограниченной ответственностью ФВК Аудиторское заключение ОГРН 1027700058286 г. Москва

Федерации, а также условий заключенных договоров.

В целях минимизации правового риска Корпорация регулярно проводит мониторинг изменений законодательства и мониторинг судебных решений. В случае необходимости вносятся изменения в условия договоров, а также проводится адаптация внутренних документов Корпорации.

В рамках управления правовым риском Корпорация строит свою деятельность на четком соответствии любому применимому налоговому, таможенному, валютному и иному законодательству, отслеживает и своевременно реагирует на изменения, а также стремится к конструктивному диалогу с регулирующими органами в вопросах интерпретации правовых норм.

Для минимизации рисков, связанных с судебными процессами, в которых Корпорация участвует в качестве ответчика, создан резерв под возможные убытки в связи с поданными исками.

9.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения у Корпорации убытков в результате уменьшения числа контрагентов вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Корпорации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Основными задачами системы мониторинга деловой репутации Корпорации, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций является незамедлительное реагирование на опубликованные в средствах массовой информации сведения, способные оказать влияние на репутацию Корпорации.

Меры по снижению репутационного риска:

– обеспечение эффективных коммуникаций со СМИ по разным каналам (корпоративный сайт, социальные сети и др.);

– мониторинг публикаций в СМИ и своевременное размещение информации, опровергающей негативные сведения (при необходимости);

– участие в организации выставок, конференций.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг
аудиторские консультационные

9.6. Корпорация учитывает дополнительные риски, связанные с общей макроэкономической ситуацией в Российской Федерации.

К существенным событиям (факторам), которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения Корпорацией в будущем таких же или более высоких результатов по сравнению с результатами, полученными за последний отчетный период, относятся:

– снижение уровня деловой активности малого и среднего бизнеса;

– снижение финансовых возможностей малого и среднего бизнеса, рост уровня дефолтности клиентов;

– ухудшение уровня качества платежеспособности потенциальных клиентов;

– продолжение активного распространения (пандемии) новой коронавирусной инфекции.

Вероятность наступления указанных событий оценивается Корпорацией как средняя. С учетом позиций Корпорации на рынке, принятой стратегии развития и применяемой системы управления устойчивость Корпорации к негативному воздействию указанных факторов расценивается Корпорацией как высокая.

9.7. Процентный риск – риск возникновения у Корпорации убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам.

Риск процентной ставки связан с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае резкого и большого изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

На протяжении отчетного периода Корпорацией не привлекались кредиты (займы), ссудная задолженность на конец отчетного периода отсутствует. Финансовые показатели Корпорации в этой части не подвержены рискам. Корпорация в своей хозяйственной деятельности придерживается

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

консервативной финансовой политики, направленной на осуществление финансирования операционной деятельности за счет собственных финансовых ресурсов.

Влияние фактора процентной ставки на финансовый результат деятельности Корпорации может быть оценено исключительно с точки зрения потенциально недополученной прибыли по операциям размещения временно свободных денежных средств. Размещение денежных средств осуществлялось на срок не более 90 дней с учетом результатов постоянного мониторинга рыночных процентных ставок.

На 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. изменение процентных ставок не оказало бы существенного влияния на финансовый результат.

9.8. Риск потери ликвидности – риск возникновения у Корпорации убытков вследствие неспособности обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме в оговоренные сроки.

Уровень текущей ликвидности Корпорации позволяет утверждать, что риск неисполнения обязательств в установленные сроки и в полном объеме является крайне низким.

Управление мгновенной ликвидностью Корпорации осуществляется посредством оперативного определения занимаемой текущей платежной позиции и формирования прогноза изменения платежной позиции с учетом сформированного платежного календаря и различных сценариев развития событий (определения текущих значений разрывов срочной ликвидности).

Кроме того, в 2017 году внедрены требования к управлению риском ликвидности, определяющие механизм расчета и контроля нормативов мгновенной, краткосрочной и среднесрочной ликвидности.

9.9. Рыночный риск – риск возникновения у Корпорации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров при обеспечении оптимизации доходности, получаемой за принятый риск.

Инвестиционной декларацией Корпорации предусмотрены максимальные доли вложений в инвестиционном портфеле. Доля активов в инвестиционном портфеле определяется в процентах от стоимости инвестиционного портфеля, рассчитанной исходя из суммы средств на краткосрочных депозитах в кредитных организациях и стоимости приобретения ценных бумаг (ОФЗ), составляющих инвестиционный портфель. Корпорация придерживается консервативной политики, формируя портфель ОФЗ. Дюрация сформированного портфеля ОФЗ не должна превышать 5 лет.

X. Информация о связанных сторонах

Информация о существенных остатках по операциям и операциям со связанными сторонами (здесь и далее – организации, находящиеся под общим контролем) на 31.12.2020 и 31.12.2019 приведена в таблицах.

10.1. Операции по размещению денежных средств на депозитных счетах в кредитных организациях (в том числе по неснижаемому остатку на расчетном счете).

Информация о движении денежных средств на депозитных счетах за 2020 г. (в тыс. руб.):

Наименование кредитной организации	Денежные средства на депозитных счетах			
	На 01.01.2020	Размещено	Возвращено	На 31.12.2020
АО «МСП Банк»	2 513 000	8 659 810	8 519 810	2 653 000
Банк ВТБ (ПАО)	-	26 993 569	22 593 569	4 400 000
БАНК ГПБ (АО)	-	36 204 290	9 204 290	27 000 000
ПАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ»	8 210 794	2 997 000	11 207 794	-
ВБРР (АО) БАНК	2 965 000	65 712 000	67 777 000	900 000
РОССЕЛЬХОЗБАНК АО	-	20 332 740	18 606 000	1 726 740
ПАО СБЕРБАНК	155 000	110 486 500	110 212 500	429 000
Итого:	13 843 794	271 385 909	248 120 963	37 108 740

Общество с ограниченной ответственностью ФБК Аудиторское заключение ОГРН 1027700058286 г. Москва

Информация о движении денежных средств на депозитных счетах за 2019 г. (в тыс. руб.):

Наименование кредитной организации	Денежные средства на депозитных счетах			
	На 01.01.2019	Размещено	Возвращено	На 31.12.2019
АО «МСП Банк»	2 108 000	9 261 000	8 856 000	2 513 000
Банк ВТБ (ПАО)	26 202 000	32 129 423	58 331 423	-
БАНК ГПБ (АО)	4 563 100	1 000 000	5 563 100	-
ПАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ»	-	8 810 794	600 000	8 210 794
ВБРР (АО) БАНК	-	7 595 219	4 630 219	2 965 000
РОССЕЛЬХОЗБАНК АО	1 250 000	2 396 143	3 646 143	-
ПРОМСВЯЗЬБАНК ПАО	-	12 857 000	12 857 000	-
ПАО СБЕРБАНК	85 000	42 662 000	42 592 000	155 000
Итого:	34 208 100	116 711 579	137 075 885	13 843 794

Информация о процентных доходах от размещения денежных средств на депозитных счетах за 2020 г. (в тыс. руб.):

Наименование кредитной организации	Процентный доход			
	На 01.01.2020	Начислено	Выплачено	На 31.12.2020
АО «МСП Банк»	1 707	110 818	111 768	757
Банк ВТБ (ПАО)	-	262 214	260 995	1 219
БАНК ГПБ (АО)	-	103 972	96 477	7 495
ПАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ»	14 649	126 195	140 844	-
ВБРР (АО) БАНК	1 933	858 686	860 408	211
РОССЕЛЬХОЗБАНК АО	-	179 580	179 088	492
ПАО СБЕРБАНК	720	21 392	21 743	369
Итого:	19 009	1 662 857	1 671 323	10 543

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг
аудиторские консультации

Информация о процентных доходах от размещения денежных средств на депозитных счетах за 2019 г. (в тыс. руб.):

Наименование кредитной организации	Процентный доход			
	На 01.01.2019	Начислено	Выплачено	На 31.12.2019
АО «МСП Банк»	1 922	158 305	158 520	1 707
Банк ВТБ (ПАО)	23 770	814 079	837 849	-
БАНК ГПБ (АО)	4 006	75 062	79 068	-
ВБРР (АО) БАНК	-	71 520	69 587	1 933
ПАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ»	-	16 306	1 657	14 649
РОССЕЛЬХОЗБАНК АО	1 084	14 696	15 780	-
ПРОМСВЯЗЬБАНК ПАО	-	164 887	164 887	-
ПАО СБЕРБАНК	751	10 014	10 045	720
Итого:	31 533	1 324 869	1 337 393	19 009

10.2. Операции по финансовым вложениям в долговые ценные бумаги (ОФЗ, удерживаемые до погашения).

Информация по операциям с долгосрочными ценными бумагами за 2020 г. (в тыс. руб.):

Наименование облигации	На 01.01.2020			Изменения за период		На 31.12.2020			
	первоначальная стоимость	накопленная амортизация	величина резерва	амортизированной стоимости	резерва	первоначальная стоимость	накопленная амортизация	резерв	балансовая стоимость
ОФЗ 26212	958 367	34 968	79	8 345	432	958 367	43 313	511	1 001 169
ОФЗ 26215	2 415 563	115 436	203	27 478	1 102	2 415 563	142 914	1 305	2 557 172
ОФЗ 26222	3 731 777	(3 465)	298	(1 966)	1 602	3 731 777	(5 431)	1 900	3 724 446
Итого:	7 105 707	146 939	580	33 857	3 136	7 105 707	180 796	3 716	7 282 787

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

Информация по операциям с долгосрочными ценными бумагами за 2019 г. (в тыс. руб.):

Наименование облигации	На 01.01.2019			Изменения за период					На 31.12.2019			
	первоначальная стоимость	накопленная амортизация	величина резерва	амортизированной стоимости	резерва	выбыло			первоначальная стоимость	накопленная амортизация	резерв	балансовая стоимость
						первоначальная стоимость	накопленная амортизация	резерв				
ОФЗ 26212	958 367	27 313	384	7 655	(305)	-	-	-	958 367	34 968	79	993 256
ОФЗ 26215	2 415 563	90 192	977	25 244	(775)	-	-	-	2 415 563	115 436	202	2 530 797
ОФЗ 26222	3 731 777	(1 636)	1 455	(1 829)	(1 156)	-	-	-	3 731 777	(3 465)	299	3 728 013
ОФЗ 26214	3 170 879	215 771	1 321	-	-	3 170 879	215 771	1 321	-	-	-	-
ОФЗ 29011	3 706 590	(46 997)	1 427	-	-	3 706 590	(46 997)	1 427	-	-	-	-
Итого:	13 983 176	284 643	5 564	31 070	(2 236)	6 877 469	168 774	2 748	7 105 707	146 939	580	7 252 066

Информация по операциям с краткосрочными ценными бумагами за 2020 г. (в тыс. руб.):

Наименование облигации	На 01.01.2020			Изменения за период				На 31.12.2020
	первоначальная стоимость	накопленная амортизация	величина резерва	выбыло		амортизированной стоимости	резерва	
				первоначальная стоимость	накопленная амортизация			
ОФЗ 26214	3 170 879	276 062	276	3 170 879	301 841	25 779	(276)	–
ОФЗ 29011	3 706 590	(109 675)	288	3 706 590	(114 759)	(5 084)	(288)	–
Итого:	6 877 469	166 387	564	6 877 469	187 082	20 695	(564)	–

Информация по операциям с краткосрочными ценными бумагами за 2019 г. (в тыс. руб.):

Наименование показателя	На 01.01.2019			Движение за период								На 31.12.2019			
				поступило			выбыло								
	первоначальная стоимость	накопленная амортизация	величина резерва	первоначальная стоимость	накопленная амортизация	величина резерва	первоначальная стоимость	накопленная амортизация	величина резерва	амортизированной стоимости	резерва	первоначальная стоимость	накопленная амортизация	резерв	балансовая стоимость
ОФЗ 26214				3 170 879	215 771	1 321	-	-	-	60 291	276	3 170 879	276 062	276	3 446 666
ОФЗ 29011				3 706 590	(46 997)	1 427	-	-	-	(62 678)	288	3 706 590	(109 675)	288	3 596 627
ОФЗ 26216	4 945 924	311 904	2 051	-	-	-	4 945 924	343 173	2 051	31 269	-	-	-	-	-
Итого:	4 945 924	311 904	2 051	6 877 469	168 774	2 748	4 945 924	343 173	2 051	28 882	564	6 877 469	166 387	563	7 043 293

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг
аттестация консультанты

Информация по купонному доходу по ОФЗ за 2020 г. (в тыс. руб.):

Наименование облигации	На 01.01.2020		Изменения за период			На 31.12.2020		
	Подлежит выплате	Резерв	Начислено	Выплачено	Резерв	Подлежит выплате	Резерв	Балансовая стоимость
ОФЗ 26212	32 061	3	76 694	76 276	14	32 479	17	32 462
ОФЗ 26214	20 702	1	90 113	110 815	(1)	-	-	-
ОФЗ 26215	66 874	5	185 425	184 411	29	67 888	34	67 854
ОФЗ 26222	49 898	4	264 674	263 228	22	51 344	26	51 318
ОФЗ 29011	128 268	10	24 312	152 580	(10)	-	-	-
Итого:	297 803	23	641 218	787 310	54	151 711	77	151 634

Информация по купонному доходу по ОФЗ за 2019 г. (в тыс. руб.):

Наименование облигации	На 01.01.2019		Изменения за период			На 31.12.2019		
	Подлежит выплате	Резерв	Начислено	Выплачено	Резерв	Подлежит выплате	Резерв	Балансовая стоимость
ОФЗ 26212	31 851	-	76 485	76 275	3	32 061	3	32 058
ОФЗ 26214	20 093	-	222 238	221 629	1	20 702	1	20 701
ОФЗ 26215	66 368	-	184 918	184 412	5	66 874	5	66 869
ОФЗ 26216	45 634	-	131 075	176 709	-	-	-	-
ОФЗ 26222	49 174	-	263 951	263 227	4	49 898	4	49 894
ОФЗ 29011	119 961	-	299 534	291 227	10	128 268	10	128 258
Итого:	333 081	-	1 178 201	1 213 479	23	297 803	23	297 780

10.3. Информация о движении денежных средств на расчетных счетах в кредитных организациях и на лицевых счетах в УФК по г. Москве (в тыс. руб.):

Наименование	На 01.01.2019	Поступило	Списано	На 01.01.2020	Поступило	Списано	На 31.12.2020
УФК по г. Москве	75 260	269 056 952	269 064 506	67 706	240 395 956	240 397 706	65 956
ПАО СБЕРБАНК	5457	43 510 400	43 510 327	79	49 034 966	49 033 843	1 202
Итого:	80 717	312 567 352	312 574 833	67 785	289 430 922	289 431 549	67 158

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

10.4. Информация о средствах, вложенных в уставные капиталы дочерних обществ (в тыс. руб.):

Наименование	На 31.12.2020	На 31.12.2019	На 31.12.2018
АНО «Инновационный инжиниринговый центр»	30 000	30 000	30 000
АО «МИР»	106 860	106 860	106 860
АО «МСП Банк»	35 000 000	35 000 000	30 000 000
АО «РЛК Республики Башкортостан»	1 500 000	1 500 000	1 500 000
АО «РЛК Республики Саха (Якутия)»	1 500 000	1 500 000	1 500 000
АО «РЛК Республики Татарстан»	1 500 000	1 500 000	1 500 000
АО «РЛК Ярославской области»	1 500 000	1 500 000	1 500 000
Итого:	41 136 860	41 136 860	36 136 860

10.5. Информация о полученных дивидендах от дочерних организаций за 2020 и 2019 гг. (в тыс. руб.):

Наименование	За 2020 г.	За 2019 г.
АО «МСП Банк»	220 000	-
АО «РЛК Республики Башкортостан»	20 221	13 843
АО «РЛК Республики Саха (Якутия)»	37 998	7 689
АО «РЛК Республики Татарстан»	16 797	16 370
АО «РЛК Ярославской области»	24 984	9 505
Итого:	320 000	47 407

10.6. Информация о средствах, полученных от акционеров в виде вклада в уставный капитал Корпорации (в тыс. руб.):

Наименование	На 31.12.2020	На 31.12.2019	На 31.12.2018
Федеральное агентство по управлению государственным имуществом (Росимущество)	77 000 000	77 000 000	72 000 000
Государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ» (ВЭБ.РФ)	30 000 000	30 000 000	30 000 000
Итого:	107 000 000	107 000 000	102 000 000

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

Информация об операциях с уставным капиталом Корпорации раскрыта в разделе VII настоящих Пояснений.

В 2020 и 2019 гг. акционерам Корпорации дивиденды не выплачивались.

10.7. Информация о произведенных выплатах по гарантиям и поручительствам (основной долг и госпошлины, признанные по решению суда) в пользу связанных сторон за 2020 и 2019 гг. (в тыс. руб.):

Наименование	За 2020 г.	За 2019 г.
ПАО СБЕРБАНК	24 456	861 078
БАНК ВТБ (ПАО)	44 751	53 273
МСП БАНК АО	864 118	
ПАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ»	12 787	
РОССЕЛЬХОЗБАНК АО	9 881	267 306
ФОНД РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ	126 094	
ПАО БАНК ЗЕНИТ	4 638	
БАНК СГБ ПАО	-	22 635
ВОЗРОЖДЕНИЕ (ПАО) БАНК	-	15 291
Итого:	1 086 725	1 219 583

10.8. В 2020 году выдано гарантий и поручительств по операциям со связанными сторонами на общую сумму 79 209 247 тыс. руб. (в 2019 году – 68 011 415 тыс. руб.).

Информация о предоставленных Корпорацией гарантиях и поручительствах по операциям со связанными сторонами за 2020 г. (в тыс. руб.):

Наименование	На 01.01.2020	Выдано	Прекращено действие	На 31.12.2020
БАНК ВТБ (ПАО)	15 936 879	14 994 339	8 319 509	22 611 709
АК БАРС БАНК ПАО	2 961 915	1 096 703	707 335	3 351 283
АЗИАТСКО-ТИХООКЕАНСКИЙ БАНК (ПАО)	620 284	744 256	409 382	955 158

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, улица, финансовые и бухг
аудиторские консультации

Наименование	На 01.01.2020	Выдано	Прекращено действие	На 31.12.2020
АЛМАЗЭРГИЭНБАНК АО АКБ	175 500	-	175 500	-
БАНК ГПБ (АО)	4 000 000	968 051	3 591 058	1 376 993
БАНК КАЗАНИ ООО КБЭР	699 349	34 780	617 510	116 619
БАНК ОРЕНБУРГ АО	20 995	203 920	36 895	188 020
БАНК СГБ ПАО	97 593	62 769	19 150	141 212
ВОЗРОЖДЕНИЕ (ПАО) БАНК	2 470 161	1 586 832	2 808 118	1 248 875
ГЕНБАНК АО	22 536	21 796	16 438	27 894
ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ	4 075 000	-	-	4 075 000
ЕНИСЕЙСКИЙ ОБЪЕДИНЕННЫЙ БАНК АО АИКБ	-	28 000	-	28 000
ЗАПСИБКОМБАНК ПАО	25 689	23 479	29 397	19 771
МСП БАНК АО	24 747 763	16 062 671	14 905 458	25 904 976
НОВИКОМБАНК АО АКБ	107 500	449 445	73 006	483 939
ПАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ»	5 824 680	9 041 867	4 357 956	10 508 591
ПАО БАНК ЗЕНИТ	3 963 776	1 697 500	2 347 425	3 313 851
ПАО СБЕРБАНК	36 984 257	16 716 531	10 359 360	43 341 429
ПРОМСВЯЗЬБАНК ПАО	3 241 719	5 891 344	2 086 633	7 046 430
РНКБ БАНК (ПАО)	322 477	32 748	210 896	144 329
РОССЕЛЬХОЗБАНК АО	4 985 934	2 273 132	968 902	6 290 163
САРОВБИЗНЕСБАНК ПАО	263 347	20 000	283 347	-
СИБСОЦБАНК ООО	64 219	513	18 488	46 243
СФО МОС МСП 1 ООО	7 277 000	-	7 277 000	-
СФО МОС МСП 3 ООО	6 000 000	-	-	6 000 000
СФО МОС МСП 6 ООО	-	6 500 000	-	6 500 000
ФОНД РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ	1 247 895	538 287	153 000	1 633 182
ФРМ	584 707	220 284	116 500	688 491
Итого:	126 721 175	79 209 247	59 888 263	146 042 158

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, аудиторские и бухг
аттестация консультационные

Информация о предоставленных Корпорацией гарантиях и поручительствах по операциям со связанными сторонами за 2019 г. (в тыс. руб.):

Наименование	На 01.01.2019	Выдано	Прекращено действие	На 31.12.2019
АЗИАТСКО-ТИХООКЕАНСКИЙ БАНК (ПАО)	-	622 782	2 497	620 284
АК БАРС БАНК ПАО	1 439 967	1 917 451	395 503	2 961 915
АЛМАЗЭРГИЭНБАНК АО АКБ	183 500	-	8 000	175 500
БАНК ВТБ (ПАО)	24 356 395	4 860 355	13 886 871	15 329 880
БАНК ГПБ (АО)	4 000 000	-	-	4 000 000
БАНК КАЗАНИ ООО КБЭР	319 928	660 556	281 134	699 349
БАНК ОРЕНБУРГ АО	37 750	-	16 755	20 995
БАНК СГБ ПАО	-	97 593	-	97 593
ВОЗРОЖДЕНИЕ (ПАО) БАНК	2 434 276	1 695 147	1 659 262	2 470 161
ВТБ 24 (ПАО)	864 261	-	257 262	606 999
ГЕНБАНК АО	15 000	303 138	295 602	22 536
ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ	4 075 000	-	-	4 075 000
ЗАПСИБКОМБАНК ПАО	67 182	6 282	47 776	25 689
МСП БАНК АО	22 690 772	28 655 672	26 598 682	24 747 763
НОВИКОМБАНК АО АКБ	-	107 500	-	107 500
ПАО АКБ «СВЯЗЬ-БАНК»	-	80 000	80 000	-
ПАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ»	4 478 717	3 737 879	2 391 916	5 824 680
ПАО БАНК ЗЕНИТ	3 389 107	1 849 895	1 275 226	3 963 776
ПАО СБЕРБАНК	44 591 314	12 223 379	19 830 435	36 984 257
ПРОМСВЯЗЬБАНК ПАО	3 716 980	1 308 482	1 783 743	3 241 719
РНКБ БАНК (ПАО)	76 131	267 974	21 627	322 477
РОССЕЛЬХОЗБАНК АО	3 986 303	2 118 055	1 118 424	4 985 934

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг
аудиторские консультации

Наименование	На 01.01.2019	Выдано	Прекращено действие	На 31.12.2019
САРОВБИЗНЕСБАНК ПАО	105 616	487 040	329 309	263 347
СИБСОЦБАНК ООО	255 662	13 814	205 258	64 219
СФО МОС МСП 1 ООО	7 277 000	-	-	7 277 000
СФО МОС МСП 3 ООО	-	6 000 000	-	6 000 000
ФОНД РАЗВИТИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ	1 219 181	766 714	738 000	1 247 895
ФРМ	353 000	231 707	-	584 707
Итого:	129 933 042	68 011 415	71 223 282	126 721 175

Условия операций, проводимых со связанными сторонами, соответствуют рыночным.

10.9. В 2020 году получено доходов по операциям со связанными сторонами на общую сумму 671 148 тыс. руб. (в 2019 г. – 98 168 тыс. руб.).

Информация о доходах, полученных Корпорацией от оказания услуг, предоставления поручительств и гарантий, передачи неисключительных прав использования программных продуктов по договорам со связанными сторонами за 2020 г. (в тыс. руб.):

Названия строк	Доходы от оказания возмездных услуг	Доходы от комиссионного вознаграждения за поручительства	Оказание услуг по созданию геоаналитической системы	Доходы от предоставления права использования программных продуктов	Всего доходы
АЗИАТСКО-ТИХООКЕАНСКИЙ БАНК (ПАО)	-	799	-	-	799
АК БАРС БАНК ПАО	-	1 841	-	-	1 841
АЛМАЗЭРГИЭНБАНК АО АКБ	-	89	-	-	89
БАНК ВТБ (ПАО)	-	10 785	-	-	10 785
БАНК ГПБ (АО)	-	2 387	-	-	2 387
БАНК КАЗАНИ ООО КБЭР	-	326	-	-	326

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

Названия строк	Доходы от оказания возмездных услуг	Доходы от комиссионного вознаграждения за поручительства	Оказание услуг по созданию геоаналитической системы	Доходы от предоставления права использования программных продуктов	Всего доходы
БАНК ОРЕНБУРГ АО	-	9	-	-	9
БАНК СГБ ПАО	-	98	-	-	98
ВОЗРОЖДЕНИЕ (ПАО) БАНК	-	1 093	-	-	1 093
ВЭБ.РФ	-	-	93 300	500 800	594 100
ГЕНБАНК АО	-	17	-	-	17
Государственная компания «АВТОДОР»	556	-	-	-	556
ЕНИСЕЙСКИЙ ОБЪЕДИНЕННЫЙ БАНК АО АИКБ	-	18	-	-	18
ЗАПСИБКОМБАНК ПАО	-	16	-	-	16
МСП БАНК АО	311	7 233	-	-	7 544
НК РОСНЕФТЬ ПАО	702	-	-	-	702
НОВИКОМБАНК АО АКБ	-	222	-	-	222
ПАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ»	-	2 907	-	-	2 907
ПАО БАНК ЗЕНИТ	-	2 733	-	-	2 733
ПАО СБЕРБАНК	-	9 591	-	-	9 591
ПОЧТА РОССИИ АО	91	-	-	-	91
ПРОМСВЯЗЬБАНК ПАО	-	1 387	-	-	1 387
РЖД ОАО	1 002	-	-	-	1 002

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
Финансовые и бухг
ОГРН 1027700058286 г. Москва, улица

Названия строк	Доходы от оказания возмездных услуг	Доходы от комиссионного вознаграждения за поручительства	Оказание услуг по созданию геоаналитической системы	Доходы от предоставления права использования программных продуктов	Всего доходы
РЛК РЕСПУБЛИКИ БАШКОРТОСТАН АО	-	-	-	4 687	4 687
РЛК РЕСПУБЛИКИ САХА (ЯКУТИЯ) АО	-	-	-	4 688	4 688
РЛК РЕСПУБЛИКИ ТАТАРСТАН АО	-	-	-	4 687	4 687
РЛК ЯРОСЛАВСКОЙ ОБЛАСТИ АО	-	-	-	4 688	4 688
РНКБ БАНК (ПАО)	-	201	-	-	201
РОССЕЛЬХОЗБАНК АО	3 689	1 591	-	-	5 280
Ростелеком ПАО	403	-	-	-	403
САРОВБИЗНЕСБАНК ПАО	-	21	-	-	21
СИБСОЦБАНК ООО	-	50	-	-	50
СФО МОС МСП 1 ООО	-	2 439	-	-	2 439
СФО МОС МСП 3 ООО	-	4 264	-	-	4 264
СФО МОС МСП 6 ООО	-	1 308	-	-	1 308
ТРАНСНЕФТЬ ПАО	99	-	-	20	119
Итого:	6 853	51 425	93 300	519 570	671 148

Информация о доходах, полученных Корпорацией от оказания услуг, предоставления поручительств и гарантий, передачи неисключительных прав использования программных продуктов по договорам со связанными сторонами за 2019 г. (в тыс. руб.):

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, улица Финансовые и бухг
аудиторские консультанты

Названия строк	Доходы от оказания возмездных услуг	Доходы от комиссионного вознаграждения за поручительства	Оказание услуг по созданию геоаналитической системы	Доходы от предоставления права использования программных продуктов	Всего доходы
АЗИАТСКО-ТИХООКЕАНСКИЙ БАНК (ПАО)	-	197	-	-	197
АК БАРС БАНК ПАО	-	1 352	-	-	1 352
АЛМАЗЭРГИЭНБАНК АО АКБ	-	179	-	-	179
БАНК ВТБ (ПАО)	-	23 373	-	-	23 373
БАНК ГПБ (АО)	-	4 000	-	-	4 000
БАНК КАЗАНИ ООО КБЭР	-	632	-	-	632
БАНК ОРЕНБУРГ АО	-	28	-	-	28
БАНК СГБ ПАО	-	29	-	-	29
ВОЗРОЖДЕНИЕ (ПАО) БАНК	-	1 689	-	-	1 689
ГЕНБАНК АО	-	105	-	-	105
ЗАПСИБКОМБАНК ПАО	-	45	-	-	45
МСП БАНК АО	-	9 309	-	-	9 309
ПАО АКБ «СВЯЗЬ-БАНК»	-	31	-	-	31
ПАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ»	-	3 872	-	-	3 872
ПАО БАНК ЗЕНИТ	-	3 855	-	-	3 855
ПАО СБЕРБАНК	-	26 667	-	-	26 667
ПРОМСВЯЗЬБАНК ПАО	-	2 483	-	-	2 483

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

Названия строк	Доходы от оказания возмездных услуг	Доходы от комиссионного вознаграждения за поручительства	Оказание услуг по созданию геоаналитической системы	Доходы от предоставления права использования программных продуктов	Всего доходы
РЖД ОАО	-	-	-	59	59
РЛК РЕСПУБЛИКИ БАШКОРТОСТАН АО	-	-	-	2 547	2 547
РЛК РЕСПУБЛИКИ САХА (ЯКУТИЯ) АО	-	-	-	2 547	2 547
РЛК РЕСПУБЛИКИ ТАТАРСТАН АО	-	-	-	2 547	2 547
РЛК ЯРОСЛАВСКОЙ ОБЛАСТИ АО	-	-	-	2 547	2 547
РНКБ БАНК (ПАО)	-	193	-	-	193
РОССЕЛЬХОЗБАНК АО	-	2 196	-	-	2 196
САРОВБИЗНЕСБАНК ПАО	-	229	-	-	229
СИБСОЦБАНК ООО	-	171	-	-	171
СФО МОС МСП 1 ООО	-	7 000	-	-	7 000
СФО МОС МСП 3 ООО	-	286	-	-	286
Итого:	-	87 921	-	10 247	98 168

10.10. Информация о расходах на услуги по договорам со связанными сторонами за 2020 и 2019 гг. (в тыс. руб.):

Наименование	Виды услуг	За 2020 г.	За 2019 г.
АО ВТБ РЕГИСТРАТОР	ведение реестра акционеров	-	1
ГЛАВУПДК ПРИ МИД РОССИИ	аренда нежилых помещений	1 786	1 581
ГЛАВУПДК ПРИ МИД РОССИИ	ремонт и обслуживание автотранспорта	1 165	1 238
ГНИВЦ АО	приобретение права использования ПО	-	36 000

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

Наименование	Виды услуг	За 2020 г.	За 2019 г.
ДОМ.РФ АО	аренда движимого имущества	351	597
Единая Электронная Торговая Площадка АО	сертификат ключа	1	49
НПП ГАММА ФГУП	обучение	83	79
ОХРАНА РОСГВАРДИИ ФГУП	услуги охраны	4 038	3 824
ПАО СБЕРБАНК	банковские и брокерские услуги	4 375	5 847
ПОЧТА РОССИИ АО	почтовые услуги	873	993
Ростелеком ПАО	услуги	82 836	138 253
УПРС СПЕЦСВЯЗИ ФСО РОССИИ	услуги связи	1 096	1 096
Итого:		96 604	189 558

10.11. Информация о средствах связанных покупателей, поставщиков и прочих контрагентов в составе дебиторской задолженности за 2019 и 2020 гг. (в тыс. руб.):

Наименование	На 01.01.2019	Движение средств за период		На 01.01.2020	Движение средств за период		На 31.12.2020
		Возникло	Погашено		Возникло	Погашено	
Покупатели							
ВЭБ.РФ	-	-	-	-	594 100	577 800	16 300
Государственная компания "АВТОДОР"	-	-	-	-	556	499	57
МСП БАНК АО	16	9 309	9 259	66	7 544	7 299	311
НК РОСНЕФТЬ ПАО	-	-	-	-	702	272	430
ПАО БАНК ЗЕНИТ	-	-	-	-	2 733	2 730	3
ПАО СБЕРБАНК	-	-	-	-	9 591	9 582	9
ПОЧТА РОССИИ АО	-	-	-	-	91	52	39
РЖД ОАО	-	-	-	-	1 002	611	391
РЛК РЕСПУБЛИКИ БАШКОРТОСТАН АО	-	2 547	2 547	-	4 687	1 939	2 748
РЛК РЕСПУБЛИКИ САХА (ЯКУТИЯ) АО	-	2 547	2 547	-	4 688	1 940	2 748

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, аудиторские консультационные и бухг

Наименование	На 01.01.2019	Движение средств за период		На 01.01.2020	Движение средств за период		На 31.12.2020
		Возникло	Погашено		Возникло	Погашено	
РЛК РЕСПУБЛИКИ ТАТАРСТАН АО	-	2 547	2 547	-	4 687	1 939	2 748
РЛК ЯРОСЛАВСКОЙ ОБЛАСТИ АО	-	2 547	2 547	-	4 688	1 940	2 748
РОССЕЛЬХОЗБАНК АО	2	2 196	2 198	-	5 280	4 050	1 230
Ростелеком ПАО	-	-	-	-	403	231	172
СФО МОС МСП 1 ООО	96	7 000	7 038	58	2 439	2 497	-
СФО МОС МСП 3 ООО	-	286	-	286	4 264	4 516	34
СФО МОС МСП 6 ООО	-	-	-	-	1 308	1 223	85
ТРАНСНЕФТЬ ПАО	-	-	-	-	119	69	50
Поставщики и прочие подрядчики							
Единая Электронная Торговая Площадка АО	14	58	58	14	60	63	17
ПОЧТА РОССИИ АО	1 844	1 284	-	560	1 047	1 500	1 013
ПЕРЕСВЕТ ООО АПК	7 647	-	100	7 747	-	-	7 747
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	-	-	13	13	42	29	-
ГЛАВУПДК ПРИ МИД РОССИИ	10	12	35	33	34	41	40
Итого:	9 629	30 333	28 889	8 777	650 065	620 822	38 920

10.12. Информация о средствах связанных покупателей, поставщиков и прочих контрагентов в составе кредиторской задолженности за 2019 и 2020 гг. (в тыс. руб.):

Наименование	На 01.01.2019	Движение средств за период		На 01.01.2020	Движение средств за период		На 31.12.2020
		Возникло	Погашено		Возникло	Погашено	
Покупатели							
АЗИАТСКО-ТИХООКЕАНСКИЙ БАНК (ПАО)	-	196	1 608	1 412	799	1 213	1 826
АК БАРС БАНК ПАО	2 013	1 352	3 084	3 745	1 841	678	2 582

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, аудиторские, финансовые и бухг

Наименование	На 01.01.2019	Движение средств за период		На 01.01.2020	Движение средств за период		На 31.12.2020
		Возникло	Погашено		Возникло	Погашено	
АЛМАЗЭРГИЭНБАНК АО АКБ	131	179	164	116	89	-	27
БАНК ВТБ (ПАО)	48 907	30 248	-	18 659	10 785	14 766	22 640
БАНК ГПБ (АО)	2 095	4 000	3 995	2 090	2 387	408	111
БАНК КАЗАНИ ООО КБЭР	565	632	787	720	326	80	474
БАНК ОРЕНБУРГ АО	62	28	-	34	9	28	53
БАНК СГБ ПАО	-	29	275	246	98	115	263
ВОЗРОЖДЕНИЕ (ПАО) БАНК	4 622	1 689	736	3 669	1 093	253	2 829
ВЭБ.РФ	-	-	-	-	-	186 000	186 000
ГЕНБАНК АО	14	105	793	702	17	20	705
ЕНИСЕЙСКИЙ ОБЪЕДИНЕННЫЙ БАНК АО АИКБ	-	-	-	-	18	37	19
ЗАПСИБКОМБАНК ПАО	213	45	3	171	16	29	184
МСП БАНК АО	27 507	13 762	-	13 745	7 232	2 466	8 979
НОВИКОМБАНК АО АКБ	-	-	-	-	222	341	119
ПАО АКБ "СВЯЗЬ-БАНК"	-	31	94	63	-	-	63
ПАО БАНК "ФК ОТКРЫТИЕ"	8 015	3 872	1 263	5 406	2 907	2 349	4 848
ПАО БАНК ЗЕНИТ	2 014	3 855	4 155	2 314	2 719	2 775	2 370
ПАО СБЕРБАНК	20 220	26 666	13 784	7 338	9 572	7 619	5 385
ПЕРЕСВЕТ ООО АПК	54	-	-	54	-	-	54
ПРОМСВЯЗЬБАНК ПАО	5 862	4 393	-	1 469	1 387	2 840	2 922
РНКБ БАНК (ПАО)	57	193	720	584	349	-	235
РОССЕЛЬХОЗБАНК АО	8 340	4 713	-	3 627	1 591	-	2 036
САРОВБИЗНЕСБАНК ПАО	164	229	518	453	445	-	8
СИБСОЦБАНК ООО	142	171	67	38	50	36	24
Поставщики и прочие подрядчики							
ГЛАВУПДК ПРИ МИД РОССИИ	141	3 369	3 370	140	3 540	3 550	130
ГНИВЦ АО	-	36 000	9 000	27 000	-	18 000	9 000
ДОМ.РФ АО	200	717	746	171	421	498	94

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
аудиторские консультационные и бухг

Наименование	На 01.01.2019	Движение средств за период		На 01.01.2020	Движение средств за период		На 31.12.2020
		Возникло	Погашено		Возникло	Погашено	
НПП ГАММА ФГУП	-	95	95	-	-	-	-
ОХРАНА РОСГВАРДИИ ФГУП	319	4 589	4 526	382	4 846	4 840	388
ПАО СБЕРБАНК	4 576	866 649	870 455	770	29 907	30 374	303
Ростелеком ПАО	14 571	165 903	164 111	16 363	99 403	94 009	21 757
УПРС СПЕЦСВЯЗИ ФСО РОССИИ	-	1 096	1 096	-	1 096	1 096	-
РОССЕЛЬХОЗБАНК АО	200 200	67 106	267 306	-	43 132	43 132	-
Итого:	351 004	1 241 912	1 352 751	111 481	226 297	417 552	276 428

10.13. Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу.

К управленческому персоналу Корпорации, включая работников, ответственных за принимаемые риски, относятся Генеральный директор, статс-секретарь – заместитель Генерального директора, заместители Генерального директора, главный бухгалтер, члены Правления, члены Инвестиционного комитета, члены Кредитного комитета.

Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу (в тыс. руб.):

№ п/п	Наименование выплат	На 31.12.2020	На 31.12.2019	На 31.12.2018
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в том числе:	595 122	621 052	673 467
	расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	595 122	621 052	673 467
2	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	–	–	–
3	Выходные пособия	18 623	–	–
	доля вознаграждений в общем объеме (%)	31	31	35
4	Количество работников, по которым рассчитывались указанные выплаты (чел.)	37	39	37
5	Списочная численность персонала (чел.)	304	308	293

XI. Информация о базовой и разводненной прибыли

По результатам деятельности Корпорации за 2020 год базовая прибыль на акцию, определяемая как отношение базовой прибыли отчетного периода

Общество с ограниченной ответственностью ФБК Аудиторское заключение ОГРН 1027700058286 г. Москва, аудиторские консультационные и бухг

(139 270 тыс. руб.) к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода (10 700 000 штук), составила 13,02 руб.

Базовый убыток на акцию в 2019 году составил 76,95 руб.

Корпорация не рассчитывает разводненную прибыль на акцию, так как условия для раскрытия указанной информации, определенные Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными приказом Минфина России от 21.03.2000 № 29н, для Корпорации неприменимы.

XII. Некорректирующие события после отчетной даты

Распоряжением Правительства Российской Федерации от 31.12.2020 № 3710-р (далее – Распоряжение № 3710-р) утверждены планы мероприятий по осуществлению реформы институтов развития в 2021 году (далее – «дорожная карта»), в том числе Корпорации и дочерней компании АО «МСП Банк» (далее – МСП Банк).

Распоряжением N 3710-р предусмотрено:

– передача Корпорации под управление государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ» путем внесения части акций Корпорации, находящихся в федеральной собственности, в качестве имущественного взноса Российской Федерации в уставный капитал государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ» в срок до 23 апреля 2021 г.

– передача Корпорацией акций МСП Банка в связи с его присоединением к акционерному обществу «Банк Дом.РФ» в срок до 30 июня 2021 г.

В соответствии с пунктом 5 Положения по бухгалтерскому учету «События после отчетной даты» (ПБУ 7/98) факт утверждения 31 декабря 2020 г. Распоряжением № 3710-р «дорожной карты», предусматривающей мероприятия по реформированию Корпорации и МСП Банка, является

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

событием, подтверждающим существовавшие на отчетную дату хозяйственные условия, в которых Корпорация вела свою деятельность.

Корпорация провела оценку классификации данных событий с точки зрения их влияния на финансовое состояние, движение денежных средств и результаты деятельности Корпорации за 2020 год, а именно оценку наличия признаков обесценения вложений в акции МСП Банка и необходимости отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2020 год резерва по обесценению финансовых вложений.

Распоряжением № 3710-р предусмотрена передача акций МСП Банка, при этом приложением № 6 к «дорожной карте» не определены сроки совершения сделки по передаче акций МСП Банка и условия такой сделки, включая условие о безубыточности сделки для Корпорации, учитывая положения статей 50, 53 Гражданского кодекса Российской Федерации, части 6.1 статьи 25.2 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

Также в рамках «дорожной карты» предусмотрена оценка рыночной стоимости акций МСП Банка, получение результатов которой предполагается в срок до 21 мая 2021 г., в связи с чем результаты оценки на дату составления отчетности отсутствуют, и в текущий момент сделать выводы о корректировке стоимости акций МСП Банка не представляется возможным.

Кроме того, в соответствии с поручением Первого заместителя Председателя Правительства Российской Федерации А.Р. Белоусова от 05.02.2021 № АБ-П13-1252 предусмотрена возможность корректировки «дорожной карты» с учетом проведения дополнительных мероприятий по передаче акций МСП Банка.

В целях проверки наличия условий устойчивого снижения стоимости финансовых вложений в акции МСП Банка были рассмотрены многие аспекты финансово-хозяйственной деятельности дочерней компании, а также влияющие на нее внешние факторы.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

В 2020 году МСП Банк показал прирост активов на 32,3% и кредитного портфеля на 64,22%, что является одним из лучших показателей в топ-50 банков России по размеру активов. Рост активов МСП Банка при сохранении текущего уровня рентабельности ведет к увеличению прибыли и росту капитала. Тенденция к росту активов банка сохраняется и в начале 2021 года.

В 2020 году Корпорацией получены дивиденды от МСП Банка по итогам деятельности за 2019 год в размере 220 млн руб. Финансовым и операционным планом Корпорации во II квартале 2021 г. запланировано поступление от МСП Банка дивидендов по итогам 2020 года в размере 190 млн руб.

В рамках утвержденной Наблюдательным советом Стратегии развития АО «МСП Банк» на 2017-2020 гг. МСП Банк продолжил развитие основных направлений оказания финансовой поддержки субъектам МСП:

– прямая кредитная и гарантийная поддержка субъектов МСП;

– двухуровневое финансирование субъектов МСП через организации инфраструктуры поддержки МСП;

– рефинансирование портфелей кредитов МСП коммерческих банков с использованием механизмов секьюритизации.

МСП Банк предоставляет гарантийные продукты, которые направлены на повышение доступности банковского кредитования для субъектов МСП в условиях недостаточности залогового обеспечения. Основной задачей МСП Банка в области поддержки субъектов МСП является обеспечение доступности кредитных ресурсов для приоритетных сегментов МСП: производственный сектор, инновационные и ресурсосберегающие проекты.

МСП Банк проводит масштабную работу по развитию механизмов рефинансирования долговых обязательств субъектов МСП путем организации сделок секьюритизации по 3 основным направлениям:

– сделки секьюритизации с индивидуальными рыночными портфелями кредитов субъектам МСП отдельных банков, способных создать достаточно крупные портфели для реализации сделок. Помимо банковских портфелей будет также прорабатываться возможность секьюритизации портфелей займов

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, улица

микрофинансовых организаций и требований по договорам лизинга лизинговых компаний;

– организация сделок секьюритизации портфелей сторонних банков, в том числе мультиоригинаторных сделок с объединением портфелей нескольких банков. Для того чтобы можно было объединить активы нескольких банков в одно обеспечение, кредитные портфели должны быть схожи как по качеству, так и по договорному оформлению;

– секьюритизация МСП Банком собственного портфеля кредитов субъектам МСП с целью привлечения фондирования на рынке капитала.

Облигации, выпущенные в рамках сделок секьюритизации, обладают высоким кредитным качеством: по всем сделкам присвоен наивысший из возможных кредитных рейтингов (ruAAA.sf от «Эксперт РА») или получено солидарное поручительство Корпорации, обеспечивающее погашение номинальной стоимости и выплату купонного дохода.

Облигации успешно размещаются на долговом рынке среди широкого круга инвесторов, среди которых государственные и коммерческие банки и финансовые компании, международные финансовые институты, а также постоянно растущая доля частных инвесторов – физических лиц.

Сделка ООО «СФО МОС МСП 6» получила премию CBONDS AWARDS как лучшая сделка структурного финансирования 2020 года.

Одной из важнейших инициатив МСП Банка является развитие на базе системы АИС НГС электронных сервисов, в частности факторинговой платформы, способствующих повышению скорости и прозрачности закупочной деятельности, в том числе повышению степени участия поставщиков – субъектов МСП в закупочной деятельности, осуществляемой крупнейшими заказчиками.

В рамках проработки долгосрочной модели функционирования и обеспечения финансовой устойчивости МСП Банк разработал план мероприятий по увеличению размера собственных средств (капитала) до 40 млрд руб. до конца 2021 года, предусматривающий привлечение

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, Финансовые и бухг
аудиторские консультанты

субординированного капитала и увеличение маржинальности операций (повышение процентных доходов при одновременном снижении процентных расходов), включая повышение доли клиентов (заемщиков), находящихся на расчетно-кассовом обслуживании банка.

МСП Банк имеет долгосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в рублях, присвоенный национальным рейтинговым агентством АКРА на уровне A+(RU) – умеренно высокий уровень кредитоспособности.

Рассмотренные выше факторы оказывают положительное влияние на оценку деятельности МСП Банка и свидетельствуют об отсутствии признаков устойчивого обесценения акций МСП Банка.

Генеральный директор А.И. Исаевич

Главный бухгалтер Е.Б. Шахбанова

«01» марта 2021 г.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг
118

Приложение № 1
к пояснениям к бухгалтерской
(финансовой) отчетности за 2020 год

ДВИЖЕНИЕ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ* (в тыс. руб.)

Наименование показателя	Период	На начало года		Изменения за период							На конец года	
				поступление		выбыло			использование резерва по сомнительным долгам	создание резерва по сомнительным долгам		
		учтено по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	в результате хозяйственных операций	проценты, штрафы и т. п.	погашение	списание на финансовый результат	восстановление резерва			учтено по усло-виям договора	величина резерва по сомнительным долгам
Долгосрочная дебиторская задолженность (всего)	**2020 г.**	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
	2019 г.	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
в том числе:	2020 г.	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
покупатели и заказчики	2019 г.	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
поставщики и подрядчики	2020 г.	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
	2019 г.	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
задолженность бюджета	2020 г.	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
	2019 г.	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
задолженность внебюджетных фондов	2020 г.	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
	2019 г.	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
прочие дебиторы	2020 г.	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
	2019 г.	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–

731
ОГРН 1027700059286 • Москва
Аудиторские заключения
Отчет о результатах
119

Краткосрочная дебиторская задолженность (всего)	**2020 г.**	**3 550 533**	**2 967 290**	**1 126 097**	**44 338**	**779 021**	**–**	**627 624**	**174 461**	**1 467 180**	**3 941 947**	**3 632 385**
	2019 г.	**2 194 942**	**1 720 502**	**2 296 777**	**13 143**	**954 313**	**16**	**23 989**	**470 358**	**1 741 135**	**3 550 533**	**2 967 290**
в том числе: покупатели и заказчики	2020 г.	31 990	28 530	50 433	–	5 275	–	108 803	2 362	121 164	77 148	38 529
	2019 г.	37 595	34 796	8 641	–	14 246	–	3 538	8 862	6 134	31 990	28 530
поставщики и подрядчики	2020 г.	4 386	–	4 546	–	4 385	–	–	–	–	4 547	–
	2019 г.	2 826	–	4 371	–	2 811	–	–	–	–	4 386	–
задолженность бюджета	2020 г.	216 353	–	77 158	–	216 353	–	–	–	–	77 158	–
	2019 г.	85 023	–	216 353	–	85 023	–	–	–	–	216 353	–
задолженность внебюджетных фондов	2020 г.	1 673	–	2 639	–	1 673	–	–	–	–	2 639	–
	2019 г.	1 054	–	1 620	–	1 001	–	–	–	–	1 673	–
прочие дебиторы	2020 г.	3 296 131	2 938 760	991 321	44 338	551 335	–	518 821	172 099	1 346 016	3 780 455	3 593 856
	2019 г.	2 068 444	1 685 706	2 065 792	13 143	851 232	16	20 451	461 496	1 735 001	3 296 131	2 938 760
Итого	**2020 г.**	**3 550 533**	**2 967 290**	**1 126 097**	**44 338**	**779 021**	**–**	**627 624**	**174 461**	**1 467 180**	**3 941 947**	**3 632 385**
	2019 г.	**2 194 942**	**1 720 502**	**2 296 777**	**13 143**	**954 313**	**16**	**23 989**	**470 358**	**1 741 135**	**3 550 533**	**2 967 290**

* Данные раскрыты за минусом дебиторской задолженности, поступившей и погашенной (списанной) в одном отчетном периоде.

Генеральный директор А.И. Исаевич

Главный бухгалтер Е.Б. Шахбанова

«01» марта 2021 г.

732
120

Приложение № 2
к пояснениям к бухгалтерской
(финансовой) отчетности за 2020 год

ДВИЖЕНИЕ КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ* (в тыс. руб.)

Наименование показателя	Период	Остаток на начало года	Изменения за период					Остаток на конец года
			поступление		выбыло		перевод задолженности из долгосрочной в краткосрочную	
			в результате хозяйственных операций	проценты, штрафы и т. п.	погашение	списание на финансовый результат		
Долгосрочная кредиторская задолженность (всего)	**2020 г.**	–	–	–	–	–	–	–
	2019 г.	–	–	–	–	–	–	–
в том числе: авансы полученные	2020 г.	–	–	–	–	–	–	–
	2019 г.	–	–	–	–	–	–	–
поставщики и подрядчики	2020 г.	–	–	–	–	–	–	–
	2019 г.	–	–	–	–	–	–	–
задолженность по налогам и сборам	2020 г.	–	–	–	–	–	–	–
	2019 г.	–	–	–	–	–	–	–
задолженность перед внебюджетными фондами	2020 г.	–	–	–	–	–	–	–
	2019 г.	–	–	–	–	–	–	–

733
121

задолженность перед персоналом	2020 г.	–	–	–	–	–	–	–
	2019 г.	–	–	–	–	–	–	–
задаток и обеспечение полученные	2020 г.	–	–	–	–	–	–	–
	2019 г.	–	–	–	–	–	–	–
прочие кредиторы	2020 г.	–	–	–	–	–	–	–
	2019 г.	–	–	–	–	–	–	–
Краткосрочная кредиторская задолженность (всего)	**2020 г.**	**465 019**	**660 968**	**–**	**361 142**	**217**	**–**	**764 628**
	2019 г.	**822 428**	**382 062**	**–**	**739 471**	**–**	**–**	**465 019**
в том числе: авансы полученные	2020 г.	264 884	450 905	–	170 285	–	–	545 504
	2019 г.	199 279	220 631	–	155 026	–	–	264 884
поставщики и подрядчики	2020 г.	72 875	127 715	–	63 874	–	–	136 716
	2019 г.	321 567	72 875	–	321 567	–	–	72 875
задолженность по налогам и сборам	2020 г.	36 612	67 290	–	36 612	–	–	67 290
	2019 г.	30 658	36 612	–	30 658	–	–	36 612
задолженность перед внебюджетными фондами	2020 г.	–	–	–	–	–	–	–
	2019 г.	–	–	–	–	–	–	–
задолженность перед персоналом по оплате труда	2020 г.	–	–	–	–	–	–	–
	2019 г.	–	–	–	–	–	–	–

734

Аудиторское заключение
Финансовые и бухг
Общество с ограниченной ответственностью
ОГРН 1027700053286, г. Москва, аудиторские консультанты

122

прочие кредиторы	2020 г.	90 648	15 058	–	90 371	217	–	15 118
	2019 г.	270 924	51 944	–	232 220		–	90 648
Итого	**2020 г.**	**465 019**	**660 968**	–	**361 142**	**217**	–	**764 628**
	2019 г.	**822 428**	**382 062**	–	**739 471**	–	–	**465 019**

* Данные раскрыты за минусом кредиторской задолженности, поступившей и погашенной (списанной) в одном отчетном периоде.

Генеральный директор А.И. Исаевич

735

Главный бухгалтер Е.Б. Шахбанова

«01» марта 2021 г.

ФБК
Аудиторское заключение
Общество с ограниченной ответственностью
Финансовые и бухг
ОГРН 1027700053286, г. Москва, гильдейский аудиторский

123

ПРИЛОЖЕНИЕ № 8 "БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ ПОРУЧИТЕЛЯ НА 30 СЕНТЯБРЯ 2021 ГОДА"

Приложение № 1
УТВЕРЖДЕНО
приказом АО «Корпорация «МСП»
от «12» августа 2020 г. № 148

Бухгалтерский баланс на 30 сентября 2021г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710001		
	Дата (число, месяц, год)	30	09	2021
Организация: АО " Корпорация "МСП"	по ОКПО	17538241		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7750005919		
Вид экономической деятельности: Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	по ОКВЭД 2	64.99		
Организационно-правовая форма/форма собственности: непубличное акционерное общество / федеральная	по ОКОПФ/ОКФС	12267	12	
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384		

Местонахождение (адрес): 109074, г. Москва, Славянская пл., д. 4, стр.1

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ☐ ДА ☐ НЕТ

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора	ИНН	
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора	ОГРН/ ОГРНИП	

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 30 сентября 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	454 032	412 221	277 438
	в том числе: права на объекты интеллектуальной деятельности и средства индивидуализации	1111	438 861	202 893	161 839
	незавершенные вложения	1112	15 171	209 328	115 599
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	20 919	17 434	31 524
	в том числе: машины, оборудование и другие основные средства	1151	17 807	15 596	28 176
	незавершенные вложения	1152	3 112	1 838	3 348
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	48 444 971	48 419 647	48 388 926
	в том числе: государственные ценные бумаги	1171	7 308 111	7 282 787	7 252 066
	ценные бумаги других организаций	1172	-	-	-
	вклады в уставные капиталы других организаций	1173	41 136 860	41 136 860	41 136 860
	другие финансовые вложения	1174	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	1 398	1 088	22 630
	Прочие внеоборотные активы	1190	219 911	309 106	255 933
	в том числе: неисключительные права на объекты интеллектуальной деятельности	1191	219 911	309 106	255 933
	прочие внеоборотные активы	1192	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	49 141 231	49 159 496	48 976 451

	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	2 524	3 382	3 756
	в том числе: материалы и другие аналогичные ценности	1211	2 524	3 382	3 756
	затраты в незавершенном производстве	1212	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	Дебиторская задолженность	1230	472 149	309 562	583 243
	в том числе: покупатели и заказчики	1231	56 766	38 619	3 460
	поставщики и подрядчики	1232	22 419	4 547	4 386
	задолженность бюджета по налогам и сборам	1233	210 283	77 158	216 353
	задолженность государственных внебюджетных фондов	1234	-	2 639	1 673
	задолженность по накопленному процентному (купонному) доходу	1235	152 231	151 634	297 779
	прочие дебиторы	1239	30 450	34 965	59 592
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	7 043 293
	в том числе: государственные ценные бумаги	1241	-	-	7 043 293
	ценные бумаги других организаций	1242	-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	64 629 296	64 847 898	56 822 804
	в том числе: расчетные счета	1251	399 296	496 158	222 785
	депозитные счета (3 месяца и менее)	1252	64 230 000	64 351 740	56 600 019
	Прочие оборотные активы	1260	54 214	30 839	107 136
	в том числе: неисключительные права на объекты интеллектуальной деятельности	1261	53 970	30 607	106 904
	прочие оборотные активы	1262	244	232	232
	Итого по разделу II	1200	**65 158 183**	**65 191 681**	**64 560 232**
	БАЛАНС	**1600**	**114 299 414**	**114 351 177**	**113 536 683**

Форма 0710001 с. 2

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 30 сентября 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	107 000 000	107 000 000	107 000 000
	Незарегистрированное увеличение уставного капитала	1311	-	-	-
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	(-)	(-)	(-)
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	319 718	312 754	312 754
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	1 231 484	1 219 994	1 080 724
	Итого по разделу III	1300	108 551 202	108 532 748	108 393 478
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	42 989	37 245	85 293
	Оценочные обязательства	1430	2 425 251	3 119 235	2 555 826
	в том числе: на возможные потери по выданным гарантиям/поручительствам	1431	2 425 251	2 619 835	2 307 490
	прочие оценочные обязательства	1432	-	499 400	248 336
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	2 468 240	3 156 480	2 641 119
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	-	-	-
	Кредиторская задолженность	1520	914 750	764 628	465 019
	в том числе: поставщики и подрядчики	1521	168 159	136 716	72 875
	задолженность перед персоналом	1522	26 514	-	-
	задолженность по налогам и сборам	1523	57 029	67 290	36 612
	задолженность перед государственными внебюджетными фондами	1524	13 894	-	-
	авансы полученные	1525	582 284	545 504	264 884
	прочие кредиторы	1529	66 870	15 118	90 648
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	2 365 222	1 897 321	2 037 067
	в том числе: на возможные потери по выданным гарантиям/поручительствам	1541	1 421 293	806 831	983 298
	по оплате предстоящих отпусков	1542	114 370	131 862	122 570
	прочие оценочные обязательства	1543	829 559	958 628	931 199
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	3 279 972	2 661 949	2 502 086
	БАЛАНС	**1700**	**114 299 414**	**114 351 177**	**113 536 683**

Заместитель Генерального директора
(по доверенности от 07.04.2021 № АИ-25) _____ (подпись) С.Б. Жукова (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____ (подпись) Е.Б. Шахбанова (расшифровка подписи)

" 15 " октября 2021 г.

Приложение № 2
УТВЕРЖДЕНО
приказом АО «Корпорация «МСП»
от «12» августа 2020 г. № 148

Отчет о финансовых результатах
за январь-сентябрь 2021 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710002		
	Дата (число, месяц, год)	30	09	2021
Организация АО "Корпорация "МСП"	по ОКПО	17538241		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7750005919		
Вид экономической деятельности: Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки	по ОКВЭД 2	64.99		
Организационно-правовая форма/форма собственности: непубличное акционерное общество / федеральная	по ОКОПФ/ОКФС	12267	12	
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За январь-сентябрь 2021 г.	За январь-сентябрь 2020 г.
	Выручка	2110	898 907	477 231
	в том числе: доходы от операций по предоставлению гарантий и поручительств	2111	640 551	450 761
	другие доходы	2112	258 356	26 470
	Себестоимость продаж	2120	(1 452 202)	(1 534 313)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	(553 295)	(1 057 082)
	Коммерческие расходы	2210	(-)	(-)
	Управленческие расходы	2220	(968 688)	(984 184)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	(1 521 983)	(2 041 266)
	Доходы от участия в других организациях	2310	58 124	320 000
	Проценты к получению	2320	2 956 627	3 099 386
	в том числе: по ценным бумагам	2321	420 102	554 582
	по депозитам	2322	2 532 788	2 524 358
	по остаткам денежных средств на расчетном счете	2323	3 737	20 446
	Проценты к уплате	2330	(-)	(-)
	Прочие доходы	2340	2 457 342	9 416 965
	Прочие расходы	2350	(3 243 541)	(9 408 035)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	706 569	1 387 050
	Налог на прибыль	2410	(613 637)	(671 585)
	в том числе: текущий налог на прибыль	2411	(608 203)	(699 845)
	отложенный налог на прибыль	2412	(5 434)	28 260
	Прочее	2460	(45)	-
	Чистая прибыль (убыток)	**2400**	92 887	715 465

Поясне-ния	Наименование показателя	Код	За январь-сентябрь 2021 г.	За январь-сентябрь 2020 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510		
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520		
	которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода			
	Совокупный финансовый результат периода	2500	92 887	715 465
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910		

Заместитель
Генерального директора
(по доверенности от 07.04.2021 № АИ-25) _____ (подпись) С.Б. Жукова (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____ (подпись) Е.Б. Шахбанова (расшифровка подписи)

" 15 " октября 2021 г.

ФБК

Акционерное общество
«Федеральная корпорация по развитию
малого и среднего предпринимательства»

Годовая консолидированная финансовая отчетность по МСФО и аудиторское заключение независимого аудитора

по состоянию на 31 декабря 2018 года

Москва | 2019



Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2018 г., и аудиторское заключение независимого аудитора



Содержание

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ 4

Консолидированный отчет о финансовом положении 8

Консолидированный отчет о прибылях и убытках 10

Консолидированный отчет о совокупном доходе 12

Консолидированный отчет о движении денежных средств 13

Консолидированный отчет об изменениях в капитале 16

1. Основная деятельность Группы 18
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность 19
3. Принципы составления финансовой отчетности 21
4. Основные положения учетной политики 26
5. Существенные учетные суждения и оценки 59
6. Денежные средства и их эквиваленты 60
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 61
8. Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях 62
9. Производные финансовые инструменты 65
10. Кредиты клиентам 65
11. Инвестиционные финансовые активы 70
12. Гудвилл 72
13. Основные средства и нематериальные активы 75
14. Прочие активы 77
15. Налог на прибыль 77
16. Задолженность перед Банком России 83
17. Средства кредитных организаций 84
18. Государственные субсидии и доходы/расходы от первоначального признания финансовых инструментов 85
19. Средства клиентов 87
20. Выпущенные долговые ценные бумаги 88
21. Резерв по выданным гарантиям 90
22. Прочие обязательства 90
23. Субординированный кредит 90
24. Капитал 91
25. Договорные и условные обязательства 93
26. Чистые комиссионные доходы 94
27. Прочие доходы 95

ФБК
Аудиторское заключение

28. Административные и прочие операционные расходы 96
29. Управление рисками 96
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов 140
31. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения 151
32. Взаимозачет финансовых инструментов 154
33. Анализ сроков погашения активов и обязательств 156
34. Операции со связанными сторонами 158
35. Достаточность капитала 163
36. События после отчетной даты 164

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
3

ФБК

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам Акционерного общества

«Федеральная корпорация по развитию

малого и среднего предпринимательства»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (далее – АО «Корпорация МСП») и его дочерних организаций (далее – Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2018 года и консолидированных отчетов о прибылях и убытках, прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и 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.

Прочие сведения

Аудит годовой консолидированной финансовой отчетности Группы за 2017 год был проведен предшествующим аудитором АО «БДО Юникон», выдавшим аудиторское заключение от 21 марта 2018 года с выражением немодифицированного мнения.



ФБК

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете АО «Корпорация МСП» за 2018 год, но не включает годовую консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет АО «Корпорация МСП» за 2018 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

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

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

Если при ознакомлении с Годовым отчетом АО «Корпорация МСП» за 2018 год мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за 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

ФБК
Аудиторское заключение
5

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.

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.

ФБК
Аудиторское заключение
09 6

ФБК

Президент ООО «ФБК» С.М. Шапигузов
На основании Устава,
квалификационный аттестат от 28.01.2013 г.
№ 01-001230, ОРНЗ 21606043397

Руководитель задания по аудиту А.А. Терехина
квалификационный аттестат от 14.05.2014 г.
№ 03-000653, ОРНЗ 21806021441

Дата аудиторского заключения
«15» марта 2019 года

Аудируемое лицо

Наименование:

Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства».

Место нахождения:

109240, г. Москва, Славянская площадь, д. 4, стр. 1.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Управлением Федеральной налоговой службы по г. Москве, свидетельство серия 77 № 015091047.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 20 июня 2014 года за основным регистрационным государственным номером 1147711000040.

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.

ФБК
Аудиторское заключение

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

	Прим	*31.12.2018*	*31.12.2017*
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	55 747 510	67 211 907
Обязательные резервы в ЦБ РФ		44 912	71 928
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	1 975 065	14 761 939
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	7	5 453 202	307 075
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	8	17 732 579	26 243 815
Кредиты клиентам	10	33 684 205	25 994 100
Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые через прочий совокупный доход	11	18 590 052	9 413 044
Инвестиционные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	11	41 595 815	12 131 940
Инвестиционные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо»	11	2 190 306	-
Гудвилл	12	575 623	575 623
Текущие активы по налогу на прибыль		85 011	33 455
Отложенные активы по налогу на прибыль	15	1 796 498	1 089 538
Основные средства	13	221 895	192 002
Нематериальные активы	13	865 506	871 254
Прочие активы	14	2 475 081	2 962 923
Итого активы		**183 033 260**	**161 860 543**
Обязательства			
Задолженность перед ЦБ РФ	16	21 672 496	23 082 126
Средства кредитных организаций	17	28 505 571	20 821 671
Средства клиентов	19	7 655 446	8 307 094
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	8 107 632	1 673 717
Резерв по выданным гарантиям	21	4 197 925	5 073 381
Текущие обязательства по налогу на прибыль		2 937	-
Прочие обязательства	22	3 570 409	3 235 833
Субординированный кредит	23	8 137 626	8 042 334
Итого обязательства		**81 850 842**	**70 236 156**

ФБК
Аудиторское заключение

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

	Прим	31.12.2018	31.12.2017
Капитал			
Уставный капитал	24	102 000 000	92 800 000
Нереализованная переоценка финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход		(141 431)	40 558
Нераспределенный убыток		(2 704 078)	(2 217 771)
Итого капитал, причитающийся акционерам Корпорации		**99 154 491**	**90 622 787**
Неконтролирующая доля участия		2 028 727	1 001 600
Итого капитал		**101 183 218**	**91 624 387**
Итого капитал и обязательства		**183 033 260**	**161 860 543**

А.А. Браверман — Генеральный директор

Е.Н. Кузьмичева — Главный бухгалтер

«15» марта 2019 г.

Общество с ограниченной ответственностью ФБК Аудиторское заключение ОГРН 1027700058286 г. Москва

Консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (в тысячах российских рублей)

	Прим	*2018 г.*	*2017 г.*
Процентные доходы			
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях		6 602 404	15 804 326
Кредиты клиентам		3 235 845	2 368 002
Инвестиционные финансовые активы		2 927 434	1 939 454
		12 765 683	**20 111 782**
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1 975 221	891 468
		14 740 904	**21 003 250**
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		(188 249)	(361 214)
		(5 990 457)	**(6 686 860)**
Чистый процентный доход		**8 750 447**	**14 316 390**
Резервы под обесценение кредитов кредитным организациям в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства, кредитов клиентам, а также инвестиционных финансовых активов	8, 10	(265 534)	2 287 071
Чистый процентный доход после резерва под обесценение		**8 484 913**	**16 603 461**
Чистые комиссионные доходы	26	693 266	620 035
Чистые доходы/расходы по операциям в иностранной валюте			
– торговые операции		58	(4 173)
– переоценка валютных статей		38 769	1 791
Чистые доходы/расходы по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(834 338)	49 177
Чистые доходы/расходы по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми через прочий совокупный доход		2 674	(7 932)
Прочие доходы	27	1 445 342	1 207 414
Непроцентные доходы		**9 830 684**	**18 469 773**

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
10
ОГРН 1027700058286 г. Москва

Консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2018 г. (в тысячах российских рублей)

	Прим	*2018 г.*	*2017 г.*
Изменение резерва по выданным гарантиям	21	(208 215)	(1 678 751)
Изменение резерва под обесценение прочих активов	14	(1 943 655)	(2 054 638)
Административные и прочие операционные расходы	28	(7 506 237)	(7 104 832)
Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов	16	533 037	(6 542 619)
Непроцентные расходы		**(9 125 070)**	**(17 380**
Прибыль/убыток до налогообложения		**705 614**	**1 088 933**
Расходы по налогу на прибыль	15	(874 023)	(1 086 480)
Убыток/прибыль за отчетный год		**(168 409)**	**2 453**
Прибыль/убыток за отчетный год, причитающаяся:			
акционерам Корпорации		(203 498)	853
неконтролирующей доле участия		35 089	1 600

А.А. Браверман
Генеральный директор

Е.Н. Кузьмичева
Главный бухгалтер

«15» марта 2019 г.

ФБК
Аудиторское заключение

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

	Прим	*2018 г.*	*2017 г.*
Убыток/прибыль за отчетный год		**(168 409)**	**2 453**
Прочий совокупный доход/расход			
Изменение резерва под обесценение по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(266 307)	-
Нереализованные доходы/расходы по операциям с инвестиционными финансовыми активами, переоцениваемыми через прочий совокупный доход		(271 123)	99 937
Реализованные доходы/расходы по операциям с инвестиционными финансовыми активами, переоцениваемыми через прочий совокупный доход		5 713	7 932
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	15	103 485	(21 574)
Прочий совокупный расход/доход за год за вычетом налогов		**(428 232)**	**86 295**
Итого совокупный расход/доход за год		**(596 641)**	**88 748**
Совокупный доход/расход за год, причитающийся:			
акционерам Корпорации		(624 685)	87 148
неконтролирующей доле участия		28 044	1 600

А.А. Браверман
Генеральный директор

Е.Н. Кузьмичева
Главный бухгалтер

«15» марта 2019 г.

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

	2018	*2017*
Чистый убыток/прибыль	**(168 409)**	**2 453**
Корректировки		
Амортизация	447 173	310 107
Отложенный налог на прибыль	(492 073)	(173 615)
Текущий налог на прибыль	-	107 000
Создание/восстановление резервов под ожидаемые кредитные убытки и резервов под обесценение и прочих резервов	665 529	(2 287 071)
Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов	(533 037)	6 542 619
Изменение в нереализованной переоценке иностранной валюты	(441)	(1 791)
Изменения в начисленных процентных доходах/расходах	(1 363 579)	(5 735 280)
Изменения в нереализованной переоценке инвестиционных финансовых активов, переоцениваемых через прочий совокупный доход	(48 294)	110 810
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными финансовыми активами	19 818	(7 502)
Прочие расходы от обесценения и резервы	1 626 953	3 908 549
Прочие изменения	14 938	(848 416)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	**168 578**	**1 927 863**

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение

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

	2018 г.	*2017 г.*
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
Финансовые активы, 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	(6 616 425)	(9 132 352)
Прочие активы	(838 592)	(1 089 136)
Чистое увеличение/уменьшение операционных обязательств		
Средства кредитных организаций, за исключением долгосрочного межбанковского финансирования	6 754 991	(15 185 511)
Задолженность перед ЦБ РФ	1 235 550	543 338
Средства клиентов	(669 295)	2 575 558
Выпущенные векселя	(407 086)	1 526 025
Прочие обязательства	(919 357)	460 183
Чистые денежные потоки, полученные от операционной деятельности до налога на прибыль	**14 267 640**	**22 436 522**
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(481 621)	(640 316)
Поступления от реализации основных средств	3 748	3 028
Приобретение инвестиционных финансовых активов	(784 470 287)	(16 420 668)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных финансовых активов	745 292 880	13 400 356
Чистые денежные потоки, использованные в инвестиционной деятельности	**(39 655 280)**	**(3 657 600)**



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

	2018 г.	*2017 г.*
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Погашение долгосрочного межбанковского финансирования	-	(926 703)
Привлечение 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)
Поступления от выпуска акций	9 200 000	12 800 000
Выплата дивидендов	(1 323)	-
Чистые денежные потоки, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	**12 903 518**	**(9 794 961)**
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	19 725	(21 687)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	**(12 464 397)**	**8 962 274**
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	67 211 907	57 335 840
Приобретение дочерней компании	1 000 000	913 793
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	**55 747 510**	**67 211 907**

А.А. Браверман
Генеральный директор

Е.Н. Кузьмичева
Главный бухгалтер

«15» марта 2019 г.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение

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

	Капитал, причитающийся акционерам Корпорации				
	Уставный капитал	**Нереализованная переоценка финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход**	**Нераспределенный убыток**	**Неконтролирующая доля участия**	**Итого**
Остаток на 31 декабря 2016 г.	**80 000 000**	**(45 737)**	**(1 358 272)**	**-**	**78 595 991**
Прибыль за год	-	-	853	1 600	**2 453**
Прочий совокупный доход за год	-	86 295	-	-	**86 295**
Итого совокупный расход за год	**-**	**86 295**	**-**	**1 600**	**88 748**
Увеличение уставного капитала	12 800 000	-	-	-	**12 800 000**
Создание дочерних компаний Группы	-	-	-	1 000 000	**1 000 000**
Дивиденды	-	-	(860 352)	-	**(860 352)**
Остаток на 31 декабря 2017 г.	**92 800 000**	**40 558**	**(2 217 771)**	**1 001 600**	**91 624 387**

757

	Капитал, причитающийся акционерам Корпорации				
	Уставный капитал	**Нереализованная переоценка финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход**	**Нераспределенный убыток/ нераспределенная прибыль**	**Неконтролирующая доля участия**	**Итого**
Остаток на 31 декабря 2017 г.	**92 800 000**	**40 558**	**(2 217 771)**	**1 001 600**	**91 624 387**
Эффект от применения МСФО (IFRS) 9		239 200	(282 382)		**(43 182)**
Остаток на 1 января 2018 г.	**92 800 000**	**279 758**	**(2 500 153)**	**1 001 600**	**91 581 205**
Убыток/прибыль за год			(203 498)	35 089	**(168 409)**
Прочий совокупный расход за		(421 189)		(7 043)	**(428 232)**
Итого совокупный доход за год	**-**	**(421 189)**	**(203 498)**	**28046**	**(596 641)**
Увеличение уставного капитала	9 200 000				**9 200 000**
Создание дочерних компаний Группы				1 000 000	**1 000 000**
Дивиденды			(427)	(919)	**(1 346)**
Остаток на 31 декабря 2018 г.	**102 000 000**	**(141 431)**	**(2 704 078)**	**2 028 727**	**101 183 218**

А.А. Браверман
Генеральный директор

Е.Н. Кузьмичева
Главный бухгалтер

«15» апреля 2019 г.

758

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 г.

Примечания на страницах 18–164 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Группы

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (АО «Корпорация «МСП») и его дочерних компаний (далее – Группа). Перечень дочерних компаний Группы приведен в примечании 3 к данной консолидированной финансовой отчетности.

Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (АО «Корпорация «МСП», ИНН/КПП 7750005919/770901001/997950001) (далее – Корпорация) создано без ограничения срока действия и действует в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», Указом Президента Российской Федерации от 05.06.2016 № 287 «О мерах по дальнейшему развитию малого и среднего предпринимательства», иными законодательными и нормативными правовыми актами Российской Федерации и Уставом Корпорации, утвержденным решением Общего собрания акционеров Корпорации (протокол от 28.06.2016 № 1).

Корпорация осуществляет свою деятельность в качестве института развития в сфере малого и среднего предпринимательства в целях координации оказания субъектам малого и среднего предпринимательства (далее – субъекты МСП) поддержки, предусмотренной Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», после изменения наименования акционерного общества «Небанковская депозитно-кредитная организация «Агентство кредитных гарантий».

Свидетельство о государственной регистрации юридического лица серия 77 № 015091047 выдано Управлением Федеральной налоговой службы по городу Москве 20 июня 2014 г. (ОГРН 1147711000040).

Местонахождение: 109240, Российская Федерация, г. Москва, Славянская площадь, д. 4, стр. 1.

Корпорация не имеет филиалов, дополнительных офисов в Российской Федерации и за рубежом.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
18

По состоянию на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г. акционерами Корпорации являются:

	Доля участия на 31.12.2018 %	Доля участия на 31.12.2017 %
Российская Федерация в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом (Росимущество)	70,6	67,7
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	29,4	32,3
Итого	**100,00**	**100,00**

По состоянию на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г. численность персонала Группы составила соответственно 884 и 728 человек.

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством Российской Федерации, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Начиная с марта 2014 г. США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Действие санкций против Российской Федерации продлено ЕС до 31 июля 2019 г. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, за 2018 год повысился с 57,6002 рубля за доллар США до 69,4706 рубля за доллар США. В 2018 году ключевая ставка Банка России оставалась относительно стабильной на уровне 7,25–7,75%. В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее финансовое положение и операционную деятельность Группы. Руководство Группы считает, что оно

ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
19

принимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

В феврале 2019 г. рейтинговое агентство Fitch подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне BBB-, прогноз – «позитивный».

В феврале 2019 г. рейтинговое агентство Stanard &Poor`s повысило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте до BBB-, прогноз – «стабильный».

В феврале 2019 г. рейтинговое агентство Moody`s повысило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте до Baa3, изменило прогноз на «стабильный».

Инфляция

Инфляция в России в течение последних трех лет колебалась в диапазоне 2,5–5,4% и в 2018 году составила 4,3%. Целью, объявленной Банком России, является инфляция 4%. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние шесть лет:

Год, закончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2018 г.	4,3%
31 декабря 2017 г.	2,5%
31 декабря 2016 г.	5,4%
31 декабря 2015 г.	12,9%
31 декабря 2014 г.	11,4%
31 декабря 2013 г.	6,5%

Валютные операции

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

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2018 г.	69,4706	79,4605
31 декабря 2017 г.	57,6002	68,8668
31 декабря 2016 г.	60,6569	63,8111
31 декабря 2015 г.	72,8827	79,6972
31 декабря 2014 г.	56,2584	68,3427
31 декабря 2013 г.	32,7292	44,9699

ФБК
Аудиторское заключение
20

Операции на финансовых рынках

Одним из результатов международного финансового кризиса стал глобальный кризис ликвидности, который привел к сокращению как внешнего, так и внутреннего рынка капитала, падению уровня ликвидности в банковском секторе Российской Федерации и очень высокой неопределенности на внутренних и внешних биржевых рынках.

Несмотря на признаки восстановления экономики России, все еще сохраняется неопределенность в отношении ее дальнейшего роста. Данные обстоятельства могут оказать влияние на способность Группы привлекать новые и рефинансировать существующие кредиты и займы на сроках и условиях, применяемых к аналогичным сделкам за предыдущие периоды.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Группы тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Группы экономическая ситуация в Российской Федерации. Руководство Группы осознает наличие внешнеэкономических рисков и рисков, связанных с общеэкономической ситуацией в Российской Федерации, поэтому регулярно оценивает внешнеэкономическую ситуацию и прилагает максимальные усилия и действия для снижения рисков и возможных финансовых потерь для Группы от воздействия вышеуказанных факторов. В прилагаемую консолидированную финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этими рисками.

3. Принципы составления финансовой отчетности

Общая часть

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО.

Корпорация и ее 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 – РПБУ). Настоящая консолидированная финансовая отчетность основана на РПБУ с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Функциональная валюта и валюта представления

Функциональной валютой является валюта, которая оказывает основное влияние на продажные цены товаров и услуг (такой валютой часто является валюта, в которой выражаются продажные цены товаров и услуг и производятся расчеты по ним), на трудовые, материальные и другие затраты, связанные с поставкой товаров или услуг (такой валютой часто является валюта, в которой выражаются и погашаются такие затраты).

Валюта представления – валюта, в которой представляется

Общество с ограниченной ответственностью
Аудиторское заключение
1027700058286 г. Москва
21

консолидированная финансовая отчетность.

Консолидированная финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы.

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, принимаемых Правительством Российской Федерации, 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.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Позиция Группы по ликвидности, описанная в примечании 33, 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 Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Накопленные Группой запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Группы.

Оценки и допущения

Подготовка консолидированной финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления консолидированной финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для

Аудиторское заключение

консолидированной финансовой отчетности, раскрываются в примечаниях 5, 6, 7, 8, 10, 11, 15, 21, 29 и 30.

Основа консолидации

Дочерние компании, то есть компании, контроль деятельности 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 путем 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 (то есть 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 путем осуществления своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

Как правило, предполагается, что большинство прав голоса обуславливает наличие контроля. Для подтверждения такого допущения и при наличии 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 обязательств дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвилла), балансовой стоимости неконтрольной доли участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале;

ФБК

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.

Дочерние компании

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 данная операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Стоимость приобретения определяется по справедливой стоимости переданных активов, выпущенных долевых инструментов и понесенных затрат или принятых обязательств на дату обмена. Датой обмена является дата приобретения, если объединение компаний происходит в результате одной операции, или дата каждой покупки акций, если объединение компаний происходит поэтапно. Идентифицируемые активы, обязательства и условные обязательства приобретаемой компании учитываются по их справедливой стоимости на дату приобретения.

Дочерними компаниями Корпорации по состоянию на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г. являются:

		Дата	Доля контроля, %	
Название	**Вид приобретения / деятельности**	**создания**	**2018**	**2017**
АО «МСП Банк»	Финансовая деятельность	21.04.2016	100	100
АО «РЛК Республики Татарстан»	Финансовая деятельность	03.08.2017	75	75
АО «РЛК Республики Башкортостан»	Финансовая деятельность	02.11.2017	75	75
АО «Модернизация Инновации Развитие»	Финансовая деятельность	17.11.2017	100	100
АО «РЛК Ярославской области»	Финансовая деятельность	07.05.2018	75	-
АО «РЛК Республики Саха (Якутия)»	Финансовая деятельность	26.06.2018	75	-

Общество с ограниченной ответственностью ФБК Аудиторское заключение 1027700058286 г. Москва

Консолидированная финансовая отчетность Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Банк») (далее также Банк) включает в себя финансовую отчетность следующих дочерних компаний (далее – Группа Банка):

2017 и 2018 годы *Дочерняя компания*	*Доля участия/доля голосов, %*	*Страна регистрации*	*Характер деятельности*
ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «МИР»	100	Россия	Финансовая деятельность
АО «МСП Лизинг»	100	Россия	Финансовая деятельность

С 21 апреля 2016 г. в собственности Корпорации находятся 19 240 обыкновенных именных акций АО «МСП Банк» стоимостью 30 000 000 тыс. руб., что составляет 100% его уставного капитала.

С 2004 года АО «МСП Банк» реализует государственную Программу финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства на всей территории России через сеть партнеров (банки и организации инфраструктуры: лизинговые и факторинговые компании, микрофинансовые организации и др.). АО «МСП Банк» предоставляет фондирование партнерам в рамках действующей продуктовой линейки, а партнеры, в свою очередь, осуществляют поддержку субъектов МСП 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.

АО «Лизинговая компания Российского Банка поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Лизинг») было учреждено 21 мая 2002 г. в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. Основной деятельностью компании является финансовый лизинг. По состоянию на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г. АО «МСП Банк» владело 100% акций АО «МСП Лизинг», которое является дочерней компанией АО «МСП Банк». Отчетность АО «МСП Лизинг» включена в консолидированную финансовую отчетность АО «МСП Банк» по методу полной консолидации.

Закрытый паевой инвестиционный фонд долгосрочных прямых инвестиций «Модернизация. Инновации. Развитие» сформирован в 2011 году 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» (далее – ЗПИФ «МИР»). В 2018 и 2017 годах АО «МСП Банк» принадлежало 100% инвестиционных паев ЗПИФ «МИР». Отчетность ЗПИФ «МИР» включена в консолидированную финансовую отчетность АО «МСП Банк» по методу

ФБК
Аудиторское заключение

полной консолидации.

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

3 августа и 2 ноября 2017 г. были учреждены АО «РЛК Республики Татарстан» и АО «РЛК Республики Башкортостан» соответственно. Взнос Корпорации в капитал каждой компании по 1 500 000 тыс. руб. составляет 75% уставного капитала каждой из них. Основной деятельностью компаний является финансовый лизинг. Отчетности АО «РЛК Республики Татарстан» и АО «РЛК Республики Башкортостан» включены в консолидированную финансовую отчетность АО «Корпорация «МСП» по методу полной консолидации.

7 мая и 26 июня 2018 г. были учреждены АО «РЛК Ярославской области» и АО «РЛК Республики Саха (Якутия)» соответственно. Взнос Корпорации в капитал каждой компании по 1 500 000 тыс. руб. составляет 75% уставного капитала каждой из них. Основной деятельностью компаний является финансовый лизинг. Отчетности АО «РЛК Ярославской области» и АО «РЛК Республики Саха (Якутия)» включены в консолидированную финансовую отчетность АО «Корпорация «МСП» по методу полной консолидации.

17 ноября 2017 г. Корпорация приобрела 100% акций в управляющей компании АО «Модернизация Инновации Развитие» стоимостью 106 860 тыс. руб. АО «Модернизация Инновации Развитие» зарегистрировано на территории Российской Федерации 30 июля 2010 г. Основным видом деятельности компании является управление (доверительное управление) активами акционерных инвестиционных фондов и доверительное управление паевыми инвестиционными фондами. В 2017 году компания управляла активами ЗПИФ «МИР». Отчетность АО «Модернизация Инновации Развитие» включена в консолидированную финансовую отчетность АО «Корпорация «МСП» по методу полной консолидации.

4. 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.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
26
1027700058286 г. Москва

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 г. 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 г. 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 (ССПСД);

– инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по ССПУ.

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 долевой финансовый актив как оцениваемый по ССПСД. Для долевых финансовых инструментов, классифицированных как оцениваемые 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.

б) Обесценение

Применение МСФО (IFRS) 9 коренным образом меняет порядок учета Группой убытков от обесценения по кредитам, которые рассчитываются на

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
27

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 (ОКУ 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 ОКУ. 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 на индивидуальной либо 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 ею 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. Группа 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 эффективной процентной ставки (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.

Аудиторское заключение
28

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 рассчитывается 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.

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 ковенантов 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 в случае 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, договоры обратного «репо», долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости/по ССПСД), финансовые активы, которые в момент прекращения признания

ФБК
Аудиторское заключение
29

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, 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.

ФБК
Аудиторское заключение

тыс. руб.	Категория оценки: МСФО (IAS) 39	Категория оценки: МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость по МСФО (IAS) 39 (остаток на конец периода на 31.12.2017)	Доход от переоценки: Ожидаемые кредитные убытки	Влияние: Реклассификация: Обязательная	Влияние: Реклассификация: Добровольная	Балансовая стоимость по МСФО (IFRS) 9 (входящий остаток на 01.01.2018)
Денежные средства и их эквиваленты	Кредиты и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	67 211 907	(84 945)	-	-	**67 126 962**
Инвестиции в долговые ценные бумаги	Торговые активы	Справедливая стоимость через прибыль или убыток (обязательная)	14 469 284	-	14 396 978	(72 306)	**14 396 978**
Инвестиции в долговые ценные бумаги	Справедливая стоимость через прибыли и убытки	Справедливая стоимость через прибыль или убыток (обязательная)	307 075	-	307 075	-	**307 075**
Инвестиции в долговые ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	Справедливая стоимость через прочий совокупный доход	9 389 161	-	9 389 161	72 306	**9 461 467**
Инвестиции в долговые ценные бумаги	Удерживаемые до погашения	Амортизированная стоимость	12 131 940	(4 850)	12 127 090	-	**12 127 090**
Итого инвестиции в			**36 297 460**	**(4 850)**	**36 220 304**	**-**	**36 292 610**

долговые ценные бумаги

тыс. руб.	Категория оценки		Балансовая стоимость по МСФО (IAS) 39 (остаток на конец периода на 31.12.2017)	Доход от переоценки	Влияние		Балансовая стоимость по МСФО (IFRS) 9 (входящий остаток на 01.01.2018)
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9		Ожидаемые кредитные убытки	Реклассификация		
					Обязательная	Добровольная	
Инвестиции в долевые ценные бумаги	Справедливая стоимость через прибыль или убыток	Справедливая стоимость через прибыль или убыток (обязательная)	292 655	-	292 655	-	**292 655**
Инвестиции в долевые ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	Справедливая стоимость через прочий совокупный доход	23 883	-	23 883	-	**23 883**
Итого инвестиции в долевые ценные бумаги			**316 538**	-	**316 538**	-	**316 538**
Кредиты и дебиторская задолженность	Кредиты и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	52 237 915	(526 237)	-	-	**51 711 678**
Прочие активы и прочая дебиторская задолженность	Кредиты и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	2 962 923	(9 180)	-	-	**2 953 743**
Отложенные налоговые активы			1 089 538	111 298	-	-	**1 200 836**

Резерв по выданным гарантиям	5 073 381	(470 733)	-	-	**4 602 648**

774

ФБК
Аудиторское заключение

Ниже 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.)	**40 558**
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.)	**279 758**

Нераспределенная прибыль	
Исходящий остаток в соответствии с МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 г.)	(2 217 771)
Признание кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(625 213)
Признание кредитных убытков по долговым ценным бумагам согласно МСФО (IFRS) 9 по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(299 000)
Признание кредитных убытков по выданным гарантиям согласно МСФО (IFRS) 9	470 733
Отложенный налог в отношении указанного выше	171 098
Изменения в нераспределенной прибыли вследствие применения требований МСФО (IFRS) 9	**(282 382)**
Входящий остаток, пересчитанный в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 г.)	**(2 500 153)**
Итого изменение в капитале вследствие применения требований МСФО (IFRS) 9	**(43 182)**

В таблице ниже представлена сверка совокупной суммы входящих остатков резервов на возможные потери по кредитам, начисленных в соответствии с МСФО (IAS) 39, 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.

ФБК
Аудиторское заключение
34

	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 (IFRS) 9	ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 г.
Кредиты и дебиторская задолженность, отражаемые по амортизированной стоимости	5 062 780	(526 237)	4 536 543
Прочие активы и прочая дебиторская задолженность	(3 168 895)	(9 180)	(3 178 075)
Денежные средства и их эквиваленты	-	(84 945)	(84 945)
Выданные гарантии и поручительства	(5 073 381)	470 733	(4 602 648)
Инвестиции в долговые ценные бумаги, переоцениваемые через прочий совокупный доход	-	(299 000)	(299 000)
Инвестиции в долговые ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости	-	(4 850)	(4 850)

776

ФБК
Аудиторское заключение

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

МСФО (IFRS) 15, опубликованный в мае 2014 г. и дополненный в апреле 2016 г., 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 влияния на большую часть статей выручки Группы, включая процентные доходы, прибыль/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.

Усовершенствования МСФО, цикл 2014–2016 годов

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

МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые краткосрочные исключения из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционным компаниям, 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. Кроме того, 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»

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

Поправки разъясняют, что учет влияния условий, относящихся и

ФБК

не относящихся к наделению правами, в отношении выплат на основе долевых инструментов, расчеты по которым осуществляются денежными средствами, должен производиться аналогичным образом, как 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 г. или после этой даты)

МСФО (IFRS) 16 был выпущен в январе 2017 г. Он содержит единую модель учета для арендатора, которая убирает разделение на операционную и финансовую аренду с точки зрения арендатора. Все договоры, удовлетворяющие определению аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды малоценных предметов, в отношении которых у арендатора есть право не применять требования МСФО (IFRS) 16 по оценке и классификации, будут учитываться в отчете о финансовом положении как актив «право использования» и соответствующее ему обязательство. Актив впоследствии учитывается в качестве основного средства или инвестиционной недвижимости, а обязательство списывается с использованием процентной ставки, вмененной в договоре аренды.

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

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

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

(Выпущен 18 мая 2018 г. и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты)

МСФО (IFRS) 17 замещает 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:

– текущей стоимости, скорректированной на риск, будущих денежных потоков (денежных потоков, предусмотренных договором), которая включает всю имеющуюся информацию о денежных потоках, предусмотренных договором, который, таким образом, соответствует достоверным рыночным

данным; плюс (если эта стоимость является обязательством), минус (если эта стоимость является активом);

– сумме, представляющей незаработанную выгоду в группе договоров (маржа за счет оказания услуг по договору). Страховщики буду 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»

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

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

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

(Выпущена 7 июня 2018 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты)

МСФО (IAS) 12 устанавливает, как учитывать текущие и отложенные

ФБК
Аудиторское заключение
38

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 отдельность или в совокупности с одним и более неопределенными налоговыми режимами. 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, 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 г.; выпущены 11 сентября 2014 г.; 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 2018 г. или после этой даты)

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

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость»
(Вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты)

Поправки уточняют требования к переводу в состав/из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав/из состава инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправки уточняют, 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.

Оценка справедливой стоимости

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

ФБК
Аудиторское заключение
1027700059286 г. Москва

примечании 30.

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.

ФБК
Аудиторское заключение
41

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IFRS) 9 финансовые активы классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости; финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Корпорация 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, то есть на дату, когда Группа берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы относятся Группой в категорию финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, если одновременно выполняются следующие условия:

– финансовые активы приобретены в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков;

– условия договора предусматривают получение в определенные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Группа оценивает финансовые активы по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если одновременно выполняются следующие условия:

– финансовые активы приобретены в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем уступки требования по договору займа или по договору банковского вклада;

– условия договора предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

ФБК
Аудиторское заключение
г. Москва

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, могут включать приобретенные долевые и долговые ценные бумаги и иные активы (в том числе реклассифицированные из других категорий).

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые инструменты, которые не были классифицированы Группой в категорию финансовых инструментов, учитываемых по амортизированной стоимости, или категорию финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, классифицируются в категорию финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При первоначальном признании инвестиции в долевой инструмент, не предназначенный для торговли, Группа может принять решение (без права его пересмотра) представлять последующие изменения справедливой стоимости данной инвестиции в составе прочего совокупного дохода.

Кроме того, может быть принято решение (без права его пересмотра) при первоначальном признании финансового актива определить его в категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если в результате этого будет устранено учетное несоответствие, которое иначе возникло бы вследствие использования различной основы для оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков.

К финансовым активам и обязательствам Группы, переоцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся торговые финансовые активы.

Переклассификация финансовых активов

При изменении бизнес-модели Группа реклассифицирует финансовые активы перспективно с даты реклассификации. Группа не пересчитывает ранее признанные прибыли, убытки (включая прибыли или убытки от обесценения) или проценты.

Реклассификация финансовых активов требуется только в том случае, если происходит изменение бизнес-модели, используемой для управления этими финансовыми активами.

Амортизированная стоимость финансовых инструментов

Амортизированная стоимость финансового инструмента на конец каждого отчетного периода представляет собой показатель, рассчитанный как:

– амортизированная стоимость этого инструмента на конец предыдущего отчетного периода плюс/минус

– величина амортизации, которая является разницей между потоками денежных средств за этот отчетный период, рассчитанными по рыночной

Общество с ограниченной ответственностью
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
43

эффективной процентной ставке, и фактически полученными или выплаченными потоками денежных средств за этот период, рассчитанными по фактической ставке по договору, минус созданный в отношении финансового актива резерв под обесценение.

При определении величины амортизации потоки денежных средств по финансовому инструменту включают:

– движения выданной/полученной суммы основного долга;

– процентные доходы или расходы;

– дополнительные комиссии, полученные/уплаченные в момент выдачи/привлечения кредита (такие как комиссии за организацию и выдачу кредита, за рассмотрение кредитной заявки, открытие и обслуживание ссудного счета и т. д.) или выпуска долгового обязательства;

– прочие комиссии, подлежащие достоверной оценке, уплата которых является обязательным условием выдачи кредита либо будет производиться на регулярной основе согласно условиям договора о выдаче ссуды.

Амортизированная стоимость финансовых инструментов определяется как сумма основного долга и начисленных по действующей ставке по договору не полученных/не выплаченных на отчетную дату процентов за минусом созданного в отношении активов резерва под обесценение в следующих случаях:

– если денежные средства привлечены или предоставлены на срок до востребования;

– если первоначальная ставка по договору существенным образом не отличается от ставки дисконтирования потоков денежных средств;

– если в соответствии с условиями договора определить суммы будущих потоков денежных средств с достаточной степенью достоверности не представляется возможным;

– если дисконтирование потоков денежных средств для расчета амортизированной стоимости не применяется.

Дисконтирование потоков денежных средств для определения амортизированной стоимости финансового инструмента не применяется при несущественном отличии процентной ставки по договору от эффективной процентной ставки, которое достигается при одновременном выполнении всех перечисленных ниже условий:

– процентная ставка по договору признана рыночной;

– срок финансового инструмента не превышает одного календарного года и влияние стоимости денег во времени не является существенным;

– погашение процентов происходит равномерно не реже одного раза в квартал;

– комиссии по договору не предусмотрены.

Процентные доходы и расходы по финансовым инструментам, последующий учет которых осуществляется по амортизированной стоимости, рассчитываются исходя из новой первоначальной стоимости финансового инструмента по первоначальной эффективной процентной ставке либо исходя из действующей ставки по договору в случаях, если дисконтирование

не применяется. Комиссионные доходы и расходы, учтенные при расчете амортизированной стоимости финансового актива, подлежат учету в качестве процентных доходов и расходов соответственно в ОПУ того отчетного периода, к которому относятся.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные денежные средства, средства в Банке России (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение 90 дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

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

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

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе «Чистых

Аудиторское заключение
45

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, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо в состав средств в кредитных организациях или кредитов клиентам в зависимости от цели и условий их приобретения и отражаются в консолидированной финансовой отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства

Аудиторское заключение

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 задолженность перед Банком России и Правительством Российской Федерации, 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 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

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.

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.

ФБК
Аудиторское заключение
47

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.

Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

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

Оценка финансовых инструментов при первоначальном признании

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

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

– если справедливая стоимость подтверждается котировками на активном рынке для идентичного актива или обязательства (то есть 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

Аудиторское заключение
48

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

Группа на каждую отчетную дату оценивает и признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по всем долговым финансовым активам, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

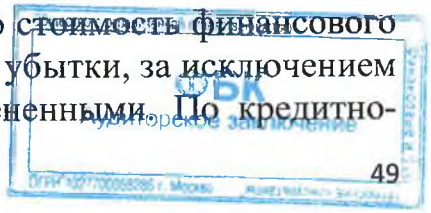
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки определяется как дисконтированная стоимость недополученных в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента денежных средств. Недополученные денежные средства представляют собой разницу между денежными потоками, которые подлежат получению по финансовому активу, и денежными потоками, которые Группа реально ожидает получить. При этом, поскольку при оценке величины кредитных убытков учитываются величина и сроки платежей, кредитные убытки возникают даже тогда, когда компания ожидает платеж в полном объеме, но в более поздние сроки, чем по договору. Предполагаемые недополученные денежные средства определяются как взвешенные с учетом вероятности суммы. Дисконтирование недополученных денежных средств осуществляется по эффективной ставке процента, определенной в момент первоначального признания финансового актива.

По финансовым активам, по которым с момента первоначального признания не произошло значительного увеличения кредитного риска, оценочный резерв признается в размере 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. 12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, представляющая собой ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Если по финансовому активу с момента первоначального признания произошло значительное увеличение кредитного риска, Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок жизни финансового инструмента.

Если финансовый инструмент оценивается как имеющий низкий кредитный риск на отчетную дату, Группа принимает допущение о том, что после первоначального признания значительного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту не было.

Расчет процентного дохода осуществляется с применением эффективной ставки процента на амортизированную стоимость финансового актива до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки, за исключением финансовых активов, признанных кредитно-обесцененными. По кредитно-



обесцененным финансовым активам расчет процентного дохода осуществляется с применением эффективной ставки процента на амортизированную стоимость за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходят одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Если по финансовому активу имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания, резерв под ожидаемые кредитные убытки признается только в части накопленных с момента первоначального признания изменений ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

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.

ФБК
Аудиторское заключение

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 не передав, но и не 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.

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 в соответствии с моделью ОКУ.

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 гудвилла, 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».

ФБК
Аудиторское заключение
52

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 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.

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

	Годы
Мебель и принадлежности	5–7
Компьютеры и оргтехника	2–5
Транспортные средства	5–7

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.

Нематериальные активы

Нематериальный актив представляет собой идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы. Нематериальный актив признается, если:

– вероятно, что Группе будут поступать будущие экономические выгоды, относящиеся к этому активу;

– стоимость актива поддается надежной оценке;

– актив может быть отделен от Группы для последующей продажи, передачи, лицензирования, сдачи в аренду или обмена в индивидуальном порядке либо вместе с соответствующим договором или обязательством.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы представляют собой в том числе товарные знаки собственного производства и имеют ограниченный срок полезного использования, амортизируются в течение срока действия и анализируются на

ФБК
Аудиторское заключение

предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года.

Веб-сайт Корпорации признан нематериальным активом и имеет срок полезного использования 4 года.

Лицензии на программное обеспечение признаются нематериальными активами в случае, если лицензия имеет срок действия более одного года. После первоначального признания по фактической стоимости нематериальные активы амортизируются в течение срока действия лицензии.

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 активов 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 собой 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.

ФБК
Аудиторское заключение
54

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 Корпорации следовать плану реализации внеоборотного актива (или группы выбытия). При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. 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.

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 по 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 потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, 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

Аудиторское заключение
55

полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Собственные выкупленные акции

В случае приобретения Корпорацией или ее дочерними компаниями акций Корпорации 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

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
56

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.

Признание доходов и расходов

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

Процентные и аналогичные доходы и расходы

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

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

Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы признаются по методу начисления по мере предоставления или получения услуг Группой, за исключением комиссий, учтенных при расчете амортизированной стоимости финансового

ФБК
Аудиторское заключение
57

актива. 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.

Пересчет иностранных валют

Консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности. 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

ФБК
Аудиторское заключение
58

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 Банка России на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г. официальный курс Банка России составлял 69,4706 рубля и 57,6002 рубля за доллар США соответственно.

5. 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 руководство Группы 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, включая 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 30.

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Группа регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности определяется в соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков.

Резерв по выданным гарантиям

Резерв на возможные потери по выданным гарантиям (поручительствам) определяется в соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков.

ФБК
Аудиторское заключение
59

6. Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.	*31.12.2018*	*31.12.2017*
Ссуды и депозиты в российских банках, размещенные на срок до 90 дней	53 098 862	57 325 692
Ссуды и депозиты в ЦБ РФ, размещенные на срок до 90 дней	1 600 000	4 847 894
Средства в управлении Федерального казначейства	88 650	3 060 106
Счета в ЦБ РФ	625 579	1 788 128
Счета в российских банках	199 591	142 308
Счета в банках стран ОЭСР	7 548	16 090
Ссуды и депозиты в банках стран ОЭСР, размещенные на срок до 90 дней	159 782	31 680
Наличные средства	-	9
За вычетом резерва под обесценение	(32 502)	-
Денежные средства и их эквиваленты	**55 747 510**	**67 211 907**

	31.12.2018
	Денежные средства и их эквиваленты
Резерв под обесценение на 1 января (в соответствии с МСФО (IFRS) 9)	**84 945**
Восстановление	(52 443)
Резерв под обесценение на 31 декабря	**32 502**

По состоянию на 31 декабря 2018 г. ссуды и депозиты в Банке России номинированы в рублях и размещены под годовую ставку 6,75% с датой погашения в январе 2019 г.

По состоянию на 31 декабря 2018 г. ссуды и депозиты в российских банках номинированы в рублях и размещены под годовые ставки от 4,9% до 8,32% с датой погашения в январе–марте 2019 г.

По состоянию на 31 декабря 2018 г. ссуды и депозиты в банках стран ОЭСР номинированы в долларах США и размещены под годовую ставку 0,17% с датой погашения в феврале 2019 г.

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

По состоянию на 31 декабря 2017 г. ссуды и депозиты в российских банках номинированы в рублях и размещены под годовые ставки от 4,02% до 8,00% с датой погашения в январе–марте 2018 г.

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

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение

7. 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 следующие позиции:

тыс. руб.	*31.12.2018*	*31.12.2017*
Торговые финансовые активы		
Облигации Банка России	1 803 085	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)	171 980	14 396 978
Прочие долговые ценные бумаги	-	72 306
	1 975 065	**14 469 284**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Финансовые активы, классифицированные в категорию оцениваемых 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»		
Облигации Банка России	5 453 202	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	307 075
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	**5 453 202**	**307 075**

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложены по договорам «репо» с кредитными организациями (см. примечание 17).

	Процентная ставка 2018 год	*Срок погашения 2018 год*
Облигации федерального займа (ОФЗ)	8,96%	январь 2020 г.
Облигации Банка России	7,50%	февраль 2019 г.

	Процентная ставка 2017 год	*Срок погашения 2017 год*
Облигации федерального займа (ОФЗ)	7,05–10,61%	январь 2020 г. – март 2033 г.
Прочие долговые ценные бумаги	3,50%	октябрь 2019 г.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
61

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

тыс. руб.	*31.12.2018*	*31.12.2017*
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства	25 331 879	34 157 205
Прочие депозиты в кредитных организациях	778 570	760 698
Векселя	617 435	552 946
	26 728 064	**35 470 849**
За вычетом резерва под обесценение	(8 995 485)	(9 227 034)
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	**17 732 579**	**26 243 815**

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

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.

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

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

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» (2017 год – 543 252 тыс. руб.) (см. примечание 18).

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.

ФБК
Аудиторское заключение
62

тыс. руб.	*2018 г.*	
	Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства	***Прочие депозиты в кредитных организациях***
На 31 декабря 2017 г.	**9 227 034**	
Эффект от применения МСФО (IFRS) 9	(120 389)	
На 1 января 2018 г.	**9 106 645**	-
Создание за год	70 867	
Списание за год	(182 027)	-
На 31 декабря 2018 г.	**8 995 485**	-
Обесценение на индивидуальной основе	8 899 999	-
Обесценение на совокупной основе	95 486	-
	8 995 485	-
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение	**8 899 999**	-

тыс. руб.	*2017 г.*	
	Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства	***Прочие депозиты в кредитных организациях***
На 31 декабря 2016 г.	12 120 789	-
Восстановление за год	(2 893 755)	-
На 31 декабря 2017 г.	**9 227 034**	-
Обесценение на индивидуальной основе	9 132 393	-
Обесценение на совокупной основе	94 641	-
	9 227 034	-
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение	**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

Аудиторское заключение

на 31 декабря 2018 г. были оценены на индивидуальной основе как обесцененные, составляет 8 420 698 тыс. руб. (2017 год – 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 Группы 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 финансирования кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства

Согласно требованиям Банка России, списание кредитов выданных, включая средства, размещенные в кредитных организациях, может произойти только после получения одобрения со стороны Правления АО «МСП Банк», 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 декабря 2018 г. финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства включает кредиты в сумме 10 758 073 тыс. руб., предоставленные трем крупнейшим заемщикам (40,3% 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% совокупного портфеля). По данным кредитам создан резерв в сумме 86 298 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% 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% совокупного портфеля). По данным кредитам создан резерв в сумме 4 693 193 тыс. руб.

ФБК
Аудиторское заключение

9. Производные финансовые инструменты

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

10.Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают следующие позиции:

тыс. руб.	*31.12.2018*	*31.12.2017*
Кредитование предприятий малого бизнеса	34 890 489	27 228 166
Коммерческое кредитование и дебиторская задолженность по финансовой аренде	3 441 062	2 718 955
Проектное финансирование	211 233	211 233
Итого кредиты клиентам	**38 542 784**	**30 158 354**
За вычетом резерва под обесценение	(4 858 579)	(4 164 254)
Кредиты клиентам	**33 684 205**	**25 994 100**

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

По состоянию на 31 декабря 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 год – 707 260 тыс. руб.) в консолидированном отчете о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов» (см. примечание 18).

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
65

тыс. руб.	*Кредитование предприятий малого бизнеса*	*Проектное финансирование*	*Коммерческое кредитование и дебиторская задолженность 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 (IFRS) 9	480 458	-	165 573	**646 031**
На 1 января 2018 г.	2 729 377	211 233	1 869 675	**4 810 285**
Создание (восстановление) за год	(158 701)		381 830	**223 129**
Списание за год	-	-	(174 835)	**(174 835)**
На 31 декабря 2018 г.	**2 570 676**	**211 233**	**2 076 670**	**4 858 579**
Обесценение на индивидуальной основе	1 652 859	211 233	2 048 468	**3 912 560**
Обесценение на совокупной основе	917 817	-	28 202	**946 019**
	2 570 676	**211 233**	**2 076 670**	**4 858 579**
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	**2 170 557**	**211 233**	**2 366 050**	**4 747 840**

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
66

тыс. руб.	*Кредитование предприятий малого бизнеса*	*Проектное финансирование*	*Коммерческое кредитование и дебиторская задолженность по финансовой аренде*	*Итого*
На 1 января 2017 г.	2 002 830	211 233	1 371 921	**3 585 984**
Списание за год	246 059	-	332 181	**578 270**
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**

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. Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2017 г., 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 Банка России, списание кредитов может произойти только после получения одобрения со стороны совета директоров, а в некоторых случаях – при наличии соответствующего судебного решения.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Группа, зависят от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в

ФБК
Аудиторское заключение
67

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 пр.

Руководство Группы 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% 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% 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% 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% совокупного кредитного портфеля). По данным кредитам создан резерв в размере 973 286 тыс. руб.

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

тыс. руб.	***31.12.2018***	***31.12.2017***
Частные компании	37 755 13893	28 861 793
Государственные компании	787 646	1 296 561
	38 542 784	**30 158 354**

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

ФБК
Аудиторское заключение

тыс. руб.	*31.12.2018*	*31.12.2017*
Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	9 048 988	5 450 483
Финансовая и лизинговая деятельность	8 570 368	10 113 393
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	4 342 124	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	2 363 578	744 284
Обработка и утилизация отходов, вторичного сырья	1 816 603	1 548 982
Нефть и газ	435 157	186 050
Прочие	2 074 088	1 454 620
	38 542 784	**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. (в тыс. руб.) представлен ниже.

	До 1 года	*От 1 года до 5 лет*	*Итого*
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	92 937	646 699	739 635
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(18 807)	(89 386)	(108 193)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	**74 130**	**557 312**	**631 442**

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2017 г. (в тыс. руб.) 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**

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
69

11.Инвестиционные финансовые активы

Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые через прочий совокупный доход, включают следующие позиции:

тыс. руб.	***31.12.2018***	***31.12.2017***
Корпоративные облигации	8 048 435	5 756 362
Облигации федерального займа (ОФЗ)	6 963 865	-
Субординированный облигационный заем	-	1 808 181
Прочие долговые ценные бумаги	3 008 428	1 645 211
Еврооблигации российских компаний	135 961	119 821
Еврооблигации Российской Федерации	66 280	59 586
Паи инвестиционных фондов	691	883
Вклад в уставный капитал прочих компаний	367 998	23 000
Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые через прочий совокупный доход	**18 591 658**	**9 413 044**
За вычетом резерва под обесценение	(1 606)	-
Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые через прочий совокупный доход	**18 590 052**	**9 413 044**

Процентные ставки по долговым инвестиционным финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены в таблице ниже.

	Процентная ставка 2018 г.	***Срок погашения 2018 г.***	***Процентная ставка 2017 г.***	***Срок погашения 2017 г.***
Корпоративные облигации	7,70–13,00%	июнь 2020 г. – октябрь 2033 г.	7,70–13,00%	октябрь 2018 г. – февраль 2046 г.
Субординированный облигационный заем	-	-	0,51%	февраль 2032 г.
Прочие долговые ценные бумаги	3,50–9,50%	октябрь 2019 г. – март 2027 г.	8,75–9,50%	июль 2020 г. – март 2027 г.
Еврооблигации российских компаний	5,38%	июнь 2023 г.	5,38%	июнь 2023 г.
Еврооблигации Российской Федерации	4,25%	июнь 2027 г.	4,25%	июнь 2027 г.
Облигации федерального займа (ОФЗ)	6,40–8,96%	май 2019 г. – январь 2025 г.	-	-

По состоянию на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г. векселя и корпоративные облигации в составе инвестиционных финансовых активов, переоцениваемых через прочий совокупный доход, эмитированы рядом крупнейших российских компаний и банков.

По состоянию на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г. прочие долговые ценные бумаги в составе векселей и корпоративные облигации в

ФБК
Аудиторское заключение

составе инвестиционных финансовых активов, переоцениваемых 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 г. их справедливая стоимость составляет 691 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г. инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые через прочий совокупный доход, включают облигации с залоговым обеспечением (облигации класса А) ООО «СФО ПСБ МСБ 2015», созданного для реализации проекта по секьюритизации портфеля кредитов субъектам МСП ПАО «Промсвязьбанк». Группа выступила организатором и якорным инвестором в сделке по секьюритизации кредитов, предоставленных субъектам МСП. 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. (в 2017 году – 2 661 746 тыс. руб.).

Инвестиционные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, включают следующие позиции.

тыс. руб.	***31.12.2018***	***31.12.2017***
Облигации федерального займа (ОФЗ)	39 590 167	12 131 940
Субординированный облигационный заем	2 029 597	-
Корпоративные облигации	73 689	73 689
	41 693 453	**12 205 629**
За вычетом резерва на обесценение	(97 638)	(73 689)
Инвестиционные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	**41 595 815**	**12 131 940**

тыс. руб.	***2018***	***2017***
Резерв под обесценение на 31 декабря 2017 г.	***73 689***	-
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	4 850	-
Резерв под обесценение на 1 января	**78 539**	**73 689**
Создание	19 099	-
Резерв под обесценение на 31 декабря	**97 638**	**73 689**

Инвестиционные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо», включают следующие позиции.

тыс. руб.	***31.12.2018***	***31.12.2017***
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 190 306	-
Инвестиционные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо»	**2 190 306**	-

ФБК
Аудиторское заключение
71

В течение 2017 года Группой были приобретены облигации акционерного коммерческого банка содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» в рамках проводимой АО «Всероссийский банк развития регионов» процедуры санации с применением механизма bail-in. Номинальная стоимость приобретенных облигаций составляет 4 970 909 тыс. руб. с датой погашения в феврале 2032 г., 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.

Процентные ставки по долговым инвестиционным финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости, представлены в таблице ниже.

	Процентная ставка 2018 год	*Срок погашения 2018 год*	*Процентная ставка 2017 год*	*Срок погашения 2017 год*
Облигации федерального займа (ОФЗ)	6,40–8,45%	май 2019 г. – октябрь 2029 г.	6,40–7,00%	май 2019 г. – январь 2028 г.
Субординированный облигационный заем	0,51%	февраль 2032 г.	-	-
Облигации федерального займа, заложенные по договорам «репо»	7,1–8,45%	август 2023 г. – октябрь 2029 г.	-	-

12. Гудвилл

21 апреля 2016 г. в собственность Корпорации перешли 19 240 обыкновенных именных акций АО «МСП Банк» стоимостью 30 000 000 тыс. руб., что составляет 100% его уставного капитала.

Стоимость чистых активов Группы Банка на дату приобретения (в тыс. руб.) представлена ниже.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
72

	На дату приобретения
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	6 170 162
Обязательные резервы в ЦБ РФ	92 544
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 995 961
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	82 721 648
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	7 003 446
Кредиты клиентам	9 031 043
Инвестиционные финансовые активы:	
– финансовые активы, переоцениваемые через прочий совокупный доход	10 491 643
Текущие активы по налогу на прибыль	50 870
Основные средства	179 773
Прочие активы	3 937 650
Итого активы	**127 674 740**
Обязательства	
Задолженность перед ЦБ РФ	36 640 201
Средства кредитных организаций	37 639 950
Средства клиентов	2 966 901
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 346 020
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	879 964
Прочие обязательства	886 730
Субординированный кредит	7 890 597
Итого обязательства	**98 250 363**
Чистые активы	**29 424 377**

Гудвилл равен разнице между стоимостью приобретения и величиной чистых активов Группы Банка. В итоге гудвилл составил 575 623 тыс. руб.

17 ноября 2017 г. в собственность Корпорации перешли 80 000 обыкновенных именных акций АО «Модернизация Инновации Развитие» стоимостью 106 860 тыс. руб., что составляет 100% его уставного капитала.

Стоимость чистых активов АО «Модернизация Инновации Развитие» (в тыс. руб.) на дату приобретения представлена ниже:

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
73

	На дату приобретения
Активы	
Основные средства	1 315
Нематериальные активы	230
Отложенные налоговые активы	28
Торговая и прочая дебиторская задолженность	4 358
Депозиты	85 487
Денежные средства и их эквиваленты	20 653
Итого активы	**112 071**
Обязательства	
Торговая и прочая кредиторская задолженность	134
Задолженность по текущему налогу на прибыль	168
Резервы и прочие краткосрочные обязательства	840
Итого обязательства	**1 142**
Чистые активы	**110 929**

Величина чистых активов АО «Модернизация Инновации Развитие» на дату покупки больше стоимости приобретения. В итоге доход, признанный в статье «Прочие доходы» консолидированного отчета о совокупном доходе Группы за 2017 год, составил 4 069 тыс. руб.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
74

13.Основные средства и нематериальные активы

тыс. руб.	Транспортные средства	Офисное оборудование	Мебель и принадлежности	Незавершенное строительство	Итого основные средства
Первоначальная стоимость					
По состоянию на 1 января 2017 г.	**57 683**	**214 857**	**350 601**	**-**	**623 141**
Приобретение дочерней компании	410	1 807	-	-	**2 217**
Поступление	23 323	35 319	6 521	504	**65 667**
Выбытие	(7 214)	(186)	(979)	-	**(8 379)**
По состоянию на 31 декабря 2017 г.	**74 202**	**251 797**	**356 143**	**504**	**682 646**
Поступление	4 431	37 210	82 539	-	**124 180**
Выбытие	(13 029)	(3 946)	(738)	(274)	**(17 987)**
По состоянию на 31 декабря 2018 г.	**65 604**	**285 061**	**437 944**	**230**	**788 839**
Накопленная амортизация					
По состоянию на 1 января 2017 г.	**25 335**	**111 155**	**248 873**	**-**	**385 363**
Приобретение дочерней компании	410	492	-	-	**902**
Амортизация	14 953	38 082	56 695	-	**109 730**
Выбытие	(4 291)	(138)	(922)	-	**(5 351)**
По состоянию на 31 декабря 2017 г.	**36 407**	**149 591**	**304 646**	**-**	**490 644**
Амортизация	11 397	42 395	36 746	1	**90 539**
Выбытие	(10 891)	(3 262)	(86)	-	**(14 239)**
По состоянию на 31 декабря 2018 г.	**36 913**	**188 724**	**341 306**	**1**	**566 944**
Балансовая стоимость					
По состоянию на 31 декабря 2017 г.	**37 795**	**102 206**	**51 497**	**504**	**192 002**
По состоянию на 31 декабря 2018 г.	**28 691**	**96 337**	**96 638**	**229**	**221 895**

816

ФБК Аудиторское заключение

	Веб-сайт	Лицензии	Информационно-аналитические системы	Прочие НМА	Вложения в разработку НМА	Итого НМА
Первоначальная стоимость						
По состоянию на 1 января 2017 г.	**2 400**	**146 371**	**-**	**-**	**56 057**	**204 828**
Приобретение дочерней компании	1 015	272	-	139	-	**1 426**
Поступление	-	694 023	61 923	3 726	180 115	**939 787**
Выбытие	-	-	-	-	(56 058)	**(56 058)**
По состоянию на 31 декабря 2017 г.	**3 415**	**840 666**	**61 923**	**3 865**	**180 114**	**1 089 983**
Поступление	1 086	204 418	94 261	2 632	162 472	**464 869**
Выбытие	-	(3)	-	-	(92 365)	**(92 368)**
По состоянию на 31 декабря 2018 г.	**4 501**	**1 045 081**	**156 184**	**6 497**	**250 221**	**1 462 484**
Накопленная амортизация						
По состоянию на 1 января 2017 г.	**1 600**	**15 556**	**-**	**-**	**-**	**17 156**
Приобретение дочерней компании	1 015	150		31		**1 196**
Амортизация	800	170 078	28 387	1 112	-	**200 377**
Выбытие	-	-	-	-	-	**-**
По состоянию на 31 декабря 2017 г.	**3 415**	**185 784**	**28 387**	**1 143**	**-**	**218 729**
Амортизация	48	282 372	92 471	3 358	-	**318 249**
Выбытие	-	-	-	-	-	**-**
По состоянию на 31 декабря 2018 г.	**3 463**	**468 156**	**120 858**	**4 501**	**-**	**596 978**
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2017 г.	**-**	**654 882**	**33 536**	**2 722**	**180 114**	**871 254**
По состоянию на 31 декабря 2018 г.	**1 038**	**576 925**	**35 326**	**1 996**	**250 221**	**865 506**

817

ФБК Аудиторское заключение

Вложения в нематериальные активы включают вложения в разработку Геомаркетинговой информационно-аналитической системы Бизнес-навигатор МСП, Портала Бизнес-навигатора МСП, через который осуществляется доступ к Бизнес-навигатору МСП, АИС «Мониторинг МСП», системы внутренних рейтингов РГО и товарного знака.

14.Прочие активы

Прочие активы включают следующие позиции:

тыс. руб.	*31.12.2018*	*31.12.2017*
Изъятое обеспечение по просроченной финансовой аренде	1 637 943	1 693 401
Авансовые платежи по лизинговой деятельности	1 764 543	1 542 916
Задолженность принципала по регрессному требованию	2 273 000	862 347
НДС по приобретенным ценностям и авансам	551 456	828 279
Приобретение отдельных объектов основных средств по лизинговой деятельности	274 936	686 832
Расчеты с поставщиками и прочими дебиторами	274 015	211 915
Задолженность по гарантийным платежам	37 579	25 708
Расчеты с внебюджетными фондами	2 688	2 701
Прочее	304 462	277 719
	7 120 602	**6 131 818**
За вычетом резерва на обесценение прочих активов	(4 645 521)	(3 168 895)
Прочие активы	**2 475 081**	**2 962 923**

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов.

тыс. руб.	*2018 г.*	*2017 г.*
На 31 декабря 2017 г.	3 168 895	
Эффект от первого применения МСФО (IFRS) 9	9 180	
На 1 января	3 178 075	1 114 290
Создание (восстановление)	1 943 655	2 054 638
Списание	(476 209)	(33)
На 31 декабря	**4 645 521**	**3 168 895**

15.Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

тыс. руб.	*2018 г.*	*2017 г.*
Расход по текущему налогу	1 366 907	1 260 095
Расход по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	(492 884)	(173 615)
Расход/возмещение по налогу на прибыль	**874 023**	**1 086 480**

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний и коммерческих банков 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%, 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 лет, в 2018 и 2017 годах составляла 9%. Дивиденды подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 13%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

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

тыс. руб.	***2018 г.***	***2017 г.***
Прибыль/убыток до налогообложения	**705 614**	**1 088 933**
Теоретические налоговые отчисления/возмещение по законодательно установленной ставке (2018 год: 20%; 2017 год: 20%)	141 123	217 787
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	912 102	934 098
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	(205 954)	(91 718)
Прочие	26 752	26 313
Расход/возмещение по налогу на прибыль	**874 023**	**1 086 480**

Чистое отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть уплачена при реализации активов и отражается как отложенное налоговое обязательство в консолидированном отчете о финансовом положении Группы.

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается как отложенный налоговый актив в консолидированном отчете о финансовом положении Группы.

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы включают следующие позиции (в тыс. руб.):

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
78

Налоговый эффект вычитаемых временных разниц	2017 г.	МСФО (IFRS) 9 (эффект от перехода)	Реклассификация	2017 г. (скорректированные данные)	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	2018 г.
Налоговый эффект по вычитаемым временным налоговым разницам							
Средства в банках	700 868	267		701 135	(305 872)	-	395 263
Кредиты клиентам	302 574	110 060		412 634	(109 195)	-	303 439
Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые через прочий совокупный доход	722 831		(636 988)	85 843	(86 952)	102 778	101 669
Инвестиционные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	(79 033)	970	636 988	558 925	(72 301)	-	486 624
Прочие активы	307 551	1		307 552	155 618	-	463 170
Отложенный налоговый актив с налогового убытка	990 108			990 108	847 597	-	1 837 705
Прочие обязательства	557 935			557 935	(213 907)	-	344 028
Всего требований по отложенному налогу до признания налогового убытка, перенесенного на будущие отчетные периоды	**3 502 834**	**111 298**		**3 614 132**	**214 988**	**102 778**	**3 931 898**

820

ФБК Аудиторское заключение

Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц	2017 г.	МСФО (IFRS) 9 (эффект от перехода)	Реклассификация	2017 г. (скорректированные данные)	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	2018 г.
Основные средства и инвестиционная недвижимость	(23 466)			(23 466)	16 101	-	(7 365)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3 121)			(3 121)	2 221	-	(900)
Выпущенные ценные бумаги	(315)			(315)	2 565	-	2 250
Задолженность перед ЦБ РФ	(174 472)			(174 472)	102 204	-	(72 268)
Средства банков	(2 211 922)			(2 211 922)	154 805	-	(2 057 117)
Всего обязательств по отложенному налогу	**(2 413 296)**			**(2 413 296)**	**277 896**	**-**	**(2 135 400)**
Чистые требования (обязательства) по отложенному налогу	**1 089 538**	**111 298**		**1 200 836**	**492 884**	**102 778**	**1 796 498**

821

Налоговый эффект вычитаемых временных разниц	2016 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Приобретение дочерней компании	2017 г.
Налоговый эффект по вычитаемым временным налоговым разницам					
Средства в банках	1 900 431	(1 199 563)	-	-	700 868
Кредиты клиентам	230 625	71 949	-	-	302 574
Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые через прочий совокупный доход	108 967	635 438	(21 574)	-	722 831
Инвестиционные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	14 738	(14 738)	-	-	-
Прочие активы	180 622	126 929	-	-	307 551
Отложенный налоговый актив с налогового убытка	1 403 263	(413 155)	-	-	990 108
Прочие обязательства	306 040	251 867	-	28	557 935
Резерв по выданным гарантиям	-	-	-	-	-
Всего требований по отложенному налогу до признания налогового убытка, перенесенного на будущие отчетные периоды	**4 144 686**	**(541 273)**	**(21 574)**	**28**	**3 581 867**

822

ФБК Аудиторское заключение

Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц	2016 г.	Приобретение дочерней компании	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	2017 г.
Основные средства и инвестиционная недвижимость	(44 109)	20 643	-	-	(23 466)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(18 432)	15 311	-	-	(3 121)
Выпущенные ценные бумаги	(1 162)	847	-	-	(315)
Задолженность перед ЦБ РФ	(857 937)	683 465	-	-	(174 472)
Средства банков	(2 217 914)	5 992	-	-	(2 211 922)
Инвестиционные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	(67 663)	(11 370)	-	-	(79 033)
Всего обязательств по отложенному налогу	**(3 207 217)**	**714 888**	**-**	**-**	**(2 492 329)**
Чистые требования (обязательства) по отложенному налогу	**937 469**	**173 615**	**(21 574)**	**28**	**1 089 538**

ФБК
Аудиторское заключение

За год, закончившийся 31 декабря 2018 г., в налоговом учете Группы Банка, подготовленном в соответствии с законодательством Российской Федерации, отражен суммарный накопленный налоговый убыток в сумме 9 186 445 тыс. руб. (в 2017 году суммарный накопленный налоговый убыток в налоговом учете Группы Банка и АО «РЛК Республики Татарстан» – 4 950 540 тыс. руб.). В соответствии с действующим налоговым законодательством Российской Федерации компании имеют право использовать величину полученного налогового убытка против прибылей будущих отчетных периодов.

По состоянию на 31 декабря 2018 г. выгода в сумме 1 837 289 тыс. руб. (2017 год – 990 108 тыс. руб.), связанная с вышеуказанным налоговым убытком, была признана в составе отложенных налоговых активов Группы, поскольку имеются достаточные основания полагать, что он получит налогооблагаемую прибыль, против которой сможет реализовать неиспользованный налоговый убыток.

16.Задолженность перед Банком России

По состоянию на 31 декабря 2018 г. средства Банка России представляют собой кредиты, номинированные в рублях, под годовую ставку 6,50% с датами погашения с января 2019 г. по декабрь 2021 г. 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 18). Обеспечением полученных кредитов является залог прав требования по межбанковским кредитным договорам, имеющим целевой характер, связанный с кредитованием субъектов МСП. По состоянию на 31 декабря 2018 г. обеспечение, предоставленное Банком России, составляет 9 526 555 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2017 г. средства Банка России представляют собой кредиты, номинированные в рублях, под годовую ставку 6,50% с датами погашения с января 2018 г. по декабрь 2020 г. 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

ФБК
Аудиторское заключение
83

о прибылях и убытках в качестве государственной субсидии по строке «Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов» за 2017 год (см. примечание 18). Обеспечением полученных кредитов является залог прав требования по межбанковским кредитным договорам, имеющим целевой характер, связанный с кредитованием субъектов МСП. По состоянию на 31 декабря 2017 г. обеспечение, предоставленное Банком России, составляет 23 458 288 тыс. руб.

17.Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают следующие позиции:

тыс. руб.	***31.12.2018***	***31.12.2017***
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**

31.12.2018	**Контрактная процентная ставка**	**Эффективная процентная ставка**	**Срок погашения**
Долгосрочное межбанковское финансирование			
Рубли	6,25%	12,45%	декабрь 2027 г.
Краткосрочные ссуды и депозиты банков			
Рубли	6,65–6,70%	6,65–6,70%	январь 2019 г.

31.12.2017	**Контрактная процентная ставка**	**Эффективная процентная ставка**	**Срок погашения**
Долгосрочное межбанковское финансирование			
Рубли	6,25%	12,45%	декабрь 2027 г.
Краткосрочные ссуды и депозиты банков			
Рубли	6,75–7,20%	6,75–7,20%	январь 2018 г.
Евро	0,35%	0,35%	январь 2018 г.

Краткосрочные ссуды и депозиты банков представляют собой депозиты различных российских банков со сроком погашения от 10 дней до 1 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 г. на сумму

Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058285 г. Москва

30 000 000 тыс. руб. по ставке 6,25% годовых (признан в консолидированной отчетности на дату передачи АО «МСП Банк» в собственность Корпорации и включения в периметр консолидации). Эффективная процентная ставка по данному долгосрочному финансированию составила 12,45% за 2018 год (2017 год – 12,45%).

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

Для целей реализации государственной программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства Группа получила финансирование от Банка России (см. примечание 16) и государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (см. примечание 17). Денежные средства поступили в виде долгосрочных кредитов, предоставленных по ставке ниже рыночной. Данное финансирование в дальнейшем предоставляется региональным банкам-партнерам, а также организациям инфраструктуры поддержки субъектов МСП 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 поддержки 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 и 2018 годов 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 (в тыс. руб.):

На 31 декабря 2018 г. ***Финансовый инструмент***	***Величина выданного кредита***	***Справедливая стоимость кредита на дату первоначального признания***	***Доход от первоначального 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**

Данная сумма была полностью использована на покрытие убытков от первоначального признания кредитов, выданных по ставкам ниже рыночных в рамках реализации государственной программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства за 2018 год.

ФБК
Аудиторское заключение

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. примечание 16).

По состоянию на 31 декабря 2017 г. эффект от первоначального признания кредитов от Банка России составил (в тыс. руб.):

На 31 декабря 2017 г. ***Финансовый инструмент***	***Величина выданного 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 малого и среднего предпринимательства в течение 2018 года АО «МСП Банк» выдавало целевые кредиты для последующего кредитования субъектов МСП региональным банкам-партнерам и организациям инфраструктуры поддержки субъектов МСП. 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 8 и 10). 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 (в тыс. руб.):

Финансовый инструмент	**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	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**

ФБК
Аудиторское заключение
86

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 (в тыс. руб.):

Финансовый инструмент	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**

19.Средства клиентов

Средства клиентов включают следующие позиции:

тыс. руб.	*31.12.2018*	*31.12.2017*
Текущие счета	7 635 650	5 289 026
Срочные депозиты	19 796	3 018 068
Средства клиентов	**7 655 446**	**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 год – 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 год – 3 489 750 тыс. руб. (42,0%)).

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий

ФБК

клиентов:

тыс. руб.	*31.12.2018*	*31.12.2017*
Частные компании	7 640 013	8 282 972
Компании под контролем государства	15 433	24 122
Средства клиентов	**7 655 446**	**8 307 094**

Расшифровка счетов клиентов по отраслям:

тыс. руб.	*31.12.2018*	*31.12.2017*
Финансовая и лизинговая деятельность	2 029 669	3 980 788
Недвижимость и строительство	560 156	1 519 133
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	750 305	818 127
Торговля	27 848	652 226
Производство, включая машиностроение	1 279 311	512 084
Обработка и утилизация отходов, вторичного сырья	189 614	310 863
Прочее	2 788 543	513 873
Средства клиентов	**7 655 446**	**8 307 094**

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующие позиции:

тыс. руб.	*31.12.2018*	*31.12.2017*
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 г. и 31 декабря 2017 г. выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой неконвертируемые облигации и векселя АО «МСП Банк».

Состав выпущенных на внутреннем рынке облигаций АО «МСП Банк» представлен ниже.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
88

31.12.2018

Выпуск	*Дата выпуска*	*Дата погашения*	*Номинальная стоимость, тыс. руб.*	*Контрактная ставка купона, % годовых*	*Эффективная ставка купона, % годовых*	*Балансовая стоимость, тыс. руб.*
ОБ-01	28 ноября 2011 г.	17 марта 2022 г.	5 000 000	7,00	7,36	5
ОБ-02	28 ноября 2011 г.	11 августа 2022 г.	5 000 000	7,50	8,38	360
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**

31.12.2017

Выпуск	*Дата выпуска*	*Дата погашения*	*Номинальная стоимость, тыс. руб.*	*Контрактная ставка купона, % годовых*	*Эффективная ставка купона, % годовых*	*Балансовая стоимость, тыс. руб.*
ОБ-01	28 ноября 2011 г.	17 марта 2022 г.	5 000 000	9,25	9,44	102 476
ОБ-02	28 ноября 2011 г.	11 августа 2022 г.	5 000 000	9,75	10,01	362
Итого						**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 г. по сентябрь 2025 г. 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 г. по октябрь 2020 г. Процентные ставки по данным векселям составляют от 3,25% до 8,55%.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
89

20.Резерв по выданным гарантиям

Ниже представлен анализ изменений резерва по выданным гарантиям:

тыс. руб.	*2018 г.*	*2017 г.*
На 31 декабря 2017 г.	5 073 381	
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	(470 733)	
На 1 января	4 602 648	4 052 675
Создание	208 216	1 678 751
Использование резерва по выданным гарантиям	(612 939)	(658 044)
На 31 декабря	**4 197 925**	**5 073 381**

21.Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие позиции:

тыс. руб.	*31.12.2018*	*31.12.2017*
Задолженность перед персоналом, включая оценочные обязательства	1 149 939	1 007 607
Резерв по судебным искам	123 711	698 376
Авансы по гарантийным платежам полученные	736 257	440 879
Расчеты с поставщиками и прочими кредиторами	614 303	377 362
Полученные авансы и расчеты с подрядчиками по лизинговой деятельности	468 576	374 218
Резерв по прочим выплатам	10 444	255 975
Расчеты с бюджетом по налогам, отличным от налога на прибыль	128 938	56 236
Расчеты с внебюджетными фондами	17 592	14 984
Обязательства по аккредитивам	304 158	-
Прочее	16 491	10 196
Прочие обязательства	**3 570 409**	**3 235 833**

Ниже представлен анализ изменений резерва по судебным искам:

тыс. руб.	*2018 г.*	*2017 г.*
На 1 января	698 376	111 851
Создание	504 722	699 971
Использование	(1 067 244)	(113 446)
На 31 декабря	**123 711**	**698 376**

22.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.

ФБК
Аудиторское заключение
90

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.).

23.Капитал

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

	2018 г.		*2017 г.*	
	Количество акций	***Номинальная стоимость***	***Количество акций***	***Номинальная стоимость***
Обыкновенные акции	**10 200 000**	**102 000 000**	**9 280 000**	**92 800 000**

В 2018 году Банком России произведена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг. Данный выпуск объемом 920 000 акций (9 200 000 тыс. руб.) был выкуплен Российской Федерацией в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом (Росимущества).

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

Согласно российскому законодательству, в качестве дивидендов между акционерами Корпорации должно быть распределено не менее 25% чистой прибыли акционерного общества (без учета доходов, полученных от переоценки финансовых вложений), если иное не установлено актами Правительства Российской Федерации. В случае если на выплату дивидендов направляется сумма, определенная исходя из чистой прибыли по данным финансовой отчетности, в том числе консолидированной, в соответствии с МСФО, то для выплаты дивидендов используется нераспределенная прибыль акционерного общества. На 31 декабря 2018 г. нераспределенная и незарезервированная прибыль Корпорации по РСБУ составил 1 881 652 тыс. руб. На 31 декабря 2018 г. нераспределенный убыток Группы по МСФО составил 2 704 078 тыс. руб. На 31 декабря 2017 г. нераспределенная и незарезервированная прибыль Корпорации по РСБУ составила 2 629 614 тыс. руб. (нераспределенный убыток Группы по МСФО – 2 217 771 тыс. руб.).

ФБК
Аудиторское заключение

Движение по статьям прочих фондов

Ниже представлено движение по статьям прочих фондов (в тыс. руб.):

	Нереализованные доходы/расходы по финансовым активам, переоцениваемым через прочий совокупный доход
На 1 января 2017 г.	**(45 737)**
Чистые нереализованные доходы по инвестиционным финансовым активам, переоцениваемым через прочий совокупный доход	99 937
Реализованные расходы по инвестиционным финансовым активам, переоцениваемым через прочий совокупный доход, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках	7 932
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным финансовым активам, переоцениваемым через прочий совокупный доход	(21 574)
На 31 декабря 2017 г.	**40 558**
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	239 200
На 1 января 2018 г.	**279 758**
Изменение резерва под обесценение по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(266 307)
Чистые нереализованные доходы по инвестиционным финансовым активам, переоцениваемым через прочий совокупный доход	(271 123)
Реализованные расходы по инвестиционным финансовым активам, переоцениваемым через прочий совокупный доход, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках	5 713
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным финансовым активам, переоцениваемым через прочий совокупный доход	103 485
Неконтролирующая доля участия	7 043
На 31 декабря 2018 г.	**(141 431)**

Характер и назначение прочих фондов

Нереализованные доходы (расходы) по финансовым активам, переоцениваемым через прочий совокупный доход

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

ФБК
Аудиторское заключение
92

24.Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством Российской Федерации, 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 принимаемых Правительством Российской Федерации мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, за 2018 год увеличился с 57,6002 рубля за доллар США до 69,4706 рубля за доллар США. В 2018 году ключевая ставка Банка России незначительно колебалась от 7,75% в декабре 2017 г. до 7,75% в декабре 2018 г. 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 принимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

В декабре 2018 г. рейтинговое агентство АКРА подтвердило кредитный рейтинг АО «МСП Банк» по национальной шкале для Российской Федерации A+(RU), прогноз – «стабильный».

В феврале 2019 г. рейтинговое агентство Fitch подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне BBB-, прогноз – «позитивный».

В феврале 2019 г. рейтинговое агентство Stanard &Poor`s повысило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте до BBB-, прогноз – «стабильный».

В феврале 2019 г. рейтинговое агентство Moody`s повысило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте до Baa3, изменило прогноз на «стабильный».

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. В течение 2018 года на основании оценки рисков по данным судебным искам руководством Группы принято решение о создании оценочного обязательства в размере 123 711 тыс. руб. (2017 год – 698 376 тыс. руб.) (см. примечание 22).

Налогообложение

Деятельность Группы осуществляется в России. Ряд положений

ФБК
Аудиторское заключение
93

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.

Договорные и условные обязательства

На 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г. договорные и условные обязательства Группы включали следующие позиции:

тыс. руб.	*31.12.2018*	*31.12.2017*
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	6 546 907	9 002 561
Гарантии	64 300 875	50 415 844
Поручительства	86 593 818	88 555 232
	157 441 600	**147 973 637**
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	342 255	384 056
От 1 года до 5 лет	387 863	813 008
	730 118	**1 197 064**
Договорные и условные обязательства	**158 171 718**	**149 170 701**

25. Чистые комиссионные доходы

Комиссионные доходы включают следующие позиции:

ФБК
Аудиторское заключение
94

тыс. руб.	*2018 г.*	*2017 г.*
Выданные гарантии и поручительства	724 309	619 050
Доверительное управление	44 724	-
Расчетные операции	15 472	5 630
Консультационные услуги	7 968	11 000
Услуги расчетного агента	-	634
Прочее	-	11
Комиссионные доходы	**792 473**	**636 325**

Комиссионные расходы включают следующие позиции:

тыс. руб.	*2018 г.*	*2017 г.*
Посреднические услуги	62 768	9 761
Расчетные операции	34 668	4 158
Полученные гарантии	1 771	2 339
Прочее	-	32
Комиссионные расходы	**99 207**	**16 290**

26.Прочие доходы

Прочие доходы включают следующие позиции:

тыс. руб.	*2018 г.*	*2017 г.*
Доходы по регрессным требованиям принципалу	833 542	762 790
Изменение резерва по прочим выплатам	245 106	-
Изменение резерва по судебным искам	156 467	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с лизинговым имуществом	-	230 389
Штрафы полученные	1 621	120 532
Списание кредиторской задолженности	57 080	29 665
Вознаграждение за выполнение функций агента Минфина России	-	6 780
Доходы по прочим банковским услугам	29 737	398
Прочие доходы	121 789	56 860
Прочие доходы	**1 445 342**	**1 207 414**

ФБК
Аудиторское заключение
95

27.Административные и прочие операционные расходы

тыс. руб.	*2018 г.*	*2017 г.*
Заработная плата и премии	3 782 296	3 203 222
Отчисления на социальное обеспечение	679 577	604 755
Расходы на персонал	**4 461 873**	**3 807 977**
Расходы по аренде, на содержание помещений и оборудования	502 749	426 693
Амортизация основных средств и нематериальных активов	468 777	310 107
Расходы на программное обеспечение	361 169	59 644
Реклама	352 331	306 294
Чистые расходы от лизинговой деятельности	344 993	203 937
Налоги, отличные от налога на прибыль	318 949	329 319
Консультационные и прочие услуги	252 453	412 041
Административные расходы	146 991	50 425
Вознаграждение и расходы, связанные с управлением паевым инвестиционным фондом	49 708	40 725
Благотворительность	30 000	-
Командировочные расходы	29 895	28 981
Материальные расходы	8 930	9 782
Изменение резерва по судебным искам	-	699 971
Изменение резерва по прочим выплатам	-	246 680
Страхование	-	1 575
Прочее	177 419	170 861
Административные и прочие операционные расходы	**7 506 237**	**7 104 832**

28.Управление рисками

Введение

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

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

В целях адекватного управления рисками, возникающими в ходе осуществления деятельности, в Группе создана и постоянно совершенствуется в соответствии с изменяющимися требованиями законодательства Российской Федерации, международной банковской практикой комплексная организационно-методологическая база оценки рисков, включающая систему методик, регламентов и процедур, а также систему органов принятия решений, позволяющих эффективно управлять рисками.

ФБК
Аудиторское заключение
96

В целях совершенствования системы управления рисками и капиталом в 2016 году были утверждены Политика управления рисками АО «Корпорация «МСП» и Стратегия управления рисками и капиталом банковской группы АО «МСП Банк», определяющие ключевые элементы системы управления рисками и подходы к ее трансформации при изменении внешней и внутренней среды.

В декабре 2018 г. в рамках работы над внутренними процедурами оценки достаточности капитала (ВПОДК) Группой Банка была подготовлена новая редакция Стратегии управления рисками и капиталом банковской группы АО «МСП Банк» (утверждена решением Наблюдательного совета АО «МСП Банк» 27 декабря 2018 г. (протокол № 170-НС-1)), учитывающая требования Банка России к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы, содержащиеся в указании Банка России от 15.04.2015 № 3624-У.

Структура управления рисками

Политика по управлению рисками предусматривает разделение, делегирование и дифференциацию полномочий коллегиальных органов и структурных подразделений организаций, входящих в Группу.

В состав участников процесса управления рисками Корпорации включаются Совет директоров, Комитет по аудиту, Комитет по управлению рисками, Кредитные комитеты, Комитет по управлению проблемными активами, Дирекция управления рисками (ДР), Дирекция внутреннего аудита, финансового и функционального контроля (ДВР), Дирекция корпоративного управления и юридического сопровождения финансовых операций (ДСФО), Дирекция каналов продаж и взаимодействия с финансовыми организациями-партнерами (ДКП), Дирекция сопровождения гарантийных операций (ДСГО), Дирекция безопасности и антикоррупционной работы (ДБ), Дирекция финансово-операционного планирования и отчетности (ДФПО). Комитеты по аудиту и управлению рисками действуют при Совете директоров Корпорации.

В таблице ниже приведено базовое распределение ответственности за управление основными видами рисков среди участников процесса управления рисками Корпорации.

Вид риска	Органы управления и коллегиальные рабочие органы Корпорации, осуществляющие контроль за управлением и/или непосредственное управление риском	Структурные подразделения, вовлеченные в процесс управления рисками
Кредитный риск	Совет директоров, Комитет по аудиту, Комитет по управлению рисками	ДКП, ДР, ДСФО, ДБ, ДФПО, ДСГО

ФБК
Аудиторское заключение
97

Операционный риск	Совет директоров, Правление Корпорации	Все структурные подразделения Корпорации, ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
Правовой риск	Совет директоров, Правление Корпорации	ДСФО, ДР
Репутационный риск	Все органы управления и комитеты Корпорации	Все структурные подразделения и работники Корпорации
Коррупционный риск	Все органы управления и комитеты Корпорации	Все структурные подразделения и работники Корпорации

В процессе управления рисками к основным полномочиям Совета директоров Корпорации относятся:

– размещение Корпорацией облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – Закон № 208-ФЗ);

– определение цены (денежная оценка) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Законом № 208-ФЗ и Уставом Корпорации;

– одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных Законом № 208-ФЗ;

– одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Законом № 208-ФЗ;

– создание организационной структуры, соответствующей основным принципам управления рисками; осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок ДВК соблюдения основных принципов управления рисками отдельными структурными подразделениями и Корпорацией в целом; утверждение мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении сделок; оценка эффективности управления рисками, контроль за деятельностью исполнительных органов Корпорации по управлению рисками;

– утверждение и изменение Антикоррупционной политики Корпорации;

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
98

– утверждение и изменение Инвестиционной декларации Корпорации;

– утверждение и изменение Регламента отбора финансовых организаций-партнеров;

– утверждение и изменение Регламента предоставления гарантий и типовых форм гарантий;

– утверждение и изменение Регламента установления лимитов условных обязательств кредитного характера;

– утверждение и изменение Регламента определения стоимости гарантии;

– утверждение и изменение Регламента формирования и использования резервов;

– принятие решения об утверждении итогов отбора финансовых организаций-партнеров и заключении соглашений с ними;

– утверждение параметров финансовых продуктов Корпорации;

– определение основных принципов и подходов к организации в Корпорации процессов управления рисками, осуществление общего контроля за их внедрением, дисциплиной исполнения и операционной эффективностью;

– утверждение порядка применения методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Корпорации, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

– утверждение порядка предотвращения конфликта интересов;

– утверждение плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Корпорации.

В процессе управления рисками к компетенции Правления Корпорации относятся:

– определение политики в сфере управления рисками в рамках полномочий, определенных Уставом Корпорации, стратегическими планами развития Корпорации, решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров;

– обеспечение создания и поддержания функционирования эффективного процесса управления рисками;

– одобрение положений о комитетах по видам рисков;

– утверждение политик и иных внутренних документов по управлению рисками (за исключением документов, утверждение которых относится к компетенции Совета директоров);

– утверждение лимитов на осуществление операций и сделок Корпорации;

– принятие решений о предоставлении гарантий;

– принятие решений об исполнении гарантий;

– управление финансовыми активами Корпорации;

– управление организацией ИТ-инфраструктуры;

ФБК
Аудиторское заключение

– координация работы служб и структурных подразделений Корпорации;

– определение максимально допустимого значения капитала, подверженного риску;

– определение путей реализации приоритетных направлений деятельности Корпорации с учетом уровня и видов принимаемых рисков;

– организация процесса управления рисками в Корпорации, включая формирование коллегиальных рабочих органов и иных комитетов, определение их компетенции, утверждение положений о них;

– обеспечение условий для эффективной реализации политики в сфере управления рисками;

– решение вопросов внутреннего контроля, предусмотренных Уставом Корпорации, в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Корпорации;

– принятие решений об отнесении активов (в том числе ссудной задолженности) к более низкой группе риска в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Корпорации.

В процессе управления рисками к компетенции Генерального директора Корпорации относятся:

– исполнение решений Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Корпорации по вопросам управления рисками;

– утверждение правил, процедур и других внутренних документов Корпорации, определение организационной структуры Корпорации, за исключением документов, утверждение которых относится к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления Корпорации;

– решение вопросов внутреннего контроля, предусмотренных Уставом Корпорации, в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Корпорации.

В компетенцию Комитета по управлению рисками входят вопросы участия в системе управления рисками, в том числе:

– предварительное рассмотрение политик и положений по управлению рисками, проблемными активами, вносимых исполнительным органом Корпорации на утверждение Совета директоров;

– предварительное рассмотрение и представление рекомендаций Совету директоров по утверждению совокупной величины риска, который может быть принят Корпорацией исходя из поставленных перед ней стратегических целей и задач (предпочтительный риск), а также целевой структуры и максимальных объемов рисков, которые подлежат применению исполнительными органами Корпорации в качестве лимитов и ограничений;

– периодическое рассмотрение размеров лимитов и резервов Корпорации на предмет их соответствия изменениям в стратегии развития, особенностям предоставляемых Корпорацией услуг;

ФБК
Аудиторское заключение

– рассмотрение нарушений установленных лимитов рисков и определение эффективности мер, принимаемых исполнительными органами Корпорации в случае достижения Корпорацией предельных уровней установленных лимитов;

– подготовка предложений относительно мер, которые должны приниматься в случае превышения лимитов рисков;

– выработка рекомендаций по определению критериев и системы оценки работы исполнительных органов Корпорации по контролю за своевременностью выявления рисков, адекватностью определения (оценки) их размера, своевременностью внедрения необходимых процедур управления рисками;

– мониторинг работы исполнительных органов Корпорации по контролю за своевременностью выявления рисков, адекватностью определения (оценки) их размера, своевременностью внедрения необходимых процедур управления рисками;

– разработка рекомендаций по одобрению сделок со связанными с Корпорацией лицами, сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, и крупных сделок;

– мониторинг исполнения исполнительными органами Корпорации решений Совета директоров по вопросам рисков, лимитов, сделок со связанными с Корпорацией лицами, сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, и крупных сделок;

– оценка эффективности действующей системы управления рисками в части ее соответствия лучшей международной практике в области управления рисками, методологии оценки финансового состояния контрагентов.

Кредитные комитеты выполняют следующие функции:

– рассматривают вопросы по установлению лимитов и принятию решений по выработке рекомендаций по операциям с кредитным риском на отдельных контрагентов, группы связанных контрагентов для целей последующего принятия решений Правлением Корпорации;

– вырабатывают рекомендации с последующим внесением на рассмотрение Правления Корпорации вопроса об установлении лимитов:

на виды операций с кредитным риском, за исключением лимитов финансовых обязательств банков – контрагентов Корпорации по размещению денежных средств,

на страны, отрасли и регионы,

по прочим классификациям в соответствии с системой лимитов, действующей в Корпорации, за исключением существующих лимитов по управлению рыночными рисками;

– осуществляют контроль за соблюдением лимитов, установленных в соответствии с действующей в Корпорации Политикой управления рисками;

– осуществляют контроль за лимитами концентрации портфеля гарантий Корпорации;

ФБК
Аудиторское заключение
101

– проводят периодическое (не реже одного раза в квартал) рассмотрение внутренней управленческой отчетности по кредитным рискам и в случае выявления негативных тенденций вырабатывают рекомендации по подготовке и утверждению отчетности для дальнейшего рассмотрения Правлением Корпорации;

– проводят периодическое (не реже одного раза в квартал) рассмотрение результатов мониторинга банков-партнеров и в случае выявления негативных тенденций вырабатывают рекомендации по подготовке предложений по выработке мероприятий по минимизации рисков Корпорации для дальнейшего рассмотрения Правлением и Советом директоров Корпорации;

– разрабатывают рекомендации структурным подразделениям по формированию портфеля гарантий;

– разрабатывают рекомендации с дальнейшим внесением на рассмотрение Правления Корпорации вопросов:

об определении или изменении условий совершения Корпорацией отдельных операций, несущих кредитный риск,

по группам однородных операций, несущих кредитный риск,

о параметрах продуктов Корпорации, несущих кредитный риск.

Инвестиционный комитет выполняет следующие функции:

– рассматривает аналитические материалы и предложения структурных подразделений Корпорации по размещению денежных средств Корпорации в банковские депозиты и облигации федерального займа Минфина России в соответствии с установленными лимитами и вырабатывает рекомендации для целей последующего принятия решений Правлением Корпорации;

– вырабатывает рекомендации по срокам размещения денежных средств в активы с последующим внесением вопроса на рассмотрение Правления Корпорации;

– рассматривает предложения по определению ставки резерва по банковским депозитам и вырабатывает рекомендации с последующим внесением вопроса на рассмотрение Правления Корпорации;

– рассматривает предложения по определению лимитов на средства для кредитных организаций и на вложения в ценные бумаги с последующим направлением подготовленных рекомендаций для рассмотрения Правлением Корпорации;

– рассматривает предложения по установлению минимальной ставки размещения средств Корпорации на банковских депозитах с последующим направлением подготовленных рекомендаций для утверждения Правлением Корпорации;

– рассматривает предложения по проведению операций на финансовом рынке в соответствии с действующей Инвестиционной декларацией Корпорации, подготовленные для внесения на утверждение Правлением Корпорации;

– готовит предложения по изменению структуры активов Корпорации и внесению изменений в Инвестиционную декларацию Корпорации;

Аудиторское заключение

– рассматривает предложения об определении или изменении условий совершения Корпорацией отдельных операций, несущих кредитный риск и риск ликвидности при проведении операций на финансовом рынке, на основании материалов, подготовленных структурными подразделениями Корпорации;

– контролирует эффективность управления рисками ликвидности Корпорации;

– рассматривает случаи нарушения кредитными организациями условий соглашений по размещению денежных средств Корпорации.

К функциям Комитета по аудиту относятся проработка вопросов, входящих в сферу компетенции Совета директоров либо изучаемых Советом директоров в порядке контроля деятельности исполнительных органов Корпорации, и разработка необходимых рекомендаций Совету директоров и исполнительным органам Корпорации.

При этом Комитет по аудиту осуществляет:

– обеспечение отбора аудитора (аудиторов) и его (их) оценки;

– обеспечение оценки достоверности финансовой и бухгалтерской отчетности Корпорации;

– оценку заключения внешнего аудитора;

– оценку эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками, подготовку предложений по ее совершенствованию;

– обеспечение предотвращения и разрешения ситуации конфликта интересов в Корпорации;

– обеспечение соблюдения законодательства Российской Федерации.

Дирекция управления рисками:

– разрабатывает, внедряет, сопровождает и совершенствует систему управления рисками (СУР) на условиях соответствия требованиям стратегии развития Корпорации, требованиям и рекомендациям Банка России, лучшим мировым практикам, в том числе:

– инициирует создание процессов идентификации и оценки рисков Корпорации,

– инициирует создание процессов и инструментов управления рисками Корпорации (регламентов, системы распределения полномочий, системы лимитов и т. п.);

– формирует требования к информационным системам Корпорации (базам данных, объему данных, программным комплексам и т. п.), необходимым для выполнения ДР своих задач, участвует в их внедрении и тестировании;

– обеспечивает функционирование процессов идентификации рисков Корпорации;

– оценивает и анализирует риски Корпорации, формирует предложения для коллегиальных органов Корпорации;

– обеспечивает создание и поддержание комплексной системы отчетности по рискам и непосредственную подготовку отчетов по рискам для

Аудиторское заключение
103

коллегиальных органов Корпорации, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений;

– формирует требования к процедурам оформления и методам оценки обеспечения по обязательствам контрагентов;

– участвует в разработке и внедрении процедур работы с проблемными активами;

– определяет методику проведения самооценки рисков.

Контролирующие службы Корпорации:

– обеспечивают функционирование созданной в Корпорации системы аудита и контроля, выявляя и анализируя проблемы, связанные с ее функционированием;

– информируют органы управления Корпорации о выявленных в процессе реализации контрольных мероприятий проблемах, рисках, нарушениях и недостатках;

– осуществляют контроль соответствия существующей в Корпорации системы аудита и контроля текущему состоянию продуктов и процессов Корпорации;

– анализируют эффективность работы с проблемными активами;

– инициируют изменения системы аудита и контроля для учета изменений, происходящих в процессах и/или продуктах Корпорации.

В состав участников системы управления рисками Группы Банка входят Наблюдательный совет и Правление Банка, Кредитный комитет и Комитет по управлению активами и пассивами Банка, Департамент управления рисками (ДУпР), Служба внутреннего контроля и Служба внутреннего аудита Банка.

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

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

– документов, регламентирующих принципы, подходы и процедуры по регулированию рисков;

– лимитов и иных ограничений (в разрезе основных рисков);

– мероприятий по минимизации рисков;

– прочих предусмотренных внутренними документами Банка параметров и процедур, относящихся к сфере управления рисками.

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

Ключевым подразделением Банка, осуществляющим реализацию и сопровождение мероприятий по идентификации, оценке, мониторингу и управлению рисками, является ДПР.

ФБК
Аудиторское заключение
104

Эффективность функционирования ДУпР и всей системы управления рисками обуславливается:

– организационной независимостью ДУпР от бизнес-подразделений;

– представительством риск-менеджмента во всех комитетах Банка, к компетенции которых отнесены вопросы принятия решений по операциям, несущим в себе риски для Группы Банка, 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 Банка.

Служба внутреннего контроля Банка осуществляет проверку проектов внутрибанковских документов на соответствие требованиям законодательства Российской Федерации и надзорных органов, оценивает уровень регуляторного риска.

Служба внутреннего аудита Банка проводит проверки эффективности системы управления рисками.

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 Банка функционируют Департамент оценки и контроля рисков (ДОКР) и Департамент кредитных рисков (ДКР) – независимые подразделения, имеющие собственных назначенных руководителей. ДОКР отвечает за построение системы управления рисками и контроль эффективности ее функционирования, формирование методологии и непосредственную идентификацию рисков, разработку, внедрение, сопровождение и совершенствование комплексной оценки уровня принимаемых кредитных, рыночных, нефинансовых рисков и риска ликвидности. ДКР обеспечивает независимую оценку анализа состояния клиента / группы клиентов, проведенного департаментами / службами Группы Банка; 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

ФБК
Аудиторское заключение

заместителю Председателя Правления Банка, координирующему деятельность всех структурных подразделений Группы Банка по управлению рисками.

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 комитетах Банка, к компетенции которых отнесены вопросы принятия решений по операциям, несущим в себе риски для Группы Банка, 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 Банка.

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

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

Системы оценки рисков и передача информации о рисках

Система идентификации и оценки рисков, применяемая Группой, включает:

– разработку базовых документов в области анализа и оценки рисков: положений, процедур и методик в зависимости от вида риска, категории контрагента и других факторов;

– определение целевых ориентиров и ключевых индикаторов по каждому виду рисков;

– применение методов количественного измерения, а также качественных (экспертных) оценок уровня риска в целях определения величины возможных потерь капитала или экономической (чистой) стоимости Группы;

– оценку принимаемых рисков с помощью стресс-тестирования их уровня в результате применения определенных сценариев развития событий, предполагающих изменения заданных значений риск-факторов.

Наблюдательный совет, исполнительные органы, коллегиальные органы (комитеты) Группы Банка регулярно получают необходимую и достаточную информацию об уровне рисков и их влиянии на изменения

Аудиторское заключение

достаточности капитала, фактах превышения установленного уровня риска, нарушении лимитов, ограничений и установленных процедур и результатах стресс-тестирования, что позволяет им осуществлять контроль за принимаемыми Группой Банка рисками.

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

№	Наименование отчета	Подразделение, обеспечивающее подготовку и предоставление отчета	Наблюдательный совет	Правление	Председатель Правления	Члены коллегиальных органов, осуществляющих управление ВГР	Руководитель ДОКР	Руководители подразделений, обеспечивающих управление ВГР
1	О результатах выполнения ВПОДК	ДОКР	Y[1]	Y	Y			
2	О результатах стресс-тестирования	ДОКР	Y	Y	Y			
3	О значимых рисках Банка	ДОКР	Q[2]	M[3]	M			
3.1	– об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка; – об использовании установленных лимитов	ДОКР				D[4]	D	D
3.2	– об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком	ДОКР				M	M	M
4	О выполнении обязательных нормативов Банка	ДепУО	Q	M	M	D	D	D
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[5]	F	F	D	D	D
8	О несоблюдении установленных лимитов	ДОКР	F	F	F	D	D	D

[1] *Y – ежегодно;*

ФБК
Аудиторское заключение
107

[2]*Q – ежеквартально;*
[3]*M – ежемесячно;*
[4]*D – ежедневно;*
[5]*F – по факту выявления.*

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

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

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

Дирекцией управления рисками Корпорации на ежеквартальной основе составляются:

– отчет о проблемных активах Корпорации для рассмотрения Правлением Корпорации;

– отчеты по результатам проведенного мониторинга финансового состояния заемщиков «среднего», «малого» и «массового» сегментов для рассмотрения Кредитным комитетом Корпорации;

– пояснительная записка об уровне риска по предоставленным гарантиям для подготовки отчета об исполнении финансового и операционного плана Корпорации.

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают, 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 секторе 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 выполнять договорные обязательства. Концентрации риска

Аудиторское заключение

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 специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Основным способом недопущения чрезмерной концентрации риска, угрожающей устойчивости Группы, является система лимитов, ограничений и предельных значений, с помощью которых осуществляется управление установленными концентрациями риска.

Кредитный риск

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

Для целей управления кредитными рисками в Корпорации создана система управления рисками, включающая следующие основные элементы:

– наличие необходимой внутренней нормативной базы, регламентирующей процессы управления рисками, и методики оценки кредитных рисков;

– обязательный анализ потенциальных рисков при принятии решения о совершении операций с кредитным риском, базирующийся на экспертизе профильных подразделений;

– регулярный (ежеквартальный) мониторинг сформированного гарантийного портфеля и переоценка уровня принятых рисков, а также своевременное выявление признаков проблемности активов;

– независимый и прозрачный учет принятых рисков и регулярное информирование уполномоченных органов для принятия необходимых решений по контролю за уровнем принимаемых кредитных рисков.

В целях совершенствования инструментов управления кредитным риском в 2018 году Корпорацией внедрены новая рейтинговая модель оценки кредитного риска и порядок определения ставок резервирования и категории качества для гарантий, выдаваемых субъектам МСП в обеспечение кредитов, привлекаемых на основе принципов проектного финансирования (в том числе стартап-проектов).

Также Корпорацией разработана и утверждена нормативная база для предоставления гарантий и поручительств субъектам МСП без дополнительного анализа их кредитоспособности (без проведения двойного андеррайтинга) на основе оценки кредитного риска, проведенной банком-партнером, инициирующим предоставление гарантии, что позволяет увеличить охват получателей гарантийной поддержки за счет сокращения сроков рассмотрения заявок на получение гарантии и количества документов, предоставляемых субъектом МСП для рассмотрения.

ФБК
Аудиторское заключение

Основная цель управления кредитным риском Группы Банка – 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 Банка 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 Банка 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 комитетах Группы Банка, к компетенции которых отнесены вопросы принятия кредитного риска.

Методология оценки риска кредитного портфеля Группы Банка предусматривает:

– количественную оценку риска, то есть 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 оценку совокупного кредитного портфеля Банка с учетом связанности заемщиков и уровня концентрации кредитного риска.

В целях снижения уровня кредитных рисков Банк в своей деятельности

Аудиторское заключение

устанавливает следующие лимиты и ограничения:

– лимиты на совокупный объем кредитного риска, лимиты на структуру кредитного риска, лимиты на ограничение потерь от реализации кредитного риска;

– лимиты на риск-метрики Аппетита к риску в виде ограничения концентрации кредитного риска и лимиты на предоставленное обеспечение по выданным кредитам;

– лимиты на каждый банк-партнер и организацию инфраструктуры, используя сформированную в Группе методологическую базу анализа финансового положения контрагентов и установления на них лимитов риска;

– стандарты кредитования субъектов МСП банками – партнерами АО «МСП Банк», а также требования к субъектам МСП, получающим финансовую поддержку через кредитные организации и организации инфраструктуры;

– лимиты для субъектов МСП при прямом кредитовании на каждого контрагента и на портфель в целом.

Меры по совершенствованию методологии управления кредитным риском, последовательно принимаемые Группой Банка, 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 Банка, 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 Банка 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 Банка разработана система лимитов, позволяющая ограничить уровень кредитного риска. Правлением Банка установлены портфельные лимиты по кредитному портфелю. Кредитный комитет Банка устанавливает лимиты по кредитным продуктам на заемщиков и контрагентов и лимиты концентрации крупных

ФБК
Аудиторское заключение
111

кредитов. Решения по сделкам связанных с Банком лиц (ограниченные 3% от капитала Банка на одного связанного заемщика) и инсайдеров (ограниченные 2% от капитала Банка на одного инсайдера) принимаются Правлением, а в остальных случаях – Наблюдательным советом Банка. 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 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 ссуд производится Группой Банка с использованием внутренних рейтинговых моделей оценки финансового положения заемщика согласно внутренним документам, утвержденным Правлением Банка.

В Группе Банка 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 документов, регламентирующих методологию и процедуры управления кредитным риском;

– утверждение лимитов кредитного риска на заемщиков (в том числе 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 Банка осуществляет проверку проектов внутрибанковских документов на соответствие требованиям законодательства Российской Федерации и надзорных органов.

Служба внутреннего аудита Банка проводит проверки эффективности системы управления рисками, в том числе управления кредитным риском.

Основным структурным подразделением, ответственным за реализацию принципов и политики регулирования кредитных рисков Банка, является ДОКР.

ДОКР функционирует как самостоятельное структурное подразделение, что обеспечивает независимость процесса контроля за кредитными рисками. В обязанности ДОКР входят разработка документов по управлению

ФБК
Аудиторское заключение

кредитными рисками, внедрение и проведение процедур идентификации, анализа, оценки, ограничения и мониторинга кредитных рисков, оценка новых продуктов и отдельных сделок, формирование рекомендаций и предложений по лимитам на объем и структуру принимаемых Группой Банка кредитных рисков, а также подготовка профильных отчетов. ДОКР представляет отчеты об уровне кредитного риска для рассмотрения Кредитным комитетом на регулярной основе – не реже одного раза в месяц. Правление Банка получает информацию об уровне кредитного риска на регулярной основе (не реже чем один раз в квартал) в составе консолидированного отчета по рискам, а в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого уровня кредитного риска Группы – незамедлительно.

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

В обязанности ДУР входят формирование документации по принимаемым рискам и/или планируемым к принятию рискам, подготовка заключений и рекомендаций в рамках процедур отбора и мониторинга банков-партнеров по предоставлению гарантий субъектам МСП и/или размещению денежных средств Корпорации, подготовка заключений и рекомендаций по оценке кредитных рисков по гарантийным заявкам, подготовка профессиональных суждений об определении уровня формируемого резерва на возможные потери по гарантийным операциям Корпорации, проведение мониторинга гарантийного портфеля Корпорации, выявление признаков проблемности активов, анализ портфеля рисков и выработка предложений по стратегии реагирования и перераспределения ресурсов в отношении управления соответствующими рисками.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

В таблице ниже 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.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
113

тыс. руб.	*31.12.2018*	*31.12.2017*
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	55 747 510	67 211 898
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 975 065	14 469 284
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	5 453 202	307 075
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	17 648 174	26 243 815
Кредиты клиентам	33 658 849	25 994 100
Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые через прочий совокупный доход	18 221 363	9 390 044
Инвестиционные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	41 595 815	12 131 940
Инвестиционные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо»	2 190 306	-
Прочие активы	4 939 044	2 294 214
	181 429 328	**158 042 370**
Финансовые договорные обязательства и условные обязательства	157 441 600	147 973 637
Величина максимального кредитного риска	**338 870 928**	**306 016 007**

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 8 и 10.

Кредитное качество по классам финансовых активов

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

Согласно своей политике, Группа Банка 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.

ФБК
Аудиторское заключение
114

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 (в тыс. руб.).

ФБК
Аудиторское заключение

	Прим.	Непросроченные и необесцененные: Высокий рейтинг 2018 г.	Стандартный рейтинг 2018 г.	Ниже стандартного рейтинга 2018 г.	Индивидуально обесцененные 2018 г.	Итого 2018 г.
Денежные средства и их эквиваленты	6	**55 780 012**	**-**	**-**	**-**	**55 780 012**
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	8	**16 818 518**	**925 142**	**-**	**8 899 404**	**26 643 064**
Кредиты клиентам	10					
Кредитование предприятий малого бизнеса		19 854 448	11 977 247	867 371	2 216 814	34 915 880
Проектное финансирование		-	-	-	211 233	211 233
Коммерческое кредитование и дебиторская задолженность по финансовой аренде		42 040	873 790	130 002	2 369 839	3 415 671
		19 896 488	**12 851 037**	**997 373**	**4 797 886**	**38 542 784**

857

ФБК
Аудиторское заключение

	Прим.	Непросроченные и необесцененные: Высокий рейтинг 2018 г.	Стандартный рейтинг 2018 г.	Ниже стандартного рейтинга 2018 г.	Индивидуально обесцененные 2018 г.	Итого 2018 г.
Инвестиционные финансовые активы	11					
Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые через прочий совокупный доход:						
– корпоративные облигации		3 211 942	4 836 493	-	-	8 048 435
– облигации федерального займа (ОФЗ)		6 963 865	-	-	-	6 963 865
– прочие долговые ценные бумаги		3 008 428	-	-	-	3 008 428
– еврооблигации российских компаний		-	135 961	-	-	135 961
– еврооблигации Российской Федерации		66 280	-	-	-	66 280
Инвестиционные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости						
– облигации федерального займа (ОФЗ)		39 590 167				39 590 167
– облигации федерального займа (ОФЗ), заложенные по договорам «репо»		2 190 306				2 190 306
– субординированный облигационный заем			2 029 597			2 029 597
– корпоративные облигации					73 689	73 689
		41 780 473	**2 029 597**	-	**73 689**	**43 883 759**
Итого		**147 526 006**	**20 778 230**	**997 373**	**13 770 979**	**183 072 588**

ФБК Аудиторское заключение

	Прим.	Непросроченные и необесцененные: Высокий рейтинг 2017 г.	Непросроченные и необесцененные: Стандартный рейтинг 2017 г.	Непросроченные и необесцененные: Ниже стандартного рейтинга 2017 г.	Просроченные, но не обесцененные	Индивидуально обесцененные 2017 г.	Итого 2017 г.
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	8	**14 434 846**	**11 752 185**	**-**	**-**	**9 283 818**	**35 470 849**
Кредиты клиентам	10						
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**

859

	Прим.	Непросроченные и необесцененные: Высокий рейтинг 2017 г.	Стандартный рейтинг 2017 г.	Ниже стандартного рейтинга 2017 г.	Просроченные, но не обесцененные	Индивидуально обесцененные 2017 г.	Итого 2017 г.
Инвестиционные финансовые активы	11						
Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые через прочий совокупный доход:							
– корпоративные облигации		2 813 164	2 943 198	–	–	–	**5 756 362**
– прочие долговые ценные бумаги		–	1 808 181	–	–	–	**1 808 181**
– субординированный облигационный заем		1 645 211	–	–	–	–	**1 645 211**
– еврооблигации российских компаний		119 821	–	–	–	–	**119 821**
– еврооблигации Российской Федерации		59 586	–	–	–	–	**59 586**
Инвестиционные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости							
– корпоративные облигации		–	–	–	–	73 689	**73 689**
– облигации федерального займа		12 131 940	–	–	–	–	**12 131 940**
		16 769 722	**4 751 379**	**-**	**-**	**73 689**	**21 594 790**
Итого		**38 373 580**	**31 592 824**	**3 890 666**	**45 001**	**13 321 922**	**87 223 993**

ФБК Аудиторское заключение

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 (в тыс. руб.).

	31.12.2018	31.12.2017
Кредиты клиентам		
Коммерческое кредитование	322 662	981 553
Проектное финансирование	-	25 183
Кредитование предприятий малого бизнеса	1 098 798	1 251 725
Итого	**1 421 460**	**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 30 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях ими первоначальных условий договора. Группа проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

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; 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

Аудиторское заключение

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 до 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 в случае кредитов.

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Группы без учета резерва на обесценение по географическому признаку (в тыс. руб.):

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение

	2018 г.			
	Россия	*ОЭСР*	*Иные государства и международные организации*	*Итого*
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	55 612 683	167 329	-	**55 780 012**
Обязательные резервы в ЦБ РФ	44 912			**44 912**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 975 065	-	-	**1 975 065**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	5 453 202	-	-	**5 453 202**
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства	26 728 064	-	-	**26 728 064**
Кредиты клиентам	38 542 784	-	-	**38 542 784**
Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые через прочий совокупный доход	15 447 269	135 961	3 008 428	**18 591 658**
Инвестиционные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	41 693 453	-	-	**41 693 453**
Инвестиционные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо»	2 190 306	-	-	**2 190 306**
Текущие активы по налогу на прибыль	85 011	-	-	**85 011**
Отложенные налоговые активы	1 796 498	-	-	**1 796 498**
Основные средства	221 895	-	-	**221 895**
Нематериальные активы	865 506	-	-	**865 506**
Прочие активы	7 120 602	-	-	**7 120 602**
	197 777 250	**303 290**	**3 008 428**	**201 088 968**

863

ФБК Аудиторское заключение

	2018 г.			
	Россия	*ОЭСР*	*Иные государства и международные организации*	*Итого*
Обязательства				
Задолженность перед ЦБ РФ	21 672 496	-	-	**21 672 496**
Средства кредитных организаций	28 505 571	-	-	**28 505 571**
Средства клиентов	7 655 446	-	-	**7 655 446**
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 107 632	-	-	**8 107 632**
Прочие обязательства	3 570 409	-	-	**3 570 409**
Резерв по выданным гарантиям	4 197 925	-	-	**4 197 925**
Субординированный кредит	8 137 626	-	-	**8 137 626**
	81 847 105	**-**	**-**	**81 847 105**
Нетто-позиция по активам и обязательствам	**115 930 145**	**303 290**	**3 008 428**	**119 241 863**

	2017 г.			
	Россия	*ОЭСР*	*Иные государства и международные организации*	*Итого*
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	67 162 342	47 770	1 795	**67 211 907**
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	35 470 849	-	-	**35 470 849**
Кредиты клиентам	30 158 354	-	-	**30 158 354**
Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые через прочий совокупный доход	7 648 012	119 821	1 645 211	**9 413 044**
Инвестиционные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	12 205 629	-	-	**12 205 629**
Прочие активы	4 532 548	1 803	-	**4 534 351**
	171 954 093	**169 394**	**1 647 006**	**173 770 493**

	2017 г.			
	Россия	*ОЭСР*	*Иные государства и международные организации*	*Итого*
Обязательства				
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**
Прочие обязательства	4 583 270	-	-	**4 583 270**
Резерв по выданным гарантиям	5 073 381	-	-	**5 073 381**
Субординированный кредит	8 042 334	-	-	**8 042 334**
	71 583 593	**-**	**-**	**71 583 593**
Нетто-позиция по активам и обязательствам	**100 370 500**	**169 394**	**-**	**102 186 900**

865

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 условиями деятельности Группы, с учетом требований Банка России и рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Политика по управлению ликвидностью Группы 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 соответствия показателей ликвидности требованиям Банка России;

– осуществления постоянного контроля за платежной позицией Группы;

– проведения стресс-тестирования.

В процессе управления риском ликвидности органы управления и структурные подразделения Группы Банка 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 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,

ФБК
Аудиторское заключение

координирует действия структурных подразделений в процессе управления ликвидностью;

– 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 гэп-отчетов, разрабатывает и внедряет формы внутренней отчетности и базы данных по анализу и оценке риска ликвидности, осуществляет мониторинг соблюдения установленных предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, ежемесячно представляет 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 Банка 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 Банка осуществляет проверку проектов внутрибанковских документов на соответствие требованиям законодательства Российской Федерации и надзорных органов;

– Служба внутреннего аудита Банка проводит проверки эффективности системы управления рисками, в том числе управления риском ликвидности;

– в процессе управления риском ликвидности участвуют также другие подразделения Банка в рамках их функций и полномочий.

Основным инструментом управления риском ликвидности является формирование резервов ликвидности, которое 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 является функцией Казначейства Группы Банка и осуществляется в соответствии с внутрибанковскими лимитами на эмитентов и контрагентов, утвержденными КУАП. Решения по увеличению/сокращению и структуре резервов ликвидности принимаются КУАП по представлению Казначейства Банка.

Инструментом прогнозирования краткосрочной ликвидности является платежный календарь, который представляет собой график прогнозируемых

Аудиторское заключение

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 соблюдения значений нормативов, установленных Банком России. Также на регулярной основе осуществляется анализ уровня ликвидности посредством построения срочной структуры требований и обязательств, проведения стресс-тестирования по трем сценариям развития: «базовый», «кризис банка», «кризис рынка». Группой Банка устанавливаются предельные значения коэффициентов избытка/дефицита ликвидности, рассчитанные нарастающим итогом, в соответствии с которыми определяются лимиты на проводимые операции, на регулярной основе осуществляется контроль выполнения установленных предельных значений.

Оценка и анализ состояния ликвидности, как мгновенной, так и текущей и долгосрочной, проводится посредством ежедневного расчета значений нормативов ликвидности (Н2, Н3, Н4), установленных Банком России, контроля их соблюдения, а также проведения 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, рассчитанные нарастающим итогом.

Мероприятия по восстановлению текущей ликвидности включают приостановление активных операций, дополнительное привлечение средств,

ФБК
Аудиторское заключение

реализацию прочих ликвидных активов, инициирование переговоров о досрочном погашении выданных кредитов и др.

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

Группа Банка оценивает и управляет ликвидностью в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках пределов, установленных Банком России. На 31 декабря 2018 г. и 2017 г. данные нормативы составляли:

	31.12.2018 %	31.12.2017 %
Н2 Норматив мгновенной ликвидности (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня/ обязательства, выплачиваемые по требованию)	48,8	194,3
Н3 Норматив текущей ликвидности (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней/ обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	134,6	294,7
Н4 Норматив долгосрочной ликвидности (активы, получаемые в течение более одного года/сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)	24,2	49,1

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы (в тыс. руб.) по состоянию на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г. 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 ожидаемые денежные потоки, рассчитанные Группой на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
128

На 31.12.2018	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года 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	3 570 409	-	-	-	**3 570 409**
Субординированный кредит	114 658	351 618	1 395 009	10 321 118	**12 182 403**
Итого недисконтированные финансовые обязательства	**23 498 204**	**7 187 384**	**38 650 996**	**47 354 631**	**116 691 215**

На 31.12.2017	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года 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	963 983	1 422 461	988 249	-	**3 374 693**
Субординированный кредит	230 591	350 345	1 861 286	10 318 570	**12 760 792**
Итого недисконтированные финансовые обязательства	**11 738 044**	**6 317 078**	**35 412 870**	**49 693 570**	**103 161 562**

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Группы (в тыс. руб.).

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
31.12.2018	48 002 532	98 797 355	26 794 814	**173 594 701**
31.12.2017	27 296 183	103 822 912	16 854 542	**147 973 637**

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение

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 (примечания 16, 17). Существенное изъятие этих средств может отрицательно сказаться на деятельности Группы. Руководство Группы считает, что в обозримом будущем объемы финансирования Группы сохранятся на прежнем уровне и что в случае возникновения необходимости выдачи этих средств Группа получит заблаговременное уведомление и сможет реализовать свои ликвидные активы для осуществления необходимых выплат.

Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск возникновения у Группы финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, процентных ставок и курсов иностранных валют.

Рыночный риск включает 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 (риск убытков, связанных с колебаниями цены конкретного актива, обусловленными свойственными данному активу факторами, например ухудшением финансового положения эмитента ценных бумаг).

Группа подвержена 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 с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение

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 и 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 соблюдения лимитов, ограничивающих принятие Банком рыночных рисков.

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

– Наблюдательный совет Банка утверждает стратегию развития и бизнес-планы Банка, общую стратегию (политику) управления рисками;

– Правление Банка утверждает внутренние документы по анализу, оценке и контролю рыночного риска, утверждает лимиты на контрагентов/эмитентов ценных бумаг, рассматривает отчеты и информирует Наблюдательный совет об уровне рыночного риска;

– 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 представляет КУАП отчеты об анализе рыночных рисков;

– 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 их соблюдения;

– Казначейство Банка 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;

ФБК
Аудиторское заключение

– Служба внутреннего контроля Банка осуществляет проверку проектов внутрибанковских документов на соответствие требованиям законодательства Российской Федерации и надзорных органов;

– Служба внутреннего аудита Банка 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.

Управление рыночным риском Корпорации осуществляется в соответствии с Политикой управления рисками, утвержденной Советом директоров Корпорации.

Инвестиционной декларацией Корпорации предусмотрены максимальные доли вложения в инвестиционный портфель. Доля активов в инвестиционном портфеле определяется в процентах от стоимости инвестиционного портфеля, рассчитанной исходя из суммы средств на депозитах в кредитных организациях и стоимости приобретения ценных бумаг (ОФЗ), составляющих инвестиционный портфель. Корпорация придерживается консервативной политики, формируя портфель ОФЗ. Дюрация сформированного портфеля ОФЗ не должна превышать 5 лет.

Анализ чувствительности Группы к рыночному риску по состоянию на 31 декабря 2018 г. представлен в таблице ниже.

Вид риска	**Сценарий «кризис»** (базовая дата 31.12.2018)	**Влияние на показатели портфеля Группы, подверженного рыночному риску**
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 гособлигаций на 3%, корпоративных облигаций на 8%. Из них в том числе:	Отрицательная переоценка ценных бумаг: 1 410 372
	гособлигации 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 отсутствует

Общество с ограниченной ответственностью ФБК Аудиторское заключение 132

Анализ чувствительности Группы к рыночному риску по состоянию на 31 декабря 2017 г. представлен в таблице ниже.

Вид риска	Сценарий «кризис» (базовая дата 31.12.2017)	Влияние на показатели портфеля Группы, подверженного рыночному риску
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 гособлигаций на 3%, корпоративных облигаций на 8%. Из них в том числе:	Отрицательная переоценка ценных бумаг: 2 753 093
	гособлигации и еврооблигации – рост на 3%	Отрицательная переоценка: 2 056 278
	корпоративные облигации и еврооблигации – 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 Группы, 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;

ФБК
Аудиторское заключение

– несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);

– несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам (для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения);

– несовпадение степени изменения процентных ставок (для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки).

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством:

– мониторинга процентных ставок;

– мониторинга разрывов между активами и обязательствами, структурированными в соответствии с ожидаемыми потоками платежей;

– оптимизации структуры активов и обязательств по срокам и ставкам;

– анализа чувствительности процентной маржи Банка к изменению кривой доходности.

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

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

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

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

ДОКР осуществляет контроль уровня процентного риска и представляет 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 один раз в квартал, а в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого уровня процентного риска Группы Банка – незамедлительно.

ФБК
Аудиторское заключение
134

Управление процентным риском Корпорации осуществляется в соответствии с Политикой управления рисками, утвержденной Советом директоров Корпорации.

Валютный риск

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

В соответствии с требованиями Банка России ДепУО производит ежедневный расчет открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, а также балансирующей позиции. Банк соблюдает следующие размеры (лимиты) открытых валютных позиций, установленных Банком России:

– 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 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 таблице ниже представлены валюты, в которых Группа имеет значительные позиции по состоянию на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г. по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете

влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к рублю на отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	*Изменение в валютном курсе, % 2018 г.*	*Влияние на прибыль до налогообложения 2018 г.*	*Изменение в валютном курсе, % 2017 г.*	*Влияние на прибыль до налогообложения 2017 г.*
Доллар США				
Рост	30	15 842	30	(5)
Снижение	-30	(15 842)	-30	5
Евро				
Рост	30	11 700	30	270
Снижение	-30	(11 700)	-30	(270)
Юань				
Рост	30	617	30	539
Снижение	-30	(617)	-30	(539)

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 Группы Банка возложено на Комитет по банковским и информационным технологиям. Группой Банка разработаны и применяются инструменты управления операционным риском, рекомендованные Банком России и Базельским комитетом по банковскому надзору.

В рамках построения эффективной системы управления операционным риском для идентификации рисков Группа Банка использует и развивает следующие инструменты:

– сбор данных о реализовавшихся в Группе Банка событиях операционного риска (далее – СОР). Выявленные СОР вносятся в

Общество с ограниченной ответственностью ФБК Аудиторское заключение

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 операционного риска на допустимом (приемлемом) уровне.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, включающего 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.

Служба внутреннего контроля Банка осуществляет проверку проектов внутренних документов на соответствие требованиям законодательства Российской Федерации и надзорных органов.

Служба внутреннего аудита Банка проводит проверки эффективности системы управления рисками, в том числе управления операционным риском.

При оценке и мониторинге уровня операционного риска Группа Банка руководствуется Положением по управлению операционным риском, предусматривающим комплексную систему анализа, оценки и контроля операционного риска.

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

В целях предупреждения повышения уровня операционного риска на постоянной основе осуществляется сбор информации о выявленных факторах операционного риска, ведется динамика выявленных фактов риска, а также осуществляется контроль уровня риска через систему индикаторов (текучесть

Аудиторское заключение

кадров, сбои в работе оборудования и др.). Для каждого индикатора операционного риска устанавливаются лимиты (предельные значения количества случаев возникновения операционных рисков в рамках каждого индикатора и объемов возможных потерь по ним за квартал). Лимиты утверждаются Правлением Банка. ДУпР на ежеквартальной основе представляет Правлению Банка отчет о соблюдении лимитов на индикаторы операционного риска.

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 ею услуг или характере деятельности в целом.

С целью снижения репутационного риска Группа 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 Банка 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 свои возможности в направлениях, позволяющих ей достичь преимущества перед конкурентами, 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 (то есть смены вектора государственных интересов), изменения законодательства и, соответственно, правового поля в той или иной области хозяйствования, в банковском секторе или в экономике в целом.

Управление *правовыми рисками* осуществляется в Группе путем проведения юридической экспертизы всей документации (включая внутренние документы, правила и процедуры, договоры, приказы и др.) на предмет ее соответствия действующему законодательству Российской Федерации, общепринятой деловой практике и интересам Группы. Результаты такой экспертизы оформляются в виде заключений и информационно-аналитических справок, а также посредством визирования соответствующими

ФБК
Аудиторское заключение
138

службами рассмотренных документов, представляемых далее на подписание уполномоченным лицам Группы.

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

Существенное внимание в СУР уделено управлению комплаенс-риском.

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

Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

– проверку соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций;

– проверку 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 актов регулирующих и надзорных органов, внутренних документов Банка и установленных ими методик, программ, правил, порядков и процедур, целью которой является оценка качества и соответствия созданных в Банке систем обеспечения соблюдения требований законодательства Российской Федерации и иных актов.

Департамент развития Банка осуществляет разработку и согласование внутрибанковских документов с учетом изменений законодательства Российской Федерации и нормативных актов надзорных органов.

Внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности Корпорации осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Корпорации, органы, службы и работники, образующие систему органов внутреннего контроля Корпорации:

– Общее собрание акционеров;

– Совет директоров Корпорации (в том числе через Комитет по аудиту);

– Правление Корпорации;

– Генеральный директор Корпорации (его заместители);

– Ревизионная комиссия Корпорации;

– главный бухгалтер Корпорации (его заместители);

– Служба внутреннего аудита, финансового и функционального контроля;

– Служба контроля правомерности и эффективности финансовых операций (комплаенс-служба).

ФБК
Аудиторское заключение
139

Комплаенс-служба Корпорации осуществляет мониторинг эффективности управления регуляторным риском (риском возникновения у Корпорации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов), в том числе анализ внедряемых Корпорацией новых продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска.

29.Справедливая стоимость финансовых инструментов

Иерархия источников справедливой стоимости

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

В таблице ниже приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г. в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости (в тыс. руб.).

ФБК
Аудиторское заключение

	Оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 г. 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 (ОФЗ)	171 980	-	-	**171 980**
– облигации Банка России	1 803 085	-	-	**1 803 085**
Финансовые активы, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»	5 453 202	-	-	**5 453 202**
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход:				
– корпоративные облигации	8 048 435	-	-	**8 048 435**
– облигации федерального займа (ОФЗ)	6 962 259			**6 962 259**
– прочие долговые ценные бумаги	3 008 428	-	-	**3 008 428**
– 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**
	25 447 389	**202 932**	**367 998**	**26 018 319**

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
141

	Оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 г. с использованием			
	Котировки на активных рынках (уровень 1)	*Значительные наблюдаемые исходные данные (уровень 2)*	*Значительные ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)*	*Итого*
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	-	55 747 510	-	**55 747 510**
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	-	-	17 732 579	**17 732 579**
Инвестиционные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости:				
– облигации федерального займа (ОФЗ)	39 566 218	-	-	**39 566 218**
– субординированный облигационный заем	-	-	2 029 597	**2 029 597**
Инвестиционные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо»	2 190 306	-	-	**2 190 306**
Кредиты клиентам	-	-	33 684 205	**33 684 205**
	41 756 524	**55 747 510**	**53 491 293**	**150 995 327**
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	-	-	7 655 446	**7 655 446**
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	8 107 632	**8 107 632**
Субординированный кредит	-	-	8 137 626	**8 137 626**
	-	-	74 078 771	74 078 771

Аудиторское заключение

	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 ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)*	*Итого*
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:				
– облигации федерального займа (ОФЗ)	14 396 978	-	-	**14 396 978**
– корпоративные облигации	-	-	-	-
– прочие долговые ценные бумаги	-	72 306	-	**72 306**
Финансовые активы, классифицированные в категорию переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании	-	-	292 655	**292 655**
Финансовые активы, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»	307 075	-	-	**307 075**
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход:				
– корпоративные облигации	5 756 362	-	-	**5 756 362**
– субординированный облигационный заем	-	-	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**

Общество с ограниченной ответственностью ФБК Аудиторское заключение 143

	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 ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)*	*Итого*
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	-	67 211 907	-	**67 211 907**
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	-	-	27 472 629	**27 472 629**
Кредиты клиентам	-	-	26 828 205	**26 828 205**
Инвестиционные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости:				
– облигации федерального займа (ОФЗ)	12 131 940	-	-	**12 131 940**
	12 131 940	**67 211 907**	**54 372 762**	**133 716 609**
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.

ФБК
Аудиторское заключение

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 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, переоцениваемые через прочий совокупный доход

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые через прочий совокупный доход, оцениваемые с использованием методик оценки или моделей оценки (например, моделей дисконтированных денежных потоков), представлены некотируемыми 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 тыс. руб.). В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

ФБК
Аудиторское заключение

	Балансовая стоимость 2018 г.	*Справедливая стоимость 2018 г.*	*Непризнанный доход/ расход 2018 г.*
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	55 747 510	55 747 510	-
Обязательные резервы в ЦБ РФ	44 912	44 912	-
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства	17 732 579	15 239 833	**(2 492 746)**
Кредиты клиентам	33 684 205	35 874 937	**2 190 732**
Инвестиционные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	41 595 815	41 595 815	-
Инвестиционные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо»	2 190 306	2 190 306	-
Финансовые обязательства			
Задолженность перед ЦБ РФ	21 672 496	21 672 496	-
Средства кредитных организаций	28 505 571	28 505 571	-
Средства клиентов	7 655 446	7 655 446	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 107 632	8 107 632	-
Субординированный кредит	8 137 626	8 137 626	-
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			**(302 014)**

ФБК
Аудиторское заключение

	Балансовая стоимость 2017 г.	*Справедливая стоимость 2017 г.*	*Непризнанный доход/ расход 2017 г.*
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	67 211 907	67 211 907	-
Обязательные резервы в ЦБ РФ	71 928	71 928	-
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства	26 243 815	27 472 629	1 228 814
Кредиты клиентам	25 994 100	26 828 205	834 105
Финансовые обязательства			
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	-
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			**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 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

147

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

Финансовые обязательства

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

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

В таблице ниже представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по активам и обязательствам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости (в тыс. руб.):

	На 1 января 2018 г.	*Реклассификация*	*Расходы, признанные в консолидированном отчете о прибылях и убытках*	*Доходы/ расходы, признанные в прочем совокупном доходе*	*На 31 декабря 2018 г.*
Финансовые активы					
Финансовые активы, классифицированные в категорию оцениваемых 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
	321 374	**-**	**28 843**	**23 500**	**367 998**

ФБК
Аудиторское заключение

	На 1 января 2017 г.	*Расходы, признанные в консолидированном отчете о прибылях и убытках*	*Приобретения*	*На 31 декабря 2017 г.*
Финансовые активы				
Финансовые активы, классифицированные в категорию оцениваемых 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 годов Группа Банка 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. все доли участия были отражены в консолидированном отчете о финансовом положении Группы на основании отчета оценщика. Оценка складывалась на основании доходного подхода, где в качестве ставки дисконтирования использовалась средневзвешенная стоимость капитала (WACC), рассчитанная на основе стоимости заемного и собственного капитала. Ставка дисконтирования составила от 21,95% 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 отчетный период, 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 год – ноль).

ФБК
Аудиторское заключение
149

Переводы между уровнями

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

В течение 2017 года были осуществлены следующие переводы финансовых инструментов с уровня 2 на уровень 1 иерархии источников справедливой стоимости (в тыс. руб.):

	Из 2 в 1
Финансовые активы	
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	3 850 034
	3 850 034

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

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

31 декабря 2018 г.	*Балансовая стоимость*	*Методики оценки*	*Ненаблюдаемые исходные данные*	*Диапазон (средневзвешенное значение)*
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	Неприменимо	Неприменимо

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение

31 декабря 2017 г.	*Балансовая стоимость*	*Методики оценки*	*Ненаблюдаемые исходные данные*	*Диапазон (средневзвешенное значение)*
Финансовые активы, классифицированные в категорию оцениваемых 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	Неприменимо	Неприменимо
Субординированный облигационный заем	1 808 181	Дисконтированные денежные потоки	Значение кривой бескупонной доходности	100%

30. 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.:

ФБК
Аудиторское заключение
151

	Переданный финансовый актив	*Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*
		Облигации федерального займа (ОФЗ)
		2018 г.
Балансовая стоимость облигаций Банка России	Договоры «репо»	5 453 202
Итого		**5 453 202**
Балансовая стоимость соответствующих обязательств по облигациям Банка России	Договоры «репо»	5 017 316
Итого		**5 017 316**
Нетто-позиция		**435 886**

	Переданный финансовый актив	*Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*
		Облигации федерального займа (ОФЗ)
		2017 г.
Балансовая стоимость облигаций федерального займа (ОФЗ)	Договоры «репо»	307 075
Итого		**307 075**
Балансовая стоимость соответствующих обязательств по облигациям федерального займа (ОФЗ)	Договоры «репо»	288 149
Итого		**288 149**
Нетто-позиция		**18 926**

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
152

		Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости
	Переданный финансовый актив	*Облигации федерального займа (ОФЗ)*
		2018 г.
Балансовая стоимость облигаций федерального займа (ОФЗ)	Договоры «репо»	2 190 306
Итого		**2 190 306**
Балансовая стоимость соответствующих обязательств по облигациям федерального займа (ОФЗ)	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 исключительно облигации федерального займа, переданные по договорам «репо» с кредитными организациями (см. примечания 7 и 17).

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 сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают кредитные, рыночные, страновые 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 5 435 202 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.

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

ФБК
Аудиторское заключение

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.

31. 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 (в тыс. руб.).

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
154

2018 г.	*Валовый размер признанных финансовых обязательств*	*Чистый размер финансовых обязательств, признанных в отчете о финансовом положении*	*Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в консолидированном отчете о финансовом положении*		*Чистая сумма*
			Финансовые инструменты	*Полученное денежное обеспечение*	
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций (договоры «репо»)	7 077 055	7 077 055	(7 077 055)	–	–
Итого	**7 077 055**	**7 077 055**	**(7 077 055)**	**–**	**–**

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

32.Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже (в тыс. руб.) представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Группы по погашению раскрыта в примечании 29 «Управление рисками».

	31.12.2018			*31.12.2017*		
	В течение 1 года	***Более 1 года***	***Итого***	***В течение 1 года***	***Более 1 года***	***Итого***
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	55 747 510	-	**55 747 510**	67 211 907	-	**67 211 907**
Обязательные резервы в ЦБ РФ	44 912	-	**44 912**	71 928	-	**71 928**
Финансовые активы, переоцениваемые 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, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»	5 453 202	-	**5 453 202**	307 075	-	**307 075**
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства	1 611 967	16 120 612	**17 732 579**	5 245 464	20 998 351	**26 243 815**
Кредиты клиентам	5 177 533	28 506 672	**33 684 205**	12 684 740	13 309 360	**25 994 100**
Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые через прочий совокупный доход	5 897 870	12 692 182	**18 590 052**	749 528	8 663 516	**9 413 044**
Инвестиционные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	5 590 909	36 004 906	**41 595 815**	-	12 131 940	**12 131 940**
Инвестиционные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо»	-	2 190 306	**2 190 306**	-	-	-
Гудвилл	-	575 623	**575 623**	-	575 623	**575 623**
Текущие активы по налогу на прибыль	85 011	-	**85 011**	33 455	-	**33 455**
Отложенные активы по налогу на прибыль	-	1 796 498	**1 796 498**	-	1 089 538	**1 089 538**
Основные средства	-	221 895	**221 895**	-	192 002	**192 002**
Нематериальные активы	-	865 506	**865 506**	-	871 254	**871 254**
Прочие активы	1 504 658	970 423	**2 475 081**	2 036 062	926 861	**2 962 923**
Итого активы	**82 916 657**	**100 116 603**	**183 033 260**	**102 809 443**	**59 051 100**	**161 860 543**

	31.12.2018			31.12.2017		
	В течение 1 года	*Более 1 года*	*Итого*	*В течение 1 года*	*Более 1 года*	*Итого*
Обязательства						
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	7 640 384	15 062	**7 655 446**	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**
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 937	-	**2 937**			
Прочие обязательства и резерв по выданным гарантиям	5 522 559	2 245 775	**7 768 334**	3 620 224	4 688 990	**8 309 214**
Субординированный кредит	446 854	7 690 772	**8 137 626**	445 685	7 596 649	**8 042 334**
Итого обязательства	**26 404 539**	**55 445 503**	**81 850 042**	**17 842 148**	**52 394 008**	**70 236 156**
Чистая позиция	**56 512 118**	**44 671 100**	**101 183 218**	**84 967 295**	**6 657 092**	**91 624 387**

898

ФБК
Аудиторское заключение

33.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.

Связанными сторонами Группы являются:

– Внешэкономбанк;

– 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, валютообменные операции, предоставление гарантий и поручительств, а также операции с ценными бумагами и производными инструментами. Операции с предприятиями, связанными с государством, составляют существенную часть операций Группы.

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены в таблице ниже (в тыс. руб.).

ФБК
Аудиторское заключение

	31.12.2018	
	Российская Федерация	*Компании, находящиеся под государственным контролем*
Денежные средства и их эквиваленты	2 301 431	27 502 937
Обязательные резервы в ЦБ РФ	44 912	–
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 975 060	–
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	5 453 202	–
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 975 221	–
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства на 1 января, брутто	–	**7 919 579**
Средства, размещенные в течение года	–	2 606 099
Средства, погашенные в течение года	–	(4 734 361)
Прочие изменения	–	2 530 562
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства на 31 декабря, брутто	–	**8 321 879**
За вычетом резерва под обесценение	–	(315)
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства на 31 декабря, нетто	–	**8 321 564**
Процентный доход по средствам в банках и эквивалентам денежных средств	328 420	2 216 464
Инвестиционные финансовые активы – оцениваемые через прочий совокупный доход	1 711 594	11 354 904
– учитываемые по амортизированной стоимости	41 595 815	–
Процентные доходы по инвестиционным финансовым активам	2 083 506	531 921

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
159

	31.12.2018	
	Российская Федерация	*Компании, находящиеся под государственным контролем*
Кредиты клиентам на 1 января, брутто	–	**1 296 561**
Кредиты, выданные в течение года	–	379 381
Кредиты, погашенные в течение года	–	(942 734)
Прочие изменения	–	54 438
Кредиты клиентам на 31 декабря, брутто	–	**787 646**
За вычетом резерва под обесценение	–	(15 011)
Кредиты клиентам на 31 декабря, нетто	–	**772 635**
Процентный доход по кредитам	–	–
Прочие активы	3 004	31 616
Текущие счета банков	–	2 427
Средства банков на 1 января	**23 082 126**	**20 185 274**
Средства, полученные в течение года	32 354 844	340 777 538
Средства, погашенные в течение года	(32 264 421)	(333 568 994)
Прочие изменения	499 977	1 111 753
Средства банков на 31 декабря	**21 672 496**	**28 505 571**
Субординированный кредит на 1 января	–	**8 042 334**
Средства, полученные в течение года	–	–
Средства, погашенные в течение года	–	–
Прочие изменения	–	95 292
Смена акционера	–	–
Субординированный кредит на 31 декабря	–	**8 137 626**
Процентные расходы по средствам банков и субординированному кредиту	1 351 933	3 500 886
Прочие обязательства	82 224	6 078
Текущие счета клиентов	–	15 433
Выпущенные долговые ценные бумаги на 1 января	–	–
Долговые ценные бумаги, выпущенные в течение года	–	–
Долговые ценные бумаги, погашенные в течение года	–	–
Прочие изменения	–	–
Выпущенные долговые ценные бумаги на 31 декабря	–	–
Обязательства условного характера	–	26 281 019
Чистые комиссионные доходы/расходы	(1 931)	(29 510)
Чистые прочие операционные доходы/расходы	6 900	176

31.12.2017	
	160

Общество с ограниченной ответственностью ФБК Аудиторское заключение

	Российская Федерация	*Компании, находящиеся под государственным контролем*
Денежные средства и их эквиваленты	9 696 128	24 729 808
Обязательные резервы в ЦБ РФ	71 928	–
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 396 978	–
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	307 075	–
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	876 488	–
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства на 1 января, брутто	–	**18 200 930**
Приобретение дочерней компании	–	–
Средства, размещенные в течение года	–	3 582 470
Средства, погашенные в течение года	–	(12 800 656)
Прочие изменения	–	(1 063 165)
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства на 31 декабря, брутто	–	**7 919 579**
За вычетом резерва под обесценение	–	(6 639)
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства на 31 декабря, нетто	–	**7 912 940**
Процентный доход по средствам в банках и эквивалентам денежных средств	580 863	3 808 688
Инвестиционные финансовые активы – оцениваемые через прочий совокупный доход	59 586	2 779 315
–учитываемые по амортизированной стоимости	12 131 940	–
Процентные доходы по инвестиционным финансовым активам	1 005 386	393 939

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
31.12.2017 ...ское заключение
161

	Российская Федерация	*Компании, находящиеся под государственным контролем*
Кредиты клиентам на 1 января, брутто	–	**1 924 906**
Приобретение дочерней компании	–	–
Кредиты, выданные в течение года	–	574 319
Кредиты, погашенные в течение года	–	(1 237 049)
Прочие изменения	–	34 385
Кредиты клиентам на 31 декабря, брутто	–	**1 296 561**
За вычетом резерва под обесценение	–	(23 269)
Кредиты клиентам на 31 декабря, нетто	–	**1 273 292**
Процентный доход по кредитам	–	216 568
Прочие активы	2 969	527
Текущие счета банков	–	131
Средства банков на 1 января	**38 908 757**	**24 486 335**
Средства, полученные в течение года	27 943 448	82 938 293
Средства, погашенные в течение года	(47 159 372)	(87 358 423)
Прочие изменения	3 389 293	119 069
Средства банков на 31 декабря	**23 082 126**	**20 185 274**
Субординированный кредит на 1 января	–	**7 954 630**
Средства, полученные в течение года	–	–
Средства, погашенные в течение года	–	–
Прочие изменения	–	87 704
Смена акционера	–	–
Субординированный кредит на 31 декабря	–	**8 042 334**
Процентные расходы по средствам банков и субординированному кредиту	3 607 235	2 448 789
Прочие обязательства	29 700	753
Текущие счета клиентов	–	24 122
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	–	37 676 051
Чистые комиссионные доходы/расходы	(691)	108 167
Чистые прочие операционные доходы/расходы	6 698	(5 700)

В 2018 году были осуществлены выплаты по гарантиям и

ФБК

поручительствам в пользу связанных сторон на сумму 161 616 тыс. руб.

В 2017 году были осуществлены выплаты по гарантиям и поручительствам в пользу связанных сторон на сумму 52 419 тыс. руб.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает следующие позиции:

	2018 г.	2017 г.
Краткосрочные вознаграждения всего, в том числе:	936 872	825 604
расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	936 872	825 604
вознаграждения по окончании трудовой деятельности	–	–
выходные пособия	–	–

В 2018 году акционерам Корпорации были выплачены дивиденды в размере 427 тыс. руб. (2017 год – 860 352 тыс. руб.).

34.Достаточность капитала

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

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

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

Группа Банка 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 Банка может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами в целях, политике и процедурах управления капиталом существенных изменений не произошло.

Норматив достаточности капитала (Н1)

Согласно требованиям Банка России, норматив достаточности капитала (Н1) должен поддерживаться на уровне не менее 8% от суммы активов, взвешенных с учетом риска и рассчитанных в соответствии с РПБУ. По состоянию на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г. коэффициент

Аудиторское заключение
163

достаточности капитала Группы Банка, рассчитанный согласно указанным правилам, соблюдался.

35.События после отчетной даты

Федеральным законом от 29.11.2018 № 459-ФЗ «О федеральном бюджете на 2019 год и на плановый период 2020 и 2021 годов» в 2019 году предусмотрено осуществление взносов в уставный капитал Корпорации в размере 6 215 000 тыс. руб., в том числе:

– 5 000 000 тыс. руб. – для последующего взноса в уставный капитал АО «МСП Банк» в целях предоставления кредитно-гарантийной поддержки субъектам МСП;

– 1 215 000 тыс. руб. – для последующего взноса в уставный капитал российских лизинговых компаний (фирм) в целях реализации механизма лизинга для субъектов МСП.

Размер уставного капитала Корпорации составит 108 215 000 тыс. руб., из них доля Российской Федерации в денежном выражении – 78 215 000 тыс. руб. (72,28%).

А.А. Браверман

Генеральный директор

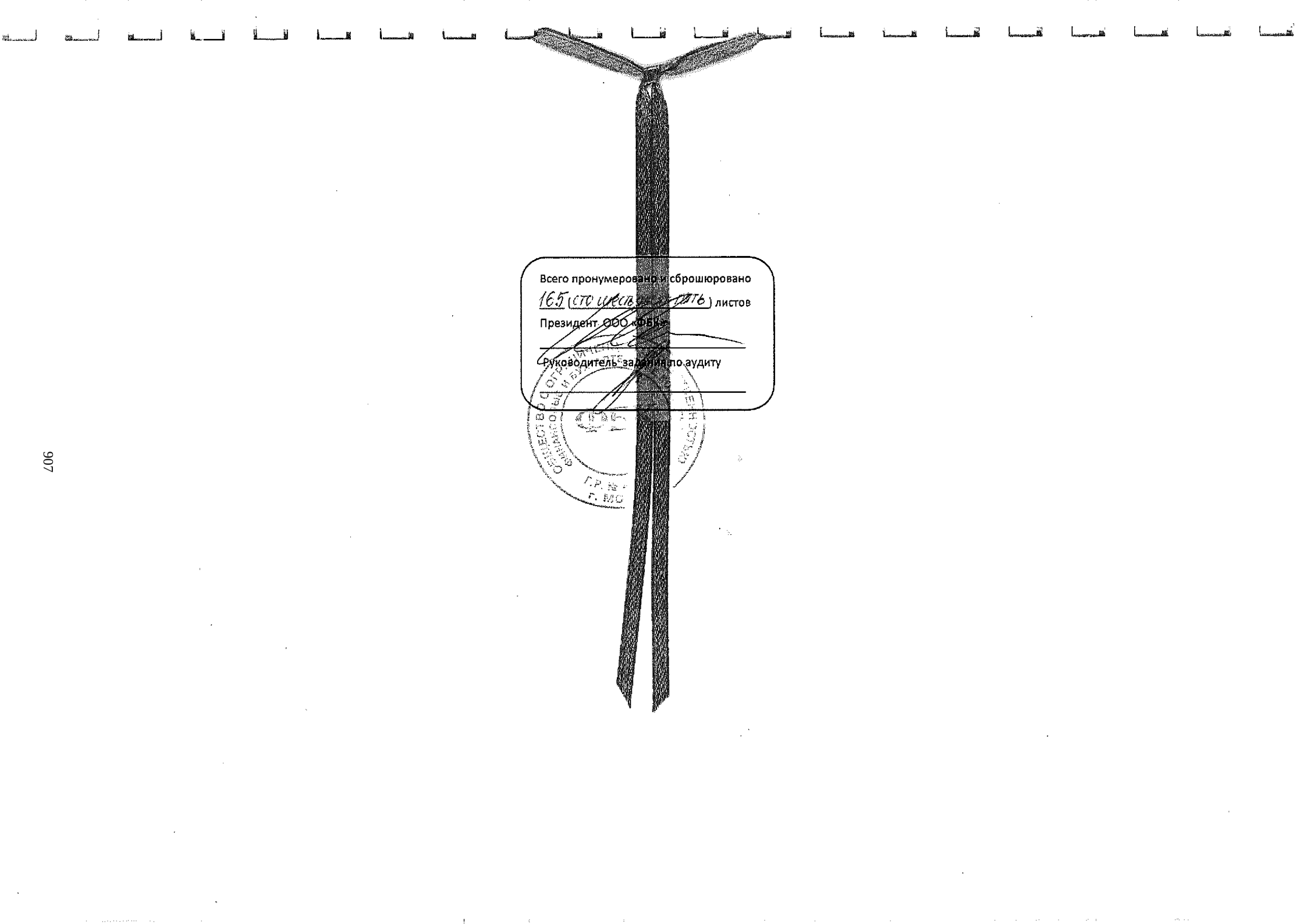
Е.Н. Кузьмичева

Главный бухгалтер

«15» марта 2019 г.

Общество с ограниченной ответственностью ФБК Аудиторское заключение

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
165
ОГРН 1027700058286 г. Москва



Всего пронумеровано и сброшюровано
16.5 (сто шестьдесят пять) листов
Президент ООО «ФБК»
Руководитель задания по аудиту

ПРИЛОЖЕНИЕ № 10 "КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ПОРУЧИТЕЛЯ НА 31 ДЕКАБРЯ 2019 ГОДА"

Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» и его дочерние организации

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, и аудиторское заключение независимого аудитора

Содержание

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ 4
Консолидированный отчет о финансовом положении 8
Консолидированный отчет о прибылях и убытках 10
Консолидированный отчет о совокупном доходе 12
Консолидированный отчет об изменениях в капитале 13
Консолидированный отчет о движении денежных средств 15
1. Основная деятельность Группы 18
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность 19
3. Принципы составления финансовой отчетности 21
4. Основные положения учетной политики 27
5. Существенные учетные суждения и оценки 51
6. Денежные средства и их эквиваленты 53
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 55
8. Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях 56
9. Производные финансовые инструменты 61
10. Кредиты клиентам 61
11. Инвестиционные финансовые активы 70
12. Гудвилл 77
13. Основные средства и нематериальные активы 79
14. Прочие активы 81
15. Налог на прибыль 84
16. Задолженность перед Банком России 90
17. Средства кредитных организаций 91
18. Государственные субсидии и доходы/расходы от первоначального признания финансовых инструментов 92
19. Средства клиентов 95
20. Выпущенные долговые ценные бумаги 95
21. Резерв под ОКУ по обязательствам кредитного характера 97
22. Прочие обязательства 98
23. Субординированный кредит 99
24. Капитал 99
25. Договорные и условные обязательства 101
26. Чистые комиссионные доходы 105
27. Прочие доходы 105
28. Административные и прочие операционные расходы 106

29. Управление рисками 106
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов 146
31. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения 156
32. Взаимозачет финансовых инструментов 158
33. Анализ сроков погашения активов и обязательств 160
34. Операции со связанными сторонами 162
35. Достаточность капитала 167
36. События после отчетной даты 168

Тел: +7 495 797 56 65
Факс: +7 495 797 56 60
reception@bdo.ru
www.bdo.ru

АО «БДО Юникон», Россия,
117587, Москва, Варшавское шоссе,
д. 125, стр. 1, секция 11, 3 этаж,
пом. I, комната 50

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам Акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»

Мнение

Мы провели аудит консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (Организация) (ОГРН 1147711000040, стр. 1, дом 4, Славянская площадь, г. Москва, 109240) и его дочерних организаций (далее совместно - Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 года, консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях в капитале и консолидированного отчета о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также примечаний к консолидированной финансовой отчетности за 2019 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики и прочую пояснительную информацию.

По нашему мнению, прилагаемая консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2019 года, а также ее консолидированные финансовые результаты и консолидированное движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

Прочие сведения

Аудит консолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, проводился другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение по указанной отчетности 15 марта 2019 года.

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

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

АО «БДО Юникон», компания, зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской Федерации, является членом BDO International, сети независимых компаний. BDO – торговая марка сети BDO и каждой компании – члена сети BDO.

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

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

Ответственность аудитора за аудит консолидированной финансовой отчетности

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

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Группы;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Группы продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в консолидированной финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Группа утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

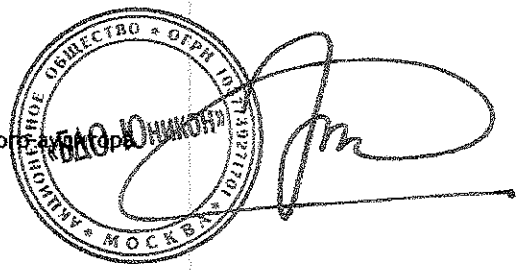
д) проводим оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли консолидированная финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

е) получаем достаточные надлежащие аудиторские доказательства, относящиеся к финансовой информации организаций или деятельности внутри Группы, чтобы выразить мнение о консолидированной финансовой отчетности. Мы отвечаем за руководство, контроль и проведение аудита Группы. Мы остаемся полностью ответственными за наше аудиторское заключение.

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

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

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



Д.А. Тарадов

Аудиторская организация:
Акционерное общество «БДО Юникон»
ОГРН 1037739271701,
117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом. I, ком. 50,
член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»,
ОРНЗ 12006020340

13 марта 2020 года

Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном аудиторском заключении, сделано с целью разграничения ответственности руководства акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» и его дочерних организаций (далее – Группа) и независимого аудитора в отношении консолидированной финансовой отчетности.

Руководство Группы отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Группы по состоянию на 31 декабря 2019 г., результаты ее деятельности, изменения в капитале и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО).

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

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

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и обеспечение функционирования эффективной и надежной системы внутреннего контроля в Группе;
- ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Группы и которые позволяют обеспечить соответствие консолидированной финансовой отчетности Группы требованиям МСФО;
- обеспечение соответствия бухгалтерского учета Группы требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации;
- принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Группы;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2019 г., разрешена к выпуску 13 марта 2020 г. и подписана от имени руководства.

А.А. Браверман	Е.Б. Шахбанова
Генеральный директор	Главный бухгалтер

«13» марта 2020 г.

Консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2019 г.
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	*31.12.2019*	*31.12.2018*
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	64 304 549	55 747 510
Обязательные резервы в ЦБ РФ		440 209	44 912
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	172 076	1 975 065
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	7	-	5 453 202
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	8	7 029 415	17 732 579
Кредиты клиентам	10	73 781 035	33 753 295
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	11	18 727 138	18 590 052
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	11	29 763 513	41 595 815
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо»	11	1 108 833	2 190 306
Гудвилл	12	575 623	575 623
Текущие активы по налогу на прибыль		216 337	85 011
Отложенные активы по налогу на прибыль	15	2 237 686	1 796 498
Основные средства	13	372 117	221 895
Нематериальные активы	13	952 498	865 506
Прочие активы	14	3 202 306	2 405 991
Итого активы		**202 883 335**	**183 033 260**
Обязательства			
Задолженность перед ЦБ РФ	16	7 487 650	21 672 496
Средства кредитных организаций	17	27 916 927	28 505 571
Средства клиентов	19	28 615 488	7 655 446
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	16 201 002	8 107 632
Резерв по выданным гарантиям	21	4 651 534	4 197 925
Текущие обязательства по налогу на прибыль		1 566	2 937
Прочие обязательства	22	4 271 885	3 570 409
Субординированный кредит	23	8 238 451	8 137 626
Итого обязательства		**97 384 503**	**81 850 042**

Консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2019 г.
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	*31.12.2019*	*31.12.2018*
Капитал			
Уставный капитал	24	107 000 000	102 000 000
Нереализованная переоценка финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход		488 412	(141 431)
Нераспределенный убыток		(4 063 242)	(2 704 078)
Итого капитал, причитающийся акционерам Корпорации		**103 425 170**	**99 154 491**
Неконтролирующая доля участия		2 073 662	2 028 727
Итого капитал		**105 498 832**	**101 183 218**
Итого капитал и обязательства		**202 883 335**	**183 033 260**

А.А. Браверман
Генеральный директор

Е.Б. Шахбанова
Главный бухгалтер

«13» марта 2020 г.

Консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2019 г. (в тысячах российских рублей)

	Прим.	*2019 г.*	*2018 г.*
Процентные доходы			
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства		876 932	2 938 522
Прочие депозиты в кредитных организациях		3 845 425	3 663 882
Кредиты клиентам		5 430 693	3 235 845
Инвестиционные финансовые активы		5 364 896	2 927 434
		15 517 946	**12 765 683**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		78 276	1 975 221
		15 596 222	**14 740 904**
Процентные расходы			
Средства кредитных организаций		(3 505 754)	(4 324 264)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(691 098)	(126 011)
Задолженность перед ЦБ РФ		(1 501 427)	(1 351 933)
Средства клиентов		(489 022)	(188 249)
		(6 187 301)	**(5 990 457)**
Чистый процентный доход		**9 408 921**	**8 750 447**
Резервы под ОКУ кредитов кредитным организациям в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства, кредитов клиентам, а также инвестиционных финансовых активов	6, 8, 10, 11	(1 521 658)	(803 107)
Чистый процентный доход после резерва под ОКУ		**7 887 263**	**7 947 340**
Чистые комиссионные доходы	26	1 246 390	693 266
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте:			
– торговые операции		40 586	58
– переоценка валютных статей		5 112	38 769
Чистые доходы/расходы по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		49 010	(834 338)
Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми через прочий совокупный доход		507 193	2 674
Прочие доходы	27	2 272 577	1 445 342
Операционные доходы		**12 008 131**	**9 293 111**

Консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2019 г. (в тысячах российских рублей)

	Прим.	*2019 г.*	*2018 г.*
Изменение резерва под ОКУ по выданным гарантиям	21,25	(2 096 572)	(208 215)
Изменение резерва под ОКУ и обесценение прочих активов	14	(1 961 512)	(1 406 082)
Административные и прочие операционные расходы	28	(8 709 411)	(7 506 237)
Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов	16	261 629	533 037
Операционные расходы		**(12 505 866)**	**(8 587 497)**
Прибыль/убыток до налогообложения		**(497 735)**	**705 614**
Расходы по налогу на прибыль	15	(810 760)	(874 023)
Убыток за отчетный год		**(1 308 495)**	**(168 409)**
Прибыль/убыток за отчетный год, причитающаяся:			
акционерам Корпорации		(1 359 164)	(203 498)
неконтролирующей доле участия		50 669	35 089

А.А. Браверман — Генеральный директор

Е.Б. Шахбанова — Главный бухгалтер

«13» марта 2020 г.

Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 г. (в тысячах российских рублей)

	Прим.	*2019 г.*	*2018 г.*
Убыток за отчетный год		**(1 308 495)**	**(168 409)**
Прочий совокупный доход/расход			
Статьи, подлежащие реклассификации в прибыль или убыток в будущем			
Изменение резерва под ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(4 916)	(266 307)
Нереализованные доходы/расходы по операциям с инвестиционными финансовыми активами, переоцениваемыми через прочий совокупный доход		1 234 585	(271 123)
Реализованные доходы/расходы по операциям с инвестиционными финансовыми активами, переоцениваемыми через прочий совокупный доход		(432 748)	5 713
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	15	(156 626)	103 485
Прочий совокупный расход/доход за год, подлежащий реклассификации в прибыль или убыток в будущем, за вычетом налогов		**640 295**	**(428 232)**
Итого совокупный расход за год		**(668 200)**	**(596 641)**
Совокупный доход/расход за год, причитающийся:			
акционерам Корпорации		(729 321)	(624 687)
неконтролирующей доле участия		61 121	28 046

А.А. Браверман
Генеральный директор

Е.Б. Шахбанова
Главный бухгалтер

«13» марта 2020 г.

Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2019 г. (в тысячах российских рублей)

	Капитал, причитающийся акционерам Корпорации				
	Уставный капитал	**Нереализованная переоценка финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход**	**Нераспределенный убыток**	**Неконтролирующая доля участия**	**Итого**
Остаток на 31 декабря 2017 г.	**92 800 000**	**40 558**	**(2 217 771)**	**1 001 600**	**91 624 387**
Эффект от применения МСФО (IFRS) 9		239 200	(282 382)		**(43 182)**
Остаток на 1 января 2018 г.	**92 800 000**	**279 758**	**(2 500 153)**	**1 001 600**	**91 581 205**
Убыток/прибыль за год			(203 498)	35 089	**(168 409)**
Прочий совокупный расход за год		(421 189)		(7 043)	**(428 232)**
Итого совокупный доход за год	**-**	**(421 189)**	**(203 498)**	**28 046**	**(596 641)**
Увеличение уставного капитала	9 200 000				**9 200 000**
Создание дочерних компаний Группы				1 000 000	**1 000 000**
Дивиденды			(427)	(919)	**(1 346)**
Остаток на 31 декабря 2018 г.	**102 000 000**	**(141 431)**	**(2 704 078)**	**2 028 727**	**101 183 218**

	Капитал, причитающийся акционерам Корпорации				
	Уставный капитал	**Нереализованная переоценка финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход**	**Нераспределенный убыток**	**Неконтролирующая доля участия**	**Итого**
Остаток на 31 декабря 2018 г.	**102 000 000**	**(141 431)**	**(2 704 078)**	**2 028 727**	**101 183 218**
Убыток/прибыль за год			(1 359 164)	50 669	**(1 308 495)**
Прочий совокупный расход за год		629 843		10 452	**640 295**
Итого совокупный доход за год	**-**	**629 843**	**(1 359 164)**	**61 121**	**(668 200)**
Увеличение уставного капитала	5 000 000				**5 000 000**
Дивиденды				(16 186)	**(16 186)**
Остаток на 31 декабря 2019 г.	**107 000 000**	**488 412**	**(4 063 242)**	**2 073 662**	**105 498 832**

921

А.А. Браверман
Генеральный директор

Е.Б. Шахбанова
Главный бухгалтер

«13» марта 2020 г.

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 г. (в тысячах российских рублей)

	2019 г.	*2018 г.*
Чистый убыток/прибыль	**(1 308 495)**	**(168 409)**
Корректировки		
Амортизация	520 947	447 173
Отложенный налог на прибыль	(597 814)	(492 073)
Создание/восстановление резервов под ожидаемые кредитные убытки, резервов под обесценение и прочих резервов	1 521 658	665 529
Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов	(261 629)	(533 037)
Изменение в нереализованной переоценке иностранной валюты	(5 112)	(441)
Изменения в начисленных процентных доходах/расходах	734 226	(1 363 579)
Изменения в нереализованной переоценке инвестиционных финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход	71 678	(48 294)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными финансовыми активами	(507 193)	19 818
Прочие расходы от обесценения и резервы	4 140 397	1 626 953
Прочие изменения	116 063	14 938
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	**4 424 726**	**168 578**

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 г. (в тысячах российских рублей)

	2019 г.	*2018 г.*
Чистое увеличение/уменьшение операционных активов		
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	7 340 012	9 004 142
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 159 210	6 528 118
Обязательные резервы в ЦБ РФ	(395 297)	27 016
Кредиты клиентам	(39 007 661)	(6 616 425)
Прочие активы	(2 236 346)	(838 592)
Чистое увеличение/уменьшение операционных обязательств		
Средства кредитных организаций, за исключением долгосрочного межбанковского финансирования	(1 311 730)	6 754 991
Задолженность перед ЦБ РФ	(1 155 165)	1 235 550
Средства клиентов	20 975 199	(669 295)
Выпущенные векселя	(521 695)	(407 086)
Прочие обязательства	(979 846)	(919 357)
Чистые денежные потоки, полученные от операционной деятельности до налога на прибыль	**(5 708 593)**	**14 267 640**
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(758 248)	(481 621)
Поступления от реализации основных средств	64	3 748
Приобретение инвестиционных финансовых активов	(1 753 374)	(784 470 287)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных финансовых активов	16 380 233	745 292 880
Чистые денежные потоки, использованные в инвестиционной деятельности	**13 868 675**	**(39 655 280)**

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 г. (в тысячах российских рублей)

	2019 г.	*2018 г.*
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Привлечение долгосрочного межбанковского финансирования от ЦБ РФ	7 302 157	27 936 695
Погашение долгосрочного межбанковского финансирования от ЦБ РФ	(20 483 251)	(31 081 850)
Размещение облигаций	8 615 065	6 950 000
Погашение облигаций	-	(100 004)
Поступления от выпуска акций	5 000 000	9 200 000
Выплата дивидендов	(16 186)	(1 323)
Чистые денежные потоки, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	**417 785**	**12 903 518**
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(20 828)	19 725
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов	**8 557 039**	**(12 464 397)**
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	55 747 510	67 211 907
Приобретение дочерней компании	-	1 000 000
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	**64 304 549**	**55 747 510**

А.А. Брaверман — Генеральный директор

Е.Л. Шахбанова — Главный бухгалтер

«13» марта 2020 г.

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 г.

Примечания с 1 по 36 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

1. Основная деятельность Группы

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (АО «Корпорация «МСП») и его дочерних компаний (далее – Группа). Перечень дочерних компаний Группы приведен в примечании 3 к данной консолидированной финансовой отчетности.

Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (АО «Корпорация «МСП», ИНН/КПП 7750005919/770901001/997950001) (далее – Корпорация) создано без ограничения срока действия и действует в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», Указом Президента Российской Федерации от 05.06.2016 № 287 «О мерах по дальнейшему развитию малого и среднего предпринимательства», иными законодательными и нормативными правовыми актами Российской Федерации и Уставом Корпорации, утвержденным решением Общего собрания акционеров Корпорации (протокол от 28.06.2016 № 1).

Корпорация осуществляет свою деятельность в качестве института развития в сфере малого и среднего предпринимательства в целях координации оказания субъектам малого и среднего предпринимательства (далее – субъекты МСП) поддержки, предусмотренной Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», после изменения наименования акционерного общества «Небанковская депозитно-кредитная организация «Агентство кредитных гарантий».

Свидетельство о государственной регистрации юридического лица серия 77 № 015091047 выдано Управлением Федеральной налоговой службы по городу Москве 20 июня 2014 г. (ОГРН 1147711000040).

Местонахождение: 109240, Российская Федерация, г. Москва, Славянская площадь, д. 4, стр. 1.

Корпорация не имеет филиалов, дополнительных офисов в Российской Федерации и за рубежом.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. акционерами Корпорации являются:

	Доля участия на 31.12.2019 %	Доля участия на 31.12.2018 %
Российская Федерация в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом (Росимущество)	72,0	70,6
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	28,0	29,4
Итого	**100,00**	**100,00**

По состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. численность персонала Группы составила соответственно 926 и 884 человек.

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством Российской Федерации, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Начиная с марта 2014 г. США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Действие санкций против Российской Федерации продлено ЕС до 31 июля 2019 г. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, за 2019 год снизился с 69,4706 рубля за доллар США до 61,9057 рубля за доллар США. В 2019 году ключевая ставка Банка России снизилась с 7,75% до 6,25%. 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 принимает надлежащие меры по поддержанию

экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

В феврале 2020 г. рейтинговое агентство Fitch подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне BBB, прогноз – «стабильный».

В январе 2020 г. рейтинговое агентство Stanard &Poor`s подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте до BBB-, прогноз – «стабильный».

В феврале 2019 г. рейтинговое агентство Moody`s повысило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте до Baa3, изменило прогноз на «стабильный».

Инфляция

Инфляция в России в течение последних трех лет колебалась в диапазоне 2,5–4,3% и в 2019 году составила 3,0%. Целью, объявленной Банком России, является инфляция 4%. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние шесть лет:

Год, закончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2019 г.	3,0%
31 декабря 2018 г.	4,3%
31 декабря 2017 г.	2,5%
31 декабря 2016 г.	5,4%
31 декабря 2015 г.	12,9%

Валютные операции

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

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2019 г.	61,9057	69,3406
31 декабря 2018 г.	69,4706	79,4605
31 декабря 2017 г.	57,6002	68,8668
31 декабря 2016 г.	60,6569	63,8111
31 декабря 2015 г.	72,8827	79,6972

Операции на финансовых рынках

Одним из результатов международного финансового кризиса стал глобальный кризис ликвидности, который привел к сокращению как внешнего, так и внутреннего рынка капитала, падению уровня ликвидности в

банковском секторе Российской Федерации и очень высокой неопределенности на внутренних и внешних биржевых рынках.

Несмотря на признаки восстановления экономики России все еще сохраняется неопределенность в отношении ее дальнейшего роста. Данные обстоятельства могут оказать влияние на способность Группы привлекать новые и рефинансировать существующие кредиты и займы на сроках и условиях, применяемых к аналогичным сделкам за предыдущие периоды.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Группы тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Группы экономическая ситуация в Российской Федерации. Руководство Группы осознает наличие внешнеэкономических рисков и рисков, связанных с общеэкономической ситуацией в Российской Федерации, поэтому регулярно оценивает внешнеэкономическую ситуацию и прилагает максимальные усилия и действия для снижения рисков и возможных финансовых потерь Группы от воздействия вышеуказанных факторов. В прилагаемую консолидированную финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этими рисками.

3. Принципы составления финансовой отчетности

Общая часть

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО.

Корпорация и ее 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 – РПБУ). Настоящая консолидированная финансовая отчетность основана на РПБУ с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Функциональная валюта и валюта представления

Функциональной валютой является валюта, которая оказывает основное влияние на продажные цены товаров и услуг (такой валютой часто является валюта, в которой выражаются продажные цены товаров и услуг и производятся расчеты по ним), на трудовые, материальные и другие затраты, связанные с поставкой товаров или услуг (такой валютой часто является валюта, в которой выражаются и погашаются такие затраты).

Валюта представления – валюта, в которой представляется консолидированная финансовая отчетность.

Консолидированная финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы.

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, принимаемых Правительством Российской Федерации, 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.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Позиция Группы по ликвидности, описанная в примечании 33, 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 Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Накопленные Группой запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Группы.

Оценки и допущения

Подготовка консолидированной финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления консолидированной финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Вопросы, требующие оценки руководства и являющиеся наиболее существенными для консолидированной финансовой отчетности, раскрываются в примечаниях 5, 6, 7, 8, 10, 11, 15, 21, 29 и 30.

Основа консолидации

Дочерние компании, то есть компании, контроль деятельности 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 путем 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 (то есть 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 путем осуществления своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

Как правило, предполагается, что большинство прав голоса обуславливает наличие контроля. Для подтверждения такого допущения и при отсутствии 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 обязательств дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвилла), 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.

Дочерние компании

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 данная операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Стоимость приобретения определяется по справедливой стоимости переданных активов, выпущенных долевых инструментов и понесенных затрат или принятых обязательств на дату обмена. Датой обмена является дата приобретения, если объединение компаний происходит в результате одной операции, или дата каждой покупки акций, если объединение компаний происходит поэтапно. Идентифицируемые активы, обязательства и условные обязательства приобретаемой компании учитываются по их справедливой стоимости на дату приобретения.

Дочерними компаниями Корпорации по состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. являются:

		Дата	Доля контроля, %	
Название	**Вид приобретения / деятельности**	**создания**	**2019**	**2018**
АО «МСП Банк»	Финансовая деятельность	21.04.2016	100	100
АО «РЛК Республики Татарстан»	Финансовая деятельность	03.08.2017	75	75
АО «РЛК Республики Башкортостан»	Финансовая деятельность	02.11.2017	75	75
АО «Модернизация Инновации Развитие»	Финансовая деятельность	17.11.2017	100	100
АО «РЛК Ярославской области»	Финансовая деятельность	07.05.2018	75	75
АО «РЛК Республики Саха (Якутия)»	Финансовая деятельность	26.06.2018	75	75

Консолидированная финансовая отчетность Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Банк») (далее также Банк) включает в себя финансовую отчетность следующих дочерних компаний (далее – Группа Банка):

Дочерняя компания	Доля участия/доля голосов, % на 31.12.2019	Доля участия/доля голосов, % на 31.12.2018	Страна регистрации	Характер деятельности
ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «МИР»	100	100	Россия	Финансовая деятельность
АО «МСП Лизинг»	100	100	Россия	Финансовая деятельность
ООО «СФО МОС МСП 1»	100	100	Россия	Финансовая деятельность
ООО «СФО МОС МСП 2»	100	-	Россия	Финансовая деятельность
ООО «СФО МОС МСП 3»	100	-	Россия	Финансовая деятельность

С 21 апреля 2016 г. в собственности Корпорации находятся 24 240 обыкновенных именных акций АО «МСП Банк» стоимостью 35 000 000 тыс. руб., что составляет 100% его уставного капитала.

С 2004 года АО «МСП Банк» реализует государственную Программу финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства на всей территории России через сеть партнеров (банки и организации инфраструктуры: лизинговые и факторинговые компании, микрофинансовые организации и др.). АО «МСП Банк» предоставляет фондирование партнерам в рамках действующей продуктовой линейки, а партнеры, в свою очередь, осуществляют поддержку субъектов МСП 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.

АО «Лизинговая компания Российского Банка поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Лизинг») было учреждено 21 мая 2002 г. в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. Основной деятельностью компании является финансовый лизинг. По состоянию на 31 декабря 2018 г. и 31 декабря 2017 г. АО «МСП Банк» владело 100% акций АО «МСП Лизинг», которое является дочерней компанией АО «МСП Банк». Отчетность АО «МСП Лизинг» включена в консолидированную финансовую отчетность АО «МСП Банк» по методу полной консолидации.

Закрытый паевой инвестиционный фонд долгосрочных прямых инвестиций «Модернизация. Инновации. Развитие» сформирован в 2011 году 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» (далее – ЗПИФ «МИР»). В 2019 и 2018 годах АО «МСП Банк» принадлежало 100% инвестиционных паев ЗПИФ «МИР». Отчетность ЗПИФ «МИР» включена в консолидированную финансовую отчетность АО «МСП Банк» 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. АО «МСП Банк» не участвует в капитале указанной компании, контроль возникает в связи с возможностью АО «МСП Банк» управлять деятельностью, которая в значительной мере определяет доход структурированной компании.

В течение 2019 г. были созданы структурированные компании ООО «Специализированное финансовое общество МОС МСП 2» и ООО «Специализированное финансовое общество МОС МСП 3» в целях оказания содействия при выпуске ценных бумаг, обеспеченных залогами. Банк не участвует в капитале указанных компаний, контроль возникает в связи с возможностью Банка управлять деятельностью, которая в значительной мере определяет доход структурированных компаний.

3 августа и 2 ноября 2017 г. были учреждены АО «РЛК Республики Татарстан» и АО «РЛК Республики Башкортостан» соответственно. Взнос Корпорации в капитал каждой компании по 1 500 000 тыс. руб. составляет 75% уставного капитала каждой из них. Основной деятельностью компаний является финансовый лизинг. Отчетности АО «РЛК Республики Татарстан» и АО «РЛК Республики Башкортостан» включены в консолидированную финансовую отчетность АО «Корпорация «МСП» по методу полной консолидации.

7 мая и 26 июня 2018 г. были учреждены АО «РЛК Ярославской области» и АО «РЛК Республики Саха (Якутия)» соответственно. Взнос Корпорации в капитал каждой компании по 1 500 000 тыс. руб. составляет 75% уставного капитала каждой из них. Основной деятельностью компаний является финансовый лизинг. Отчетности АО «РЛК Ярославской области» и АО «РЛК Республики Саха (Якутия)» включены в консолидированную финансовую отчетность АО «Корпорация «МСП» по методу полной консолидации.

17 ноября 2017 г. Корпорация приобрела 100% акций в управляющей компании АО «Модернизация Инновации Развитие» стоимостью 106 860 тыс. руб. АО «Модернизация Инновации Развитие» зарегистрировано на территории Российской Федерации 30 июля 2010 г. Основным видом деятельности компании является управление (доверительное управление) активами акционерных инвестиционных фондов и доверительное управление паевыми инвестиционными фондами. В 2017 году компания управляла активами ЗПИФ «МИР». Отчетность АО «Модернизация Инновации Развитие» включена в консолидированную финансовую отчетность АО «Корпорация «МСП» по методу полной консолидации.

4. 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) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 16 заменяет собой МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков договора аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Анализ сущности сделок, имеющих юридическую форму аренды». Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени.

В соответствии с этим МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17 «Аренда», и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать:

– активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной;

– амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках.

Актив в форме права пользования в момент признания оценивается по первоначальной стоимости, в дальнейшем – по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации, убытков от обесценения с корректировкой на определенную переоценку обязательств по аренде. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков: срока полезного использования актива и срока аренды.

Активы в форме права пользования, отвечающие определению инвестиционной недвижимости, отсутствуют.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. активы в форме права пользования раскрыты по строке «Прочие активы» отчета о финансовом положении и

в примечании 14 «Прочие активы» по строке «Активы в форме права пользования». Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает:

– сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;

– любые арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде;

– любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором;

– оценочные затраты на восстановление и демонтаж.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка. Краткосрочная аренда – это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее.

Обязательство по аренде в момент первоначального признания оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату первоначального признания, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, или, если такая ставка не может быть легко определена, ставки привлечения Банком дополнительных заемных средств, необходимых для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями.

Переменные арендные платежи включаются в оценку обязательства по аренде только в том случае, если они зависят от индекса или ставки. В таких случаях первоначальная оценка обязательства по аренде предполагает, что переменный элемент останется неизменным в течение срока аренды. Прочие переменные арендные платежи относятся на расходы в том периоде, к которому они относятся.

Обязательства по аренде при первоначальном признании также включают:

– сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;

– суммы, которые будут уплачены, в рамках ликвидационной стоимости;

– стоимость опциона на заключение договора купли-продажи базового актива;

– штрафы за прекращение договора аренды.

В дальнейшем балансовая стоимость обязательства по аренде увеличивается на сумму финансовых расходов по обязательству по аренде и уменьшается на сумму осуществленных арендных платежей. Балансовая стоимость обязательства по аренде переоценивается в случае изменения будущих арендных платежей, связанного с изменением индексов или ставок, изменением оценки сумм, которые, как ожидается, будут уплачены в рамках гарантии остаточной стоимости, или, в зависимости от ситуации, изменением оценки того, имеется ли достаточная уверенность в том, что опцион на

покупку или опцион на продление аренды будет исполнен или что опцион на прекращение аренды не будет исполнен. Обязательства по аренде раскрываются в Примечании 17 по строке «Прочие обязательства» консолидированного отчета о финансовом положении.

Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы» консолидированного отчета о прибыли или убытке, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Общехозяйственные и административные расходы» консолидированного отчета о прибыли или убытке. Денежный отток по погашенным процентам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от операционной деятельности» в консолидированном отчете о движении денежных средств, сумма уплаченных денежных средств на погашение основного долга раскрывается в разделе «Денежные средства от финансовой деятельности» в консолидированном отчете о движении денежных средств.

Группа отражает активы в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении аренды, ранее классифицированной как операционная аренда согласно положениям МСФО (IAS) 17 «Аренда», за исключением краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость.

Группа применила МСФО (IFRS) 16, используя модифицированный ретроспективный подход. Активы в форме права пользования были отражены в сумме, равной обязательствам по аренде, скорректированной на сумму предоплаченных или начисленных платежей по операционной аренде по данным договорам аренды, отраженных в предыдущих периодах. Обязательства по аренде были отражены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставок Банка в части привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 г. Дата первого применения – 1 января 2019 г. При использовании модифицированного ретроспективного подхода сравнительные показатели не пересчитывались.

Ставка привлечения дополнительных заемных средств на дату применения МСФО (IFRS) 16 определена как ставка, соответствующая значению кривой бескупонной доходности государственных облигаций до 2 лет в соответствии со сроком, оставшимся до конца срока действия договора аренды, и по состоянию на 01.01.2019 составила 7,86%. В дальнейшем при первоначальном признании нового договора аренды указанная ставка определяется как ставка, соответствующая значению кривой бескупонной доходности государственных облигаций на срок действия договора аренды в дату начала арендных отношений.

Сверка обязательств по аренде по состоянию на 1 января 2019 г. и обязательств по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2018 г. может быть осуществлена следующим образом:

Договорные обязательства по операционной аренде на 31 декабря 2018 г.	**402 231**
Ставка привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 г.	7,86%
Дисконтированные обязательства по операционной аренде на 1 января 2019 г.	
Эффект от применения дисконтирования	(29 789)
Активы в форме права пользования, признанные на 1 января 2019 г.	**372 442**

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Группа применила следующие упрощения практического характера:

– договоры аренды, заканчивающиеся в течение 12 месяцев с даты первоначального применения стандарта, отражались как краткосрочные, даже если первоначальный срок аренды составлял более 12 месяцев;

– первоначальные прямые затраты исключались из оценки актива в форме права пользования на дату первого применения.

С 1 января 2019 г. следующие измененные стандарты и интерпретации распространяются на деятельность Группы, однако не имеют на нее какого-либо существенного влияния:

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль»

(выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты)

Данная интерпретация разъясняет, что компании должны для целей расчета текущего и отложенного налога применять трактовки налоговых неопределенностей, которые с высокой степенью вероятности будут приняты налоговыми органами.

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях»

(выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты)

Данная поправка разъясняет, что долгосрочные вложения в ассоциированную организацию или совместное предприятие, которые составляют часть чистых инвестиций организации в ассоциированную

организацию или совместное предприятие, следует учитывать согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»
(выпущены в октябре 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты)

Данная поправка касается финансовых активов, имеющих опцию досрочного погашения, условия которой таковы, что долговой инструмент досрочно погашается в размере переменной величины, которая может быть как больше, так и меньше, чем оставшаяся непогашенная величина контрактных денежных потоков, и разрешает квалифицировать такие инструменты либо по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана»
(выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты)

Данная поправка устанавливает порядок определения пенсионных расходов в случае возникновения изменений в пенсионных планах с установленными выплатами. Указанная поправка не оказала существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2015–2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты)

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

Изменения к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»
(выпущены в октябре 2018 г. и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2020 г. или после этой даты)

Изменения уточняют определение бизнеса и упрощают оценку того, является ли приобретенная совокупность видов деятельности и активов группой активов или бизнесом.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки»
(выпущены в октябре 2018 г. и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2020 г. или после этой даты)

Изменения уточняют и приводят в соответствие определение термина «существенность», а также приводят рекомендации по улучшению

последовательности в его применении при упоминании в стандартах МСФО.

Совет по МСФО выпустил новую редакцию Концептуальных основ финансовой отчетности

(выпущена в марте 2018 г. и применяется для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2020 г. или после этой даты)

В частности, вводятся новые определения активов и обязательства и уточненные определения доходов и расходов.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты)

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации по договорам страхования. Когда МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» применяется ко всем видам договоров страхования независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения.

Вступление в силу данных изменений не окажет существенного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Группы.

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 30.

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 – 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 (IFRS) 9 финансовые активы классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости; финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Корпорация 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, то есть на дату, когда Группа берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы относятся Группой в категорию финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, если одновременно выполняются следующие условия:

– финансовые активы приобретены в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков;

– условия договора предусматривают получение в определенные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Группа оценивает финансовые активы по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если одновременно выполняются следующие условия:

– финансовые активы приобретены в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем уступки требования по договору займа или по договору банковского вклада;

– условия договора предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, могут включать приобретенные долевые и долговые ценные бумаги и иные активы (в том числе реклассифицированные из других категорий).

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые инструменты, которые не были классифицированы Группой в категорию финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, или категорию финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, классифицируются в категорию финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При первоначальном признании инвестиции в долевой инструмент, не предназначенный для торговли, Группа может принять решение (без права его пересмотра) представлять последующие изменения справедливой стоимости данной инвестиции в составе прочего совокупного дохода.

Кроме того, может быть принято решение (без права его пересмотра) при первоначальном признании финансового актива определить его в категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если в результате этого будет устранено учетное несоответствие, которое иначе возникло бы вследствие использования различной основы для оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков.

К финансовым активам и обязательствам Группы, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся торговые финансовые активы.

Переклассификация финансовых активов

При изменении бизнес-модели Группа реклассифицирует финансовые активы перспективно с даты реклассификации. Группа не пересчитывает ранее признанные прибыли, убытки (включая прибыли или убытки от обесценения) или проценты.

Реклассификация финансовых активов требуется только в том случае, если происходит изменение бизнес-модели, используемой для управления этими финансовыми активами.

Амортизированная стоимость финансовых инструментов

Амортизированная стоимость финансового инструмента на конец каждого отчетного периода представляет собой показатель, рассчитанный как:

– амортизированная стоимость этого инструмента на конец предыдущего отчетного периода плюс/минус;

– величина амортизации, которая является разницей между потоками денежных средств за этот отчетный период, рассчитанными по эффективной процентной ставке, и фактически полученными или выплаченными потоками денежных средств за этот период, рассчитанными по фактической ставке по договору, минус созданный в отношении финансового актива резерв под ОКУ.

При определении величины амортизации потоки денежных средств по финансовому инструменту включают:

– движения выданной/полученной суммы основного долга;

– процентные доходы или расходы;

– дополнительные комиссии, полученные/уплаченные в момент выдачи/привлечения кредита (такие как комиссии за организацию и выдачу кредита, за рассмотрение кредитной заявки, открытие и обслуживание ссудного счета и т. д.) или выпуска долгового обязательства;

– прочие комиссии, подлежащие достоверной оценке, уплата которых является обязательным условием выдачи кредита либо будет производиться на регулярной основе согласно условиям договора о выдаче ссуды.

Амортизированная стоимость финансовых инструментов определяется как сумма основного долга и начисленных по действующей ставке по договору не полученных/не выплаченных на отчетную дату процентов за минусом созданного в отношении активов резерва под ОКУ в следующих случаях:

– если денежные средства привлечены или предоставлены на срок до востребования;

– если первоначальная ставка по договору существенным образом не отличается от ставки дисконтирования потоков денежных средств;

– если в соответствии с условиями договора определить суммы будущих потоков денежных средств с достаточной степенью достоверности не представляется возможным;

– если дисконтирование потоков денежных средств для расчета амортизированной стоимости не применяется.

Дисконтирование потоков денежных средств для определения амортизированной стоимости финансового инструмента не применяется при несущественном отличии процентной ставки по договору от эффективной процентной ставки, которое достигается при одновременном выполнении всех перечисленных ниже условий:

– процентная ставка по договору признана рыночной;

– срок финансового инструмента не превышает одного календарного года, и влияние стоимости денег во времени не является существенным;

– погашение процентов происходит равномерно не реже одного раза в квартал;

– комиссии по договору не предусмотрены.

Процентные доходы и расходы по финансовым инструментам, последующий учет которых осуществляется по амортизированной стоимости, рассчитываются исходя из новой первоначальной стоимости финансового инструмента по первоначальной эффективной процентной ставке либо исходя из действующей ставки по договору в случаях, если дисконтирование не применяется. Комиссионные доходы и расходы, учтенные при расчете амортизированной стоимости финансового актива, подлежат учету в качестве процентных доходов и расходов соответственно в ОПУ того отчетного периода, к которому относятся.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные денежные средства, средства в Банке России (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение 90 дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для

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

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

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

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

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, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо в состав средств в кредитных организациях или кредитов клиентам в зависимости от цели и условий их приобретения и отражаются в консолидированной финансовой отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают задолженность перед Банком России и Правительством Российской Федерации, 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 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

МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве

операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17 «Аренда», и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Группа признает:

– активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной;
– амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках.

Аренда – Группа в качестве арендатора

Группа признает договоры 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 ставка, соответствующая значению кривой бескупонной доходности государственных облигаций в соответствии со сроком, оставшимся до конца срока действия договора аренды. 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.

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.

Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от

характера актива. Группа признает арендные платежи по операционной аренде в качестве дохода линейным методом. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих доходов. Затраты, включая затраты на амортизацию, понесенные при получении дохода от аренды, признаются Группой в качестве расхода.

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 (то есть 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.

Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

Группа на каждую отчетную дату оценивает и признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по всем долговым финансовым активам, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через

прибыль или убыток.

Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки определяется как дисконтированная стоимость недополученных в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента денежных средств. Недополученные денежные средства представляют собой разницу между денежными потоками, которые подлежат получению по финансовому активу, и денежными потоками, которые Группа реально ожидает получить. При этом, поскольку при оценке величины кредитных убытков учитываются величина и сроки платежей, кредитные убытки возникают даже тогда, когда компания ожидает платеж в полном объеме, но в более поздние сроки, чем по договору. Предполагаемые недополученные денежные средства определяются как взвешенные с учетом вероятности суммы. Дисконтирование недополученных денежных средств осуществляется по эффективной ставке процента, определенной в момент первоначального признания финансового актива.

По финансовым активам, по которым с момента первоначального признания не произошло значительного увеличения кредитного риска, оценочный резерв признается в размере 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. 12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, представляющая собой ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Если по финансовому активу с момента первоначального признания произошло значительное увеличение кредитного риска, Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок жизни финансового инструмента.

Если финансовый инструмент оценивается как имеющий низкий кредитный риск на отчетную дату, Группа принимает допущение о том, что после первоначального признания значительного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту не было.

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 стадии 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней, или реструктуризации актива.

Расчет процентного дохода осуществляется с применением эффективной ставки процента на амортизированную стоимость финансового актива до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки, за исключением финансовых активов, признанных кредитно-обесцененными. По кредитно-обесцененным финансовым активам расчет процентного дохода осуществляется с применением эффективной ставки процента на амортизированную стоимость за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходят одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Если по финансовому активу имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания, резерв под ожидаемые кредитные убытки признается только в части накопленных с момента первоначального признания изменений ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

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.

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 не передав, но и не 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.

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 в соответствии с моделью ОКУ.

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 гудвилла, 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 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.

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

	Годы
Мебель и принадлежности	5–7
Компьютеры и оргтехника	2–5
Транспортные средства	5–7

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.

Нематериальные активы

Нематериальный актив представляет собой идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы. Нематериальный актив признается, если:

– вероятно, что Группе будут поступать будущие экономические выгоды, относящиеся к этому активу;

– стоимость актива поддается надежной оценке;

– актив может быть отделен от Группы для последующей продажи, передачи, лицензирования, сдачи в аренду или обмена в индивидуальном порядке либо вместе с соответствующим договором или обязательством.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы представляют собой в том числе товарные знаки собственного производства и имеют ограниченный срок полезного использования, амортизируются в течение срока действия и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года.

Веб-сайт Корпорации признан нематериальным активом и имеет срок полезного использования 4 года.

Лицензии на программное обеспечение признаются нематериальными активами в случае, если лицензия имеет срок действия более одного года. После первоначального признания по фактической стоимости нематериальные активы амортизируются в течение срока действия лицензии.

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 активов 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

собой финансовые и нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по наименьшей из стоимости изъятого актива и балансовой стоимости первоначального актива, обеспеченного залогом 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 Корпорации следовать плану реализации внеоборотного актива (или группы выбытия). При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. 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.

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 по 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 потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, 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 Корпорацией или ее дочерними компаниями акций Корпорации 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.

Финансовые обязательства

Все финансовые обязательства классифицируются как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением:

– финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

– финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип продолжающегося участия.

Для целей последующей оценки финансовых обязательств Группы в бухгалтерском учете и финансовой отчетности Группы устанавливается следующий порядок классификации финансовых обязательств Группы.

Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости:

– межбанковские привлеченные денежные средства;

– депозиты;

– выпущенные Банком долговые ценные бумаги (в том числе векселя);

– прочие привлеченные средства.

Финансовые обязательства не подлежат реклассификации после их первоначального признания.

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.

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 и расходы

Комиссионные доходы и расходы признаются по методу начисления по мере предоставления или получения услуг Группой, за исключением комиссий, учтенных при расчете амортизированной стоимости финансового актива. 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.

Пересчет иностранных валют

Консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности. 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 Банка России на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. официальный курс Банка России составлял 61,9057 рубля и 69,4706 рубля за доллар США соответственно.

5. Существенные учетные суждения и оценки

Переклассификация

Группа изменила представление некоторых статей (перегруппировка статей) в консолидированном отчете о финансовом положении и

консолидированном отчете о прибыли и убытке по состоянию на 31 декабря 2019 г. для лучшего представления информации в текущем году. Для последовательности представления были реклассифицированы данные 2018 года.

В таблице ниже представлена реклассификация, сделанная в консолидированном отчете о финансовом положении и консолидированном отчете о прибыли и убытке по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

	До реклассификации	*Эффект от реклассификации*	*После реклассификаци*
Консолидированный отчет о финансовом положении			
Кредиты клиентам	33 684 205	69 090	33 753 295
Прочие активы	2 475 081	(69 090)	2 405 991
Консолидированный отчет о прибыли и убытке			
Резерв под ОКУ кредитов банкам, клиентам и под инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(265 534)	(537 573)	(803 107)
Чистый процентный доход после резерва под ОКУ займа	8 484 913	(537 573)	7 947 340
Изменение резерва под обесценение прочих активов	(1 943 655)	537 573	(1 406 082)
Непроцентные расходы	(9 125 070)	537 573	(8 587 497)

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 руководство Группы 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, включая 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 30.

Резерв под ОКУ кредитов и дебиторской задолженности

Группа регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резерв под ОКУ кредитов и дебиторской задолженности определяется в соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков.

Резерв по выданным гарантиям

Резерв под ОКУ по выданным гарантиям (поручительствам) определяется в соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков.

6. Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.	*31.12.2019*	*31.12.2018*
Ссуды и депозиты в российских банках, размещенные на срок до 90 дней	54 858 394	53 098 862
Ссуды и депозиты в ЦБ РФ, размещенные на срок до 90 дней	5 300 000	1 600 000
Счета в российских банках	1 563 038	199 591
Счета в ЦБ РФ	1 320 000	625 579
Средства в управлении Федерального казначейства	710 613	88 650
Счета в банках стран ОЭСР	590 478	7 548
Ссуды и депозиты в банках стран ОЭСР, размещенные на срок до 90 дней	-	159 782
За вычетом резерва под ОКУ	(37 974)	(32 502)
Денежные средства и их эквиваленты	**64 304 549**	**55 747 510**

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по счетам в других банках и по ссудам и депозитам в банках, размещенным на срок до 90 дней в течение 2019 года:

	Стадия 1	**Итого**
Резерв под ОКУ на 1 января	**32 502**	**32 502**
Активы, признанные в периоде	42 674	**42 674**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(32 809)	**(32 809)**
Чистый расход от создания/(восстановления) резерва кредитных убытков	(4 393)	**(4 393)**
Резерв под ОКУ на 31 декабря	**37 974**	**37 974**

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по корреспондентским счетам в других банках и по ссудам и депозитам в банках, размещенным на срок до 90 дней в течение 2018 года:

	Стадия 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января	**84 945**	**84 945**
Активы, признанные в периоде	40 314	**40 314**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(71 730)	**(71 730)**
Чистый расход от создания/(восстановления) резерва кредитных убытков	(21 027)	**(21 027)**
Резерв под ОКУ на 31 декабря	**32 502**	**32 502**

По состоянию на 31 декабря 2019 г. ссуды и депозиты в Банке России номинированы в рублях и размещены под годовую ставку 5,25% с датой погашения в январе 2020 г.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. ссуды и депозиты в российских банках номинированы в рублях и размещены под годовые ставки от 3,56% до 6,28% с датой погашения в январе – марте 2020 г.

По состоянию на 31 декабря 2018 г. ссуды и депозиты в Банке России номинированы в рублях и размещены под годовую ставку 6,75% с датой погашения в январе 2019 г.

По состоянию на 31 декабря 2018 г. ссуды и депозиты в российских банках номинированы в рублях и размещены под годовые ставки от 4,9% до 8,32% с датой погашения в январе – марте 2019 г.

По состоянию на 31 декабря 2018 г. ссуды и депозиты в банках стран ОЭСР номинированы в долларах США и размещены под годовую ставку 0,17% с датой погашения в феврале 2019 г.

Ниже представлен анализ остатков средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

	Стадия 1	Итого
Высокий рейтинг	11 627 959	**11 627 959**
Стандартный рейтинг	52 714 564	**52 714 564**
Валовая балансовая стоимость	**64 342 523**	**64 342 523**
Резерв под ОКУ	(37 974)	**(37 974)**
Балансовая стоимость	**64 304 549**	**64 304 549**

Ниже представлен анализ остатков средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

	Стадия 1	Итого
Высокий рейтинг	47 310 205	**47 310 205**
Стандартный рейтинг	8 469 807	**8 469 807**
Валовая балансовая стоимость	**55 780 012**	**55 780 012**
Резерв под ОКУ	(32 502)	**(32 502)**
Балансовая стоимость	**55 747 510**	**55 747 510**

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают следующие позиции:

тыс. руб.	*31.12.2019*	*31.12.2018*
Торговые финансовые активы		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	172 076	171 980
Облигации Банка России	-	1 803 085
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**172 076**	**1 975 065**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»		
Облигации Банка России	-	5 453 202
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	**-**	**5 453 202**

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложены по договорам «репо» с кредитными организациями (см. примечание 17).

	Процентная ставка 2019 год	*Срок погашения 2019 год*
Облигации федерального займа (ОФЗ)	8,52%	январь 2020 г.

	Процентная ставка 2018 год	*Срок погашения 2018 год*
Облигации федерального займа (ОФЗ)	8,96%	январь 2020 г.
Облигации Банка России	7,50%	февраль 2019 г.

Облигации федерального займа (ОФЗ) имеют низкий уровень кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г.

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

тыс. руб.	*31.12.2019*	*31.12.2018*
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства	15 876 117	25 331 879
Векселя	553 277	617 435
Прочие депозиты в кредитных организациях	408 068	778 750
	16 837 462	**26 728 064**
За вычетом резерва под ОКУ	(9 808 047)	(8 995 485)
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	**7 029 415**	**17 732 579**

По состоянию на 31 декабря 2019 г. векселя представлены векселями крупнейших российских банков со сроком погашения май 2020 г. – июнь 2034 г. (2018 год: векселя представлены векселями крупнейших российских банков со сроком погашения январь 2019 г. – август 2020 г.).

По состоянию на 31 декабря 2019 г. прочие депозиты в кредитных организациях представляют собой средства для коллективного клирингового обеспечения в размере 21 868 тыс. руб. (2018 год – 23 892 тыс. руб.) и краткосрочные депозиты дочерних компаний в размере 288 352 тыс. руб. (2018 год – 669 858 тыс. руб.).

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

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» (2019 год – 0 тыс. руб.) (см. примечание 18). В течение 2019 года не было выдач по ставкам ниже рыночных.

Ниже приведены изменения в резерве под ОКУ средств, направленных на финансирование кредитных организаций в рамках программы

кредитования малого и среднего предпринимательства, и прочих депозитов.

	2019 г.	*2018 г.*
На 1 января	**8 995 485**	**9 106 645**
(Восстановление) /создание за период	812 562	(111 160)
На 31 декабря	**9 808 047**	**8 995 485**
ОКУ на индивидуальной основе	9 783 138	8 899 999
ОКУ на совокупной основе	24 909	95 486
	9 808 047	**8 995 485**
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под ОКУ	**9 783 138**	**8 899 999**

Ниже представлен анализ изменения резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) за 2019 год:

Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства	**Стадия 1**	**Стадия 3**	**Итого**
Резерв под ОКУ на 1 января	96 082	8 899 403	**8 995 485**
Активы, признанные в периоде	9 122	-	**9 122**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(51 769)	(20 389)	**(72 158)**
Чистый расход от создания/(восстановления) резерва кредитных убытков	(28 548)	903 813	**875 265**
Резерв под ОКУ на 31 декабря	**24 887**	**9 782 827**	**9 807 714**

Прочие депозиты	**Стадия 1**	**Итого**
Резерв под ОКУ на 1 января		
Активы, признанные в периоде	333	**333**
Резерв под ОКУ на 31 декабря	**333**	**333**

Ниже представлен анализ изменения резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) за 2018 год:

Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства	Стадия 1	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января	24 727	9 081 918	**9 106 645**
Активы, признанные в периоде	183 733	-	**183 733**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(142 454)	-	**(142 454)**
Чистый расход от создания/(восстановления) резерва кредитных убытков	30 076	(488)	**29 588**
Списания	-	(182 027)	**(182 027)**
Резерв под ОКУ на 31 декабря	**96 082**	**8 899 403**	**8 995 485**

На оценочный резерв под кредитные убытки по средствам в других банках, признанный в 2019 году, оказывает влияние целый ряд факторов, которые изложены ниже:

– создание дополнительных оценочных резервов для новых финансовых инструментов, признанных в течение периода, а также их уменьшение в отношении финансовых инструментов, признание которых было прекращено в течение периода;

– финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода, и списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода.

Ниже представлен анализ остатков средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства	Стадия 1	Стадия 3	Итого
Высокий рейтинг	4 336 110	-	**4 336 110**
Стандартный рейтинг	1 757 180	-	**1 757 180**
Дефолтные активы	-	9 782 827	**9 782 827**
Валовая балансовая стоимость	**6 093 290**	**9 782 827**	**15 876 117**
Резерв под ОКУ	(24 887)	(9 782 827)	**(9 807 714)**
Балансовая стоимость	**6 068 403**	-	**6 068 403**

Векселя	Стадия 1	Итого
Высокий рейтинг	553 277	**553 277**
Валовая балансовая стоимость	**553 277**	**553 277**
Резерв под ОКУ	-	-
Балансовая стоимость	**553 277**	**553 277**

Прочие депозиты	Стадия 1	Итого
Высокий рейтинг	408 068	**408 068**
Валовая балансовая стоимость	**408 068**	**408 068**
Резерв под ОКУ	(333)	**(333)**
Балансовая стоимость	**407 735**	**407 735**

Ниже представлен анализ остатков средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Высокий рейтинг	10 829 578	-	-	**10 829 578**
Стандартный рейтинг	5 371 175	-	-	**5 371 175**
Ниже стандартного рейтинга	-	231 722	-	**231 722**
Дефолтные активы	-	-	8 899 404	**8 899 404**
Валовая балансовая стоимость	**16 200 753**	**231 722**	**8 899 404**	**25 331 879**
Резерв под ОКУ	(96 082)	-	(8 899 403)	**(8 995 485)**
Балансовая стоимость	**16 104 671**	**231 722**	**1**	**16 336 394**

Векселя	Стадия 1	Итого
Высокий рейтинг	617 435	**617 435**
Валовая балансовая стоимость	**617 435**	**617 435**
Резерв под ОКУ	-	-
Балансовая стоимость	**617 435**	**617 435**

Прочие депозиты	Стадия 1	Итого
Высокий рейтинг	778 750	778 750
Валовая балансовая стоимость	**778 750**	**778 750**
Резерв под ОКУ	-	-
Балансовая стоимость	**778 750**	**778 750**

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

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 2019 г. были оценены на индивидуальной основе для целей создания ОКУ, составляет 8 414 827 тыс. руб. (2018 год – 8 420 698 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 Группы осуществляет мониторинг обеспечения, запрашивает дополнительную информацию о целевом использовании предоставленных средств в ходе проверки достаточности резерва под ОКУ.

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

Согласно требованиям Банка России списание выданных кредитов, включая средства, размещенные в кредитных организациях, может произойти только после получения одобрения со стороны Правления АО «МСП Банк», 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 декабря 2019 г. финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства включает кредиты в сумме 8 456 904 тыс. руб., предоставленные трем крупнейшим заемщикам (49,2% совокупного портфеля). По данным кредитам создан резерв в сумме 3 014 427 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2018 г. финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства

включает кредиты в сумме 10 758 073 тыс. руб., предоставленные трем крупнейшим заемщикам (40,3% совокупного портфеля). По данным кредитам создан резерв в сумме 3 050 727 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства включает кредиты в сумме 14 163 051 тыс. руб., предоставленные десяти крупнейшим заемщикам (84,6% совокупного портфеля). По данным кредитам создан резерв в сумме 5 639 162 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% совокупного портфеля). По данным кредитам создан резерв в сумме 5 186 677 тыс. руб.

9. Производные финансовые инструменты

По состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. Группа не имеет позиции по производным финансовым инструментам.

10. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают следующие позиции:

тыс. руб.	***31.12.2019***	***31.12.2018***
Кредитование предприятий малого бизнеса	74 496 799	35 497 152
Коммерческое кредитование и дебиторская задолженность по финансовой аренде	4 153 582	3 441 062
Проектное финансирование	465 148	211 233
Итого кредиты клиентам	**79 115 529**	**39 149 447**
За вычетом резерва под ОКУ	(5 334 494)	(5 396 152)
Кредиты клиентам	**73 781 035**	**33 753 295**

Деятельность Группы направлена на финансирование субъектов малого и среднего предпринимательства, осуществляющих деятельность в производственной и инновационной сферах. С 2004 года АО «МСП Банк» участвует в государственной Программе финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства. Финансовая поддержка субъектов 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 настоящее время финансирование субъектов малого и среднего предпринимательства посредством прямого кредитования является одной из приоритетных задач.

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. в консолидированном отчете о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов» (см. примечание 18). В течение 2019 года не было выдач по ставкам ниже рыночных.

Резерв под ОКУ кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под ОКУ кредитов по классам.

тыс. руб.	*Кредитование предприятий малого бизнеса*	*Проектное финансирование*	*Коммерческое кредитование и дебиторская задолженность по финансовой аренде*	*Итого*
На 1 января 2019 г.	**3 108 249**	**211 233**	**2 076 670**	**5 396 152**
Создание (восстановление) за год	1 142 123	253 915	(692 138)	**703 900**
Списание за год	(115 791)	-	(649 767)	**(765 558)**
На 31 декабря 2019 г.	**4 134 581**	**465 148**	**734 765**	**5 334 494**
ОКУ на индивидуальной основе	3 352 012	465 148	714 536	**4 531 696**
ОКУ на совокупной основе	782 569	-	20 229	**802 798**
	4 134 581	**465 148**	**734 765**	**5 334 494**
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под ОКУ, оцененного на индивидуальной основе	**9 761 228**	**465 148**	**887 707**	**11 114 083**

тыс. руб.	*Кредитование предприятий малого бизнеса*	*Проектное финансирование*	*Коммерческое кредитование и дебиторская задолженность 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 (IFRS) 9	480 458	-	165 573	**646 031**
На 1 января 2018 г.	2 729 377	211 233	1 869 675	**4 810 285**
Создание (восстановление) за год	378 872		381 830	**760 702**
Списание за год	-	-	(174 835)	**(174 835)**
На 31 декабря 2018 г.	**3 108 249**	**211 233**	**2 076 670**	**5 396 152**
ОКУ на индивидуальной основе	2 190 432	211 233	2 048 468	**4 450 133**
ОКУ на совокупной основе	917 817	-	28 202	**946 019**
	3 108 249	**211 233**	**2 076 670**	**5 396 152**
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под ОКУ, оцененного на индивидуальной основе	**2 170 557**	**211 233**	**2 366 050**	**4 747 840**

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в течение 2019 года:

Кредитование предприятий малого бизнеса	**Стадия 1**	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**Итого**
Резерв под ОКУ на 1 января	637 268	127 167	2 343 814	**3 108 249**
Активы, признанные в периоде	880 655	27 087	-	**907 742**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(155 428)	(153)	(180 024)	**(335 605)**
Перевод в стадию 1	237 850	(236 693)	(1 157)	-
Перевод в стадию 2	(28 275)	28 679	(404)	-
Перевод в стадию 3	(19 977)	(28 014)	47 991	-
Чистый расход от создания/(восстановления) резерва кредитных убытков	(736 013)	85 597	1220 402	**569 986**
Списания	-	-	(115 791)	**(115 791)**
Резерв под ОКУ на 31 декабря	**816 080**	**3 670**	**3 314 831**	**4 134 581**

Коммерческое кредитование и дебиторская задолженность по финансовой аренде	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января	16 632	11 570	2 048 468	**2 076 670**
Активы, признанные в периоде	13 223	4 590	-	**17 813**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(3 654)	(57)	(938 762)	**(942 473)**
Перевод в стадию 1	533	(533)	-	-
Перевод в стадию 2	(390)	113	277	-
Перевод в стадию 3	(1)	(13 529)	13 530	-
Чистый расход от создания/(восстановления) резерва кредитных убытков	(1 126)	(588)	234 236	**232 522**
Списания	-	-	(649 767)	**(649 767)**
Резерв под ОКУ на 31 декабря	**25 217**	**1 566**	**707 982**	**734 765**

Проектное финансирование	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января	**211 233**	**211 233**
Чистый расход от создания/(восстановления) резерва кредитных убытков	253 915	**253 915**
Резерв под ОКУ на 31 декабря	**465 148**	**465 148**

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в течение 2018 года:

Кредитование предприятий малого бизнеса	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января	603 063	233 960	1 892 354	**2 729 377**
Активы, признанные в периоде	659 069	13 516	-	**672 585**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(137 198)	-	(4 869)	**(142 067)**
Перевод в стадию 1	59 131	(52 361)	(6 770)	-
Перевод в стадию 2	(54 341)	54 341	-	-
Перевод в стадию 3	(16 171)	(14 811)	30 982	-
Чистый расход от создания/(восстановления) резерва кредитных убытков	(476 285)	(107 478)	432 117	**(151 646)**
Резерв под ОКУ на 31 декабря	**637 268**	**127 167**	**2 343 814**	**3 108 249**

Коммерческое кредитование и дебиторская задолженность по финансовой аренде	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января	16 305	107 364	1 746 006	**1 869 675**
Активы, признанные в периоде	9 488	60 337	-	**69 825**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(2 571)	(532)	(78 167)	**(81 270)**
Перевод в стадию 1	44 319	(41 467)	(2 852)	-
Перевод в стадию 2	(11 234)	53 453	(42 219)	-
Перевод в стадию 3	(7 611)	(159 971)	167 582	-
Чистый расход от создания/(восстановления) резерва кредитных убытков	(32 064)	(7 614)	432 953	**393 275**
Списания	-	-	(174 835)	**(174 835)**
Резерв под ОКУ на 31 декабря	**16 632**	**11 570**	**2 048 468**	**2 076 670**

Проектное финансирование	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января	**211 233**	**211 233**
Резерв под ОКУ на 31 декабря	**211 233**	**211 233**

На оценочный резерв под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы. В таблице ниже описаны основные изменения:

– перевод между Стадиями 1 и 2 и Стадией 3 по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение в течение периода, и последующее повышение (или понижение) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков: за 12 месяцев или за весь срок;

– начисление дополнительных оценочных резервов по новым финансовым инструментам, признанным в течение периода, а также уменьшение резерва в результате прекращения признания финансовых инструментов в течение периода;

– списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода.

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе для целей ОКУ

По состоянию на 31 декабря 2019 г. процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, составили 550 343 тыс. руб. Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2018 г., составили 48 879 тыс. руб.

Согласно требованиям ЦБ РФ списание кредитов, выданных Банком,

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 ОКУ.

Ниже представлена информация о структуре обеспечения до вычета резерва под ОКУ по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

	Кредитование предприятий малого бизнеса	**Коммерческое кредитование**	**Проектное финансирование**	**Итого**
Недвижимость	7 255 861	364 957	-	**7 620 818**
Собственные ценные бумаги	170 173	-	-	**170 173**
Гарантии	4 392 601	-	-	**4 392 601**
Поручительства	14 771 079	237 508	463 851	**15 472 438**
Прочие активы	9 017 840	20 125	-	**9 037 965**
Необеспеченные	38 889 245	3 530 992	1 297	**42 421 534**
Итого залогового обеспечения	**74 496 799**	**4 153 582**	**465 148**	**79 115 529**

Ниже представлена информация о структуре обеспечения до вычета резерва под ОКУ по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

	Кредитование предприятий малого бизнеса	Коммерческое кредитование	Проектное финансирование	Итого
Недвижимость	3 448 095	371 390	-	**3 819 485**
Собственные ценные бумаги	105 988	-	-	**105 988**
Гарантии	2 626 915	-	-	**2 626 915**
Поручительства	4 748 296	65 688	-	**4 813 984**
Прочие активы	8 362 047	30 675	-	**8 392 722**
Необеспеченные	16 205 811	2 973 309	211 233	**19 390 353**
Итого залогового обеспечения	**35 497 152**	**3 441 062**	**211 233**	**39 149 447**

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2019 г. сумма кредитов, выданных трем крупнейшим заемщикам, составляла 9 567 993 тыс. руб. (12,5% совокупного кредитного портфеля). По данным кредитам создан резерв в размере 3 468 461 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2018 г. сумма кредитов, выданных трем крупнейшим заемщикам, составляла 3 437 558 тыс. руб. (9,1% совокупного кредитного портфеля). По данным кредитам создан резерв в размере 30 299 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. сумма кредитов, выданных десяти крупнейшим независимым заемщикам, составляла 21 710 922 тыс. руб. (28,4% совокупного кредитного портфеля). По данным кредитам создан резерв в размере 3 680 857 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2018 г. сумма кредитов, выданных десяти крупнейшим независимым заемщикам, составляла 9 465 610 тыс. руб. (25% совокупного кредитного портфеля). По данным кредитам создан резерв в размере 961 329 тыс. руб.

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

тыс. руб.	*31.12.2019*	*31.12.2018*
Частные компании	78 275 665	38 361 801
Государственные компании	839 864	787 646
	79 115 529	**39 149 447**

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

тыс. руб.	*31.12.2019*	*31.12.2018*
Недвижимость и строительство	18 943 865	2 825 693
Финансовая и лизинговая деятельность	13 617 362	8 570 368
Логистика и транспорт	8 659 088	4 020 720
Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	8 249 700	9 048 988
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	7 091 460	4 342 124
Деятельность в сфере услуг	4 819 936	62 357
Торговля	4 212 703	3 045 465
Обработка и утилизация отходов, вторичного сырья	3 776 357	1 816 603
Здравоохранение, физкультура и спорт	721 833	2 363 578
Нефть и газ	565 750	435 157
Прочие	8 457 475	2 618 394
	79 115 529	**39 149 447**

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 2019 г. (в тыс. руб.) представлен ниже.

	До 1 года	*От 1 года до 5 лет*	*Итого*
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	867 306	2 489 841	3 357 147
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(235 755)	(372 794)	(608 549)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	**631 551**	**2 117 047**	**2 748 598**

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2018 г. (в тыс. руб.) представлен ниже.

	До 1 года	*От 1 года до 5 лет*	*Итого*
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	92 937	646 698	739 635
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(18 807)	(89 386)	(108 193)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	**74 130**	**557 312**	**631 442**

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска кредитного портфеля на 31 декабря 2019 г.

Кредитование предприятий малого бизнеса	**Стадия 1**	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**Итого**
Высокий рейтинг	51 455 130	111 904	54 789	**51 621 823**
Стандартный рейтинг	17 652 920	6 221	1	**17 659 142**
Ниже стандартного рейтинга	1 500	331 875	-	**333 375**
Дефолтные активы	-	-	4 882 459	**4 882 459**
Валовая балансовая стоимость	**69 109 550**	**450 000**	**4 937 249**	**74 496 799**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(816 080)	(3 670)	(3 314 831)	**(4 134 581)**
Балансовая стоимость	**68 293 470**	**446 330**	**1 622 418**	**70 362 218**

Коммерческое кредитование и дебиторская задолженность по финансовой аренде	**Стадия 1**	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**Итого**
Высокий рейтинг	305 698	14 828	-	**320 526**
Стандартный рейтинг	2 776 465	6 517	88	**2 783 070**
Ниже стандартного рейтинга	-	-	183 996	**183 996**
Дефолтные активы	-	-	865 990	**865 990**
Валовая балансовая стоимость	**3 082 163**	**21 345**	**1 050 074**	**4 153 582**
Резерв под ОКУ	(25 217)	(1 566)	(707 982)	**(734 765)**
Балансовая стоимость	**3 056 946**	**19 779**	**342 092**	**3 418 817**

Проектное финансирование	**Стадия 3**	**Итого**
Дефолтные активы	465 148	**465 148**
Валовая балансовая стоимость	**465 148**	**465 148**
Резерв под ОКУ	(465 148)	**(465 148)**
Балансовая стоимость	-	-

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска кредитного портфеля на 31 декабря 2018 г.

Кредитование предприятий малого бизнеса	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Высокий рейтинг	20 618 746	-	-	**20 618 746**
Стандартный рейтинг	11 430 681	-	-	**11 430 681**
Ниже стандартного рейтинга	-	958 378	-	**958 378**
Дефолтные активы	30 487	-	2 458 860	**2 489 347**
Валовая балансовая стоимость	**32 079 914**	**958 378**	**2 458 860**	**35 497 152**
Резерв под ОКУ	(637 268)	(127 167)	(2 343 814)	**(3 108 249)**
Балансовая стоимость	**31 442 646**	**831 211**	**115 046**	**32 388 903**

Коммерческое кредитование и дебиторская задолженность по финансовой аренде	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Высокий рейтинг	202 571	-	-	**202 571**
Стандартный рейтинг	786 191	-	-	**786 191**
Ниже стандартного рейтинга	-	60 859	-	**60 859**
Дефолтные активы	-	-	2 391 441	**2 391 441**
Валовая балансовая стоимость	**988 762**	**60 859**	**2 391 441**	**3 441 062**
Резерв под ОКУ	(16 632)	(11 570)	(2 048 468)	**(2 076 670)**
Балансовая стоимость	**972 130**	**49 289**	**342 973**	**1 364 392**

Проектное финансирование	Стадия 3	Итого
Дефолтные активы	211 233	**211 233**
Валовая балансовая стоимость	**211 233**	**211 233**
Резерв под ОКУ	211 233	**211 233**
Балансовая стоимость	**-**	**-**

11. Инвестиционные финансовые активы

Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают следующие позиции:

тыс. руб.	*31.12.2019*	*31.12.2018*
Облигации федерального займа (ОФЗ)	6 464 012	6 962 259
Корпоративные облигации	5 674 963	8 048 435
Прочие долговые ценные бумаги	4 958 503	3 008 428
Облигации Минфина РФ	1 044 763	-
Еврооблигации российских компаний	-	135 961
Еврооблигации Российской Федерации	-	66 280
Паи инвестиционных фондов	-	691
Вклад в уставный капитал прочих компаний	584 897	367 998
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**18 727 138**	**18 590 052**

Процентные ставки по долговым инвестиционным финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены в таблице ниже.

	Процентная ставка 2019 г.	*Срок погашения 2019 г.*	*Процентная ставка 2018 г.*	*Срок погашения 2018 г.*
Корпоративные облигации	7,00–15,00%	февраль 2020 г. – февраль 2033 г.	7,70–13,00%	июнь 2020 г. – октябрь 2033 г.
Прочие долговые ценные бумаги	7,25–9,24%	январь 2020 г. – март 2034 г.	3,50–9,50%	октябрь 2019 г. – март 2027 г.
Облигации федерального займа (ОФЗ)	6,80–7,70%	март 2020 г. – апрель 2042 г.	6,40–8,96%	май 2019 г. – январь 2025 г.
Облигации Минфина Российской Федерации	7,45–8,00%	февраль 2023 г.	-	-
Еврооблигации российских компаний	-	-	5,38%	июнь 2023 г.
Еврооблигации Российской Федерации	-	-	4,25%	июнь 2027 г.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. 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 2019 г. и 31 декабря 2018 г. прочие долговые ценные бумаги в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены облигациями, эмитированными банками развития, а также эмитированы рядом крупнейших российских компаний и банков.

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 г. их справедливая стоимость составляет 691 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 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 2019 г. справедливая стоимость данных облигаций составила 2 386 192 тыс. руб. (2018: 2 006 080 тыс. руб.).

Изменение резерва под ОКУ по финансовым активам, оцениваемым через прочий совокупный доход, учтено в строке отчета о прибылях и убытках «Чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными финансовыми активами» и составило за 2019 год восстановление 4 916 тыс. руб. (2018 год: восстановление 266 307 тыс. руб.)

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2019 г.:

Корпоративные облигации	**Стадия 1**	**Итого**
Высокий рейтинг	5 115 931	**5 115 931**
Стандартный рейтинг	559 032	**559 032**
Итого справедливая стоимость	**5 674 963**	**5 674 963**

Облигации федерального займа (ОФЗ)	**Стадия 1**	**Итого**
Высокий рейтинг	6 464 012	**6 464 012**
Итого справедливая стоимость	**6 464 012**	**6 464 012**

Облигации Минфина РФ	**Стадия 1**	**Итого**
Высокий рейтинг	1 044 763	**1 044 763**
Итого справедливая стоимость	**1 044 763**	**1 044 763**

Прочие долговые ценные бумаги	**Стадия 1**	**Итого**
Высокий рейтинг	4 958 503	**4 958 503**
Итого справедливая стоимость	**4 958 503**	**4 958 503**

Вклад в уставный капитал прочих компаний	**Стадия 1**	**Итого**
Высокий рейтинг	584 897	**584 897**
Итого справедливая стоимость	**584 897**	**584 897**

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2018 г.:

Корпоративные облигации	**Стадия 1**	**Итого**
Высокий рейтинг	7 761 595	**7 761 595**
Стандартный рейтинг	286 840	**286 840**
Итого справедливая стоимость	**8 048 435**	**8 048 435**

Облигации федерального займа (ОФЗ)	**Стадия 1**	**Итого**
Высокий рейтинг	6 963 865	**6 963 865**
Итого справедливая стоимость	**6 962 259**	**6 962 259**

Прочие долговые ценные бумаги	**Стадия 1**	**Итого**
Высокий рейтинг	3 008 428	**3 008 428**
Итого справедливая стоимость	**3 008 428**	**3 008 428**

Вклад в уставный капитал прочих компаний	**Стадия 1**	**Итого**
Высокий рейтинг	367 998	**367 998**
Итого справедливая стоимость	**367 998**	**367 998**

Еврооблигации Российских компаний	**Стадия 1**	**Итого**
Высокий рейтинг	135 961	**135 961**
Итого справедливая стоимость	**135 961**	**135 961**

Еврооблигации Российских Федерации	**Стадия 1**	**Итого**
Высокий рейтинг	66 280	**66 280**
Итого справедливая стоимость	**66 280**	**66 280**

Паи инвестиционных фондов	**Стадия 1**	**Итого**
Дефолтные активы	691	**691**
Итого справедливая стоимость	**691**	**691**

Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают следующие позиции.

тыс. руб.	*31.12.2019*	*31.12.2018*
Облигации федерального займа (ОФЗ)	27 536 778	39 590 167
Субординированный облигационный заем	2 250 408	2 029 597
Корпоративные облигации	73 689	73 689
	29 860 875	**41 693 453**
За вычетом резерва под ОКУ	(97 362)	(97 638)
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	**29 763 513**	**41 595 815**

Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо», включают следующие позиции.

тыс. руб.	*31.12.2019*	*31.12.2018*
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 108 833	2 190 306
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо»	**1 108 833**	**2 190 306**

	Процентная ставка 2019 год	*Срок погашения 2019 год*	*Процентная ставка 2018 год*	*Срок погашения 2018 год*
Облигации федерального займа (ОФЗ)	6,40–8,96%	январь 2020 г. – январь 2028 г.	6,40–8,45%	май 2019 г. – октябрь 2029 г.
Субординированный облигационный заем	0,51%	февраль 2032 г.	0,51%	февраль 2032 г.
Облигации федерального займа, заложенные по договорам «репо»	3,50%	апрель 2020 г.	7,1–8,45%	август 2023 г. – октябрь 2029 г.

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в течение 2019 г.:

Облигации федерального займа РФ (ОФЗ) (в т. ч. заложенные по договорам «РЕПО»)	**Стадия 1**	**Итого**
Резерв под ОКУ 1 января	**23 949**	**23 949**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(2 050)	**(2 050)**
Чистый расход от создания/(восстановления) резерва кредитных убытков	(20 731)	**(20 731)**
Резерв под ОКУ на 31 декабря	**1 168**	**1 168**

Субординированный облигационный заем	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ 1 января	-	-
Чистый расход от создания/(восстановления) резерва кредитных убытков	22 505	**22 505**
Резерв под ОКУ на 31 декабря	**22 505**	**22 505**

Корпоративные облигации	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ 1 января	**73 689**	**73 689**
Чистый расход от создания/(восстановления) резерва кредитных убытков	-	-
Резерв под ОКУ на 31 декабря	**73 689**	**73 689**

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в течение 2018 г.:

Облигации федерального займа РФ (ОФЗ) (в т. ч. заложенные по договорам «РЕПО»)	Стадия 1	Итого
Резерв под ОКУ 1 января	**4 850**	**4 850**
Активы, признанные в периоде	11 176	**11 176**
Чистый расход от создания/(восстановления) резерва кредитных убытков	7 923	**7 923**
Резерв под ОКУ на 31 декабря	**23 949**	**23 949**

Корпоративные облигации	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ 1 января	**73 689**	**73 689**
Чистый расход от создания/(восстановления) резерва кредитных убытков	-	-
Резерв под ОКУ на 31 декабря	**73 689**	**73 689**

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2019 г.:

Облигации федерального займа РФ (ОФЗ) (в т. ч. заложенные по договорам «РЕПО»)	Стадия 1	Итого
Высокий рейтинг	28 645 611	**28 645 611**
Амортизированная стоимость	**28 645 611**	**28 645 611**
Резерв под ОКУ	(1 168)	**(1 168)**
Балансовая стоимость	**28 644 443**	**28 644 443**

Субординированный облигационный заем	Стадия 3	Итого
Дефолтные активы	2 250 408	**2 250 408**
Амортизированная стоимость	**2 250 408**	**2 250 408**
Резерв под ОКУ	(22 505)	**(22 505)**
Балансовая стоимость	**2 227 903**	**2 227 903**

Корпоративные облигации	Стадия 3	Итого
Дефолтные активы	73 689	**73 689**
Амортизированная стоимость	**73 689**	**73 689**
Резерв под ОКУ	(73 689)	**(73 689)**
Балансовая стоимость	-	-

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2018 г.:

Облигации федерального займа РФ (ОФЗ) (в т. ч. заложенные по договорам «РЕПО»)	Стадия 1	Итого
Высокий рейтинг	41 780 473	**41 780 473**
Амортизированная стоимость	**41 780 473**	**41 780 473**
Резерв под ОКУ	(23 949)	**(23 949)**
Балансовая стоимость	**41 756 524**	**41 756 524**

Субординированный облигационный займ	Стадия 3	Итого
Дефолтные активы	2 029 597	**2 029 597**
Амортизированная стоимость	**2 029 597**	**2 029 597**
Резерв под ОКУ	-	-
Балансовая стоимость	**2 029 597**	**2 029 597**

Корпоративные облигации	Стадия 3	Итого
Дефолтные активы	73 689	**73 689**
Амортизированная стоимость	**73 689**	**73 689**
Резерв под ОКУ	(73 689)	**(73 689)**
Балансовая стоимость	-	-

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 г., 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 2019 г. стоимость указанных облигаций составляет 2 227 903 тыс. руб. (2018: 2 029 597 тыс. руб.).

12. Гудвилл

21 апреля 2016 г. в собственность Корпорации перешли 19 240 обыкновенных именных акций АО «МСП Банк» стоимостью 30 000 000 тыс. руб., что составляет 100% его уставного капитала.

Стоимость чистых активов Группы Банка на дату приобретения (в тыс. руб.) представлена ниже.

	На дату приобретения
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	6 170 162
Обязательные резервы в ЦБ РФ	92 544
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 995 961
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	82 721 648
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	7 003 446
Кредиты клиентам	9 031 043
Инвестиционные финансовые активы:	
– финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	10 491 643
Текущие активы по налогу на прибыль	50 870
Основные средства	179 773
Прочие активы	3 937 650
Итого активы	**127 674 740**

	На дату приобретения
Обязательства	
Задолженность перед ЦБ РФ	36 640 201
Средства кредитных организаций	37 639 950
Средства клиентов	2 966 901
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 346 020
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	879 964
Прочие обязательства	886 730
Субординированный кредит	7 890 597
Итого обязательства	**98 250 363**
Чистые активы	**29 424 377**

Гудвилл равен разнице между стоимостью приобретения и величиной чистых активов Группы Банка. В итоге гудвилл составил 575 623 тыс. руб.

17 ноября 2017 г. в собственность Корпорации перешли 80 000 обыкновенных именных акций АО «Модернизация Инновации Развитие» стоимостью 106 860 тыс. руб., что составляет 100% его уставного капитала.

Стоимость чистых активов АО «Модернизация Инновации Развитие» (в тыс. руб.) на дату приобретения представлена ниже:

	На дату приобретения
Активы	
Основные средства	1 315
Нематериальные активы	230
Отложенные налоговые активы	28
Торговая и прочая дебиторская задолженность	4 358
Депозиты	85 487
Денежные средства и их эквиваленты	20 653
Итого активы	**112 071**
Обязательства	
Торговая и прочая кредиторская задолженность	134
Задолженность по текущему налогу на прибыль	168
Резервы и прочие краткосрочные обязательства	840
Итого обязательства	**1 142**
Чистые активы	**110 929**

Величина чистых активов АО «Модернизация Инновации Развитие» на дату покупки больше стоимости приобретения. В итоге доход, признанный в статье «Прочие доходы» консолидированного отчета о совокупном доходе Группы за 2017 год, составил 4 069 тыс. руб.

13. Основные средства и нематериальные активы

тыс. руб.	Транспортные средства	Офисное оборудование	Мебель и принадлежности	Незавершенное строительство	Итого основные средства
Первоначальная стоимость					
По состоянию на 31 декабря 2017 г.	**74 202**	**251 797**	**356 143**	**504**	**682 646**
Поступление	4 431	37 210	82 539	-	**124 180**
Выбытие	(13 029)	(3 946)	(738)	(274)	**(17 987)**
По состоянию на 31 декабря 2018 г.	**65 604**	**285 061**	**437 944**	**230**	**788 839**
Поступление	4 978	186 347	3 225	56 769	**251 319**
Выбытие	-	(114)	(104)	-	**(218)**
По состоянию на 31 декабря 2019 г.	**70 582**	**471 294**	**441 065**	**56 999**	**1 039 940**
Накопленная амортизация					
По состоянию на 31 декабря 2017 г.	**36 407**	**149 591**	**304 646**	**-**	**490 644**
Амортизация	11 397	42 395	36 746	1	**90 539**
Выбытие	(10 891)	(3 262)	(86)	-	**(14 239)**
По состоянию на 31 декабря 2018 г.	**36 913**	**188 724**	**341 306**	**1**	**566 944**
Амортизация	12 691	70 543	17 776	-	**101 010**
Выбытие	-	(112)	(19)	-	**(131)**
По состоянию на 31 декабря 2019 г.	**49 604**	**259 155**	**359 063**	**1**	**667 823**
Балансовая стоимость					
По состоянию на 31 декабря 2017 г.	**37 795**	**102 206**	**51 497**	**504**	**192 002**
По состоянию на 31 декабря 2018 г.	**28 691**	**96 337**	**96 638**	**229**	**221 895**
По состоянию на 31 декабря 2019 г.	**20 978**	**212 139**	**82 002**	**56 998**	**372 117**

986

	Веб-сайт	Лицензии	Информационно-аналитические системы	Прочие НМА	Вложения в разработку НМА	Итого НМА
Первоначальная стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2017 г.	**3 415**	**840 666**	**61 923**	**3 865**	**180 114**	**1 089 983**
Поступление	1 086	204 418	94 261	2 632	162 472	**464 869**
Выбытие	-	(3)	-	-	(92 365)	**(92 368)**
По состоянию на 31 декабря 2018 г.	**4 501**	**1 045 081**	**156 184**	**6 497**	**250 221**	**1 462 484**
Поступление	-	390 513	88 572	7 417	20 427	**506 929**
Выбытие	-	(87 877)	-	-	-	**(87 877)**
Перевод между категориями	-	-	147 231	-	(147 231)	-
По состоянию на 31 декабря 2019 г.	**4 501**	**1 347 717**	**391 987**	**13 914**	**123 417**	**1 881 536**
Накопленная амортизация						
По состоянию на 31 декабря 2017 г.	**3 415**	**185 784**	**28 387**	**1 143**	-	**218 729**
Амортизация	48	282 372	92 471	3 358	-	**378 249**
По состоянию на 31 декабря 2018 г.	**3 463**	**468 156**	**120 858**	**4 501**	-	**596 978**
Амортизация	209	304 945	111 832	2 951	-	**419 937**
Выбытие	-	(87 877)	-	-	-	**(87 877)**
По состоянию на 31 декабря 2019 г.	**3 672**	**685 224**	**232 690**	**7 452**	-	**929 038**
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2017 г.	-	**654 882**	**33 536**	**2 722**	**180 114**	**871 254**
По состоянию на 31 декабря 2018 г.	**1 038**	**576 925**	**35 326**	**1 996**	**250 221**	**865 506**
По состоянию на 31 декабря 2019 г.	**829**	**662 493**	**159 297**	**6 462**	**123 417**	**952 498**

Вложения в нематериальные активы включают вложения в разработку Геомаркетинговой информационно-аналитической системы Бизнес-навигатор МСП, Портала Бизнес-навигатора МСП, через который осуществляется доступ к Бизнес-навигатору МСП, АИС «Мониторинг МСП», системы внутренних рейтингов РГО и товарного знака.

14. Прочие активы

Прочие активы включают следующие позиции:

тыс. руб.	*31.12.2019*	*31.12.2018*
Нефинансовые:		
Авансы поставщикам	762 924	274 015
Приобретение отдельных объектов основных средств по лизинговой деятельности	67 636	274 936
Актив в форме права пользования	200 627	-
Итого нефинансовые	**1 031 187**	**548 951**
Финансовые:		
Задолженность принципала по регрессному требованию	2 912 998	1 666 907
Авансовые платежи по лизинговой деятельности	2 402 327	1 764 543
Изъятое обеспечение по просроченной финансовой аренде	1 341 399	1 637 943
НДС по приобретенным ценностям и авансам	565 923	551 456
Задолженность по гарантийным платежам	195 197	37 579
Расчеты с внебюджетными фондами	3 713	2 668
Прочее	221 371	303 892
Итого финансовые	**7 642 928**	**5 964 988**
	8 674 115	**6 513 939**
За вычетом: резерва под ОКУ и обесценение прочих активов	(5 471 809)	(4 107 948)
Прочие активы	**3 202 306**	**2 405 991**

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по прочим финансовым активам в течение 2019 года:

	Стадия 1	**Стадия 3**	**Итого**
Резерв под ОКУ на 1 января	**28 421**	**3 879 492**	**3 907 913**
Чистый расход от создания/(восстановления) резерва кредитных убытков	(5 860)	1 877 472	**1 871 612**
Списания	-	(584 597)	**(584 597)**
Резерв под ОКУ на 31 декабря	**22 561**	**5 172 367**	**5 194 928**

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные

убытки (ОКУ) по прочим финансовым активам в течение 2018 года:

	Стадия 1	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января	-	**3 168 895**	**3 168 895**
Чистый расход от создания/(восстановления) резерва кредитных убытков	28 421	1 177 626	**1 206 047**
Списания	-	(467 029)	**(467 029)**
Резерв под ОКУ на 31 декабря	**28 421**	**3 879 492**	**3 907 913**

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение по нефинансовым прочим активам:

тыс. руб.	
На 31 декабря 2017 г.	**-**
Создание (восстановление)	200 035
На 31 декабря 2018 г.	**200 035**
Создание (восстановление)	76 846
На 31 декабря 2019 г.	**276 881**

Резерв на обесценение и оценочный резерв активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов.

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по прочим финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

	Стадия 1	Стадия 3	Итого
Высокий рейтинг	140 764	-	**140 764**
Стандартный рейтинг	998 064	1 603	**999 667**
Ниже стандартного рейтинга	-	-	-
Дефолтные активы	-	6 502 497	**6 502 497**
Валовая балансовая стоимость	**1 138 828**	**6 504 100**	**7 642 928**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(22 561)	(5 172 367)	**(5 194 928)**
Балансовая стоимость	**1 116 267**	**1 331 733**	**2 448 000**

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по прочим финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

	Стадия 1	Стадия 3	Итого
Высокий рейтинг	189 451	-	**189 451**
Стандартный рейтинг	383 461	-	**383 461**
Ниже стандартного рейтинга	-	-	-
Дефолтные активы	-	5 392 076	**5 392 076**
Валовая балансовая стоимость	**572 912**	**5 392 076**	**5 964 988**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(28 421)	(3 879 492)	**(3 907 913)**
Балансовая стоимость	**544 491**	**1 512 584**	**2 057 075**

Аренда

У Группы есть договоры аренды помещений, офисного оборудования. До применения МСФО (IFRS) 16 участники Группы (в качестве арендатора) классифицировали каждый договор аренды в качестве операционной аренды на дату начала срока аренды. В рамках операционной аренды арендуемое имущество не было капитализировано, а платежи по операционной аренде отражались как расходы на аренду в отчете о совокупном доходе линейным методом на протяжении всего срока аренды. Предоплата по аренде и начисленная арендная плата были отражены в составе предоплаты и кредиторской задолженности соответственно. После принятия МСФО (IFRS) 16 применен единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Стандарт содержит переходные требования и предусматривает исключения практического характера, которые были использованы Группой.

По состоянию на 1 января 2019 г.:

– активы в форме права пользования в сумме 372 442 тыс. руб. были отражены и представлены отдельно в консолидированном отчете о финансовом положении. Данные арендуемые активы ранее были отражены в составе операционной аренды;

– обязательства по аренде в сумме 372 442 тыс. руб. были отражены и представлены отдельно в отчете о финансовом положении (см. примечание 22);

– чистое влияние данных корректировок не оказало влияния на нераспределенную прибыль.

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования, а также ее изменения в течение периода:

	Активы в форме права пользования
	Недвижимость

На 1 января 2019 г.	**372 442**
Приобретения	571
Амортизационные отчисления	(172 386)
На 31 декабря 2019 г.	**200 627**

15. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

тыс. руб.	*2019 г.*	*2018 г.*
Расход по текущему налогу	1 408 574	1 366 907
Расход по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	(597 814)	(492 884)
Расход/возмещение по налогу на прибыль	**810 760**	**874 023**

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний и коммерческих банков в 2019 и 2018 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям, муниципальным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием в 2019 и 2018 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:

тыс. руб.	*2019 г.*	*2018 г.*
Прибыль/убыток до налогообложения	**(497 735)**	**705 614**
Теоретические налоговые отчисления/возмещение по законодательно установленной ставке (2019 год: 20%; 2018 год: 20%)	(99 547)	141 123
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	1 123 560	938 854
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	(213 253)	(205 954)
Расход/возмещение по налогу на прибыль	**810 760**	**874 023**

Чистое отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть уплачена при реализации активов и отражается как отложенное налоговое обязательство в консолидированном отчете о финансовом положении Группы.

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается как отложенный налоговый актив в консолидированном отчете

о финансовом положении Группы.

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы включают следующие позиции (в тыс. руб.):

Налоговый эффект вычитаемых временных разниц	2018 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	2019 г.
Налоговый эффект по вычитаемым временным налоговым разницам				
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	**395 263**	(131 699)	-	**263 564**
Кредиты клиентам	**303 439**	(608 163)	-	**(304 724)**
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**101 669**	271 722	(157 610)	**215 781**
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	**486 624**	156 650	-	**643 274**
Прочие активы	**463 170**	(6 610)	-	**456 560**
Отложенный налоговый актив с налогового убытка	**1 837 705**	719 049	-	**2 556 754**
Прочие обязательства	**344 028**	(10 703)	-	**333 325**
Всего требований по отложенному налогу до признания налогового убытка, перенесенного на будущие отчетные периоды	**3 931 898**	**390 246**	**(157 610)**	**4 164 534**

993

Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц	2018 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	2019 г.
Основные средства	(7 365)	9 292	-	1 927
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(900)	900	-	-
Выпущенные ценные бумаги	2 250	(2 749)	-	(499)
Задолженность перед ЦБ РФ	(72 268)	34 449	-	(37 819)
Средства банков	(2 057 117)	166 660	-	(1 890 457)
Всего обязательств по отложенному налогу	(2 135 400)	208 552	-	(1 926 848)
Чистые требования (обязательства) по отложенному налогу	1 796 498	598 798	(157 610)	2 237 686
Резервы по МСФО 9 по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(984)	984	
Итого отложенный налоговый актив	1 796 498	597 814	(156 626)	2 237 686

994

Налоговый эффект вычитаемых временных разниц	2017 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	2018 г.
Налоговый эффект по вычитаемым временным налоговым разницам				
Средства в банках	701 135	(305 872)	-	395 263
Кредиты клиентам	412 634	(109 195)	-	303 439
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	85 843	(33 616)	49 442	101 669
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	558 925	(72 301)	-	486 624
Прочие активы	307 552	155 618	-	463 170
Отложенный налоговый актив с налогового убытка	990 108	847 597	-	1 837 705
Прочие обязательства	557 935	(213 907)	-	344 028
Всего требований по отложенному налогу до признания налогового убытка, перенесенного на будущие отчетные периоды	**3 614 132**	**268 324**	**49 442**	**3 931 898**

Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц	2017 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	2018 г.
Основные средства	(23 466)	16 101	-	(7 365)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3 121)	2 221	-	(900)
Выпущенные ценные бумаги	(315)	2 565	-	2 250
Задолженность перед ЦБ РФ	(174 472)	102 204	-	(72 268)
Средства банков	(2 211 922)	154 805	-	(2 057 117)
Всего обязательств по отложенному налогу	**(2 413 296)**	**277 896**	-	**(2 135 400)**
Чистые требования (обязательства) по отложенному налогу	**1 200 836**	**546 220**	**49 442**	**1 796 498**
Резервы по МСФО 9 по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		**(53 336)**	**53 336**	
Итого отложенный налоговый актив	**1 200 836**	**492 884**	**102 778**	**1 796 498**

За год, закончившийся 31 декабря 2019 г., в налоговом учете Группы, подготовленном в соответствии с законодательством Российской Федерации, отражен суммарный накопленный налоговый убыток в сумме 12 783 770 тыс. руб. (в 2018 году суммарный накопленный налоговый убыток в налоговом учете Группы – 9 188 525 тыс. руб.). В соответствии с действующим налоговым законодательством Российской Федерации компании имеют право использовать величину полученного налогового убытка против прибылей будущих отчетных периодов.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. выгода в сумме 2 556 754 тыс. руб. (2018 год – 1 837 705 тыс. руб.), связанная с вышеуказанным налоговым убытком, была признана в составе отложенных налоговых активов Группы, поскольку имеются достаточные основания полагать, что она получит налогооблагаемую прибыль, против которой сможет реализовать неиспользованный налоговый убыток.

16. Задолженность перед Банком России

По состоянию на 31 декабря 2019 г. средства Банка России представляют собой кредиты, номинированные в рублях, под годовые ставки 6,25% и 6,50% с датами погашения с января 2020 г. по ноябрь 2022 г. в сумме 7 487 650 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 6,25% до 8,36%. Нерыночных выдач в течение 2019 года не было. Обеспечением полученных кредитов является залог прав требования по межбанковским кредитным договорам, имеющим целевой характер, связанный с кредитованием субъектов МСП. По состоянию на 31 декабря 2019 г. обеспечение, предоставленное Банком России, составляет 3 702 391 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2018 г. средства Банка России представляют собой кредиты, номинированные в рублях, под годовую ставку 6,50% с датами погашения с января 2019 г. по декабрь 2021 г. 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 18). Обеспечением полученных кредитов является залог прав требования по межбанковским кредитным договорам, имеющим целевой характер, связанный с кредитованием субъектов МСП. По состоянию

на 31 декабря 2018 г. обеспечение, предоставленное Банком России, составляет 9 526 555 тыс. руб.

17. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают следующие позиции:

тыс. руб.	*31.12.2019*	*31.12.2018*
Долгосрочное межбанковское финансирование	21 301 483	20 710 808
Краткосрочные ссуды и депозиты банков	5 570 949	440 206
Корреспондентские лоро-счета российских банков	1 658	3 670
Договоры «репо»	1 042 837	7 350 887
Средства кредитных организаций	**27 916 927**	**28 505 571**

31.12.2019	**Контрактная процентная ставка**	**Эффективная процентная ставка**	**Срок погашения**
Долгосрочное межбанковское финансирование			
Рубли	6,25%	6,25–12,45%	март 2021 г. – декабрь 2027 г.
Краткосрочные ссуды и депозиты банков			
Рубли	6,75–6,90%	6,75–6,90%	январь–декабрь 2020 г.

31.12.2018	**Контрактная процентная ставка**	**Эффективная процентная ставка**	**Срок погашения**
Долгосрочное межбанковское финансирование			
Рубли	6,25%	12,45%	декабрь 2027 г.
Краткосрочные ссуды и депозиты банков			
Рубли	6,65–6,70%	6,65–6,70%	январь 2019 г.

Краткосрочные ссуды и депозиты банков представляют собой депозиты различных российских банков со сроком погашения от 10 дней до 1 года.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. долгосрочное межбанковское финансирование включает 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 (признан в консолидированной отчетности на дату передачи АО «МСП Банк» в собственность Корпорации и включения в периметр консолидации). Эффективная процентная ставка по данному долгосрочному финансированию составила 12,45% за 2019 год

(2018 год – 12,45%).

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

Для целей реализации государственной программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства Группа получила финансирование от Банка России (см. примечание 16) и государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (см. примечание 17). Денежные средства поступили в виде долгосрочных кредитов, предоставленных по ставке ниже рыночной. Данное финансирование в дальнейшем предоставляется региональным банкам-партнерам, а также организациям инфраструктуры поддержки субъектов МСП 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 поддержки 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. До конца 2018 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 кредитов от Банка России на 31 декабря 2018 г. составил (в тыс. руб.):

На 31 декабря 2018 г. ***Финансовый инструмент***	***Величина выданного кредита***	***Справедливая стоимость кредита на дату первоначального признания***	***Доход от первоначального 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**

Доход от первоначального признания был полностью использован на покрытие убытков от первоначального признания кредитов, выданных по ставкам ниже рыночных в рамках реализации государственной программы поддержки малого и среднего предпринимательства до 2018 год. В 2019 году кредитов, выданных по ставкам ниже рыночных, не было.

Кроме того, в течение 2019 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 142 297 тыс. руб. (2018 год – 828 881 тыс. руб.) был учтен по строке «Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов» отчета о прибылях и убытках за 2019 год. Совокупный результат по кредитам от Банка России за 2019 год представляет собой расход от первоначального признания в размере 142 297 тыс. руб. (2018 год – 477 818 тыс. руб.) (см. примечание 16).

Также в рамках реализации государственной программы поддержки малого и среднего предпринимательства в течение 2018 года АО «МСП Банк» выдавало целевые кредиты для последующего кредитования субъектов МСП региональным банкам-партнерам и организациям инфраструктуры поддержки субъектов МСП. 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 8 и 10).

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 (в тыс. руб.):

Финансовый инструмент	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	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 2019 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 213 703 тыс. руб. был учтен по строке «Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов» отчета о прибылях и убытках за 2019 год (2018 год – 1 075 196 тыс. руб.).

Совокупный результат по кредитам клиентам, предоставленным в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства за 2019 год, представляет собой доход от первоначального признания

в размере 213 703 тыс. руб. (доход за 2018 год – 1 008 085 тыс. руб.).

31 января 2019 г. АО «МСП Банк» и Министерством сельского хозяйства Российской Федерации подписано соглашение о предоставлении субсидии в очередном финансовом году, заключаемое между уполномоченным банком и Министерством сельского хозяйства Российской Федерации № 082-11-2019-034.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. подписано шесть дополнительных соглашений к указанному соглашению, увеличивающих объем установленного лимита субсидий.

Объем субсидий Министерства сельского хозяйства Российской Федерации АО «МСП Банк» на 2019 год составил 47,8 млн руб.

Общая сумма фактически полученных субсидий АО «МСП Банк» за 2019 года составила 47,8 млн руб., в том числе:

– в I квартале АО «МСП Банк» получено субсидий на общую сумму 2,0 млн руб.;

– во II квартале АО «МСП Банк» получено субсидий на общую сумму 8,5 млн руб.;

– в III квартале АО «МСП Банк» получено субсидий на общую сумму 19,9 млн руб.;

– в IV квартале АО «МСП Банк» получено субсидий на общую сумму 17,4 млн руб.

5 марта 2019 г. между АО «МСП Банк» и Министерством экономического развития Российской Федерации заключено соглашение о предоставлении субсидии из федерального бюджета АО «МСП Банк» на возмещение недополученных им доходов по кредитам, выданным в 2019–2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства по льготной ставке № 139-11-2019-016.

Лимит субсидий Министерства экономического развития Российской Федерации АО «МСП Банк» на 2019 год составил 383,125 млн руб.

Общая сумма фактически полученных субсидий АО «МСП Банк» от Министерства экономического развития Российской Федерации за 2019 год составила 234,7 млн руб., в том числе:

– во II квартале АО «МСП Банк» получено субсидий на общую сумму 80,413 млн руб.;

– в III квартале АО «МСП Банк» получено субсидий на общую сумму 49,376 млн руб.;

– в IV квартале АО «МСП Банк» получено субсидий на общую сумму 104,911 млн руб.

19. Средства клиентов

Средства клиентов включают следующие позиции:

тыс. руб.	*31.12.2019*	*31.12.2018*
Текущие счета	25 061 355	7 635 650
Срочные депозиты	3 554 133	19 796
Средства клиентов	**28 615 488**	**7 655 446**
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	781 952	388 445

По состоянию на 31 декабря 2019 г. средства клиентов в размере 3 500 000 тыс. руб. (11,2%) представляли собой средства крупнейшего клиента (2018 год – 2 109 922 тыс. руб. (21,6%)).

По состоянию на 31 декабря 2019 г. средства клиентов в размере 8 746 304 тыс. руб. (28,1%) представляли собой средства трех крупнейших клиентов (2018 год – 3 181 116 тыс. руб. (32,6%)).

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

тыс. руб.	*31.12.2019*	*31.12.2018*
Частные компании	28 598 586	7 640 013
Компании под контролем государства	16 902	15 433
Средства клиентов	**28 615 488**	**7 655 446**

Расшифровка счетов клиентов по отраслям:

тыс. руб.	*31.12.2019*	*31.12.2018*
Финансовая и лизинговая деятельность	7 110 930	1 838 210
Недвижимость и строительство	6 802 033	2 237 557
Логистика и транспорт	5 525 488	370 040
Здравоохранение, физкультура и спорт	2 286 847	564 078
Обработка и утилизация отходов, вторичного сырья	2 266 639	893 353
Деятельность в сфере услуг	1 734 044	11 542
Производство, включая машиностроение	1 421 402	433 839
Торговля	649 603	257 125
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	509 417	839 099
Прочее	309 085	210 603
Средства клиентов	**28 615 488**	**7 655 446**

20. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующие позиции:

тыс. руб.	*31.12.2019*	*31.12.2018*
Векселя	645 490	1 167 185
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	15 555 512	6 940 447
Выпущенные долговые ценные бумаги	**16 201 002**	**8 107 632**

На 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой неконвертируемые облигации и векселя АО «МСП Банк».

Состав выпущенных на внутреннем рынке облигаций АО «МСП Банк» представлен ниже.

31.12.2019

Выпуск	*Дата выпуска*	*Дата погашения*	*Номинальная стоимость, тыс. руб.*	*Контрактная ставка купона, % годовых*	*Эффективная ставка купона, % годовых*	*Балансовая стоимость, тыс. руб.*
ОБ-01	28 ноября 2011 г.	17 марта 2022 г.	5 000 000	7,00	7,36	5
ОБ-02	28 ноября 2011 г.	11 августа 2022 г.	5 000 000	7,50	8,38	360
СФО МОС МСП 1	26 декабря 2018 г.	28 марта 2034 г.	7 000 000	9,10	9,62	6 775 641
СФО МОС МСП 2	9 декабря 2019 г.	26 ноября 2033 г.	4 200 000	6,75	6,75	3 010 530
СФО МОС МСП 3	16 декабря 2019 г.	26 ноября 2033 г.	5 800 000	6,7	6,80	5 768 976
Итого						**15 555 512**

31.12.2018

Выпуск	*Дата выпуска*	*Дата погашения*	*Номинальная стоимость, тыс. руб.*	*Контрактная ставка купона, % годовых*	*Эффективная ставка купона, % годовых*	*Балансовая стоимость, тыс. руб.*
ОБ-01	28 ноября 2011 г.	17 марта 2022 г.	5 000 000	7,00	7,36	5
ОБ-02	28 ноября 2011 г.	11 августа 2022 г.	5 000 000	7,50	8,38	360
СФО МОС МСП 1	26 декабря 2018 г.	28 марта 2034 г.	7 000 000	9,10	9,62	6 940 082
Итого						**6 940 447**

По состоянию на 31 декабря 2019 г. процентные векселя в сумме 645 490 тыс. руб. номинированы в рублях со сроком погашения с января 2020 г. по октябрь 2026 г. Процентные ставки по данным векселям составляют от 1,75% до 6,75%.

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 г. по сентябрь 2025 г. Процентные ставки по данным векселям составляют от 2,75% до 8,83%.

21. Резерв под ОКУ по обязательствам кредитного характера

Ниже представлен анализ изменений резерва под ОКУ по выданным гарантиям:

тыс. руб.	*2019 г.*	*2018 г.*
На 31 декабря 2017 г.		**5 073 381**
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	-	(470 733)
На 1 января	**4 197 925**	**4 602 648**
Создание	2 096 572	208 216
Использование резерва под ОКУ	(1 642 963)	(612 939)
На 31 декабря	**4 651 534**	**4 197 925**

22. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие позиции:

тыс. руб.	*31.12.2019*	*31.12.2018*
Нефинансовые:		
Авансы по гарантийным платежам полученные	1 524 775	736 257
Задолженность перед персоналом, включая оценочные обязательства	1 463 016	1 149 939
Полученные авансы и расчеты с подрядчиками по лизинговой деятельности	493 427	468 576
Расчеты с бюджетом по налогам, отличным от налога на прибыль	184 219	128 938
Резерв по судебным искам	141 677	123 711
Расчеты с внебюджетными фондами	21 029	17 592
Резерв по прочим выплатам	6 073	10 444
Прочее	12 809	16 491
Итого нефинансовые	**3 847 025**	**2 651 948**
Финансовые:		
Расчеты с поставщиками и прочими кредиторами	240 551	614 303
Обязательства по аренде	184 309	-
Обязательства по аккредитивам	-	304 158
Итого финансовые	**424 860**	**918 461**
Прочие обязательства	**4 271 885**	**3 570 409**

Ниже представлен анализ изменений резерва по судебным искам:

тыс. руб.	*2019 г.*	*2018 г.*
На 1 января	123 711	698 376
Создание/(восстановление)	82 313	(156 467)
Использование	(64 347)	(418 198)
На 31 декабря	**141 677**	**123 711**

Ниже представлена балансовая стоимость арендных обязательств, а также ее изменения в течение периода:

тыс. руб.	**Арендные обязательства**
	Недвижимость
На 1 января 2019 г.	**372 442**
Приобретения	571
Процентные расходы	(22 154)
Модификация условий договора аренды	
Корректировка переменных лизинговых платежей	
Лизинговые платежи	(166 550)
На 31 декабря 2019 г.	**184 309**

23. Субординированный кредит

По состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 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 2019 г. и 31 декабря 2018 г. эффективная ставка по субординированному кредиту составила 7,12%.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. амортизированная стоимость субординированного кредита составила 8 238 451 тыс. руб. (на 31 декабря 2018 г. – 8 137 626 тыс. руб.).

24. Капитал

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

	2019 г.		*2018 г.*	
	Количество акций, шт.	***Номинальная стоимость, тыс. руб.***	***Количество акций, шт.***	***Номинальная стоимость, тыс. руб.***
Обыкновенные акции	**10 700 000**	**107 000 000**	**10 200 000**	**102 000 000**

В 2019 году Банком России произведена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг. Данный выпуск объемом 500 000 акций (5 000 000 тыс. руб.) был выкуплен Российской Федерацией в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом (Росимущества).

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

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Корпорации должно быть распределено не менее 25% чистой прибыли акционерного общества (без учета доходов, полученных от переоценки финансовых вложений), если иное не установлено актами Правительства Российской Федерации. В случае если на выплату дивидендов направляется сумма, определенная исходя из чистой прибыли по данным финансовой отчетности, в том числе консолидированной, в соответствии с МСФО, для выплаты дивидендов используется нераспределенная прибыль акционерного общества. На 31 декабря 2019 г. нераспределенная и незарезервированная прибыль Корпорации по РСБУ составила 1 080 724 тыс. руб. На 31 декабря 2019 г. нераспределенный убыток Группы по МСФО составил 4 063 242 тыс. руб. На 31 декабря 2018 г. нераспределенная и незарезервированная прибыль Корпорации по РСБУ

составила 1 881 652 тыс. руб. На 31 декабря 2018 г. нераспределенный убыток Группы по МСФО составил 2 704 078 тыс. руб.

Движение по статьям прочих фондов

Ниже представлено движение по статьям прочих фондов (в тыс. руб.):

	Нереализованные доходы/расходы по финансовым активам, переоцениваемым через прочий совокупный доход
На 1 января 2018 г.	**279 758**
Изменение резерва под ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(266 307)
Чистые нереализованные доходы по инвестиционным финансовым активам, переоцениваемым через прочий совокупный доход	(271 123)
Реализованные расходы по инвестиционным финансовым активам, переоцениваемым через прочий совокупный доход, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках	5 713
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным финансовым активам, переоцениваемым через прочий совокупный доход	103 485
Неконтролирующая доля участия	7 043
На 31 декабря 2018 г.	**(141 431)**
Изменение резерва под ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(4 916)
Чистые нереализованные доходы по инвестиционным финансовым активам, переоцениваемым через прочий совокупный доход	1 234 585
Реализованные расходы по инвестиционным финансовым активам, переоцениваемым через прочий совокупный доход, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках	(432 748)
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным финансовым активам, переоцениваемым через прочий совокупный доход	(156 626)
Неконтролирующая доля участия	(10 452)

	488 412
На 31 декабря 2019 г.	

Характер и назначение прочих фондов

Нереализованные доходы (расходы) по финансовым активам, переоцениваемым через прочий совокупный доход

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

25. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством Российской Федерации, 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 принимаемых Правительством Российской Федерации мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, за 2019 год снизился с 69,4706 руб. за доллар США до 61,9057 руб. за доллар США. В 2019 году ключевая ставка Банка России снизилась с 7,75% в декабре 2018 г. до 6,25% в декабре 2019 г. 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 принимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

В ноябре 2019 г. рейтинговое агентство «Эксперт РА» впервые присвоило АО «МСП Банк» кредитный рейтинг по национальной шкале для Российской Федерации ruA+, прогноз «стабильный».

В декабре 2019 г. рейтинговое агентство АКРА подтвердило кредитный рейтинг АО «МСП Банк» по национальной шкале для Российской Федерации A+(RU), прогноз «стабильный».

В августе 2019 г. рейтинговое агентство Fitch повысило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте до уровня BBB, прогноз «стабильный».

В январе 2019 г. рейтинговое агентство Stanard &Poor`s подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне BBB-, прогноз «стабильный».

В феврале 2019 г. рейтинговое агентство Moody`s повысило

долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте до уровня Baa3, прогноз «стабильный».

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. В течение 2019 года на основании оценки рисков по данным судебным искам руководством Группы принято решение о создании оценочного обязательства в размере 141 677 тыс. руб. (2018 год – 123 711 тыс. руб.) (см. примечание 22).

Налогообложение

Деятельность Группы осуществляется в России. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы 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. 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 2019 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 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. договорные и условные обязательства Группы включали следующие позиции:

тыс. руб.	*31.12.2019*	*31.12.2018*
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	16 678 476	6 546 907
Гарантии	81 848 316	64 300 875
Поручительства	55 379 102	86 593 818
Договорные и условные обязательства	**153 905 894**	**157 441 600**
За вычетом резерва под ОКУ	(4 651 534)	(4 197 925)
Итого обязательств кредитного характера после вычета резерва	**149 254 360**	**153 243 675**
Обязательства по операционной аренде		
До 1 года	-	342 255
От 1 года до 5 лет	-	387 863
	-	**730 118**
Договорные и условные обязательства	**149 254 360**	**153 973 793**

Остатки обязательств по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2019 г. отсутствуют. Все арендные обязательства признаются в отчете о финансовом положении Группы в составе прочих обязательств и как активы на правах пользования в составе прочих активов. Краткосрочная операционная аренда признается в консолидированном отчете о прибыли и убытке в момент возникновения затрат.

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера в течение 2019 года (в тыс. руб.):

	Стадия 1	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**Итого**
Резерв под ОКУ на 1 января	**1 865 602**	**109 809**	**2 222 514**	**4 197 925**
Активы, признанные в периоде	1 866 032	200 000	632 409	**2 698 441**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(576 826)	(58 772)	(1 228 467)	**(1 864 065)**
Перевод в этап 1	13 831	(681)	(13 150)	-
Перевод в этап 2	(7 553)	9 928	(2 375)	-
Перевод в этап 3	(107 589)	-	107 589	-
Чистый расход от создания/(восстановления) резерва кредитных убытков	150 113	234 753	877 330	**1 262 196**
Списания	(324 173)	(9 957)	(1 308 833)	**(1 642 963)**
Резерв под ОКУ на 31 декабря	**2 879 437**	**485 080**	**1 287 017**	**4 651 534**

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера в течение 2018 года (в тыс. руб.):

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января	**2 056 542**	**210 784**	**2 335 322**	**4 602 648**
Активы, признанные в периоде	916 172	1 207	10 741	**928 120**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(597 094)	(116 287)	(776 550)	**(1 489 931)**
Перевод в этап 1	23 531	(5 377)	(18 154)	-
Перевод в этап 2	(17 235)	17 235	-	-
Перевод в этап 3	(133 195)	(4 705)	137 900	-
Чистый расход от создания/(восстановления) резерва кредитных убытков	(383 119)	6 952	1 146 193	**770 026**
Списания	-	-	(612 938)	**(612 938)**
Резерв под ОКУ на 31 декабря	**1 865 602**	**109 809**	**2 222 514**	**4 197 925**

Ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на 31 декабря 2019 г. на основании уровней кредитного риска (в тыс. руб.):

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Высокий рейтинг	119 007 663	88 521	33 380	**119 129 564**
Стандартный рейтинг	31 062 109	379 128	766 442	**32 207 679**
Ниже стандартного рейтинга	797 599	447 800	-	**1 245 399**
Дефолтные активы	-	-	1 323 252	**1 323 252**
Итого обязательств кредитного характера	**150 867 371**	**915 449**	**2 123 074**	**153 905 894**
Резерв под ОКУ	(2 879 437)	(485 080)	(1 287 017)	**(4 651 534)**
Итого обязательств кредитного характера после вычета резерва	**147 987 934**	**430 369**	**836 057**	**149 254 360**

Ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на 31 декабря 2018 г. на основании уровней кредитного риска (в тыс. руб.):

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Высокий рейтинг	103 646 280	173 540	18 600	**103 838 420**
Стандартный рейтинг	49 114 021	404 159	136 598	**49 654 778**
Ниже стандартного рейтинга	952 229	229 231	63 650	**1 245 110**
Дефолтные активы	-	-	2 703 292	**2 703 292**
Итого обязательств кредитного характера	**153 712 530**	**806 930**	**2 922 140**	**157 441 600**
Резерв под ОКУ	(1 865 602)	(109 809)	(2 222 514)	**(4 197 925)**

Итого обязательств кредитного характера после вычета резерва	**151 846 928**	**697 121**	**699 626**	**153 243 675**

26. Чистые комиссионные доходы

Комиссионные доходы включают следующие позиции:

тыс. руб.	*2019 г.*	*2018 г.*
Выданные гарантии и поручительства	1 168 328	724 309
Доверительное управление	58 416	44 724
Консультационные услуги	23 852	7 968
Расчетные операции	23 564	15 472
Комиссионные доходы	**1 274 160**	**792 473**

Комиссионные расходы включают следующие позиции:

тыс. руб.	*2019 г.*	*2018 г.*
Расчетные операции	26 849	34 668
Полученные гарантии	921	1 771
Посреднические услуги	-	62 768
Комиссионные расходы	**27 770**	**99 207**

27. Прочие доходы

Прочие доходы включают следующие позиции:

тыс. руб.	*2019 г.*	*2018 г.*
Доходы по регрессным требованиям принципалу	1 705 642	833 542
Доходы по прочим банковским услугам	176 117	29 737
Штрафы полученные	63 403	1 621
Доходы за вычетом расходов по операциям с имуществом	34 185	-
Списание кредиторской задолженности	25 592	57 080
Изменение резерва по прочим выплатам	-	245 106
Изменение резерва по судебным искам	-	156 467
Прочие доходы	267 638	121 789
Прочие доходы	**2 272 577**	**1 445 342**

28. Административные и прочие операционные расходы

тыс. руб.	*2019 г.*	*2018 г.*
Заработная плата и премии	4 385 999	3 782 296
Отчисления на социальное обеспечение	811 012	679 577
Расходы на персонал	**5 197 011**	**4 461 873**
Амортизация основных средств и нематериальных активов	520 947	468 777
Консультационные и прочие услуги	475 356	252 453
Налоги, отличные от налога на прибыль	454 536	318 949
Расходы по аренде, на содержание помещений и оборудования	449 564	502 749
Реклама	298 317	352 331
Чистые расходы от лизинговой деятельности	291 404	344 993
Административные расходы	257 558	146 991
Расходы на программное обеспечение	187 206	361 169
Расходы по амортизации актива в форме права собственности	172 387	-
Изменение резерва по судебным искам	82 313	-
Вознаграждение и расходы, связанные с управлением паевым инвестиционным фондом	64 414	49 708
Командировочные расходы	37 766	29 895
Материальные расходы	13 308	8 930
Изменение резерва по прочим выплатам	1 349	-
Благотворительность	-	30 000
Прочее	205 975	177 419
Административные и прочие операционные расходы	**8 709 411**	**7 506 237**

29. Управление рисками

Введение

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

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

В целях адекватного управления рисками, возникающими в ходе осуществления деятельности, в Группе создана и постоянно совершенствуется в соответствии с изменяющимися требованиями законодательства Российской Федерации, международной банковской практикой комплексная организационно-методологическая база оценки рисков, включающая систему

методик, регламентов и процедур, а также систему органов принятия решений, позволяющих эффективно управлять рисками.

В целях совершенствования системы управления рисками и капиталом в 2016 году были утверждены Политика управления рисками АО «Корпорация «МСП» и Стратегия управления рисками и капиталом банковской группы АО «МСП Банк», определяющие ключевые элементы системы управления рисками и подходы к ее трансформации при изменении внешней и внутренней среды.

В декабре 2019 г. в рамках работы над внутренними процедурами оценки достаточности капитала (ВПОДК) Группой Банка была подготовлена новая редакция Стратегии управления рисками и капиталом банковской группы АО «МСП Банк» (утверждена решением Наблюдательного совета АО «МСП Банк» 27 декабря 2019 г. (протокол № 187)), учитывающая требования Банка России к системам управления рисками и капиталом в кредитных организациях, содержащиеся в указании Банка России от 15.04.2015 № 3624-У.

Структура управления рисками

Политика управления рисками предусматривает разделение, делегирование и дифференциацию полномочий коллегиальных органов и структурных подразделений организаций, входящих в Группу.

В состав участников процесса управления рисками Корпорации включаются Совет директоров, Комитет по аудиту, Комитет по управлению рисками, Кредитные комитеты, Комитет по управлению проблемными активами, Дирекция управления рисками (ДР), Дирекция внутреннего аудита, финансового и функционального контроля (ДВР), Дирекция корпоративного управления и юридического сопровождения финансовых операций (ДСФО), Дирекция каналов продаж и взаимодействия с финансовыми организациями-партнерами (ДКП), Дирекция сопровождения гарантийных операций (ДСГО), Дирекция безопасности и антикоррупционной работы (ДБ), Дирекция финансово-операционного планирования и отчетности (ДФПО). Комитеты по аудиту и управлению рисками действуют при Совете директоров Корпорации.

Ниже приведено базовое распределение ответственности за управление основными видами рисков среди участников процесса управления рисками Корпорации.

Вид риска	**Органы управления и коллегиальные рабочие органы Корпорации, осуществляющие контроль за управлением и/или непосредственное управление риском**	**Структурные подразделения, вовлеченные в процесс управления рисками**
Кредитный риск	Совет директоров, Комитет по аудиту, Комитет по управлению рисками	ДКП, ДР, ДСФО, ДБ, ДФПО, ДСГО

Вид риска	Органы управления и коллегиальные рабочие органы Корпорации, осуществляющие контроль за управлением и/или непосредственное управление риском	Структурные подразделения, вовлеченные в процесс управления рисками
Операционный риск	Совет директоров, Правление Корпорации	Все структурные подразделения Корпорации, ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
Правовой риск	Совет директоров, Правление Корпорации	ДСФО, ДР
Репутационный риск	Все органы управления и комитеты Корпорации	Все структурные подразделения и работники Корпорации
Коррупционный риск	Все органы управления и комитеты Корпорации	Все структурные подразделения и работники Корпорации

В процессе управления рисками к основным полномочиям Совета директоров Корпорации относятся:

– размещение Корпорацией облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – Закон № 208-ФЗ);

– определение цены (денежная оценка) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Законом № 208-ФЗ и Уставом Корпорации;

– одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных Законом № 208-ФЗ;

– одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Законом № 208-ФЗ;

– создание организационной структуры, соответствующей основным принципам управления рисками; осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок ДВК соблюдения основных принципов управления рисками отдельными структурными подразделениями и Корпорацией в целом; утверждение мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении сделок; оценка эффективности управления рисками, контроль деятельности исполнительных органов Корпорации по управлению рисками;

– утверждение и изменение Антикоррупционной политики Корпорации;

– утверждение и изменение Инвестиционной декларации Корпорации;

– утверждение и изменение Регламента отбора финансовых организаций-партнеров;

– утверждение и изменение Регламента предоставления гарантий и типовых форм гарантий;

– утверждение и изменение Регламента установления лимитов условных обязательств кредитного характера;

– утверждение и изменение Регламента определения стоимости гарантии;

– утверждение и изменение Регламента формирования и использования резервов;

– принятие решения об утверждении итогов отбора финансовых организаций-партнеров и заключении соглашений с ними;

– утверждение параметров финансовых продуктов Корпорации;

– определение основных принципов и подходов к организации в Корпорации процессов управления рисками, осуществление общего контроля за их внедрением, дисциплиной исполнения и операционной эффективностью;

– утверждение порядка применения методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Корпорации, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

– утверждение порядка предотвращения конфликта интересов;

– утверждение плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Корпорации.

В процессе управления рисками к компетенции Правления Корпорации относятся:

– определение политики в сфере управления рисками в рамках полномочий, определенных Уставом Корпорации, стратегическими планами развития Корпорации, решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров;

– обеспечение создания и поддержания функционирования эффективного процесса управления рисками;

– одобрение положений о комитетах по видам рисков;

– утверждение политик и иных внутренних документов по управлению рисками (за исключением документов, утверждение которых относится к компетенции Совета директоров);

– утверждение лимитов на осуществление операций и сделок Корпорации;

– принятие решений о предоставлении гарантий;

– принятие решений об исполнении гарантий;

– управление финансовыми активами Корпорации;

– управление организацией ИТ-инфраструктуры;

– координация работы служб и структурных подразделений Корпорации;

– определение максимально допустимого значения капитала, подверженного риску;

– определение путей реализации приоритетных направлений деятельности Корпорации с учетом уровня и видов принимаемых рисков;

– организация процесса управления рисками в Корпорации, включая формирование коллегиальных рабочих органов и иных комитетов, определение их компетенции, утверждение положений о них;

– обеспечение условий для эффективной реализации политики в сфере управления рисками;

– решение вопросов внутреннего контроля, предусмотренных Уставом Корпорации, в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Корпорации;

– принятие решений об отнесении активов (в том числе ссудной задолженности) к более низкой группе риска в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Корпорации.

В процессе управления рисками к компетенции Генерального директора Корпорации относятся:

– исполнение решений Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Корпорации по вопросам управления рисками;

– утверждение правил, процедур и других внутренних документов Корпорации, определение организационной структуры Корпорации, за исключением документов, утверждение которых относится к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления Корпорации;

– решение вопросов внутреннего контроля, предусмотренных Уставом Корпорации, в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Корпорации.

В компетенцию Комитета по управлению рисками входят вопросы участия в системе управления рисками, в том числе:

– предварительное рассмотрение политик и положений по управлению рисками, проблемными активами, вносимых исполнительным органом Корпорации на утверждение Совета директоров;

– предварительное рассмотрение и представление рекомендаций Совету директоров по утверждению совокупной величины риска, который может быть принят Корпорацией исходя из поставленных перед ней стратегических целей и задач (предпочтительный риск), а также целевой структуры и максимальных объемов рисков, которые подлежат применению исполнительными органами Корпорации в качестве лимитов и ограничений;

– периодическое рассмотрение размеров лимитов и резервов Корпорации на предмет их соответствия изменениям в стратегии развития, особенностям предоставляемых Корпорацией услуг;

– рассмотрение нарушений установленных лимитов рисков и определение эффективности мер, принимаемых исполнительными органами Корпорации в случае достижения Корпорацией предельных уровней установленных лимитов;

– подготовка предложений относительно мер, которые должны приниматься в случае превышения лимитов рисков;

– выработка рекомендаций по определению критериев и системы оценки работы исполнительных органов Корпорации по контролю за своевременностью выявления рисков, адекватностью определения (оценки) их размера, своевременностью внедрения необходимых процедур управления рисками;

– мониторинг работы исполнительных органов Корпорации по контролю за своевременностью выявления рисков, адекватностью определения (оценки) их размера, своевременностью внедрения необходимых процедур управления рисками;

– разработка рекомендаций по одобрению сделок со связанными с Корпорацией лицами, сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, и крупных сделок;

– мониторинг исполнения исполнительными органами Корпорации решений Совета директоров по вопросам рисков, лимитов, сделок со связанными с Корпорацией лицами, сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, и крупных сделок;

– оценка эффективности действующей системы управления рисками в части ее соответствия лучшей международной практике в области управления рисками, методологии оценки финансового состояния контрагентов.

Кредитные комитеты выполняют следующие функции:

– рассматривают вопросы по установлению лимитов и принятию решений по выработке рекомендаций по операциям с кредитным риском на отдельных контрагентов, группы связанных контрагентов для целей последующего принятия решений Правлением Корпорации;

– вырабатывают рекомендации с последующим внесением на рассмотрение Правления Корпорации вопроса об установлении лимитов:

на виды операций с кредитным риском, за исключением лимитов финансовых обязательств банков – контрагентов Корпорации по размещению денежных средств,

на страны, отрасли и регионы,

по прочим классификациям в соответствии с системой лимитов, действующей в Корпорации, за исключением существующих лимитов по управлению рыночными рисками;

– осуществляют контроль за соблюдением лимитов, установленных в соответствии с действующей в Корпорации Политикой управления рисками;

– осуществляют контроль за лимитами концентрации портфеля гарантий Корпорации;

– проводят периодическое (не реже одного раза в квартал) рассмотрение внутренней управленческой отчетности по кредитным рискам и в случае выявления негативных тенденций вырабатывают рекомендации по подготовке и утверждению отчетности для дальнейшего рассмотрения Правлением Корпорации;

– проводят периодическое (не реже одного раза в квартал) рассмотрение результатов мониторинга банков-партнеров и в случае выявления негативных тенденций вырабатывают рекомендации по подготовке предложений по выработке мероприятий по минимизации рисков Корпорации для дальнейшего рассмотрения Правлением и Советом директоров Корпорации;

– разрабатывают рекомендации структурным подразделениям по формированию портфеля гарантий;

– разрабатывают рекомендации с дальнейшим внесением на рассмотрение Правления Корпорации вопросов:

об определении или изменении условий совершения Корпорацией отдельных операций, несущих кредитный риск,

по группам однородных операций, несущих кредитный риск,

о параметрах продуктов Корпорации, несущих кредитный риск.

Инвестиционный комитет выполняет следующие функции:

– рассматривает аналитические материалы и предложения структурных подразделений Корпорации по размещению денежных средств Корпорации в банковские депозиты и облигации федерального займа Минфина России в соответствии с установленными лимитами и вырабатывает рекомендации для целей последующего принятия решений Правлением Корпорации;

– вырабатывает рекомендации по срокам размещения денежных средств в активы с последующим внесением вопроса на рассмотрение Правления Корпорации;

– рассматривает предложения по определению ставки резерва по банковским депозитам и вырабатывает рекомендации с последующим внесением вопроса на рассмотрение Правления Корпорации;

– рассматривает предложения по определению лимитов на средства для кредитных организаций и на вложения в ценные бумаги с последующим направлением подготовленных рекомендаций для рассмотрения Правлением Корпорации;

– рассматривает предложения по установлению минимальной ставки размещения средств Корпорации на банковских депозитах с последующим направлением подготовленных рекомендаций для утверждения Правлением Корпорации;

– рассматривает предложения по проведению операций на финансовом рынке в соответствии с действующей Инвестиционной декларацией Корпорации, подготовленные для внесения на утверждение Правлением Корпорации;

– готовит предложения по изменению структуры активов Корпорации и внесению изменений в Инвестиционную декларацию Корпорации;

– рассматривает предложения об определении или изменении условий совершения Корпорацией отдельных операций, несущих кредитный риск и риск ликвидности, на финансовом рынке на основании материалов, подготовленных структурными подразделениями Корпорации;

– контролирует эффективность управления рисками ликвидности Корпорации;

– рассматривает случаи нарушения кредитными организациями условий соглашений по размещению денежных средств Корпорации.

К функциям Комитета по аудиту относятся проработка вопросов, входящих в сферу компетенции Совета директоров либо изучаемых Советом директоров в порядке контроля деятельности исполнительных органов Корпорации, и разработка необходимых рекомендаций Совету директоров и исполнительным органам Корпорации.

При этом Комитет по аудиту осуществляет:

– обеспечение отбора аудитора (аудиторов) и его (их) оценки;

– обеспечение оценки достоверности финансовой и бухгалтерской отчетности Корпорации;

– оценку заключения внешнего аудитора;

– оценку эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками, подготовку предложений по ее совершенствованию;

– обеспечение предотвращения и разрешения ситуации конфликта интересов в Корпорации;

– обеспечение соблюдения законодательства Российской Федерации.

Дирекция управления рисками:

– разрабатывает, внедряет, сопровождает и совершенствует систему управления рисками (СУР) на условиях соответствия требованиям стратегии развития Корпорации, требованиям и рекомендациям Банка России, лучшим мировым практикам, в том числе инициирует создание:

– процессов идентификации и оценки рисков Корпорации,

– процессов и инструментов управления рисками Корпорации (регламентов, системы распределения полномочий, системы лимитов и т. п.);

– формирует требования к информационным системам Корпорации (базам данных, объему данных, программным комплексам и т. п.), необходимым для выполнения ДР своих задач, участвует в их внедрении и тестировании;

– обеспечивает функционирование процессов идентификации рисков Корпорации;

– оценивает и анализирует риски Корпорации, формирует предложения для коллегиальных органов Корпорации;

– обеспечивает создание и поддержание комплексной системы отчетности по рискам и непосредственную подготовку отчетов по рискам для коллегиальных органов Корпорации, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений;

– формирует требования к процедурам оформления и методам оценки обеспечения по обязательствам контрагентов;

– участвует в разработке и внедрении процедур работы с проблемными активами;

– определяет методику проведения самооценки рисков.

Контролирующие службы Корпорации:

– обеспечивают функционирование созданной в Корпорации системы аудита и контроля, выявляя и анализируя проблемы, связанные с ее функционированием;

– информируют органы управления Корпорации о выявленных в процессе реализации контрольных мероприятий проблемах, рисках, нарушениях и недостатках;

– осуществляют контроль соответствия существующей в Корпорации системы аудита и контроля текущему состоянию продуктов и процессов Корпорации;

– анализируют эффективность работы с проблемными активами;

– инициируют изменения системы аудита и контроля для учета изменений, происходящих в процессах и/или продуктах Корпорации.

В состав участников системы управления рисками Группы Банка входят Наблюдательный совет и Правление Банка, Кредитный комитет и Комитет по управлению активами и пассивами Банка, Департамент управления рисками (ДУпР), Служба внутреннего контроля и Служба внутреннего аудита Банка.

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

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

– документов, регламентирующих принципы, подходы и процедуры по регулированию рисков;

– лимитов и иных ограничений (в разрезе основных рисков);

– мероприятий по минимизации рисков;

– прочих предусмотренных внутренними документами Банка параметров и процедур, относящихся к сфере управления рисками.

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

Ключевым подразделением Банка, осуществляющим реализацию и сопровождение мероприятий по идентификации, оценке, мониторингу и управлению рисками, является ДУпР.

Эффективность функционирования ДУпР и всей системы управления рисками обуславливается:

– организационной независимостью ДУпР от бизнес-подразделений;

– представительством риск-менеджмента во всех комитетах Банка, к компетенции которых отнесены вопросы принятия решений по операциям, несущим в себе риски для Группы Банка, 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 Банка.

Служба внутреннего контроля Банка осуществляет проверку проектов внутрибанковских документов на соответствие требованиям законодательства Российской Федерации и надзорных органов, оценивает уровень регуляторного риска.

Служба внутреннего аудита Банка проводит проверки эффективности системы управления рисками.

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 Банка функционируют Департамент оценки и контроля рисков (ДОКР) и Департамент кредитных рисков (ДКР) – независимые подразделения, имеющие собственных назначенных руководителей. ДОКР отвечает за построение системы управления рисками и контроль эффективности ее функционирования, формирование методологии и непосредственную идентификацию рисков, разработку, внедрение, сопровождение и совершенствование комплексной оценки уровня принимаемых кредитных, рыночных, нефинансовых рисков и риска ликвидности. ДКР обеспечивает независимую оценку анализа состояния клиента / группы клиентов, проведенного департаментами / службами Группы Банка; 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 Банка, координирующему деятельность всех структурных подразделений Группы Банка по управлению рисками.

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 комитетах Банка, к компетенции которых отнесены вопросы принятия решений по операциям, несущим в себе риски для Группы Банка, 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 Банка.

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

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

Системы оценки рисков и передача информации о рисках

Система идентификации и оценки рисков, применяемая Группой, включает:

– разработку базовых документов в области анализа и оценки рисков: положений, процедур и методик в зависимости от вида риска, категории контрагента и других факторов;

– определение целевых ориентиров и ключевых индикаторов по каждому виду рисков;

– применение методов количественного измерения, а также качественных (экспертных) оценок уровня риска в целях определения величины возможных потерь капитала или экономической (чистой) стоимости Группы;

– оценку принимаемых рисков с помощью стресс-тестирования их уровня в результате применения определенных сценариев развития событий, предполагающих изменения заданных значений риск-факторов.

Наблюдательный совет, исполнительные органы, коллегиальные органы (комитеты) Группы Банка регулярно получают необходимую и достаточную информацию об уровне рисков и их влиянии на изменения достаточности капитала, фактах превышения установленного уровня риска, нарушении лимитов, ограничений и установленных процедур и результатах

стресс-тестирования, что позволяет им осуществлять контроль за принимаемыми Группой Банка рисками.

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

№	Наименование отчета	Подразделение, обеспечивающее подготовку и представление отчета	Наблюдательный совет	Правление	Председатель Правления	Члены коллегиальных органов, осуществляющих управление ВГР	Руководитель ДОКР	Руководители подразделений, обеспечивающих управление ВГР
1	О результатах выполнения ВПОДК	ДОКР	Y[1]	Y	Y			
2	О результатах стресс-тестирования	ДОКР	Y	Y	Y			
3	О значимых рисках Банка:	ДОКР	Q[2]	M[3]	M			
3.1	– об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка; – об использовании установленных лимитов	ДОКР				D[4]	D	D
3.2	– об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком	ДОКР				M	M	M
4	О выполнении обязательных нормативов Банка	ДепУО	Q	M	M	D	D	D
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[5]	F	F	D	D	D
8	О несоблюдении установленных лимитов	ДОКР	F	F	F	D	D	D

[1] *Y – ежегодно;*
[2] *Q – ежеквартально;*
[3] *M – ежемесячно;*

[4]*D – ежедневно;*

[5]*F – по факту выявления.*

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

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

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

Дирекцией управления рисками Корпорации на ежеквартальной основе составляются:

– отчет о проблемных активах Корпорации для рассмотрения Правлением Корпорации;

– отчеты по результатам проведенного мониторинга финансового состояния заемщиков «среднего», «малого» и «массового» сегментов для рассмотрения Кредитным комитетом Корпорации;

– пояснительная записка об уровне риска по предоставленным гарантиям для подготовки отчета об исполнении финансового и операционного плана Корпорации.

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают, 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 секторе 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 выполнять 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 специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Основным способом недопущения чрезмерной концентрации риска, угрожающей устойчивости Группы, является система лимитов, ограничений и предельных значений, с помощью которых осуществляется управление установленными концентрациями риска.

Кредитный риск

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

Для целей управления кредитными рисками в Корпорации создана система управления рисками, включающая следующие основные элементы:

– наличие необходимой внутренней нормативной базы, регламентирующей процессы управления рисками, и методики оценки кредитных рисков;

– обязательный анализ потенциальных рисков при принятии решения о совершении операций с кредитным риском, базирующийся на экспертизе профильных подразделений;

– регулярный (ежеквартальный) мониторинг сформированного гарантийного портфеля и переоценка уровня принятых рисков, а также своевременное выявление признаков проблемности активов;

– независимый и прозрачный учет принятых рисков и регулярное информирование уполномоченных органов для принятия необходимых решений по контролю за уровнем принимаемых кредитных рисков.

В целях совершенствования инструментов управления кредитным риском в 2018 году Корпорацией внедрены новая рейтинговая модель оценки кредитного риска и порядок определения ставок резервирования и категории качества для гарантий, выдаваемых субъектам МСП в обеспечение кредитов, привлекаемых на основе принципов проектного финансирования (в том числе стартап-проектов).

Также Корпорацией разработана и утверждена нормативная база для предоставления гарантий и поручительств субъектам МСП без дополнительного анализа их кредитоспособности (без проведения двойного андеррайтинга) на основе оценки кредитного риска, проведенной банком-партнером, инициирующим предоставление гарантии, что позволяет увеличить охват получателей гарантийной поддержки за счет сокращения сроков рассмотрения заявок на получение гарантии и количества документов, представляемых субъектом МСП для рассмотрения.

Основная цель управления кредитным риском Группы Банка –

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 Банка 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 Банка системы управления кредитным риском обусловливается 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 комитетах Группы Банка, к компетенции которых отнесены вопросы принятия кредитного риска.

Методология оценки риска кредитного портфеля Группы Банка предусматривает:

– количественную оценку риска, то есть 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 оценку совокупного кредитного портфеля Банка с учетом связанности заемщиков и уровня концентрации кредитного риска.

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

– лимиты на совокупный объем кредитного риска, лимиты на структуру кредитного риска, лимиты на ограничение потерь от реализации кредитного риска;

– лимиты на риск-метрики Аппетита к риску в виде ограничения концентрации кредитного риска и лимиты на предоставленное обеспечение по выданным кредитам;

– лимиты на каждый банк-партнер и организацию инфраструктуры, используя сформированную в Группе методологическую базу анализа финансового положения контрагентов и установления на них лимитов риска;

– стандарты кредитования субъектов МСП банками – партнерами АО «МСП Банк», а также требования к субъектам МСП, получающим финансовую поддержку через кредитные организации и организации инфраструктуры;

– лимиты для субъектов МСП при прямом кредитовании на каждого контрагента и на портфель в целом.

Меры по совершенствованию методологии управления кредитным риском, последовательно принимаемые Группой Банка, 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 Банка, 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 2019 году.

Мониторинг и контроль уровня кредитного риска проводится по каждому требованию Группы Банка 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 Банка разработана система лимитов, позволяющая ограничить уровень кредитного риска. Правлением Банка установлены портфельные лимиты по кредитному портфелю. Кредитный комитет Банка 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 одного связанного заемщика) и инсайдеров (ограниченные 2% от капитала Банка на одного инсайдера) принимаются Правлением, а в остальных случаях – Наблюдательным советом Банка. 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 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 ссуд производится Группой Банка с использованием внутренних рейтинговых моделей оценки финансового положения заемщика согласно внутренним документам, утвержденным Правлением Банка.

В Группе Банка 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 документов, регламентирующих методологию и процедуры управления кредитным риском;

– утверждение лимитов кредитного риска на заемщиков (в том числе 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 Банка осуществляет проверку проектов внутрибанковских документов на соответствие требованиям законодательства Российской Федерации и надзорных органов.

Служба внутреннего аудита Банка проводит проверки эффективности системы управления рисками, в том числе управления кредитным риском.

Основным структурным подразделением, ответственным за реализацию принципов и политики регулирования кредитных рисков Банка, является Департамент оценки и контроля рисков (ДОКР).

ДОКР функционирует как самостоятельное структурное подразделение, что обеспечивает независимость процесса контроля за кредитными рисками. В обязанности ДОКР входят: разработка документов по управлению кредитными рисками, внедрение и проведение процедур идентификации,

анализа, оценки, ограничения и мониторинга кредитных рисков, оценка новых продуктов и отдельных сделок, формирование рекомендаций и предложений по лимитам на объем и структуру принимаемых Группой Банка кредитных рисков, а также подготовка профильных отчетов. ДОКР представляет отчеты об уровне кредитного риска для рассмотрения Кредитным комитетом на регулярной основе – не реже одного раза в месяц. Правление Банка получает информацию об уровне кредитного риска на регулярной основе (не реже чем один раз в квартал) в составе консолидированного отчета по рискам, а в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого уровня кредитного риска Группы – незамедлительно.

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

В обязанности ДУР входят: формирование документации по принимаемым рискам и/или планируемым к принятию рискам, подготовка заключений и рекомендаций в рамках процедур отбора и мониторинга банков-партнеров по предоставлению гарантий субъектам МСП и/или размещению денежных средств Корпорации, подготовка заключений и рекомендаций по оценке кредитных рисков по гарантийным заявкам, подготовка профессиональных суждений об определении уровня формируемого резерва на возможные потери по гарантийным операциям Корпорации, проведение мониторинга гарантийного портфеля Корпорации, выявление признаков проблемности активов, анализ портфеля рисков и выработка предложений по стратегии реагирования и перераспределения ресурсов в отношении управления соответствующими рисками.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

В таблице ниже 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.

тыс. руб.	*31.12.2019*	*31.12.2018*
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	64 304 549	55 747 510
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	172 076	1 975 065
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	-	5 453 202
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	7 029 415	17 648 174
Кредиты клиентам	73 781 035	33 658 849
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18 727 138	18 221 363
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	29 763 513	41 595 815
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо»	1 108 833	2 190 306
Прочие активы	3 202 306	4 939 044
	198 088 865	**181 429 328**
Финансовые договорные обязательства и условные обязательства	153 905 894	157 441 600
Величина максимального кредитного риска	**351 994 759**	**338 870 928**

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 8 и 10.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Группа управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внешней системы рейтингов, а также внутренней системы присвоения рейтингов.

Принципы присвоения внешних рейтингов:

высокий – активы клиентов с рейтингом AAA-BBB либо включенные в категорию качества ПОТ/ПОС II;

стандартный – активы клиентов с рейтингом BB-CC либо включенные в категорию качества ПОТ/ПОС III;

ниже стандартного – активы клиентов с рейтингом C;

дефолтный – дефолтные активы.

Также Банком разработана система внутренних рейтингов: высокий,

стандартный, ниже стандартного, дефолтный, которые учитывают как финансовые, так и нефинансовые факторы (отрасль, информацию из системы СПАРК, информацию по искам).

Согласно своей политике Группа Банка 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.

Анализ кредитного качества представлен в соответствующих примечаниях данной отчетности по классам активов до вычета резервов под ОКУ по связанным с кредитами статьям консолидированного отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов.

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

Ниже представлена балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе классов (в тыс. руб.).

	31.12.2019	31.12.2018
Кредиты клиентам		
Коммерческое кредитование	401 747	322 662
Проектное финансирование	-	-
Кредитование предприятий малого бизнеса	2 729 893	1 098 798
Итого	**3 131 640**	**1 421 460**

Оценка обесценения

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

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; 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 ОКУ 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 до момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под ОКУ, 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, как в случае кредитов.

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Группы без учета резерва под ОКУ по географическому признаку (в тыс. руб.):

	2019 г.			
	Россия	*ОЭСР*	*Иные государства и международные организации*	*Итого*
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	63 752 045	590 478	-	**64 342 523**
Обязательные резервы в ЦБ РФ	440 209			**440 209**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	172 076	-	-	**172 076**
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства	16 837 462	-	-	**16 837 462**
Кредиты клиентам	79 115 529	-	-	**79 115 529**
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18 727 138	-	-	**18 727 138**
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	29 860 875	-	-	**29 860 875**
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо»	1 108 833	-	-	**1 108 833**
Текущие активы по налогу на прибыль	216 337	-	-	**216 337**
Отложенные налоговые активы	2 237 686	-	-	**2 237 686**
Основные средства	372 117	-	-	**372 117**
Нематериальные активы	952 498	-	-	**952 498**
Прочие активы	8 674 115	-	-	**8 674 115**
	222 466 920	**590 478**	-	**223 057 398**

1034

	2019 г.			
	Россия	*ОЭСР*	*Иные государства и международные организации*	*Итого*
Обязательства				
Задолженность перед ЦБ РФ	7 487 650	-	-	**7 487 650**
Средства кредитных организаций	27 916 927	-	-	**27 916 927**
Средства клиентов	28 615 488	-	-	**28 615 488**
Выпущенные долговые ценные бумаги	16 201 002	-	-	**16 201 002**
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 566	-	-	**1 566**
Прочие обязательства	4 271 885	-	-	**4 271 885**
Резерв по выданным гарантиям	4 651 534	-	-	**4 651 534**
Субординированный кредит	8 238 451	-	-	**8 238 451**
	97 384 503	**-**	**-**	**97 384 503**
Нетто-позиция по активам и обязательствам	**125 082 417**	**590 478**	**-**	**125 672 895**

1035

	2018 г.			
	Россия	*ОЭСР*	*Иные государства и международные организации*	*Итого*
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	55 612 683	167 329	-	**55 780 012**
Обязательные резервы в ЦБ РФ	44 912			**44 912**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 975 065	-	-	**1 975 065**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	5 453 202	-	-	**5 453 202**
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства	26 728 064	-	-	**26 728 064**
Кредиты клиентам	38 542 784	-	-	**38 542 784**
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15 447 269	135 961	3 008 428	**18 591 658**
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	41 693 453	-	-	**41 693 453**
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо»	2 190 306	-	-	**2 190 306**
Текущие активы по налогу на прибыль	85 011	-	-	**85 011**
Отложенные налоговые активы	1 796 498	-	-	**1 796 498**
Основные средства	221 895	-	-	**221 895**
Нематериальные активы	865 506	-	-	**865 506**
Прочие активы	7 120 602	-	-	**7 120 602**
	197 777 250	**303 290**	**3 008 428**	**201 088 968**

	2018 г.			
	Россия	*ОЭСР*	*Иные государства и международные организации*	*Итого*
Обязательства				
Задолженность перед ЦБ РФ	21 672 496	-	-	**21 672 496**
Средства кредитных организаций	28 505 571	-	-	**28 505 571**
Средства клиентов	7 655 446	-	-	**7 655 446**
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 107 632	-	-	**8 107 632**
Прочие обязательства	3 570 409	-	-	**3 570 409**
Резерв по выданным гарантиям	4 197 925	-	-	**4 197 925**
Субординированный кредит	8 137 626	-	-	**8 137 626**
	81 847 105	**-**	**-**	**81 847 105**
Нетто-позиция по активам и обязательствам	**115 930 145**	**303 290**	**3 008 428**	**119 241 863**

1037

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 условиями деятельности Группы, с учетом требований Банка России и рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Политика по управлению ликвидностью Группы состоит из:

– прогнозирования потоков денежных средств и расчета необходимого уровня ликвидных активов, связанного с данными потоками денежных средств;

– 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 соответствия показателей ликвидности требованиям Банка России;

– осуществления постоянного контроля за платежной позицией Группы;

– проведения стресс-тестирования.

В процессе управления риском ликвидности органы управления и структурные подразделения Группы Банка 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 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 структурных подразделений в процессе управления ликвидностью;

– 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 гэп-отчетов, разрабатывает и внедряет формы внутренней отчетности и базы данных по анализу и оценке риска ликвидности, осуществляет мониторинг соблюдения установленных предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, ежемесячно представляет 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 Банка 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 Банка осуществляет проверку проектов внутрибанковских документов на соответствие требованиям законодательства Российской Федерации и надзорных органов;

– Служба внутреннего аудита Банка проводит проверки эффективности системы управления рисками, в том числе управления риском ликвидности.

В процессе управления риском ликвидности участвуют также другие подразделения Банка в рамках их функций и полномочий.

Основным инструментом управления риском ликвидности является формирование резервов ликвидности, которое 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 является функцией Казначейства Группы Банка и осуществляется в соответствии с внутрибанковскими лимитами на эмитентов и контрагентов, утвержденными КУАП. Решения по увеличению/сокращению и структуре резервов ликвидности принимаются КУАП по представлению Казначейства Банка.

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 соблюдения значений нормативов, установленных Банком России. Также на регулярной основе осуществляется анализ уровня ликвидности посредством построения срочной структуры требований и обязательств, проведения стресс-тестирования по трем сценариям развития: «базовый», «кризис банка», «кризис рынка». Группой Банка устанавливаются предельные значения коэффициентов избытка/дефицита ликвидности, рассчитанные нарастающим итогом, в соответствии с которыми определяются лимиты на проводимые операции, на регулярной основе осуществляется контроль выполнения установленных предельных значений.

Оценка и анализ состояния ликвидности, как мгновенной, так и текущей и долгосрочной, проводится посредством ежедневного расчета значений нормативов ликвидности (Н2, Н3, Н4), установленных Банком России, контроля их соблюдения, а также проведения 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, рассчитанные нарастающим итогом.

Мероприятия по восстановлению текущей ликвидности включают приостановление активных операций, дополнительное привлечение средств,

реализацию прочих ликвидных активов, инициирование переговоров о досрочном погашении выданных кредитов и др.

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

Группа Банка оценивает и управляет ликвидностью в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках пределов, установленных Банком России. На 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. данные нормативы Группы Банка составляли:

	31.12.2019 %	31.12.2018 %
Н2 Норматив мгновенной ликвидности (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня/ обязательства, выплачиваемые по требованию)	42,9	53,4
Н3 Норматив текущей ликвидности (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней/ обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	84,5	141,3
Н4 Норматив долгосрочной ликвидности (активы, получаемые в течение более одного года/сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)	74,5	51,5

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы (в тыс. руб.) по состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. 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, а следовательно, таблица не отражает ожидаемые денежные потоки, рассчитанные Группой на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

На 31.12.2019	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые обязательства					
Задолженность перед ЦБ РФ	713 859	2 515 439	5 178 400	-	**8 407 698**
Средства кредитных учреждений	5 076 937	3 145 476	10 200 000	37 650 000	**56 072 413**
Средства клиентов	27 595 051	3 521 722	13 422	-	**31 130 195**
Выпущенные ценные бумаги	5 730 636	9 612 739	3 012 534	-	**18 355 909**
Прочие обязательства	3 708 203	130 562	433 120	-	**4 271 885**
Субординированный кредит	114 345	350 658	11 251 124	-	**11 716 127**
Итого недисконтированные финансовые обязательства	**42 939 031**	**19 276 596**	**30 088 600**	**37 650 000**	**129 954 227**

На 31.12.2018	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года 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	3 570 409	-	-	-	**3 570 409**
Субординированный кредит	114 658	351 618	1 395 009	10 321 118	**12 182 403**
Итого недисконтированные финансовые обязательства	**23 498 204**	**7 187 384**	**38 650 996**	**47 354 631**	**116 691 215**

Ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Группы (в тыс. руб.).

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
31.12.2019	60 977 771	68 533 850	24 394 273	**153 905 894**
31.12.2018	45 633 185	85 013 601	26 794 814	**157 441 600**

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

Группой были получены значительные заемные средства от государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ» и Банка России (примечания 16, 17). Существенное изъятие этих средств может отрицательно сказаться на деятельности Группы. Руководство Группы считает, что в обозримом будущем объемы финансирования Группы сохранятся на прежнем уровне и что в случае возникновения необходимости выдачи этих средств Группа получит заблаговременное уведомление и сможет реализовать свои ликвидные активы для осуществления необходимых выплат.

Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск возникновения у Группы финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, процентных ставок и курсов иностранных валют.

Рыночный риск включает 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 (риск убытков, связанных с колебаниями цены конкретного актива, обусловленными свойственными данному активу факторами, например, ухудшением финансового положения эмитента ценных бумаг).

Группа подвержена 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 с 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 и 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 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 соблюдения лимитов, ограничивающих принятие Банком рыночных рисков.

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

– Наблюдательный совет Банка утверждает стратегию развития и бизнес-планы Банка, общую стратегию (политику) управления рисками;

– Правление Банка утверждает внутренние документы по анализу, оценке и контролю рыночного риска, утверждает лимиты на контрагентов/эмитентов ценных бумаг, рассматривает отчеты и информирует Наблюдательный совет об уровне рыночного риска;

– 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 представляет КУАП отчеты об анализе рыночных рисков;

– 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 их соблюдения;

– Казначейство Банка 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 Банка осуществляет проверку проектов внутрибанковских документов на соответствие требованиям законодательства Российской Федерации и надзорных органов;

– Служба внутреннего аудита Банка 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.

Управление рыночным риском Корпорации осуществляется в соответствии с Политикой управления рисками, утвержденной Советом директоров Корпорации.

Инвестиционной декларацией Корпорации предусмотрены максимальные доли вложения в инвестиционный портфель. Доля активов в инвестиционном портфеле определяется в процентах от стоимости инвестиционного портфеля, рассчитанной исходя из суммы средств на депозитах в кредитных организациях и стоимости приобретения ценных бумаг (ОФЗ), составляющих инвестиционный портфель. Корпорация придерживается консервативной политики, формируя портфель ОФЗ. Дюрация сформированного портфеля ОФЗ не должна превышать 5 лет.

Анализ чувствительности Группы к рыночному риску по состоянию на 31 декабря 2019 г. представлен ниже.

Вид риска	**Оценка по состоянию на 01.01.2020**	**Влияние на показатели портфеля Группы, подверженного рыночному риску**
Валютный риск	Относительно базовой даты рост курсов доллара США и ЕВРО на 20%	Положительная переоценка открытой валютной позиции: 57 913
Рыночный риск портфеля ценных бумаг. Величина VaR 99% 10 дней – стоимости под риском по портфелю ценных бумаг на горизонте 10 дней с доверительной вероятностью 99%	По всему портфелю	883 155
	Государственные облигации	383 264
	Корпоративные облигации	221 881
	Еврооблигации	278 009

Анализ чувствительности Группы к рыночному риску по состоянию на 31 декабря 2018 г. представлен ниже.

Вид риска	Оценка по состоянию на 01.01.2019	Влияние на показатели портфеля Группы, подверженного рыночному риску
Валютный риск	Относительно базовой даты рост курсов доллара США и ЕВРО на 20%	Положительная переоценка открытой валютной позиции: 509
Рыночный риск портфеля ценных бумаг. Величина VaR 99% 10 дней – стоимости под риском по портфелю ценных бумаг на горизонте 10 дней с доверительной вероятностью 99%	По всему портфелю	1 077 442
	Государственные облигации	540 674
	Корпоративные облигации	528 323
	Еврооблигации	8 445

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 Группы, чувствительных к изменению процентных ставок.

Основными источниками процентного риска могут являться:

– несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;

– несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);

– несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам (для финансовых

инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения);

– несовпадение степени изменения процентных ставок (для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки).

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством:

– мониторинга процентных ставок;

– мониторинга разрывов между активами и обязательствами, структурированными в соответствии с ожидаемыми потоками платежей;

– оптимизации структуры активов и обязательств по срокам и ставкам;

– анализа чувствительности процентной маржи Банка к изменению кривой доходности.

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

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

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

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

ДОКР осуществляет контроль уровня процентного риска и представляет 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 один раз в квартал, а в случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого уровня процентного риска Группы Банка – незамедлительно.

Управление процентным риском Корпорации осуществляется в соответствии с Политикой управления рисками, утвержденной Советом директоров Корпорации.

Валютный риск

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

В соответствии с требованиями Банка России ДепУО производит ежедневный расчет открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, а также балансирующей позиции. Банк соблюдает следующие размеры (лимиты) открытых валютных позиций, установленных Банком России:

– 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 Группы включает 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.

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 таблице ниже представлены валюты, в которых Группа имеет значительные позиции по состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к рублю на отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к

изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	*Изменение в валютном курсе, % 2019 г.*	*Влияние на прибыль до налогообложения 2019 г.*	*Изменение в валютном курсе, % 2018 г.*	*Влияние на прибыль до налогообложения 2018 г.*
Доллар США				
Рост	30	330 799	30	15 842
Снижение	-30	(330 799)	-30	(15 842)
Евро				
Рост	30	128 610	30	11 700
Снижение	-30	(128 610)	-30	(11 700)
Прочие валюты				
Рост	30	862 759	30	617
Снижение	-30	(862 759)	-30	(617)

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 представляемых 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 Группы Банка возложено на Комитет по банковским и информационным технологиям. Группой Банка разработаны и применяются инструменты управления операционным риском, рекомендованные Банком России и Базельским комитетом по банковскому надзору.

В рамках построения эффективной системы управления операционным риском для идентификации рисков Группа Банка использует и развивает следующие инструменты:

– сбор данных о реализовавшихся в Группе Банка 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 операционного риска на допустимом (приемлемом) уровне.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, включающего 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.

Служба внутреннего контроля Банка осуществляет проверку проектов внутренних документов на соответствие требованиям законодательства Российской Федерации и надзорных органов.

Служба внутреннего аудита Банка проводит проверки эффективности системы управления рисками, в том числе управления операционным риском.

При оценке и мониторинге уровня операционного риска Группа Банка руководствуется Положением по управлению операционным риском, предусматривающим комплексную систему анализа, оценки и контроля операционного риска.

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

В целях предупреждения повышения уровня операционного риска на постоянной основе осуществляется сбор информации о выявленных факторах операционного риска, ведется динамика выявленных фактов риска, а также осуществляется контроль уровня риска через систему индикаторов (текучесть кадров, сбои в работе оборудования и др.). Для каждого индикатора операционного риска устанавливаются лимиты (предельные значения количества случаев возникновения операционных рисков в рамках каждого

индикатора и объемов возможных потерь по ним за квартал). Лимиты утверждаются Правлением Банка. ДУпР на ежеквартальной основе представляет Правлению Банка отчет о соблюдении лимитов на индикаторы операционного риска.

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 ею услуг или характере деятельности в целом.

С целью снижения репутационного риска Группа 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 Банка 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 свои возможности в направлениях, позволяющих ей достичь преимущества перед конкурентами, и возможные опасности, которые могут угрожать устойчивости Группы как в связи с внутренними факторами (например, 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 мире), изменения конъюнктуры рынка, вызванного экономическими или политическими событиями, изменения политического и/или экономического курса государства (то есть смены вектора государственных интересов), изменения законодательства и, соответственно, правового поля в той или иной области хозяйствования, в банковском секторе или в экономике в целом.

Управление *правовыми рисками* осуществляется в Группе путем проведения юридической экспертизы всей документации (включая внутренние документы, правила и процедуры, договоры, приказы и др.) на предмет ее соответствия действующему законодательству Российской Федерации, общепринятой деловой практике и интересам Группы. Результаты такой экспертизы оформляются в виде заключений и информационно-аналитических справок, а также посредством визирования соответствующими службами рассмотренных документов, представляемых далее на подписание уполномоченным лицам Группы.

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

Существенное внимание в СУР уделено управлению комплаенс-риском.

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

Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

– проверку соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций;

– проверку 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 нормативных актов регулирующих и надзорных органов, внутренних документов Банка и установленных ими методик, программ, правил, порядков и процедур, целью которой является оценка качества и соответствия созданных в Банке систем обеспечения соблюдения требований законодательства Российской Федерации и иных актов.

Департамент развития Банка осуществляет разработку и согласование внутрибанковских документов с учетом изменений законодательства Российской Федерации и нормативных актов надзорных органов.

Внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности Корпорации осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Корпорации, органы, службы и работники, образующие систему органов внутреннего контроля Корпорации:

– Общее собрание акционеров;

– Совет директоров Корпорации (в том числе через Комитет по аудиту);

– Правление Корпорации;

– Генеральный директор Корпорации (его заместители);

– Ревизионная комиссия Корпорации;

– главный бухгалтер Корпорации (его заместители);

– Служба внутреннего аудита, финансового и функционального контроля;

– Служба контроля правомерности и эффективности финансовых операций (комплаенс-служба).

Комплаенс-служба Корпорации осуществляет мониторинг эффективности управления регуляторным риском (риском возникновения у Корпорации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов), в том числе

анализ внедряемых Корпорацией новых продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска.

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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.

Ниже приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости (в тыс. руб.).

	Оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 г. 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 (ОФЗ)	172 076	-	-	**172 076**
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход:				
– корпоративные облигации	5 674 963	-	-	**5 674 963**
– облигации федерального займа (ОФЗ)	6 464 012			**6 464 012**
– прочие долговые ценные бумаги	4 958 503	-	-	**4 958 503**
– вклад в уставный капитал прочих компаний	-	-	584 897	**584 897**
– облигации Минфина РФ	1 044 763	-	-	**1 044 763**
	18 314 317	**-**	**584 897**	**18 899 214**

Распределение валовой балансовой стоимости финансовых инструментов исходя из уровня иерархии оценки справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 г. с использованием

	Котировки на активных рынках (уровень 1)	*Значительные наблюдаемые исходные данные (уровень 2)*	*Значительные ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)*	*Итого*
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	-	64 304 549	-	**64 304 549**
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	440 209	**440 209**
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	-	-	7 029 415	**7 029 415**
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:				
– облигации федерального займа (ОФЗ)	27 535 610	-	-	**27 535 610**
– субординированный облигационный заем	-	-	2 227 903	**2 227 903**
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо»	1 108 833	-	-	**1 108 833**
Кредиты клиентам	-	-	73 781 035	**73 781 035**
	28 644 443	**64 304 549**	**83 478 562**	**176 427 554**
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Задолженность перед ЦБ РФ	-	-	7 487 650	**7 487 650**
Средства кредитных организаций	-	-	27 916 927	**27 916 927**
Средства клиентов	-	-	28 615 488	**28 615 488**
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	16 201 002	**16 201 002**
Субординированный кредит	-	-	8 238 451	**8 238 451**
	-	-	**88 459 518**	**88 459 518**

	Оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 г. 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 (ОФЗ)	171 980	-	-	**171 980**
– облигации Банка России	1 803 085	-	-	**1 803 085**
Финансовые активы, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»	5 453 202	-	-	**5 453 202**
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход:				
– корпоративные облигации	8 048 435	-	-	**8 048 435**
– облигации федерального займа (ОФЗ)	6 962 259			**6 962 259**
– прочие долговые ценные бумаги	3 008 428	-	-	**3 008 428**
– 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**
	25 447 389	**202 932**	**367 998**	**26 018 319**

Распределение валовой балансовой стоимости финансовых инструментов исходя из уровня иерархии оценки справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 г. с использованием

	Котировки на активных рынках (уровень 1)	*Значительные наблюдаемые исходные данные (уровень 2)*	*Значительные ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)*	*Итого*
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	-	55 747 510	-	**55 747 510**
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	-	-	17 732 579	**17 732 579**
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:				
– облигации федерального займа (ОФЗ)	39 566 218	-	-	**39 566 218**
– субординированный облигационный заем	-	-	2 029 597	**2 029 597**
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо»	2 190 306	-	-	**2 190 306**
Кредиты клиентам	-	-	33 684 205	**33 684 205**
	41 756 524	**55 747 510**	**53 491 293**	**150 995 327**
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	-	-	7 655 446	**7 655 446**
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	8 107 632	**8 107 632**

Субординированный кредит	-	-	8 137 626	8 137 626
	-	-	74 078 771	74 078 771

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 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 по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваемые с использованием методик оценки или моделей оценки (например, моделей дисконтированных денежных потоков), представлены некотируемыми 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 тыс. руб.). В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	На 31 декабря 2019 г.		
	Балансовая стоимость	*Справедливая стоимость*	*Непризнанный доход/ расход*
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	64 304 549	64 304 549	-
Обязательные резервы в ЦБ РФ	440 209	440 209	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	172 076	172 076	-
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства	7 029 415	6 696 372	(333 043)
Кредиты клиентам	73 781 035	73 051 783	(729 252)
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	29 763 513	29 763 513	-
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо»	1 108 833	1 108 833	-
Прочие финансовые активы	2 435 321	2 435 321	
Финансовые обязательства			
Задолженность перед ЦБ РФ	7 487 650	7 487 650	-
Средства кредитных организаций	27 916 927	27 916 927	-
Средства клиентов	28 615 488	28 615 488	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	16 201 002	16 201 002	-
Субординированный кредит	8 238 451	8 238 451	-
Прочие финансовые обязательства	424 860	425 860	-
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			**(1 062 295)**

	На 31 декабря 2018 г.		
	Балансовая стоимость	*Справедливая стоимость*	*Непризнанный доход/ расход*
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	55 747 510	55 747 510	-
Обязательные резервы в ЦБ РФ	44 912	44 912	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 975 065	1 975 065	-
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства	17 732 579	15 239 833	(2 492 746)
Кредиты клиентам	33 753 295	35 944 027	2 190 732
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	41 595 815	41 595 815	-
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо»	2 190 306	2 190 306	-
Прочие финансовые активы	2 057 075	2 057 075	-
Финансовые обязательства			
Задолженность перед ЦБ РФ	21 672 496	21 672 496	-
Средства кредитных организаций	28 505 571	28 505 571	-
Средства клиентов	7 655 446	7 655 446	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	8 107 632	8 107 632	-
Субординированный кредит	8 137 626	8 137 626	-
Прочие финансовые обязательства	934 952	934 952	-
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			**(302 014)**

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

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

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

Финансовые обязательства

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

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

Ниже представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по активам и обязательствам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости (в тыс. руб.):

	На 1 января 2019 г.	*Реклассификация*	*Нереализованная переоценка, признанная в Капитале*	*Приобретения*	*На 31 декабря 2019 г.*
Финансовые активы					
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	367 998	-	(3 667)	220 556	584 897
	367 998	**-**	**(3 667)**	**220 556**	**584 897**

	На 1 января 2018 г.	*Реклассификация*	*Нереализованная переоценка, признанная в Капитале*	*Приобретения*	*На 31 декабря 2018 г.*
Финансовые активы					
Финансовые активы, классифицированные в категорию оцениваемых 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
	321 374	**-**	**28 843**	**23 500**	**367 998**

В течение 2014 и 2015 гг. Группа Банка 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 2019 г. все доли участия были отражены в консолидированном отчете о финансовом положении Группы на основании отчета оценщика. Оценка складывалась на основании доходного подхода, где в качестве ставки дисконтирования использовалась средневзвешенная стоимость капитала (WACC), рассчитанная на основе стоимости заемного и собственного капитала. Ставка дисконтирования составила от 21,95% до 30%. Убыток от переоценки этих активов, признанных в консолидированном отчете о прибылях и убытках за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2019 г.,

составляет 3 657 тыс. руб. 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.

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 22 050 тыс. руб. Прибыль от переоценки этой инвестиции, признанная в консолидированном отчете о прибылях и убытках за отчетный период, закончившийся 31 декабря 2019 г., составляет 13 950 тыс. руб. (2018 год – 13 000).

Переводы между уровнями

В течение 2019 и 2018 гг. переводы финансовых инструментов между уровнями иерархии источников справедливой стоимости отсутствовали.

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

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

31 декабря 2019 г.	*Балансовая стоимость*	*Методики оценки*	*Ненаблюдаемые исходные данные*	*Диапазон (средневзвешенное значение)*
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход				
Вклад в уставный капитал	562 847	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенная стоимость капитала	100%
Вклад в уставный капитал	22 050	Чистая стоимость активов	Неприменимо	Неприменимо

31 декабря 2018 г.	*Балансовая стоимость*	*Методики оценки*	*Ненаблюдаемые исходные данные*	*Диапазон (средневзвешенное значение)*
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	Неприменимо	Неприменимо

31. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения

Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в полном объеме

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 2019 г. и 31 декабря 2018 г.:

		Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
	Переданный финансовый актив	*Облигации Банка России*
		2018 г.
Балансовая стоимость облигаций Банка России	Договоры «репо»	5 453 202
Итого		**5 453 202**
Балансовая стоимость соответствующих обязательств по облигациям Банка России	Договоры «репо»	5 017 316
Итого		**5 017 316**
Нетто-позиция		**435 886**

	Переданный финансовый актив	*Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости*
		Облигации федерального займа (ОФЗ)
		2019 г.
Балансовая стоимость облигаций федерального займа (ОФЗ)	Договоры «репо»	1 108 833
Итого		**1 108 833**
Балансовая стоимость соответствующих обязательств по облигациям федерального займа (ОФЗ)	Договоры «репо»	1 042 837
Итого		**1 042 837**
Нетто-позиция		**65 996**

	Переданный финансовый актив	*Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости*
		Облигации федерального займа (ОФЗ)
		2018 г.
Балансовая стоимость облигаций федерального займа (ОФЗ)	Договоры «репо»	2 190 306
Итого		**2 190 306**
Балансовая стоимость соответствующих обязательств по облигациям федерального займа (ОФЗ)	Договоры «репо»	2 059 689
Итого		**2 059 689**
Нетто-позиция		**130 617**

По состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г. финансовые активы, признание которых не было прекращено, включали исключительно облигации Банка России и облигации федерального займа РФ (ОФЗ), переданные по договорам «репо» с кредитными организациями (см. примечания 7, 11 и 17).

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 сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают кредитные, рыночные, страновые 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 5 435 202 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.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, реализованные по соглашениям «репо», на 31 декабря 2019 г. составили 1 108 833 тыс. руб. Соответствующие обязательства, отражаемые против полученных по таким операциям денежных средств, представлены в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 г. как «Средства кредитных организаций» по балансовой стоимости 1 042 837 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.

32. Взаимозачет финансовых инструментов

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 (в тыс. руб.).

2019 г.	*Валовый размер признанных финансовых обязательств*	*Чистый размер финансовых обязательств, признанных в отчете о финансовом положении*	*Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в консолидированном отчете о финансовом положении*		*Чистая сумма*
			Финансовые инструменты	*Полученное денежное обеспечение*	
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций (договоры «репо»)	1 042 837	1 042 837	(1 042 837)	–	–
Итого	**1 042 837**	**1 042 837**	**(1 042 837)**	–	–

1066

2018 г.	*Валовый размер признанных финансовых обязательств*	*Чистый размер финансовых обязательств, признанных в отчете о финансовом положении*	*Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в консолидированном отчете о финансовом положении*		*Чистая сумма*
			Финансовые инструменты	*Полученное денежное обеспечение*	
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций (договоры «репо»)	7 077 055	7 077 055	(7 077 055)	–	–
Итого	**7 077 055**	**7 077 055**	**(7 077 055)**	–	–

33. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже (в тыс. руб.) представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Группы по погашению раскрыта в примечании 29 «Управление рисками».

	31.12.2019			*31.12.2018*		
	В течение 1 года	***Более 1 года***	***Итого***	***В течение 1 года***	***Более 1 года***	***Итого***
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	64 304 549	-	**64 304 549**	55 747 510	-	**55 747 510**
Обязательные резервы в ЦБ РФ	440 209	-	**440 209**	44 912	-	**44 912**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	172 076	-	**172 076**	1 803 085	171 980	**1 975 065**
Финансовые активы, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям «репо»	-	-	-	5 453 202	-	**5 453 202**
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства	1 882 252	5 147 163	**7 029 415**	1 611 967	16 120 612	**17 732 579**
Кредиты клиентам	11 720 718	62 060 317	**73 781 035**	5 177 533	28 506 672	**33 684 205**
Инвестиционные финансовые активы	31 678 075	16 812 576	**48 490 651**	11 488 779	48 697 088	**60 185 867**
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо»	1 108 833	-	**1 108 833**	-	2 190 306	**2 190 306**
Гудвилл	-	575 623	**575 623**	-	575 623	**575 623**
Текущие активы по налогу на прибыль	216 337	-	**216 337**	85 011	-	**85 011**
Отложенные активы по налогу на прибыль	-	2 237 686	**2 237 686**	-	1 796 498	**1 796 498**
Основные средства	-	372 117	**372 117**	-	221 895	**221 895**
Нематериальные активы	-	952 498	**952 498**	-	865 506	**865 506**
Прочие активы	1 812 897	1 389 409	**3 202 306**	1 504 658	970 423	**2 475 081**
Итого активы	**113 335 946**	**89 547 389**	**202 883 335**	**82 916 657**	**100 116 603**	**183 033 260**

1067

	31.12.2019			31.12.2018		
	В течение 1 года	*Более 1 года*	*Итого*	*В течение 1 года*	*Более 1 года*	*Итого*
Обязательства						
Задолженность перед ЦБ РФ	2 761 491	4 726 159	**7 487 650**	2 135 121	19 537 375	**21 672 496**
Средства кредитных организаций	8 334 757	19 582 170	**27 916 927**	9 548 791	18 956 780	**28 505 571**
Средства клиентов	28 602 066	13 422	**28 615 488**	7 640 384	15 062	**7 655 446**
Выпущенные долговые ценные бумаги	531 093	15 669 909	**16 201 002**	1 107 893	6 999 739	**8 107 632**
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 566	-	**1 566**	2 937	-	**2 937**
Прочие обязательства и резерв по выданным гарантиям	4 395 047	4 528 372	**8 923 419**	5 522 559	2 245 775	**7 768 334**
Субординированный кредит	445 549	7 792 902	**8 238 451**	446 854	7 690 772	**8 137 626**
Итого обязательства	**45 071 569**	**52 312 934**	**97 384 503**	**26 404 539**	**55 445 503**	**81 850 042**
Чистая позиция	**68 264 377**	**37 234 455**	**105 498 832**	**56 512 118**	**44 671 100**	**101 183 218**

1008

34. 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.

Связанными сторонами Группы являются:

– Государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ»;

– 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, валютно-обменные операции, предоставление гарантий и поручительств, а также операции с ценными бумагами и производными инструментами. Операции с предприятиями, связанными с государством, составляют существенную часть операций Группы.

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов за год представлены ниже (в тыс. руб.).

	31.12.2019	
	Российская Федерация	*Компании, находящиеся под государственным контролем*
Денежные средства и их эквиваленты	1 387 706	2 592 052
Обязательные резервы в ЦБ РФ	440 209	–
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	172 076	–
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	–	–
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 434	–
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства на 1 января, брутто	–	**8 321 879**
Средства, размещенные в течение года	–	–
Средства, погашенные в течение года	–	(4 806 257)
Прочие изменения	–	897 332
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства на 31 декабря, брутто	–	**4 412 954**
За вычетом резерва под ОКУ	–	(188)
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства на 31 декабря, нетто	–	**4 412 766**
Процентный доход по средствам в банках и эквивалентам денежных средств	15 095	1 727 585
Инвестиционные финансовые активы – оцениваемые через прочий совокупный доход	7 508 777	5 545 421
– оцениваемые по амортизированной стоимости	27 535 610	–
Процентные доходы по инвестиционным финансовым активам	3 668 372	253 557

	31.12.2019	
	Российская Федерация	*Компании, находящиеся под государственным контролем*
Кредиты клиентам на 1 января, брутто	–	**787 646**
Кредиты, выданные в течение года	–	1 129 336
Кредиты, погашенные в течение года	–	(485 009)
Прочие изменения	–	(592 109)
Кредиты клиентам на 31 декабря, брутто	–	**839 864**
За вычетом резерва под ОКУ	–	(71 187)
Кредиты клиентам на 31 декабря, нетто	–	**768 677**
Процентный доход по кредитам	–	100 246
Прочие активы	–	337
Текущие счета банков	–	1 139
Средства банков на 1 января	**21 672 496**	**28 505 571**
Средства, полученные в течение года	12 123 847	652 147 483
Средства, погашенные в течение года	(26 460 106)	(647 017 483)
Прочие изменения	151 413	(619 511)
Средства банков на 31 декабря	**7 487 650**	**33 016 060**
Субординированный кредит на 1 января	–	**8 137 626**
Средства, полученные в течение года	–	–
Средства, погашенные в течение года	–	–
Прочие изменения	–	100 825
Смена акционера	–	–
Субординированный кредит на 31 декабря	–	**8 238 451**
Процентные расходы по средствам банков и субординированному кредиту	1 002 787	3 185 642
Прочие обязательства	85 171	22 766
Текущие счета клиентов	–	8 073
Процентный расход по депозитам	–	159 285
Обязательства условного характера	–	27 753 300
Чистые комиссионные доходы/расходы	(2 755)	(189)
Чистые прочие операционные доходы/расходы	(190)	(12 516)

	31.12.2018	
	Российская Федерация	*Компании, находящиеся под государственным контролем*
Денежные средства и их эквиваленты	2 301 431	27 502 937
Обязательные резервы в ЦБ РФ	44 912	–
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 975 060	–
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	5 453 202	–
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 975 221	–
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства на 1 января, брутто	–	**7 919 579**
Средства, размещенные в течение года	–	2 606 099
Средства, погашенные в течение года	–	(4 734 361)
Прочие изменения	–	2 530 562
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства на 31 декабря, брутто	–	**8 321 879**
За вычетом резерва под ОКУ	–	(315)
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства на 31 декабря, нетто	–	**8 321 564**
Процентный доход по средствам в банках и эквивалентам денежных средств	328 420	2 216 464
Инвестиционные финансовые активы – оцениваемые через прочий совокупный доход	1 711 594	11 354 904
– оцениваемые по амортизированной стоимости	41 595 815	–
Процентные доходы по инвестиционным финансовым активам	2 083 506	531 921

	31.12.2018	
	Российская Федерация	*Компании, находящиеся под государственным контролем*
Кредиты клиентам на 1 января, брутто	–	**1 296 561**
Кредиты, выданные в течение года	–	379 381
Кредиты, погашенные в течение года	–	(942 734)
Прочие изменения	–	54 438
Кредиты клиентам на 31 декабря, брутто	–	**787 646**
За вычетом резерва под ОКУ	–	(15 011)
Кредиты клиентам на 31 декабря, нетто	–	**772 635**
Процентный доход по кредитам	–	–
Прочие активы	3 004	31 616
Текущие счета банков	–	2 427
Средства банков на 1 января	**23 082 126**	**20 185 274**
Средства, полученные в течение года	32 354 844	340 777 538
Средства, погашенные в течение года	(32 264 421)	(333 568 994)
Прочие изменения	499 977	1 111 753
Средства банков на 31 декабря	**21 672 496**	**28 505 571**
Субординированный кредит на 1 января	–	**8 042 334**
Средства, полученные в течение года	–	–
Средства, погашенные в течение года	–	–
Прочие изменения	–	95 292
Смена акционера	–	–
Субординированный кредит на 31 декабря	–	**8 137 626**
Процентные расходы по средствам банков и субординированному кредиту	1 351 933	3 500 886
Прочие обязательства	82 224	6 078
Текущие счета клиентов	–	15 433
Обязательства условного характера	–	26 281 019
Чистые комиссионные доходы/расходы	(1 931)	(29 510)
Чистые прочие операционные доходы/расходы	6 900	176

В 2019 году были осуществлены выплаты по гарантиям и поручительствам в пользу связанных сторон на сумму 336 592 тыс. руб.

В 2018 году были осуществлены выплаты по гарантиям и поручительствам в пользу связанных сторон на сумму 161 616 тыс. руб.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает следующие позиции:

	2019	2018
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	944 546	802 668
Отчисления на социальное обеспечение и обязательные взносы в пенсионный фонд	155 549	134 204
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	**1 100 095**	**936 872**

В 2019 году акционерам Корпорации дивиденды не выплачивались (2018 год – дивиденды составили 427 тыс. руб.).

35. Достаточность капитала

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

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

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

Группа Банка 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 Банка может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами в целях, политике и процедурах управления капиталом существенных изменений не произошло.

Норматив достаточности капитала (Н1)

По состоянию на 31 декабря 2019 г. минимальные значения норматива достаточности базового капитала, норматива достаточности основного капитала, норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка составляют 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно (31 декабря 2018 г.: 4,5%, 6,0% и 8,0%, соответственно).

По состоянию на 31 декабря 2019 г. и 31 декабря 2018 г., а также в течение отчетных лет Банк полностью выполнял все обязательные требования Центрального Банка Российской Федерации в отношении достаточности капитала. Контроль за соблюдением норматива достаточности базового капитала, норматива достаточности основного капитала и норматива достаточности собственных средств (капитала), установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно.

36. События после отчетной даты

Федеральным законом от 02.12.2019 № 380-ФЗ «О федеральном бюджете на 2020 год и на плановый период 2021 и 2022 годов» в 2020 году предусмотрено осуществление взносов в уставный капитал Корпорации в размере 1 930 000 тыс. руб. для последующего осуществления взносов в уставный капитал российских лизинговых компаний в целях реализации механизма лизинга для субъектов малого и среднего предпринимательства.

Размер уставного капитала Корпорации составит 108 930 000 тыс. руб., доля Российской Федерации в денежном выражении – 78 930 000 тыс. руб. (72,46%).

А.А. Браверман	Е.Б. Шахбанова
Генеральный директор	Главный бухгалтер
«13» марта 2020 г.	

Всего прошито и скреплено печатью
168 лист 08

Партнер АО «БДО Юникон»



Д.А. Тарадов

«13» марта 2020г.

ФБК

Акционерное общество
«Федеральная корпорация по развитию
малого и среднего предпринимательства»

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

за период, закончившийся 31 декабря 2020 года

Москва | 2021



Содержание

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ 4

Консолидированный отчет о финансовом положении 10

Консолидированный отчет о прибылях и убытках 12

Консолидированный отчет о совокупном доходе 14

Консолидированный отчет об изменениях в капитале 15

Консолидированный отчет о движении денежных средств 17

1. Основная деятельность Группы 20
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность 21
3. Принципы составления финансовой отчетности 24
4. Основные положения учетной политики 31
5. Существенные учетные суждения и оценки 54
6. Денежные средства и их эквиваленты 56
7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 57
8. Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях 58
9. Кредиты клиентам 62
10. Инвестиционные финансовые активы 70
11. Гудвилл 75
12. Основные средства и нематериальные активы 77
13. Прочие активы 79
14. Группа выбытия и прекращенная деятельность 82
15. Налог на прибыль 86
16. Задолженность перед Банком России 92
17. Средства кредитных организаций 93
18. Государственные субсидии и доходы/расходы от первоначального признания финансовых инструментов 94
19. Средства клиентов 95
20. Выпущенные долговые ценные бумаги 96
21. Резерв под ОКУ по обязательствам кредитного характера 97
22. Прочие обязательства 98
23. Субординированный кредит 99
24. Капитал 99
25. Договорные и условные обязательства 102
26. Чистые комиссионные доходы 105
27. Прочие доходы 106
28. Административные и прочие операционные расходы 106

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

29. Управление рисками 107
30. Справедливая стоимость финансовых инструментов 145
31. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения 154
32. Взаимозачет финансовых инструментов 156
33. Анализ сроков погашения активов и обязательств 158
34. Операции со связанными сторонами 160
35. Достаточность капитала 164
36. События после отчетной даты 165

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

ФБК

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам Акционерного общества
«Федеральная корпорация по развитию
малого и среднего предпринимательства»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» и его дочерних организаций (далее вместе – Группа), состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2020 года и консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2020 год, 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 финансовая консолидированной отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях консолидированное финансовое положение Акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» и его дочерних организаций по состоянию на 31 декабря 2020 года, консолидированные финансовые результаты деятельности и консолидированное движение денежных средств Группы за 2020 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 финансовой отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), 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.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, аудиторские консультации и бухг. Ф.

ФБК

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам юридических лиц - примечания 9, 14 в годовой консолидированной финансовой отчетности

Выявление признаков обесценения и определение ожидаемых кредитных убытков (далее – ОКУ) происходит в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с определенным уровнем субъективного суждения, а также использованием различных допущений и анализом факторов, каждый из которых может повлиять на уровень обесценения по кредитному портфелю. В связи с неопределенностью, присущей оценке обесценения, 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. 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. Для расчета резервов по портфелю корпоративных кредитов, а также по финансовым инструментам, признанным кредитно-обесцененными, Группа оценивает ОКУ на индивидуальной основе. Группа рассчитывает ОКУ для Стадии 3 на основе оценки ожидаемых недополученных денежных средств, которые дисконтируются с использованием эффективной процентной ставки или ее приблизительного значения.

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) корректности расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки по индивидуально оцениваемым ссудам 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 резервов под ожидаемые кредитные убытки производился на коллективной основе;
- Анализ изменений, связанных с уточнением подхода к расчету влияния макропоказателей, изменениям расчета уровня потерь при дефолте (PD) в условиях экономического спада и коррекции алгоритма прогнозирования досрочных погашений с целью оценки стоимости под риском (EAD);
- Оценку наличия контроля со стороны органов управления Банка за корректностью расчета

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, улица Кожевническая, д. 7, стр. 1

резервов под ожидаемые кредитные убытки, 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 резервов под ожидаемые кредитные убытки и используемых подходах к их созданию.

По результатам проведенных процедур мы сочли позицию руководства в отношении расчетов оценочного резерва под кредитные убытки по кредитам юридических лиц, надлежащей.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на примечание 36 «События после отчетной даты» к годовой консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» за 2020 год, в котором раскрыта информация о событиях, связанных с принятием в рамках Распоряжения Правительства Российской Федерации от 31 декабря 2020 года № 3710-р планов мероприятий по преобразованию и осуществлению реформы институтов развития.

Мы также обращаем внимание на примечание 14 «Группа выбытия и прекращенная деятельность» к годовой консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» за 2020 год, раскрывающего информацию о классификации и порядке представления в годовой консолидированной финансовой отчетности активов и обязательств, финансовых результатов и денежных потоков Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства».

Мы не модифицируем свое мнение в связи с вышеуказанными обстоятельствами.

Прочие сведения

Аудит годовой консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» и его дочерних организаций за 2019 год проводился другим аудитором АО «БДО Юникон», который выразил немодифицированное мнение по указанной отчетности 13 марта 2020 года.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» за 2020 год, но не включает годовую консолидированную финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет Акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» за 2020 год, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

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

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

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, аудиторские консультации и бухг. Ф.

Если при ознакомлении с годовым отчетом Акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» за 2020 год мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения членов Совета директоров.

Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

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

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица 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 аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая 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 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:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой 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;

Общество с ограниченной ответственностью Финансовое и бухг. аудиторские консультации
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

ФБК

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 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 финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая 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.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров аудируемого лица, 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 членам Совета директоров аудируемого лица 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 членов Совета директоров 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.

Президент ООО «ФБК»

С.М. Шапигузов
На основании Устава,
квалификационный аттестат аудитора 01-001230,
ОРНЗ 21606043397

Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение

А.А. Терехина
Квалификационный аттестат аудитора от
14.05.2014 г. № 03-000653, ОРНЗ 21806021441

Дата аудиторского заключения
«15» марта 2021 года

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, аудиторские, консультационные, финансовые и бухг.

ФБК

Аудируемое лицо

Наименование:

Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»
(АО «Корпорация «МСП»).

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

109074, г. Москва, Славянская площадь, д. 4, стр. 1.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Управлением Федеральной налоговой службы по г. Москве, свидетельство: серия 77 № 015091047. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 20 июня 2014 г. за основным регистрационным государственным номером 1147711000040.

Аудитор

Наименование:

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

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

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

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Московской регистрационной палатой 15 ноября 1993 г., регистрационный номер 484.583.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным регистрационным номером 1027700058286.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС).

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов 11506030481.



Консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2020 г.
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	*31.12.2020*	*31.12.2019*
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	63 560 944	64 304 549
Обязательные резервы в ЦБ РФ		-	440 209
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7	-	172 076
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	7	-	-
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	8	114 325	7 029 415
Кредиты клиентам	9	4 630 610	73 781 035
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	10	1 266 222	18 727 138
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	10	7 434 421	29 763 513
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо»	10	-	1 108 833
Гудвилл	11	-	575 623
Текущие активы по налогу на прибыль		88 188	216 337
Отложенные активы по налогу на прибыль	15	33 122	2 237 686
Основные средства	12	33 849	372 117
Нематериальные активы	12	737 313	952 498
Прочие активы	13	1 634 514	3 202 306
Активы, классифицированные как предназначенные для продажи	14	148 475 470	-
Итого активы		**228 008 978**	**202 883 335**

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

Консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2020 г.
(в тысячах российских рублей)

	Прим.	*31.12.2020*	*31.12.2019*
Обязательства			
Задолженность перед ЦБ РФ	16	-	7 487 650
Средства кредитных организаций	17	-	27 916 927
Средства клиентов	19	-	28 615 488
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	-	16 201 002
Резерв под ОКУ по выданным гарантиям	21	5 956 659	4 651 534
Текущие обязательства по налогу на прибыль		2 487	1 566
Отложенные налоговые обязательства	15	36 148	-
Прочие обязательства	22	3 023 245	4 271 885
Субординированный кредит	23	-	8 238 451
Обязательства, непосредственно связанные с активами, классифицированными как предназначенные для продажи	14	117 451 742	-
Итого обязательства		**126 470 281**	**97 384 503**
Капитал			
Уставный капитал	24	107 000 000	107 000 000
Нереализованная переоценка финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход		45 422	488 412
Нераспределенный убыток		(7 593 157)	(4 063 242)
Итого капитал, причитающийся акционерам Корпорации		**99 452 265**	**103 425 170**
Неконтролирующая доля участия		2 086 432	2 073 662
Итого капитал		**101 538 697**	**105 498 832**
Итого капитал и обязательства		**228 008 978**	**202 883 335**

А.И. Исаевич
Генеральный директор

Е.Б. Шахбанова
Главный бухгалтер

«15» марта 2021 г.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

Консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (в тысячах российских рублей)

	Прим.	*2020 г.*	*2019 г.*
Продолжающаяся деятельность			
Процентные доходы			
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства		-	-
Прочие депозиты в кредитных организациях		3 238 216	3 845 425
Кредиты клиентам		322 970	118 678
Инвестиционные финансовые активы		831 252	1 526 412
		4 392 438	**5 490 515**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
		4 392 438	**5 490 515**
Процентные расходы			
Средства кредитных организаций		-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги		-	-
Задолженность перед ЦБ РФ		-	-
Средства клиентов		-	-
		-	-
Чистый процентный доход		**4 392 438**	**5 490 515**
Резервы под ОКУ кредитов кредитным организациям в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства, кредитов клиентам, а также инвестиционных финансовых активов	6, 8, 10, 11	(93 463)	(21 042)
Чистый процентный доход после резерва под ОКУ		**4 298 975**	**5 469 473**
Чистые комиссионные доходы	26	718 652	490 130
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте:			
– торговые операции		(4 210)	(1 126)
– переоценка валютных статей		(14 198)	5 547
Чистые доходы/расходы по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми через прочий совокупный доход		(6 435)	(24 216)
Прочие доходы	27	1 752 981	1 956 351
Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов	16	-	-
Непроцентные доходы		**2 446 790**	**2 426 686**

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

Консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (в тысячах российских рублей)

	Прим.	*2020 г.*	*2019 г.*
Изменение резерва под ОКУ по выданным гарантиям	21,25	(3 186 947)	(2 288 850)
Изменение резерва под ОКУ и обесценение прочих активов	13	(835 749)	(1 744 219)
Административные и прочие операционные расходы	28	(4 454 600)	(4 664 793)
Непроцентные расходы		**(8 477 296)**	**(8 697 862)**
Прибыль/убыток до налогообложения		**(1 731 531)**	**(801 703)**
Расходы по налогу на прибыль	15	(904 555)	(910 340)
Чистый убыток за отчетный год от продолжающейся деятельности		**(2 636 086)**	**(1 712 043)**
Прекращенная деятельность			
Чистый убыток за отчетный год от прекращенной деятельности	14	(843 843)	403 548
Чистый убыток за отчетный год		**(3 479 929)**	**(1 308 495)**
Прибыль/убыток за отчетный год, причитающаяся:			
акционерам Корпорации		(3 529 915)	(1 359 164)
неконтролирующей доле участия		49 986	50 669

А.И. Исаевич
Генеральный директор

Е.Б. Шахбанова
Главный бухгалтер

«15» марта 2021 г.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (в тысячах российских рублей)

	Прим.	*2020 г.*	*2019 г.*
Продолжающаяся деятельность			
Чистый убыток за отчетный год		**(2 636 086)**	**(1 712 043)**
Изменение резерва под ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		457	307
Нереализованные доходы/расходы по операциям с инвестиционными финансовыми активами, переоцениваемыми через прочий совокупный доход		(19 880)	(50 153)
Реализованные доходы/расходы по операциям с инвестиционными финансовыми активами, переоцениваемыми через прочий совокупный доход		-	98 661
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	15	3 885	(7 005)
Прочий совокупный расход/доход за год за вычетом налогов от продолжающейся деятельности		**(15 538)**	**41 810**
Прекращенная деятельность			
Убыток от прекращенной деятельности		(431 337)	598 485
Прочий совокупный расход/доход за год за вычетом налогов от прекращенной деятельности		**(446 875)**	**640 295**
Итого совокупный расход за год		**(3 926 804)**	**(1 266 685)**
Совокупный доход/расход за год, причитающийся:			
акционерам Корпорации		(3 972 905)	(1 327 806)
неконтролирующей доле участия		46 101	61 121

А.И. Исаевич
Генеральный директор

Е.Б. Шахбанова
Главный бухгалтер

«16» марта 2021 г.

Общество с ограниченной ответственностью ФБК Аудиторское заключение ОГРН 1027700058286 г. Москва

Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (в тысячах российских рублей)

	Капитал, причитающийся акционерам Корпорации				
	Уставный капитал	**Нереализованная переоценка финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход**	**Нераспреде-ленный убыток**	**Неконтро-лирующая доля участия**	**Итого**
Остаток на 31 декабря 2018 г.	**102 000 000**	**(141 431)**	**(2 704 078)**	**2 028 727**	**101 183 218**
Убыток/прибыль за год	-	-	(1 359 164)	50 669	**(1 308 495)**
Прочий совокупный расход за год	-	629 843	-	10 452	**640 295**
Увеличение уставного капитала	5 000 000	-	-	-	**5 000 000**
Дивиденды	-	-	-	(16 186)	**(16 186)**
Остаток на 31 декабря 2019 г.	**107 000 000**	**488 412**	**(4 063 242)**	**2 073 662**	**105 498 832**

1091

Общество с ограниченной ответственностью
ОГРН 1027700058286 г. Москва, улица Мясницкая
ФБК
Аудиторское заключение
Финансовые и бухг. алтерские консультанты

	Капитал, причитающийся акционерам Корпорации				
	Уставный капитал	**Нереализованная переоценка финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход**	**Нераспределенный убыток**	**Неконтролирующая доля участия**	**Итого**
Остаток на 31 декабря 2019 г.	**107 000 000**	**488 412**	**(4 063 242)**	**2 073 662**	**105 498 832**
Убыток/прибыль за год			(3 529 915)	49 986	**(3 479 929)**
Прочий совокупный расход за год		(442 990)		(3 885)	**(446 875)**
Дивиденды				(33 331)	**(33 331)**
Остаток на 31 декабря 2020 г.	**107 000 000**	**45 422**	**(7 593 157)**	**2 086 432**	**101 538 697**

А.И. Исаевич
Генеральный директор

Е.Б. Шахбанова
Главный бухгалтер

«15» марта 2021 г.

1092

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (в тысячах российских рублей)

	2020 г.	*2019 г.*
Продолжающаяся деятельность		
Чистый убыток от продолжающейся деятельности	**(2 636 086)**	**(1 712 043)**
Корректировки		
Амортизация	294 996	410 974
Отложенный налог на прибыль	(28 262)	(78 443)
Создание/восстановление резервов под ожидаемые кредитные убытки, резервов под обесценение и прочих резервов	93 463	21 045
Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов	-	-
Изменение в нереализованной переоценке иностранной валюты	14 198	(5 547)
Изменения в начисленных процентных доходах/расходах	101 492	(28 887)
Изменения в нереализованной переоценке инвестиционных финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход	(5 082)	71 678
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными финансовыми активами	6 435	24 216
Прочие расходы от обесценения и резервы	4 028 155	4 081 907
Прочие изменения	(132 511)	30 078
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	**1 736 798**	**2 814 978**

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (в тысячах российских рублей)

	2020 г.	*2019 г.*
Чистое увеличение/уменьшение операционных активов		
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	-	(13 372)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-
Кредиты клиентам	(1 914 863)	(2 452 122)
Прочие активы	(1 358 779)	(2 527 137)
Чистое увеличение/уменьшение операционных обязательств		
Средства кредитных организаций, за исключением долгосрочного межбанковского финансирования	-	-
Задолженность перед ЦБ РФ	-	-
Средства клиентов	(139 050)	(404 785)
Выпущенные векселя	-	-
Прочие обязательства	425 755	(1 605 230)
Чистые денежные потоки, полученные от операционной деятельности до налога на прибыль	**(1 250 139)**	**(4 187 668)**
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(390 725)	(305 097)
Поступления от реализации основных средств	-	-
Приобретение инвестиционных финансовых активов	159 622	(1 753 374)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных финансовых активов	7 990 064	10 205 578
Чистые денежные потоки, использованные в инвестиционной деятельности	**7 758 961**	**8 147 107**

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. (в тысячах российских рублей)

	2020 г.	*2019 г.*
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Поступления от выпуска акций	-	5 000 000
Выплата дивидендов	(33 333)	(16 186)
Чистые денежные потоки, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	**(33 333)**	**4 983 814**
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	-	-
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов от продолжающейся деятельности	6 475 489	8 943 253
Прекращенная деятельность		
Чистый убыток (прибыль) от прекращенной деятельности	**(843 843)**	**403 548**
Чистые денежные потоки, полученные от операционной деятельности до налога на прибыль	3 995 149	(1 520 925)
Чистые денежные потоки, использованные в инвестиционной деятельности	(5 599 867)	5 721 568
Чистые денежные потоки, использованные в инвестиционной деятельности	(2 172 104)	(4 566 029)
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	22 894	(20 828)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов от прекращенной деятельности	**(3 753 928)**	**(386 214)**
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	64 304 549	55 747 510
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	**67 026 110***	**64 304 549**

*Из них по состоянию на 31 декабря 2020 г. 3 465 166 тыс. руб. классифицированы в составе группы выбытия как активы, классифицированные как предназначенные для продажи (см. примечание 14).

А.И. Исаевич
Генеральный директор

Е.Б. Шахбанова
Главный бухгалтер

«15» марта 2021 г.

Общество с ограниченной ответственностью ФБК Аудиторское заключение ОГРН 1027700058286 г. Москва

Примечания к консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 г.

Примечания с 1 по 36 составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

1. Основная деятельность Группы

Данная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (АО «Корпорация «МСП») и его дочерних компаний (далее – Группа). Перечень дочерних компаний Группы приведен в примечании 3 к данной консолидированной финансовой отчетности.

Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (АО «Корпорация «МСП», ИНН/КПП 7750005919/770901001/997950001) (далее – Корпорация) создано без ограничения срока действия и действует в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», Указом Президента Российской Федерации от 05.06.2016 № 287 «О мерах по дальнейшему развитию малого и среднего предпринимательства», иными законодательными и нормативными правовыми актами Российской Федерации и Уставом Корпорации, утвержденным решением Общего собрания акционеров Корпорации (протокол от 28.06.2016 № 1).

Корпорация осуществляет свою деятельность в качестве института развития в сфере малого и среднего предпринимательства в целях координации оказания субъектам малого и среднего предпринимательства (далее – субъекты МСП) поддержки, предусмотренной Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», после изменения наименования акционерного общества «Небанковская депозитно-кредитная организация «Агентство кредитных гарантий».

Свидетельство о государственной регистрации юридического лица серия 77 № 015091047 выдано Управлением Федеральной налоговой службы по городу Москве 20 июня 2014 г. (ОГРН 1147711000040).

Местонахождение: 109074, Российская Федерация, г. Москва, Славянская площадь, д. 4, стр. 1.

Корпорация не имеет филиалов, дополнительных офисов в Российской Федерации и за рубежом.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

По состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. акционерами Корпорации являются:

	Доля участия на 31.12.2020 %	Доля участия на 31.12.2019 %
Российская Федерация в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом (Росимущество)	72,0	72,0
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	28,0	28,0
Итого	**100,00**	**100,00**

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Общая характеристика

Группа осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством Российской Федерации, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Начиная с марта 2014 г. США, ЕС и ряд других стран ввели несколько пакетов санкций против ряда российских чиновников, бизнесменов и компаний. Действие санкций против Российской Федерации продлено ЕС до 31 июля 2020 г. Данные санкции ограничили доступ определенного перечня российских компаний к международному капиталу и рынкам экспорта. Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, за 2020 год повысился с 61,9057 рубля за доллар США до 73,8757 рубля за доллар США. В 2020 году ключевая ставка Банка России снизилась с 6,25% до 4,25%. 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 принимает надлежащие меры по поддержанию

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

В феврале 2021 г. рейтинговое агентство Fitch подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте на уровне BBB, прогноз – «стабильный».

В июле 2020 г. рейтинговое агентство Stanard &Poor`s подтвердило долгосрочный кредитный рейтинг России по обязательствам в иностранной валюте до BBB-, прогноз – «стабильный».

С начала 2020 года вспышка коронавируса распространилась по всему миру, что повлияло на мировую экономику.

Вследствие данных событий в марте-сентябре 2020 г. в Российской Федерации наблюдаются существенные изменения в экономической среде:

− сокращение промышленного производства и деловой активности во многих отраслях экономики в результате введенных государством ограничений, связанных с мерами по сдерживанию развития пандемии COVID-19;

− предоставление мер государственной поддержки населению и бизнесу, связанных с развитием пандемии COVID-19;

− высокая волатильность и снижение биржевых индексов, цен на нефть;

− значительное снижение активности на биржевом рынке и срочном рынке;

− значительное снижение курса российского рубля по отношению к основным иностранным валютам, высокая волатильность на валютном рынке.

Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная системы продолжают развиваться и подвержены частым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2020 году.

Действие указанных факторов способствовало экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям.

Инфляция

Инфляция в России в течение последних трех лет колебалась в диапазоне 3,0–4,9% и в 2020 году составила 4,9%. Целью, объявленной Банком России, является инфляция 4%. В таблице ниже приведены данные об индексах инфляции за последние шесть лет:

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, Финансовые и бухг

Год, закончившийся	Инфляция за период
31 декабря 2020 г.	4,9%
31 декабря 2019 г.	3,0%
31 декабря 2018 г.	4,3%
31 декабря 2017 г.	2,5%
31 декабря 2016 г.	5,4%

Валютные операции

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

Дата	Доллар США	Евро
31 декабря 2020 г.	73,8757	90,6824
31 декабря 2019 г.	61,9057	69,3406
31 декабря 2018 г.	69,4706	79,4605
31 декабря 2017 г.	57,6002	68,8668
31 декабря 2016 г.	60,6569	63,8111

Операции на финансовых рынках

Одним из результатов международного финансового кризиса стал глобальный кризис ликвидности, который привел к сокращению как внешнего, так и внутреннего рынка капитала, падению уровня ликвидности в банковском секторе Российской Федерации и очень высокой неопределенности на внутренних и внешних биржевых рынках.

Несмотря на признаки восстановления экономики России, все еще сохраняется неопределенность в отношении ее дальнейшего роста. Данные обстоятельства могут оказать влияние на способность Группы привлекать новые и рефинансировать существующие кредиты и займы на сроках и условиях, применяемых к аналогичным сделкам за предыдущие периоды.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность отражает текущую оценку руководством Группы тех воздействий, которые оказывает на деятельность и финансовое положение Группы экономическая ситуация в Российской Федерации. Руководство Группы осознает наличие внешнеэкономических рисков и рисков, связанных с общеэкономической ситуацией в Российской Федерации, поэтому регулярно оценивает внешнеэкономическую ситуацию и прилагает максимальные усилия и действия для снижения рисков и возможных финансовых потерь Группы от воздействия вышеуказанных факторов. В прилагаемую консолидированную финансовую отчетность не были включены корректировки, связанные с этими

ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

рисками.

Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы.

3. Принципы составления финансовой отчетности

Общая часть

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО.

Корпорация и ее 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 – РПБУ). Настоящая консолидированная финансовая отчетность основана на РПБУ с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Функциональная валюта и валюта представления

Функциональной валютой является валюта, которая оказывает основное влияние на продажные цены товаров и услуг (такой валютой часто является валюта, в которой выражаются продажные цены товаров и услуг и производятся расчеты по ним), на трудовые, материальные и другие затраты, связанные с поставкой товаров или услуг (такой валютой часто является валюта, в которой выражаются и погашаются такие затраты).

Валюта представления – валюта, в которой представляется консолидированная финансовая отчетность.

Консолидированная финансовая отчетность представлена в рублях Российской Федерации, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы.

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, принимаемых Правительством Российской Федерации, 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

ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

будущем.

Консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

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.

Группа подготовила данную консолидированную финансовую отчетность, основываясь на принципе непрерывности деятельности, с учетом влияния коронавируса на свое финансовое положение.

Группа считает, что распространение коронавируса и возросшая волатильность на рынках указывают на существенную неопределенность, которая может повлиять на непрерывность деятельности. Ввиду неопределенности и продолжительности Группа использовала всю имеющуюся информацию для оценки количественного и качественного влияния данных событий на свое финансовое положение.

При оценке влияния данных событий на свое финансовое положение Группа использовала обновленные данные своих бюджетов с учетом скорректированных (обновленных) прогнозных данных.

В своих суждениях Группа учитывала меры поддержки, принятые Правительством Российской Федерации и Банком России, действующие на отчетную дату.

Группа считает, что сможет осуществлять непрерывную деятельность, несмотря на существенную неопределенность в оценках.

Ключевые условия и оценки

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство принимает ряд суждений, оценок и допущений в отношении признания и оценки активов, обязательств, доходов и расходов.

Суждения, оценки и допущения, применяемые в консолидированной финансовой отчетности, включая основные источники неопределенности оценки, были скорректированы ввиду новых условий экономической деятельности.

В рамках применения рекомендаций Совета по МСФО и Европейской

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

банковской организации для корректного отражения существенной неопределенности, связанной с пандемией COVID-19, Группой применены следующие международные практики:

− уточнен подход к расчету влияния макропоказателей;

− скорректирован расчет уровня потерь при дефолте (PD) в условиях экономического спада;

− скорректирован алгоритм прогнозирования досрочных погашений с целью оценки стоимости под риском (EAD).

Фактические результаты могут отличаться от суждений, оценок и допущений, сделанных руководством, и могут не совпадать с оценочными результатами.

Основа консолидации

Дочерние компании, то есть компании, контроль деятельности 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 существует возможность влиять на доход путем 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 (то есть 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 путем осуществления своих полномочий в отношении объекта инвестиций.

Как правило, предполагается, что большинство прав голоса обуславливает наличие контроля. Для подтверждения такого допущения и при отсутствии 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

ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

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 обязательств дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвилла), 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.

Дочерние компании

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 данная операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Группы.

Дочерние компании включаются в консолидированную финансовую отчетность по методу приобретения. Стоимость приобретения определяется по справедливой стоимости переданных активов, выпущенных долевых инструментов и понесенных затрат или принятых обязательств на дату обмена. Датой обмена является дата приобретения, если объединение компаний происходит в результате одной операции, или дата каждой покупки акций, если объединение компаний происходит поэтапно. Идентифицируемые активы, обязательства и условные обязательства приобретаемой компании учитываются по их справедливой стоимости на дату приобретения.

Дочерними компаниями Корпорации по состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. являются:

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

Название	Вид приобретения / деятельности	Дата создания	Доля контроля, % 2020	2019
АО «МСП Банк»	Финансовая деятельность	21.04.2016	100	100
АО «РЛК Республики Татарстан»	Финансовая деятельность	03.08.2017	75	75
АО «РЛК Республики Башкортостан»	Финансовая деятельность	02.11.2017	75	75
АО «Модернизация. Инновации. Развитие»	Финансовая деятельность	17.11.2017	100	100
АО «РЛК Ярославской области»	Финансовая деятельность	07.05.2018	75	75
АО «РЛК Республики Саха (Якутия)»	Финансовая деятельность	26.06.2018	75	75

Консолидированная финансовая отчетность Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Банк») (далее также Банк) включает финансовую отчетность следующих дочерних компаний (далее – Группа Банка):

Дочерняя компания	*Доля участия/доля голосов, % на 31.12.2020*	*Доля участия/доля голосов, % на 31.12.2019*	*Страна регистрации*	*Характер деятельности*
ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «МИР»	100	100	Россия	Финансовая деятельность
АО «МСП Лизинг»	100	100	Россия	Финансовая деятельность
ООО «СФО МОС МСП 1»	100	100	Россия	Финансовая деятельность
ООО «СФО МОС МСП 2»	100	100	Россия	Финансовая деятельность
ООО «СФО МОС МСП 3»	100	100	Россия	Финансовая деятельность
ООО «СФО МОС МСП 5»	100	-	Россия	Финансовая деятельность
ООО «СФО МОС МСП 6»	100	-	Россия	Финансовая деятельность
ЗПИФК «Платформа»	100	-	Россия	Финансовая деятельность

С 21 апреля 2016 г. в собственности Корпорации находятся 24 240 обыкновенных именных акций АО «МСП Банк» стоимостью 35 000 000 тыс. руб., что составляет 100% его уставного капитала.

С 2004 года АО «МСП Банк» реализует государственную программу финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства на всей территории России через сеть партнеров (банки и организации

ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

инфраструктуры: лизинговые и факторинговые компании, микрофинансовые организации и др.). АО «МСП Банк» предоставляет фондирование партнерам в рамках действующей продуктовой линейки, а партнеры, в свою очередь, осуществляют поддержку субъектов МСП 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.

АО «Лизинговая компания Российского Банка поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Лизинг») было учреждено 21 мая 2002 г. в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. Основной деятельностью компании является финансовый лизинг. По состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. АО «МСП Банк» владело 100% акций АО «МСП Лизинг», которое является дочерней компанией АО «МСП Банк». Отчетность АО «МСП Лизинг» включена в консолидированную финансовую отчетность АО «МСП Банк» по методу полной консолидации.

Закрытый паевой инвестиционный фонд долгосрочных прямых инвестиций «Модернизация. Инновации. Развитие» сформирован в 2011 году 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» (далее – ЗПИФ «МИР»). В 2020 и 2019 годах АО «МСП Банк» принадлежало 100% инвестиционных паев ЗПИФ «МИР». Отчетность ЗПИФ «МИР» включена в консолидированную финансовую отчетность АО «МСП Банк» по методу полной консолидации.

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

В течение 2019 года были созданы структурированные компании ООО «Специализированное финансовое общество МОС МСП 2» и ООО «Специализированное финансовое общество МОС МСП 3» в целях оказания содействия при выпуске ценных бумаг, обеспеченных залогами. АО «МСП Банк» не участвует в капитале указанных компаний, контроль возникает в связи с возможностью АО «МСП Банк» управлять деятельностью, которая в значительной мере определяет доход структурированных компаний.

В течение 2020 года были созданы структурированные компании ООО «Специализированное финансовое общество МОС МСП 5» и ООО «Специализированное финансовое общество МОС МСП 6» в целях оказания содействия при выпуске ценных бумаг, обеспеченных залогами.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

АО «МСП Банк» не участвует в капитале указанных компаний, контроль возникает в связи с возможностью АО «МСП Банк» управлять деятельностью, которая в значительной мере определяет доход структурированных компаний.

Закрытый паевой инвестиционный фонд комбинированный «Платформа» сформирован в 2020 году. Основным видом деятельности является долгосрочное вложение средств фонда в ценные бумаги, утилитарные цифровые права и займы, выдаваемые через инвестиционные платформы. В 2020 году удельный вес паев, принадлежащих АО «МСП Банк», составляет 100%. Отчетность ЗПИФ «Платформа» включена в финансовую отчетность АО «МСП Банк» по методу полной консолидации.

3 августа и 2 ноября 2017 г. были учреждены АО «РЛК Республики Татарстан» и АО «РЛК Республики Башкортостан» соответственно. Взнос Корпорации в капитал каждой компании по 1 500 000 тыс. руб. составляет 75% уставного капитала каждой из них. Основной деятельностью компаний является финансовый лизинг. Отчетности АО «РЛК Республики Татарстан» и АО «РЛК Республики Башкортостан» включены в консолидированную финансовую отчетность Корпорации по методу полной консолидации.

7 мая и 26 июня 2018 г. были учреждены АО «РЛК Ярославской области» и АО «РЛК Республики Саха (Якутия)» соответственно. Взнос Корпорации в капитал каждой компании по 1 500 000 тыс. руб. составляет 75% уставного капитала каждой из них. Основной деятельностью компаний является финансовый лизинг. Отчетности АО «РЛК Ярославской области» и АО «РЛК Республики Саха (Якутия)» включены в консолидированную финансовую отчетность Корпорации по методу полной консолидации.

17 ноября 2017 г. Корпорация приобрела 100% акций в управляющей компании АО «Модернизация. Инновации. Развитие» стоимостью 106 860 тыс. руб. АО «Модернизация. Инновации. Развитие» зарегистрировано на территории Российской Федерации 30 июля 2010 г. Основным видом деятельности компании является управление (доверительное управление) активами акционерных инвестиционных фондов и доверительное управление паевыми инвестиционными фондами. В 2018 году компания управляла активами ЗПИФ «МИР». Отчетность АО «Модернизация. Инновации. Развитие» включена в консолидированную финансовую отчетность Корпорации по методу полной консолидации.

31 декабря 2020 г. Правительство Российской Федерации выпустило распоряжение № 3710-р, которым утверждается список институтов развития, которые передаются под управление государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ», а также план мероприятий («дорожная карта») по передаче институтов развития под управление государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ». В данный список наряду с прочими институтами развития входит АО «МСП Банк». В соответствии с планом мероприятий («дорожной картой») АО «МСП Банк» перейдет под управление государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ» 30 июня 2021 г. По состоянию на 31 декабря 2020 г. в соответствии с МСФО (IFRS 5) Группа Банка классифицирована как выбывающая Группа.

ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

По состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. численность персонала Группы составила соответственно 1 031 и 926 человек.

4. 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.

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступающие в силу 1 января 2020 г.

Поправки к МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия», продажа или взнос активов между инвестором и его ассоциированной компанией или совместным предприятием.

Поправки разъясняют, что прибыль или убыток признаются в полном размере, если переданные в ассоциированную компанию или совместное предприятие активы представляют собой бизнес согласно определению в МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса». Прибыль или убыток от продажи или взноса активов, которые не представляют собой бизнес, признается только в границах не принадлежащей инвестору доли в ассоциированной компании или совместном предприятии.

Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты, при этом допускается досрочное применение.

Данные поправки не оказывают существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение бизнеса»

Поправки разъясняют требования к корпоративному приобретению, чтобы классифицировать его как бизнес или как группу активов. Новая поправка к МСФО (IFRS) 3 вносит изменения только в приложение А с определениями терминов и руководство по применению, а также приводятся новые иллюстративные примеры.

Поправки применяются перспективно ко всем сделкам по объединению бизнеса и приобретению активов, для которых дата приобретения приходится на первый годовой отчетный период, начинающийся 1 января 2020 г. или после этой даты, с возможностью досрочного применения.

Данные поправки не оказывают существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг
консультационные

Концептуальные основы финансовой отчетности (Концепция)

Совет по МСФО выпустил новую версию Концептуальных основ финансовой отчетности (Концепции). Концепция лежит в основе разработки всех МСФО, также она служит руководством для самого Совета при разработке международных стандартов финансовой отчетности. Хотя любой выпущенный стандарт имеет приоритет перед Концепцией, наличие единого базового документа помогает Совету обеспечить непротиворечивость положений стандартов, нацеленность на интересы пользователей отчетности и следование единым принципам. Также на основе Концепции компании разрабатывают учетную политику в тех ситуациях, когда конкретные положения стандартов отсутствуют.

Основные изменения:

− устранены пробелы по измерениям (measurement);

− более глубоко раскрыты требования к качественным характеристикам финансовой информации;

− гармонизированы критерии признания и оценки элементов финансовой отчетности;

− улучшены определения, в частности «актив» и «обязательство»;

− разработаны критерии включения активов и обязательств в отчетность.

Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты, при этом допускается досрочное применение.

Данные поправки не оказывают существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»

Совет по МСФО выпустил ограниченные изменения к стандарту МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и практическому руководству (PS) 2 «Вынесение суждений о существенности». Оба документа касаются правил раскрытия информации об учетной политике в организации.

Стандарт МСФО (IAS) 1 требует раскрывать существенную учетную политику и не дает определения значительности. Согласно выпущенным поправкам, информация об учетной политике будет считаться существенной, если в сочетании с другой информацией, также включенной в финансовую отчетность, она способна повлиять на решения пользователей финансовой отчетности относительно данной организации.

Поправки применяются перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты, при этом допускается досрочное применение.

Данные поправки не оказывают существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

ФБК
Аудиторское заключение

Изменения к МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки»

Изменено определение «существенность» в МСФО (IAS 8) на определение «существенность» в соответствии с МСФО (IAS) 1. Внесены поправки в другие МСФО и Концептуальные основы финансовой отчетности, которые содержат определение «существенность» или ссылаются на термин «существенность».

Совет по МСФО пересмотрел определение бухгалтерских оценок, указав, что:

− учетные оценки представляют собой денежные суммы в финансовой отчетности, которые подвержены неопределенности оценки;

− такие денежные суммы являются результатами методов измерения, используемых при применении учетной политики;

− предприятие использует суждения и/или допущения при разработке бухгалтерской оценки.

Поправки применяются перспективно для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты, при этом допускается досрочное применение.

Данные поправки не оказывают существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступающие в силу после 1 января 2021 г.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты)

Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Данный стандарт предусматривает использование общей модели, модифицированной согласно договорам страхования с компонентами прямого участия, описанным в качестве договоров с переменным страховым вознаграждением.

Общая модель представляется в упрощенном виде при соблюдении определенных критериев путем оценки обязательств по оставшемуся страховому покрытию, используя подход распределения страховых премий. Общая модель будет использовать текущие допущения для оценки суммы, сроков и неопределенности будущих денежных потоков, а также будет отдельно измерять стоимость такой неопределенности; модель учитывает рыночные процентные ставки и влияние опционов и гарантий держателей страховых договоров. Прибыль от продажи страховых полисов отложена на будущие периоды в отдельном компоненте обязательств в 1-й день и агрегируется в группы страховых договоров; она затем отражается систематически в отчете о прибылях и убытках в течение периода, в котором страховщики предоставляют страховое покрытие, после выполнения корректировок вследствие изменений в допущениях касательно будущего страхового покрытия.

ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

Стандарт применяется ретроспективно, за исключением тех случаев, когда это практически неосуществимо. В таких случаях применяется модифицированный ретроспективный подход или подход справедливой стоимости. Группа не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» относится к изменению пунктов, относящихся к классификации текущих и долгосрочных обязательств.

Указанные поправки должны применяться к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2022 г. или после этой даты.

Данные поправки не оказывают существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Ежегодные Усовершенствования МСФО 2018-2020, опубликованные IASB в мае 2019 г.

Изменения к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (тест «10%» при прекращении признания финансовых обязательств)

При определении, следует ли прекратить признание финансового обязательства, условия которого было изменены или модифицированы, организация должна оценивать, существенно ли отличаются условия, исходя из критерия «10%».

Изменения к МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» (налогообложение в оценке справедливой стоимости)

Предложено исключить из пункта 22 МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство» требование об исключении денежных потоков для налогообложения при оценке справедливой стоимости с применением данного стандарта.

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО»

Предлагаемое изменение заключается в том, чтобы распространить освобождение, предусмотренное пунктом D16 (a), на накопленные курсовые разницы в отчетности дочерней компании, которая впервые переходит на МСФО позже, чем ее материнская компания.

Проект изменений предлагает обязать дочернюю компанию, которая решит применить пункт D16 (a) МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО», для оценки накопленных курсовых разниц с использованием сумм, рассчитанных материнской компанией, от даты перехода материнской компании на МСФО. Это означает, что дочерней компании не нужно вести двойной учет в связи с разными датами перехода на МСФО. Предлагаемое изменение также будет применяться к ассоциированной компании или

ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

совместному предприятию, которое решит применить пункт D16 (а) МСФО (IFRS) 1.

Данные стандарты и поправки не оказывают существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

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 30.

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 – 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

ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

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 (IFRS) 9 финансовые активы классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости; финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Корпорация 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, то есть на дату, когда Группа берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы относятся Группой в категорию финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, если одновременно выполняются следующие условия:

– финансовые активы приобретены в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков;

– условия договора предусматривают получение в определенные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

Группа оценивает финансовые активы по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если одновременно выполняются следующие условия:

– финансовые активы приобретены в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем уступки требования по договору займа или по договору банковского вклада;

– условия договора предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, могут включать приобретенные долевые и долговые ценные бумаги и иные активы (в том числе реклассифицированные из других категорий).

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые инструменты, которые не были классифицированы Группой в категорию финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, или категорию финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, классифицируются в категорию финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При первоначальном признании инвестиции в долевой инструмент, не предназначенный для торговли, Группа может принять решение (без права его пересмотра) представлять последующие изменения справедливой стоимости данной инвестиции в составе прочего совокупного дохода.

Кроме того, может быть принято решение (без права его пересмотра) при первоначальном признании финансового актива определить его в категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если в результате этого будет устранено учетное несоответствие, которое иначе возникло бы вследствие использования различной основы для оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков.

К финансовым активам и обязательствам Группы, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся торговые финансовые активы.

Переклассификация финансовых активов

При изменении бизнес-модели Группа реклассифицирует финансовые активы перспективно с даты реклассификации. Группа не пересчитывает ранее признанные прибыли, убытки (включая прибыли или убытки от обесценения) или проценты.

ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

Реклассификация финансовых активов требуется только в том случае, если происходит изменение бизнес-модели, используемой для управления этими финансовыми активами.

Амортизированная стоимость финансовых инструментов

Амортизированная стоимость финансового инструмента на конец каждого отчетного периода представляет собой показатель, рассчитанный как:

– амортизированная стоимость этого инструмента на конец предыдущего отчетного периода плюс/минус;

– величина амортизации, которая является разницей между потоками денежных средств за этот отчетный период, рассчитанными по эффективной процентной ставке, и фактически полученными или выплаченными потоками денежных средств за этот период, рассчитанными по фактической ставке по договору, минус созданный в отношении финансового актива резерв под ОКУ.

При определении величины амортизации потоки денежных средств по финансовому инструменту включают:

– движения выданной/полученной суммы основного долга;

– процентные доходы или расходы;

– дополнительные комиссии, полученные/уплаченные в момент выдачи/привлечения кредита (такие как комиссии за организацию и выдачу кредита, за рассмотрение кредитной заявки, открытие и обслуживание ссудного счета и т. д.) или выпуска долгового обязательства;

– прочие комиссии, подлежащие достоверной оценке, уплата которых является обязательным условием выдачи кредита либо будет производиться на регулярной основе согласно условиям договора о выдаче ссуды.

Амортизированная стоимость финансовых инструментов определяется как сумма основного долга и начисленных по действующей ставке по договору не полученных/не выплаченных на отчетную дату процентов за минусом созданного в отношении активов резерва под ОКУ в следующих случаях:

– если денежные средства привлечены или предоставлены на срок до востребования;

– если первоначальная ставка по договору существенным образом не отличается от ставки дисконтирования потоков денежных средств;

– если в соответствии с условиями договора определить суммы будущих потоков денежных средств с достаточной степенью достоверности не представляется возможным;

– если дисконтирование потоков денежных средств для расчета амортизированной стоимости не применяется.

Дисконтирование потоков денежных средств для определения амортизированной стоимости финансового инструмента не применяется при несущественном отличии процентной ставки по договору от эффективной процентной ставки, которое достигается при одновременном выполнении всех перечисленных ниже условий:

– процентная ставка по договору признана рыночной;

ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

– срок финансового инструмента не превышает одного календарного года и влияние стоимости денег во времени не является существенным;

– погашение процентов происходит равномерно не реже одного раза в квартал;

– комиссии по договору не предусмотрены.

Процентные доходы и расходы по финансовым инструментам, последующий учет которых осуществляется по амортизированной стоимости, рассчитываются исходя из новой первоначальной стоимости финансового инструмента по первоначальной эффективной процентной ставке либо исходя из действующей ставки по договору в случаях, если дисконтирование не применяется. Комиссионные доходы и расходы, учтенные при расчете амортизированной стоимости финансового актива, подлежат учету в качестве процентных доходов и расходов соответственно в ОПУ того отчетного периода, к которому относятся.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные денежные средства, средства в Банке России (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение 90 дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Обязательные резервы на счетах в Банке России

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

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

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

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

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, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, либо в состав средств в кредитных организациях или кредитов клиентам в зависимости от цели и условий их приобретения и

ФВК Аудиторское заключение Финансовые и бухг ОГРН 1027700058286 г. Москва

отражаются в консолидированной финансовой отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают задолженность перед Банком России и Правительством Российской Федерации, 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 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

Группа признает:

– активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной;

– амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках.

Аренда – Группа в качестве арендатора

Группа признает договоры 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 ставка, соответствующая значению кривой бескупонной доходности государственных облигаций в соответствии со сроком, оставшимся до конца срока действия договора аренды. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между

ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

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.

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.

Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в зависимости от характера актива. Группа признает арендные платежи по операционной аренде в качестве дохода линейным методом. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в консолидированном отчете о совокупном доходе в течение срока аренды в составе прочих доходов. Затраты, включая затраты на амортизацию, понесенные при получении дохода от аренды, признаются Группой в качестве расхода.

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 (то есть 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

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

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.

Ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам

Группа на каждую отчетную дату оценивает и признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по всем долговым финансовым активам, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки определяется как дисконтированная стоимость недополученных в течение ожидаемого срока жизни финансового инструмента денежных средств. Недополученные денежные средства представляют собой разницу между денежными потоками, которые подлежат получению по финансовому активу, и денежными потоками, которые Группа реально ожидает получить. При этом, поскольку при оценке величины кредитных убытков учитываются величина и сроки платежей, кредитные убытки возникают даже тогда, когда компания ожидает платеж в полном объеме, но в более поздние сроки, чем по договору. Предполагаемые недополученные денежные средства определяются как взвешенные с учетом вероятности суммы. Дисконтирование недополученных денежных средств осуществляется по эффективной ставке процента, определенной в момент первоначального признания финансового актива.

По финансовым активам, по которым с момента первоначального признания не произошло значительного увеличения кредитного риска, оценочный резерв признается в размере 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. 12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, представляющая собой ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Если по финансовому активу с момента первоначального признания произошло значительное увеличение кредитного риска, Группа признает резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок жизни финансового инструмента.

ФВК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

Если финансовый инструмент оценивается как имеющий низкий кредитный риск на отчетную дату, Группа принимает допущение о том, что после первоначального признания значительного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту не было.

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 стадии 3 (кредитно-обесцененные активы) для целей расчета ОКУ в любом случае, когда заемщик просрочил предусмотренные договором выплаты на 90 дней, или в случае реструктуризации актива.

Расчет процентного дохода осуществляется с применением эффективной ставки процента на амортизированную стоимость финансового актива до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки, за исключением финансовых активов, признанных кредитно-обесцененными. По кредитно-обесцененным финансовым активам расчет процентного дохода осуществляется с применением эффективной ставки процента на амортизированную стоимость за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходят одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Если по финансовому активу имелось кредитное обесценение на момент первоначального признания, резерв под ожидаемые кредитные убытки признается только в части накопленных с момента первоначального признания изменений ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

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.

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.

ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

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 не передав, но и не 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

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

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.

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 в соответствии с моделью ОКУ.

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

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

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 гудвилла, 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 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.

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

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

	Годы
Мебель и принадлежности	5–7
Компьютеры и оргтехника	2–5
Транспортные средства	5–7

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.

Нематериальные активы

Нематериальный актив представляет собой идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы. Нематериальный актив признается, если:

– вероятно, что Группе будут поступать будущие экономические выгоды, относящиеся к этому активу;

– стоимость актива поддается надежной оценке;

– актив может быть отделен от Группы для последующей продажи, передачи, лицензирования, сдачи в аренду или обмена в индивидуальном порядке либо вместе с соответствующим договором или обязательством.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы представляют собой в том числе товарные знаки собственного производства и имеют ограниченный срок полезного использования, амортизируются в течение срока действия и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года.

Веб-сайт Корпорации признан нематериальным активом и имеет срок полезного использования 4 года.

Лицензии на программное обеспечение признаются нематериальными активами в случае, если лицензия имеет срок действия более одного года. После первоначального признания по фактической стоимости нематериальные активы амортизируются в течение срока действия лицензии.

Обесценение нефинансовых активов

Нефинансовые активы, отличные от отложенных налогов,

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

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 активов 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 собой финансовые и нефинансовые активы, полученные Группой при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по наименьшей из стоимости изъятого актива и балансовой стоимости первоначального актива, обеспеченного залогом 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 Корпорации следовать плану реализации внеоборотного актива

Общество с ограниченной ответственностью
ФВК
Аудиторское заключение
Финансовые и бухг
ОГРН 1027700058286 г. Москва, Финансовые консультанты

(или группы выбытия). При этом необходимо, чтобы была начата программа активных действий по поиску покупателя и выполнению такого плана. 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.

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 по 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 потребуется отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, 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 Корпорацией или ее дочерними компаниями акций Корпорации 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.

ФВК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

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.

Финансовые обязательства

Все финансовые обязательства классифицируются как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением:

– финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

– финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип продолжающегося участия.

Для целей последующей оценки финансовых обязательств Группы в бухгалтерском учете и финансовой отчетности Группы устанавливается следующий порядок классификации финансовых обязательств Группы.

Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости:

– межбанковские привлеченные денежные средства;

– депозиты;

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

– выпущенные Банком долговые ценные бумаги (в том числе векселя);

– прочие привлеченные средства.

Финансовые обязательства не подлежат реклассификации после их первоначального признания.

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.

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

Общество с ограниченной ответственностью
ФЭК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

финансовых активов вследствие обесценения процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы признаются по методу начисления по мере предоставления или получения услуг Группой, за исключением комиссий, учтенных при расчете амортизированной стоимости финансового актива. 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, связанных с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Группы на получение платежа.

Пересчет иностранных валют

Консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности. 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

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

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 Банка России на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. официальный курс Банка России составлял 73,8757 рубля и 61,9057 рубля за доллар США соответственно.

5. Существенные учетные суждения и оценки

Суждения

При подготовке консолидированной финансовой отчетности руководство принимает ряд суждений, оценок и допущений в отношении признания и оценки активов, обязательств, доходов и расходов.

Суждения, оценки и допущения, применяемые в консолидированной финансовой отчетности, включая основные источники неопределенности оценки, были скорректированы ввиду новых условий экономической деятельности.

В рамках применения рекомендаций Совета по МСФО и Европейской банковской организации для корректного отражения существенной неопределенности, связанной с пандемией COVID-19, Группой применены следующие международные практики:

− уточнен подход к расчету влияния макропоказателей;

− скорректирован расчет уровня потерь при дефолте (PD) в условиях экономического спада;

− скорректирован алгоритм прогнозирования досрочных погашений с целью оценки стоимости под риском (EAD).

Фактические результаты могут отличаться от суждений, оценок и допущений, сделанных руководством, и могут не совпадать с оценочными результатами.

Неопределенность оценок

Для применения учетной политики руководство Группы использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

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, включая 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 30.

Резерв под ОКУ кредитов и дебиторской задолженности

Группа регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резерв под ОКУ кредитов и дебиторской задолженности определяется в соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков.

Резерв под ОКУ по выданным гарантиям

Резерв под ОКУ по выданным гарантиям (поручительствам) определяется в соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

6. Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.	*31.12.2020*	*31.12.2019*
Ссуды и депозиты в российских банках, размещенные на срок до 90 дней	62 709 533	54 858 394
Счета в российских банках	892 730	1 563 038
Средства в управлении Федерального казначейства	80 653	710 613
Ссуды и депозиты в ЦБ РФ, размещенные на срок до 90 дней	-	5 300 000
Счета в ЦБ РФ	-	1 320 000
Счета в банках стран ОЭСР	-	590 478
За вычетом резерва под ОКУ	(121 972)	(37 974)
Денежные средства и их эквиваленты	**63 560 944**	**64 304 549**

По состоянию на 31 декабря 2020 г. денежные средства и их эквиваленты Группы Банка, классифицированной как группа выбытия, представлены в составе статьи «Активы, классифицированные как предназначенные для продажи» консолидированного отчета о финансовом положении (см. примечание 14).

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по счетам в других банках и по ссудам и депозитам в банках, размещенным на срок до 90 дней в течение 2020 года.

	Стадия 1	**Итого**
Резерв под ОКУ на 1 января	**37 974**	**37 974**
Активы, признанные в периоде	120 825	**120 825**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(35 852)	**(35 852)**
Чистый расход от создания/(восстановления) резерва кредитных убытков	50	**50**
Активы, классифицированные как предназначенные для продажи	(1 025)	**(1 025)**
Резерв под ОКУ на 31 декабря	**121 972**	**121 972**

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по корреспондентским счетам в других банках и по ссудам и депозитам в банках, размещенным на срок до 90 дней в течение 2019 года.

	Стадия 1	**Итого**
Резерв под ОКУ на 1 января	**32 502**	**32 502**
Активы, признанные в периоде	42 674	**42 674**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(32 809)	**(32 809)**
Чистый расход от создания/(восстановления) резерва кредитных убытков	(4 393)	**(4 393)**
Резерв под ОКУ на 31 декабря	**37 974**	**37 974**

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

По состоянию на 31 декабря 2020 г. ссуды и депозиты в российских банках номинированы в рублях и размещены под годовые ставки от 2,80% до 5,24% с датой погашения в январе-марте 2021 г.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. ссуды и депозиты в Банке России номинированы в рублях и размещены под годовую ставку 5,25% с датой погашения в январе 2020 г.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. ссуды и депозиты в российских банках номинированы в рублях и размещены под годовые ставки от 3,56% до 6,28% с датой погашения в январе-марте 2020 г.

Ниже представлен анализ остатков средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 г.

	Стадия 1	**Итого**
Высокий рейтинг	30 734 434	**30 734 434**
Стандартный рейтинг	32 948 482	**32 948 482**
Валовая балансовая стоимость	**63 682 916**	**63 682 916**
Резерв под ОКУ	(121 972)	**(121 972)**
Балансовая стоимость	**63 560 944**	**63 560 944**

Ниже представлен анализ остатков средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 г.

	Стадия 1	**Итого**
Высокий рейтинг	11 627 959	**11 627 959**
Стандартный рейтинг	52 714 564	**52 714 564**
Валовая балансовая стоимость	**64 342 523**	**64 342 523**
Резерв под ОКУ	(37 974)	**(37 974)**
Балансовая стоимость	**64 304 549**	**64 304 549**

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают следующие позиции:

тыс. руб.	***31.12.2020***	***31.12.2019***
Торговые финансовые активы		
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	172 076
Облигации Банка России	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**-**	**172 076**

По состоянию на 31 декабря 2020 г. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Группы Банка,

Общество с ограниченной ответственностью ФБК Аудиторское заключение Финансовые и бухг ОГРН 1027700058286 г. Москва

классифицированной как группа выбытия, представлены в составе статьи «Активы, классифицированные как предназначенные для продажи» консолидированного отчета о финансовом положении (см. примечание 14).

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

	Процентная ставка 2020 год	*Срок погашения 2020 год*
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-

	Процентная ставка 2019 год	*Срок погашения 2019 год*
Облигации федерального займа (ОФЗ)	8,52%	январь 2020 г.

Облигации федерального займа (ОФЗ) имеют низкий уровень кредитного риска по состоянию на 31 декабря 2019 г.

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

тыс. руб.	*31.12.2020*	*31.12.2019*
Прочие депозиты в кредитных организациях	114 714	408 068
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства	-	15 876 117
Векселя	-	553 277
	114 714	**16 837 462**
За вычетом резерва под ОКУ	(389)	(9 808 047)
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	**114 325**	**7 029 415**

По состоянию на 31 декабря 2020 г. финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях Группы Банка, классифицированной как группа выбытия, представлены в составе статьи «Активы, классифицированные как предназначенные для продажи» консолидированного отчета о финансовом положении (см. примечание 14).

По состоянию на 31 декабря 2019 г. векселя представлены векселями крупнейших российских банков со сроком погашения май 2020 г. – июнь 2034 г.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. прочие депозиты в кредитных организациях представляют собой средства для коллективного клирингового обеспечения в размере 21 868 тыс. руб. и краткосрочные депозиты дочерней компании в размере 288 352 тыс. руб.

ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

Ниже приведены изменения в резерве под ОКУ средств, направленных на финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства, и прочих депозитов.

	2020 г.	*2019 г.*
На 1 января	**9 808 047**	**8 995 485**
(Восстановление)/создание за период	189 462	812 562
Списание	(47 022)	-
Активы, классифицированные как предназначенные для продажи	(9 950 154)	-
На 31 декабря	**-**	**9 808 047**
ОКУ на индивидуальной основе	-	9 783 138
ОКУ на совокупной основе	-	24 909
	-	**9 808 047**
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под ОКУ	**-**	**9 783 138**

Ниже представлен анализ изменения резервов под ОКУ за 2020 год.

Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства	**Стадия 1**	**Стадия 3**	**Итого**
Резерв под ОКУ на 1 января	24 887	**9 782 827**	**9 807 714**
Активы, признанные в периоде	1 392	-	**1 392**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(9 005)	(128 091)	**(137 096)**
Чистый расход от создания/(восстановления) резерва кредитных убытков	(7 438)	332 604	**325 166**
Списания		(47 022)	**(47 022)**
Активы, классифицированные как предназначенные для продажи	(9 836)	(9 940 318)	**(9 950 154)**
Резерв под ОКУ на 31 декабря	**-**	**-**	**-**

Прочие депозиты	**Стадия 1**	**Итого**
Резерв под ОКУ на 1 января	333	**333**
Активы, признанные в периоде	56	**56**
Резерв под ОКУ на 31 декабря	**389**	**389**

Ниже представлен анализ изменения резервов под ОКУ за 2019 год.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства	Стадия 1	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января	96 082	8 899 403	**8 995 485**
Активы, признанные в периоде	9 122	-	**9 122**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(51 769)	(20 389)	**(72 158)**
Чистый расход от создания/(восстановления) резерва кредитных убытков	(28 548)	903 813	**875 265**
Резерв под ОКУ на 31 декабря	**24 887**	**9 782 827**	**9 807 714**

Прочие депозиты	Стадия 1	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января		
Активы, признанные в периоде	333	**333**
Резерв под ОКУ на 31 декабря	**333**	**333**

На оценочный резерв под кредитные убытки по средствам в других банках, признанный в 2020 году, оказывает влияние целый ряд факторов, которые изложены ниже:

– создание дополнительных оценочных резервов для новых финансовых инструментов, признанных в течение периода, а также их уменьшение в отношении финансовых инструментов, признание которых было прекращено в течение периода;

– финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода, и списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода.

Ниже представлен анализ остатков средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2020 г.

Прочие депозиты	Стадия 1	Итого
Высокий рейтинг	114 714	**114 714**
Валовая балансовая стоимость	**114 714**	**114 714**
Резерв под ОКУ	(389)	**(389)**
Балансовая стоимость	**114 325**	**114 325**

Ниже представлен анализ остатков средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 г.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства	Стадия 1	Стадия 3	Итого
Высокий рейтинг	4 336 110	-	**4 336 110**
Стандартный рейтинг	1 757 180	-	**1 757 180**
Дефолтные активы	-	9 782 827	**9 782 827**
Валовая балансовая стоимость	**6 093 290**	**9 782 827**	**15 876 117**
Резерв под ОКУ	(24 887)	(9 782 827)	**(9 807 714)**
Балансовая стоимость	**6 068 403**	**-**	**6 068 403**

Векселя	Стадия 1	Итого
Высокий рейтинг	553 277	**553 277**
Валовая балансовая стоимость	**553 277**	**553 277**
Резерв под ОКУ	-	**-**
Балансовая стоимость	**553 277**	**553 277**

Прочие депозиты	Стадия 1	Итого
Высокий рейтинг	408 068	**408 068**
Валовая балансовая стоимость	**408 068**	**408 068**
Резерв под ОКУ	(333)	**(333)**
Балансовая стоимость	**407 735**	**407 735**

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

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 2019 г. были оценены на индивидуальной основе для целей создания ОКУ, составляет 8 414 827 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 Группы осуществляет мониторинг обеспечения, запрашивает дополнительную информацию о целевом использовании предоставленных средств в ходе проверки достаточности резерва под ОКУ.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

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

Согласно требованиям Банка России, списание выданных кредитов, включая средства, размещенные в кредитных организациях, может произойти только после получения одобрения со стороны Правления АО «МСП Банк», 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 декабря 2019 г. финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства включает кредиты в сумме 8 456 904 тыс. руб., предоставленные трем крупнейшим заемщикам (49,2% совокупного портфеля). По данным кредитам создан резерв в сумме 3 014 427 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства включает кредиты в сумме 14 163 051 тыс. руб., предоставленные десяти крупнейшим заемщикам (84,6% совокупного портфеля). По данным кредитам создан резерв в сумме 5 639 162 тыс. руб.

9. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают следующие позиции:

тыс. руб.	***31.12.2020***	***31.12.2019***
Коммерческое кредитование и дебиторская задолженность по финансовой аренде	4 673 699	4 153 582
Кредитование предприятий малого бизнеса	-	74 496 799
Проектное финансирование	-	465 148
Итого кредиты клиентам	**4 673 699**	**79 115 529**
За вычетом резерва под ОКУ	(43 089)	(5 334 494)
Кредиты клиентам	**4 630 610**	**73 781 035**

В настоящее время финансирование субъектов МСП посредством прямого кредитования является одной из приоритетных задач Группы.

С 1 июля 2020 г. АО «МСП Банк» начало оказывать кредитную поддержку самозанятым гражданам и индивидуальным предпринимателям, перешедшим на уплату налога на профессиональный доход.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. кредиты клиентам Группы Банка, классифицированной как группа выбытия, представлены в составе статьи «Активы, классифицированные как предназначенные для продажи» консолидированного отчета о финансовом положении (см. примечание 14).

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

Резерв под ОКУ кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под ОКУ кредитов по классам.

тыс. руб.	***Кредитование предприятий малого бизнеса***	***Коммерческое кредитование и дебиторская задолженность по финансовой аренде***	***Проектное финансирование***	***Кредитование самозанятых граждан***	***Итого***
На 1 января 2020 г.	**4 134 581**	**734 765**	**465 148**	**-**	**5 334 494**
Создание/ (восстановление) за год	2 017 958	(193 100)	(148 273)	6 540	**1 683 125**
Списание за год	(239 706)	(387 033)			**(626 739)**
Активы, классифицированные как предназначенные для продажи	(5 912 833)	(111 543)	(316 875)	(6 540)	**(6 347 791)**
На 31 декабря 2020 г.	**-**	**43 089**	**-**	**-**	**43 089**
ОКУ на индивидуальной основе	-	32 511	-	-	**32 511**
ОКУ на совокупной основе	-	10 578	-	-	**10 578**
	-	**43 089**	**-**	**-**	**43 089**
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под ОКУ, оцененного на индивидуальной основе	**-**	**32 511**	**-**	**-**	**32 511**

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

тыс. руб.	*Кредитование предприятий малого бизнеса*	*Коммерческое кредитование и дебиторская задолженность по финансовой аренде*	*Проектное финансирование*	*Итого*
На 1 января 2019 г.	**3 108 249**	**2 076 670**	**211 233**	**5 396 152**
Создание/ (восстановление) за год	1 142 123	(692 138)	253 915	**703 900**
Списание за год	(115 791)	(649 767)	-	**(765 558)**
На 31 декабря 2019 г.	**4 134 581**	**734 765**	**465 148**	**5 334 494**
ОКУ на индивидуальной основе	3 352 012	714 536	465 148	**4 531 696**
ОКУ на совокупной основе	782 569	20 229	-	**802 798**
	4 134 581	**734 765**	**465 148**	**5 334 494**
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под ОКУ, оцененного на индивидуальной основе	**9 761 228**	**887 707**	**465 148**	**11 114 083**

Ниже представлен анализ изменения резерва под ОКУ в течение 2020 года.

Кредитование предприятий малого бизнеса	**Стадия 1**	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**Итого**
Резерв под ОКУ на 1 января	**816 080**	**3 670**	**3 314 831**	**4 134 581**
Активы, признанные в периоде	656 975	792 575	-	**1 449 550**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(216 350)	(189 216)	(77 782)	**(483 348)**
Перевод в стадию 1	145 342	(6 189)	(139 153)	**-**
Перевод в стадию 2	(29 256)	301 619	(272 363)	**-**
Перевод в стадию 3	(1 336)	(611 181)	612 517	**-**
Чистый расход от создания/(восстановления) резерва кредитных убытков	(492 826)	(214 295)	1 758 877	**1 051 756**
Списания	-	-	(239 706)	**(239 706)**
Активы, классифицированные как предназначенные для продажи	(878 629)	(76 983)	(4 957 221)	**(5 912 833)**
Резерв под ОКУ на 31 декабря	**-**	**-**	**-**	**-**

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

Коммерческое кредитование и дебиторская задолженность по финансовой аренде	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января	**25 217**	**1 566**	**707 982**	**734 765**
Активы, признанные в периоде	10 405	7 164	-	**17 569**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(13 257)	(43)	(189 667)	**(202 967)**
Перевод в стадию 1	10 556	34	(10 590)	-
Перевод в стадию 2	(7 742)	7 742	-	-
Перевод в стадию 3	(133)	(2 629)	2 762	-
Чистый расход от создания/(восстановления) резерва кредитных убытков	11 698	11 048	(30 448)	**(7 702)**
Списания	(4 957)	-	(382 076)	**(387 033)**
Активы, классифицированные как предназначенные для продажи	(9 524)	(4 056)	(97 963)	**(111 543)**
Резерв под ОКУ на 31 декабря	**22 263**	**20 826**	**-**	**43 089**

Проектное финансирование	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января	**465 148**	**465 148**
Чистый расход от создания/(восстановления) резерва кредитных убытков	(148 273)	**(148 273)**
Активы, классифицированные как предназначенные для продажи	**(316 875)**	**(316 875)**
Резерв под ОКУ на 31 декабря	**-**	**-**

Кредитование самозанятых граждан	Стадия 1	Стадия 2	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января	**-**	**-**	**-**
Активы, признанные в периоде	6 516	24	**6 540**
Перевод в стадию 2	(29)	29	-
Активы, классифицированные как предназначенные для продажи	(6 487)	(53)	**(6 540)**
Резерв под ОКУ на 31 декабря	**-**	**-**	**-**

Ниже представлен анализ изменения резерва под ОКУ в течение 2019 года.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

Кредитование предприятий малого бизнеса	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января	637 268	127 167	2 343 814	**3 108 249**
Активы, признанные в периоде	880 655	27 087	-	**907 742**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(155 428)	(153)	(180 024)	**(335 605)**
Перевод в стадию 1	237 850	(236 693)	(1 157)	-
Перевод в стадию 2	(28 275)	28 679	(404)	-
Перевод в стадию 3	(19 977)	(28 014)	47 991	-
Чистый расход от создания/(восстановления) резерва кредитных убытков	(736 013)	85 597	1220 402	**569 986**
Списания	-	-	(115 791)	**(115 791)**
Резерв под ОКУ на 31 декабря	**816 080**	**3 670**	**3 314 831**	**4 134 581**

Коммерческое кредитование и дебиторская задолженность по финансовой аренде	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января	16 632	11 570	2 048 468	**2 076 670**
Активы, признанные в периоде	13 223	4 590	-	**17 813**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(3 654)	(57)	(938 762)	**(942 473)**
Перевод в стадию 1	533	(533)	-	-
Перевод в стадию 2	(390)	113	277	-
Перевод в стадию 3	(1)	(13 529)	13 530	-
Чистый расход от создания/(восстановления) резерва кредитных убытков	(1 126)	(588)	234 236	**232 522**
Списания	-	-	(649 767)	**(649 767)**
Резерв под ОКУ на 31 декабря	**25 217**	**1 566**	**707 982**	**734 765**

Проектное финансирование	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января	**211 233**	**211 233**
Чистый расход от создания/(восстановления) резерва кредитных убытков	253 915	**253 915**
Резерв под ОКУ на 31 декабря	**465 148**	**465 148**

На оценочный резерв под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы:

– перевод между стадиями 1 и 2 и стадией 3 по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного риска или обесценение в течение периода и последующее повышение (или

Общество с ограниченной ответственностью ФБК Аудиторское заключение ОГРН 1027700058286 г. Москва Финансовые и бухг

понижение) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков: за 12 месяцев или за весь срок;

– начисление дополнительных оценочных резервов по новым финансовым инструментам, признанным в течение периода, а также уменьшение резерва в результате прекращения признания финансовых инструментов в течение периода;

– списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Группа, зависят 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 пр.

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 ОКУ.

Концентрация кредитов клиентам

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

тыс. руб.	***31.12.2020***	***31.12.2019***
Частные компании	4 673 699	78 275 665
Государственные компании	-	839 864
	4 673 699	**79 115 529**

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

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

тыс. руб.	***31.12.2020***	***31.12.2019***
Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	2 899 458	8 249 700
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	472 504	7 091 460
Деятельность в сфере услуг	341 447	4 819 936
Недвижимость и строительство	240 467	18 943 865
Нефть и газ	170 740	565 750
Здравоохранение, физкультура и спорт	74 271	721 833
Обработка и утилизация отходов, вторичного сырья	29 012	3 776 357
Финансовая и лизинговая деятельность	-	13 617 362
Логистика и транспорт	-	8 659 088
Торговля	-	4 212 703
Прочие	445 800	8 457 475
	4 673 699	**79 115 529**

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 2020 г. (в тыс. руб.) представлен ниже.

	До 1 года	***От 1 года до 5 лет***	***Более 5 лет***	***Итого***
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1 544 404	3 845 614	161 391	5 551 409
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(353 976)	(513 391)	(10 343)	(877 710)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	**1 190 428**	**3 332 223**	**151 048**	**4 673 699**

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2019 г. (в тыс. руб.) представлен ниже.

	До 1 года	***От 1 года до 5 лет***	***Итого***
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	867 306	2 489 841	3 357 147
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(235 755)	(372 794)	(608 549)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	**631 551**	**2 117 047**	**2 748 598**

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска кредитного портфеля на 31 декабря 2020 г.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

Коммерческое кредитование и дебиторская задолженность по финансовой аренде	**Стадия 1**	**Стадия 2**	**Итого**
Высокий рейтинг	582 465	100 826	**683 291**
Стандартный рейтинг	3 451 483	131 585	**3 583 068**
Ниже стандартного рейтинга	68 074	339 266	**407 340**
Валовая балансовая стоимость	**4 102 022**	**571 677**	**4 673 699**
Резерв под ОКУ	(22 263)	(20 826)	**(43 089)**
Балансовая стоимость	**4 079 759**	**550 851**	**4 630 610**

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска кредитного портфеля на 31 декабря 2019 г.

Кредитование предприятий малого бизнеса	**Стадия 1**	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**Итого**
Высокий рейтинг	51 455 130	111 904	54 789	**51 621 823**
Стандартный рейтинг	17 652 920	6 221	1	**17 659 142**
Ниже стандартного рейтинга	1 500	331 875	-	**333 375**
Дефолтные активы	-	-	4 882 459	**4 882 459**
Валовая балансовая стоимость	**69 109 550**	**450 000**	**4 937 249**	**74 496 799**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(816 080)	(3 670)	(3 314 831)	**(4 134 581)**
Балансовая стоимость	**68 293 470**	**446 330**	**1 622 418**	**70 362 218**

Коммерческое кредитование и дебиторская задолженность по финансовой аренде	**Стадия 1**	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**Итого**
Высокий рейтинг	305 698	14 828	-	**320 526**
Стандартный рейтинг	2 776 465	6 517	88	**2 783 070**
Ниже стандартного рейтинга	-	-	183 996	**183 996**
Дефолтные активы	-	-	865 990	**865 990**
Валовая балансовая стоимость	**3 082 163**	**21 345**	**1 050 074**	**4 153 582**
Резерв под ОКУ	(25 217)	(1 566)	(707 982)	**(734 765)**
Балансовая стоимость	**3 056 946**	**19 779**	**342 092**	**3 418 817**

Проектное финансирование	**Стадия 3**	**Итого**
Дефолтные активы	465 148	**465 148**
Валовая балансовая стоимость	**465 148**	**465 148**
Резерв под ОКУ	(465 148)	**(465 148)**
Балансовая стоимость	**-**	**-**

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

10. Инвестиционные финансовые активы

Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включают следующие позиции:

тыс. руб.	***31.12.2020***	***31.12.2019***
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 266 222	6 464 012
Корпоративные облигации	-	5 674 963
Прочие долговые ценные бумаги	-	4 958 503
Облигации Минфина России	-	1 044 763
Вклад в уставный капитал прочих компаний	-	584 897
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**1 266 222**	**18 727 138**

По состоянию на 31 декабря 2020 г. инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Группы Банка, классифицированной как группа выбытия, представлены в составе статьи «Активы, классифицированные как предназначенные для продажи» консолидированного отчета о финансовом положении (см. примечание 14).

Процентные ставки по долговым инвестиционным финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены в таблице ниже.

	Процентная ставка 2020 г.	***Срок погашения 2020 г.***	***Процентная ставка 2019 г.***	***Срок погашения 2019 г.***
Облигации федерального займа (ОФЗ)	7,00–8,52%	февраль 2021 г. – август 2021 г.	6,80–7,70%	март 2021 г. – апрель 2042 г.
Корпоративные облигации	-	-	7,00–15,00%	февраль 2021 г. – февраль 2033 г.
Прочие долговые ценные бумаги	-	-	7,25–9,24%	январь 2021 г. – март 2034 г.
Облигации Минфина России	-	-	7,45–8,00%	февраль 2023 г.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. 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 2019 г. прочие долговые ценные бумаги в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены облигациями, эмитированными банками развития, а также эмитированы рядом крупнейших российских

Общество с ограниченной ответственностью ФБК Аудиторское заключение ОГРН 1027700058286 г. Москва Финансовые и бухг

компаний и банков.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход, включают 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 МСП. Ставка ежемесячного купона по облигациям класса А была установлена в размере 9,25% годовых. По состоянию на 31 декабря 2020 г. облигации ООО «СФО ТКБ МСП 1» полностью погашены и их справедливая стоимость составляет 0 руб. По состоянию на 31 декабря 2019 г. справедливая стоимость данных облигаций составляла 2 386 192 тыс. руб.

Изменение резерва под ОКУ по финансовым активам, оцениваемым через прочий совокупный доход, учтено в строке отчета о прибылях и убытках «Чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными финансовыми активами» от продолжающейся деятельности и составило за 2020 год восстановление 457 тыс. руб. (2019 год: восстановление 307 тыс. руб.).

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2020 г.

Облигации федерального займа (ОФЗ)	**Стадия 1**	**Итого**
Высокий рейтинг	1 266 222	**1 266 222**
Итого справедливая стоимость	**1 266 222**	**1 266 222**

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2019 г.

Корпоративные облигации	**Стадия 1**	**Итого**
Высокий рейтинг	5 115 931	**5 115 931**
Стандартный рейтинг	559 032	**559 032**
Итого справедливая стоимость	**5 674 963**	**5 674 963**

Облигации федерального займа (ОФЗ)	**Стадия 1**	**Итого**
Высокий рейтинг	6 464 012	**6 464 012**
Итого справедливая стоимость	**6 464 012**	**6 464 012**

Облигации Минфина РФ	**Стадия 1**	**Итого**
Высокий рейтинг	1 044 763	**1 044 763**
Итого справедливая стоимость	**1 044 763**	**1 044 763**

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

Прочие долговые ценные бумаги	Стадия 1	Итого
Высокий рейтинг	4 958 503	**4 958 503**
Итого справедливая стоимость	**4 958 503**	**4 958 503**

Вклад в уставный капитал прочих компаний	Стадия 1	Итого
Высокий рейтинг	584 897	**584 897**
Итого справедливая стоимость	**584 897**	**584 897**

Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают следующие позиции:

тыс. руб.	***31.12.2020***	***31.12.2019***
Облигации федерального займа (ОФЗ)	7 438 215	27 536 778
Субординированный облигационный заем	-	2 250 408
Корпоративные облигации	-	73 689
	7 438 215	**29 860 875**
За вычетом резерва под ОКУ	(3 794)	(97 362)
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	**7 434 421**	**29 763 513**

По состоянию на 31 декабря 2020 г. инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, Группы Банка, классифицированной как группа выбытия, представлены в составе статьи «Активы, классифицированные как предназначенные для продажи» консолидированного отчета о финансовом положении (см. примечание 14).

Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо», включают следующие позиции:

тыс. руб.	***31.12.2020***	***31.12.2019***
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	1 108 833
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо»	**-**	**1 108 833**

	Процентная ставка 2020 год	***Срок погашения 2020 год***	***Процентная ставка 2019 год***	***Срок погашения 2019 год***
Облигации федерального займа (ОФЗ)	7,00–7,10%	август 2023 г. – январь 2028 г.	6,40–8,96%	январь 2021 г. – январь 2028 г.
Субординированный облигационный заем	-	-	0,51%	февраль 2032 г.
Облигации федерального займа, заложенные по договорам «репо»	-	-	3,50%	апрель 2021 г.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

Ниже представлен анализ изменения резерва под ОКУ в течение 2020 г.

Облигации федерального займа (ОФЗ) (в том числе заложенные по договорам «репо»)	**Стадия 1**	**Итого**
Резерв под ОКУ 1 января	**1 168**	**1 168**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(575)	**(575)**
Чистый расход от создания/(восстановления) резерва кредитных убытков	3 201	**3 201**
Резерв под ОКУ на 31 декабря	**3 794**	**3 794**

Субординированный облигационный заем	**Стадия 3**	**Итого**
Резерв под ОКУ 1 января	**22 505**	**22 505**
Чистый расход от создания/(восстановления) резерва кредитных убытков	28 125	**28 125**
Активы, классифицированные как предназначенные для продажи	(50 630)	**(50 630)**
Резерв под ОКУ на 31 декабря	**-**	**-**

Корпоративные облигации	**Стадия 3**	**Итого**
Резерв под ОКУ 1 января	**73 689**	**73 689**
Списания	(73 689)	**(73 689)**
Резерв под ОКУ на 31 декабря	**-**	**-**

Ниже представлен анализ изменения резерва под ОКУ в течение 2019 г.

Облигации федерального займа (ОФЗ) (в том числе заложенные по договорам «репо»)	**Стадия 1**	**Итого**
Резерв под ОКУ 1 января	**23 949**	**23 949**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(2 050)	**(2 050)**
Чистый расход от создания/(восстановления) резерва кредитных убытков	(20 731)	**(20 731)**
Резерв под ОКУ на 31 декабря	**1 168**	**1 168**

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

Субординированный облигационный заем	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ 1 января	**-**	**-**
Чистый расход от создания/(восстановления) резерва кредитных убытков	22 505	**22 505**
Резерв под ОКУ на 31 декабря	**22 505**	**22 505**

Корпоративные облигации	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ 1 января	**73 689**	**73 689**
Чистый расход от создания/(восстановления) резерва кредитных убытков	-	**-**
Резерв под ОКУ на 31 декабря	**73 689**	**73 689**

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2020 г.

Облигации федерального займа (ОФЗ) (в том числе заложенные по договорам «репо»)	Стадия 1	Итого
Высокий рейтинг	7 438 215	**7 438 215**
Амортизированная стоимость	**7 438 215**	**7 438 215**
Резерв под ОКУ	(3 794)	**(3 794)**
Балансовая стоимость	**7 434 421**	**7 434 421**

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2019 г.

Облигации федерального займа (ОФЗ) (в том числе заложенные по договорам «репо»)	Стадия 1	Итого
Высокий рейтинг	28 645 611	**28 645 611**
Амортизированная стоимость	**28 645 611**	**28 645 611**
Резерв под ОКУ	(1 168)	**(1 168)**
Балансовая стоимость	**28 644 443**	**28 644 443**

Субординированный облигационный заем	Стадия 3	Итого
Дефолтные активы	2 250 408	**2 250 408**
Амортизированная стоимость	**2 250 408**	**2 250 408**
Резерв под ОКУ	(22 505)	**(22 505)**
Балансовая стоимость	**2 227 903**	**2 227 903**

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

Корпоративные облигации	**Стадия 3**	**Итого**
Дефолтные активы	73 689	**73 689**
Амортизированная стоимость	**73 689**	**73 689**
Резерв под ОКУ	(73 689)	**(73 689)**
Балансовая стоимость	**-**	**-**

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 г., 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 2020 г. указанные облигации в составе группы выбытия Группы Банка классифицированы в статью «Активы, классифицированные как предназначенные для продажи» (см. примечание 14). По состоянию на 31 декабря 2019 г. стоимость указанных облигаций составляет 2 227 903 тыс. руб.

11. Гудвилл

21 апреля 2016 г. в собственность Корпорации перешли 19 240 обыкновенных именных акций АО «МСП Банк» стоимостью 30 000 000 тыс. руб., что составляет 100% его уставного капитала.

Стоимость чистых активов Группы Банка на дату приобретения (в тыс. руб.) представлена ниже.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

	На дату приобретения
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	6 170 162
Обязательные резервы в ЦБ РФ	92 544
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 995 961
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	82 721 648
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	7 003 446
Кредиты клиентам	9 031 043
Инвестиционные финансовые активы:	
– финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	10 491 643
Текущие активы по налогу на прибыль	50 870
Основные средства	179 773
Прочие активы	3 937 650
Итого активы	**127 674 740**

	На дату приобретения
Обязательства	
Задолженность перед ЦБ РФ	36 640 201
Средства кредитных организаций	37 639 950
Средства клиентов	2 966 901
Выпущенные долговые ценные бумаги	11 346 020
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	879 964
Прочие обязательства	886 730
Субординированный кредит	7 890 597
Итого обязательства	**98 250 363**
Чистые активы	**29 424 377**

Гудвилл равен разнице между стоимостью приобретения и величиной чистых активов Группы Банка. В итоге гудвилл составил 575 623 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. гудвилл, относящийся к Группе Банка, классифицированной как группа выбытия, представлен в составе статьи «Активы, классифицированные как предназначенные для продажи» консолидированного отчета о финансовом положении (см. примечание 14).

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

12. Основные средства и нематериальные активы

тыс. руб.	Транспортные средства	Офисное оборудование	Мебель и принадлежности	Незавершенное строительство	Итого основные средства
Первоначальная стоимость					
По состоянию на 31 декабря 2018 г.	**65 604**	**285 061**	**437 944**	**230**	**788 839**
Поступление	4 978	186 347	3 225	56 769	**251 319**
Выбытие	-	(114)	(104)	-	**(218)**
По состоянию на 31 декабря 2019 г.	**70 582**	**471 294**	**441 065**	**56 999**	**1 039 940**
Поступление	1 516	371 608	3 225	32 586	**408 935**
Выбытие	-	(51 995)	-	(1)	**(51 996)**
Перевод между категориями	-	89 348	-	(89 348)	-
Активы, классифицированные как предназначенные для продажи	**(38 410)**	**(770 387)**	**(421 541)**	**-**	**(1 230 338)**
По состоянию на 31 декабря 2020 г.	**33 688**	**109 868**	**22 749**	**236**	**166 541**
Накопленная амортизация					
По состоянию на 31 декабря 2018 г.	**36 913**	**188 724**	**341 306**	**1**	**566 944**
Амортизация	12 691	70 543	17 776	-	**101 010**
Выбытие	-	(112)	(19)	-	**(131)**
По состоянию на 31 декабря 2019 г.	**49 604**	**259 155**	**359 063**	**1**	**667 823**
Амортизация	11 923	137 117	14 754	-	**163 794**
Выбытие	-	(48 975)	-	(1)	**(48 976)**
Активы, классифицированные как предназначенные для продажи	(36 752)	(252 134)	(361 243)	-	**(649 949)**
По состоянию на 31 декабря 2020 г.	**24 955**	**95 163**	**12 574**	**-**	**782 641**
Балансовая стоимость					
По состоянию на 31 декабря 2018 г.	**28 691**	**96 337**	**96 638**	**229**	**221 895**
По состоянию на 31 декабря 2019 г.	**20 978**	**212 139**	**82 002**	**56 998**	**372 117**
По состоянию на 31 декабря 2020 г.	**8 733**	**14 705**	**10 175**	**236**	**33 849**

1153

Аудиторское заключение
ФБК
Общество с ограниченной ответственностью
ОГРН 1027700058286, г. Москва, Аудиторские и финансовые

	Веб-сайт	Лицензии	Информационно-аналитические системы	Прочие НМА	Вложения в разработку НМА	Итого НМА
Первоначальная стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2018 г.	**4 501**	**1 045 081**	**156 184**	**6 497**	**250 221**	**1 462 484**
Поступление	-	390 513	88 572	7 417	20 427	**506 929**
Выбытие	-	(87 877)	-	-	-	**(87 877)**
Перевод между категориями	-	-	147 231	-	(147 231)	**-**
По состоянию на 31 декабря 2019 г.	**4 501**	**1 347 717**	**391 987**	**13 914**	**123 417**	**1 881 536**
Поступление	-	327 158	16 090	6 733	277 919	**627 900**
Выбытие	(1 015)	(413 380)	(37)	-	-	**(414 432)**
Перевод между категориями	-	-	143 800	-	(143 800)	**-**
Активы, классифицированные как предназначенные для продажи	-	(599 028)	-	-	(48 114)	(647 142)
По состоянию на 31 декабря 2020 г.	**3 486**	**662 467**	**551 840**	**20 647**	**209 422**	**1 447 862**
Накопленная амортизация						
По состоянию на 31 декабря 2018 г.	**3 463**	**468 156**	**120 858**	**4 501**	**-**	**596 978**
Амортизация	209	304 945	111 832	2 951	-	**419 937**
Выбытие	-	(87 877)	-	-	-	**(87 877)**
По состоянию на 31 декабря 2019 г.	**3 672**	**685 224**	**232 690**	**7 452**	**-**	**929 038**
Амортизация	209	226 893	119 260	3 400	-	**349 762**
Выбытие	(1 015)	(413 328)	(37)	-	-	**(414 380)**
Активы, классифицированные как предназначенные для продажи	-	(153 871)	-	-	-	**(153 871)**
По состоянию на 31 декабря 2020 г.	**2 866**	**344 918**	**351 913**	**10 852**	**-**	**710 549**
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2018 г.	**1 038**	**576 925**	**35 326**	**1 996**	**250 221**	**865 506**
По состоянию на 31 декабря 2019 г.	**829**	**662 493**	**159 297**	**6 462**	**123 417**	**952 498**
По состоянию на 31 декабря 2020 г.	**620**	**317 549**	**199 927**	**9 795**	**209 422**	**737 313**

1154

Аудиторское заключение
ОБК
Общество с ограниченной ответственностью
ОГРН 1027700058286 г. Москва, Финансовые и бухг. аттестационные консультанты

Вложения в нематериальные активы включают вложения в разработку Геомаркетинговой информационно-аналитической системы Бизнес-навигатор МСП, Портала Бизнес-навигатора МСП, через который осуществляется доступ к Бизнес-навигатору МСП, АИС «Мониторинг МСП», системы внутренних рейтингов РГО и товарного знака.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. основные средства и нематериальные активы Группы Банка, классифицированной как группа выбытия, представлены в составе статьи «Активы, классифицированные как предназначенные для продажи» консолидированного отчета о финансовом положении (см. примечание 14).

13. Прочие активы

Прочие активы включают следующие позиции:

тыс. руб.	***31.12.2020***	***31.12.2019***
Нефинансовые:		
Авансы поставщикам	841 380	762 924
Актив в форме права пользования	8 602	200 627
Приобретение отдельных объектов основных средств по лизинговой деятельности	-	67 636
Итого нефинансовые	**849 982**	**1 031 187**
Финансовые:		
Задолженность принципала по регрессному требованию	3 303 523	2 912 998
Авансовые платежи по лизинговой деятельности	792 556	2 402 327
НДС по приобретенным ценностям и авансам	135 523	565 923
Задолженность по гарантийным платежам	65 416	195 197
Изъятое обеспечение по просроченной финансовой аренде	-	1 341 399
Расчеты с внебюджетными фондами	-	3 713
Прочее	155 690	221 371
Итого финансовые	**4 452 708**	**7 642 928**
	5 302 690	**8 674 115**
За вычетом: резерва под ОКУ и обесценение прочих активов	(3 668 176)	(5 471 809)
Прочие активы	**1 634 514**	**3 202 306**

По состоянию на 31 декабря 2020 г. прочие активы Группы Банка, классифицированной как группа выбытия, представлены в составе статьи «Активы, классифицированные как предназначенные для продажи» консолидированного отчета о финансовом положении (см. примечание 14).

Ниже представлен анализ изменения резерва под ОКУ по прочим финансовым активам в течение 2020 года.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января	**14 617**	**5 910**	**5 139 819**	**5 160 346**
Активы, признанные в периоде	5 318	14 507	-	**19 825**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(7 801)	(5 910)	-	**(13 711)**
Перевод в стадию 1	341	-	(341)	**-**
Перевод в стадию 2	(187)	187	-	**-**
Перевод в стадию 3	(52)	-	52	**-**
Чистый расход от создания/(восстановления) резерва кредитных убытков	15 228	197	1 451 931	**1 467 356**
Списание	(18 767)	-	(174 072)	**(192 839)**
Активы, классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	(3 068 009)	**(3 068 009)**
Резерв под ОКУ на 31 декабря	**8 697**	**14 891**	**3 349 380**	**3 372 968**

Ниже представлен анализ изменения резерва под ОКУ по прочим финансовым активам в течение 2019 года.

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января	**3 623**	**-**	**3 858 997**	**3 862 620**
Активы, признанные в периоде	5 110	5 910	-	**11 020**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(3 559)	-	-	**(3 559)**
Чистый расход от создания/(восстановления) резерва кредитных убытков	9 443	-	1 867 259	**1 876 702**
Списание	-	-	(586 437)	**(586 437)**
Резерв под ОКУ на 31 декабря	**14 617**	**5 910**	**5 139 819**	**5 160 346**

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение по нефинансовым прочим активам.

тыс. руб.

На 31 декабря 2018 г.	**245 328**
Создание/(восстановление)	77 353
Списание	(11 218)
На 31 декабря 2019 г.	**311 463**
Создание/(восстановление)	493 106
Списание	(397)
Активы, классифицированные как предназначенные для продажи	(508 964)
На 31 декабря 2020 г.	**295 208**

Резерв на обесценение и оценочный резерв активов вычитаются из балансовой стоимости соответствующих активов.

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по прочим финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2020 г.

	Стадия 1	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**Итого**
Высокий рейтинг	322 012	76 885	-	**398 897**
Стандартный рейтинг	367 914	19 083	-	**386 997**
Ниже стандартного рейтинга	113 842	203 592	-	**317 434**
Дефолтные активы	-	-	3 349 380	**3 349 380**
Валовая балансовая стоимость	**803 768**	**299 560**	**3 349 380**	**4 452 708**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(8 697)	(14 891)	(3 349 380)	**(3 372 968)**
Балансовая стоимость	**795 071**	**284 669**	**-**	**1 079 740**

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по прочим финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 г.

	Стадия 1	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**Итого**
Высокий рейтинг	692 857	-	-	**692 857**
Стандартный рейтинг	400 667	-	1 944	**402 611**
Ниже стандартного рейтинга	150	77 327	-	**77 477**
Дефолтные активы	-	-	6 469 983	**6 469 983**
Валовая балансовая стоимость	**1 093 674**	**77 327**	**6 471 927**	**7 642 928**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(14 617)	(5 910)	(5 139 819)	**(5 160 346)**
Балансовая стоимость	**1 079 057**	**71 417**	**1 332 108**	**2 482 582**

Общество с ограниченной ответственностью ФБК Аудиторское заключение ОГРН 1027700058286 г. Москва

Аренда

У Группы есть договоры аренды помещений, офисного оборудования. До применения МСФО (IFRS) 16 участники Группы (в качестве арендатора) классифицировали каждый договор аренды в качестве операционной аренды на дату начала срока аренды. В рамках операционной аренды арендуемое имущество не было капитализировано, а платежи по операционной аренде отражались как расходы на аренду в отчете о совокупном доходе линейным методом на протяжении всего срока аренды. Предоплата по аренде и начисленная арендная плата были отражены в составе предоплаты и кредиторской задолженности соответственно. После принятия МСФО (IFRS) 16 применен единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Стандарт содержит переходные требования и предусматривает исключения практического характера, которые были использованы Группой.

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования, а также ее изменения в течение периода.

	Активы в форме права пользования	
Недвижимость	***2020***	***2019***
На 1 января	**200 627**	**372 442**
Приобретения	11 152	571
Выбытия	(362)	-
Модификация условий договора аренды	939 439	-
Амортизационные отчисления	(181 923)	(172 386)
Активы, классифицированные как предназначенные для продажи	(960 941)	-
На 31 декабря	**7 992**	**200 627**

	Активы в форме права пользования	
Транспортные средства	***2020***	***2019***
На 1 января	**-**	**-**
Приобретения	878	-
Амортизационные отчисления	(268)	-
На 31 декабря	**610**	**-**

14. Группа выбытия и прекращенная деятельность

31 декабря 2020 г. Правительство Российской Федерации выпустило распоряжение № 3710-р, которым утверждается список институтов развития, которые передаются под управление государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ», а также план мероприятий («дорожная карта») по передаче институтов развития под управление государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ». В данный список наряду с прочими институтами развития входит

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

АО «МСП Банк». В соответствии с указанным распоряжением Правительства Российской Федерации в 2021 году запланировано присоединение Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» к акционерному обществу «Банк Дом.РФ». Предполагаемый срок завершения процедур по обеспечению выполнения данного плана 30 июня 2021 г.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. Группа Банка классифицирована как группа выбытия. Активы и обязательства Группы Банка представлены в консолидированном отчете о финансовом положении отдельно в статьях «Активы, классифицированные как предназначенные для продажи» и «Обязательства, непосредственно связанные с активами, классифицированными как предназначенные для продажи».

Ниже приведено раскрытие активов и обязательств группы выбытия по состоянию на 31 декабря 2020 г.

	31.12.2020
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	3 465 166
Обязательные резервы в ЦБ РФ	511 380
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 714 875
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	3 137 153
Кредиты клиентам	94 964 644
Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые через прочий совокупный доход	20 154 663
Инвестиционные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	6 362 869
Инвестиционные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо»	11 262 999
Гудвилл	575 623
Отложенные налоговые активы	2 816 402
Основные средства	580 389
Нематериальные активы	493 271
Прочие активы	1 436 036
Итого активов	**148 475 470**
Обязательства	
Задолженность перед ЦБ РФ	25 300 146
Средства кредитных организаций	43 051 236
Средства клиентов	18 504 954
Выпущенные долговые ценные бумаги	17 948 211
Резерв под ОКУ по выданным гарантиям	1 111 200
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 102
Прочие обязательства	3 184 465
Субординированный кредит	8 349 428
Итого обязательств	**117 451 742**

Общество с ограниченной ответственностью ФБК Аудиторское заключение ОГРН 1027700058286 г. Москва Финансовые и бухг

Финансовые результаты деятельности Группы Банка за 2020 и 2019 годы отражены по статье «Прекращенная деятельность» в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Ниже приведено раскрытие финансовых результатов деятельности Группы Банка за 2020 и 2019 годы.

	2020 г.	*2019 г.*
Процентные доходы		
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства	531 092	876 932
Кредиты клиентам	9 127 172	5 312 015
Инвестиционные финансовые активы	2 319 025	3 838 484
	11 977 289	**10 027 431**
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	80 910	78 276
	12 058 199	**10 105 707**
Процентные расходы		
Средства кредитных организации	(3 698 456)	(3 505 754)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 636 951)	(691 098)
Задолженность перед ЦБ РФ и правительством	(756 850)	(1 501 427)
Средства клиентов	(1 034 486)	(466 868)
Обязательства по аренде	(26 919)	(22 154)
Процентные расходы	**(7 153 662)**	**(6 187 301)**
Чистый процентный доход	**4 904 537**	**3 918 406**
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по кредитам кредитным организациям в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства, кредитам клиентам, а также инвестиционным финансовым активам	(1 894 954)	(1 500 616)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение	**3 009 583**	**2 417 790**
Чистые комиссионные доходы/расходы	859 131	756 260
Чистые доходы/расходы по операциям с иностранной валютой		
- торговые операции	(83 230)	41 712
- переоценка валютных статей	75 566	(435)
Чистые доходы/расходы по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(34 937)	49 010
Чистые доходы/расходы по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми через прочий совокупный доход	179 624	531 409
Прочие доходы	469 047	316 226
Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов	27 300	261 629

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

	2020 г.	*2019 г.*
Непроцентные доходы	**1 492 501**	**1 955 811**
Изменение резерва по выданным гарантиям	440 715	192 278
Изменение резерва под обесценение прочих активов	(1 107 553)	(217 293)
Административные и прочие операционные расходы	(4 753 805)	(4 044 618)
Непроцентные расходы	**(5 420 643)**	**(4 069 633)**
Прибыль до налогообложения	**(918 559)**	**303 968**
Расходы по налогу на прибыль	74 716	99 580
Чистая прибыль от прекращенной деятельности	**(843 843)**	**403 548**

	2020 г.	*2019 г.*
Прочий совокупный доход		
Изменение резерва под обесценение по долговым инструмента, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(74 447)	(5 223)
Нереализованные доходы/(расходы) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(359 547)	1 284 738
Реализованные доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках	(105 177)	(531 409)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	107 834	(149 621)
Прочий совокупный (расход) доход за год, за вычетом налогов от прекращенной деятельности	**(431 337)**	**598 485**

Денежные потоки Группы Банка за 2020 и 2019 годы представлены ниже.

	2020 г.	*2019 г.*
Чистые денежные потоки от операционной деятельности	3 995 149	(1 520 925)
Чистые денежные потоки от инвестиционной деятельности	(5 599 867)	5 721 568
Чистые денежные потоки от финансовой деятельности	(2 172 104)	(4 566 029)
	(3 776 822)	**(365 386)**
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	22 894	(20 828)
Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов от прекращенной деятельности	**(3 753 928)**	**(386 214)**

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

На 31 декабря 2020 г. договорные и условные обязательства Группы Банка включали следующие позиции:

тыс. руб.	***31.12.2020***
Обязательства кредитного характера	
Обязательства по предоставлению кредитов	23 143 827
Гарантии	40 599 252
Договорные и условные обязательства	**63 743 079**
За вычетом резерва под ОКУ	(927 270)
Итого обязательств кредитного характера после вычета резерва	**62 815 809**

15.Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль от продолжающейся деятельности включают следующие компоненты:

тыс. руб.	***2020 г.***	***2019 г.***
Расход по текущему налогу	932 817	988 783
Расход по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	(28 262)	(78 443)
Расход/возмещение по налогу на прибыль	**904 555**	**910 340**

Расходы по налогу на прибыль от прекращенной деятельности представлены в примечании 14.

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний и коммерческих банков в 2020 и 2019 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям, муниципальным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием в 2020 и 2019 годах составляла 15%.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли.

Ниже представлена выверка расхода по налогу на прибыль от продолжающейся деятельности, рассчитанного по законодательно установленной ставке, с фактическим расходом по налогу на прибыль:

тыс. руб.	***2020 г.***	***2019 г.***
Прибыль/убыток до налогообложения	**(1 731 531)**	**(801 703)**
Теоретические налоговые отчисления/возмещение по законодательно установленной ставке (2020 год: 20%; 2019 год: 20%)	(346 306)	(126 712)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	1 297 449	1 110 375
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	(46 588)	(73 323)
Расход/возмещение по налогу на прибыль	**904 555**	**910 340**

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

Чистое отложенное налоговое обязательство представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть уплачена при реализации активов, и отражается как отложенное налоговое обязательство в консолидированном отчете о финансовом положении Группы.

Чистый отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается как отложенный налоговый актив в консолидированном отчете о финансовом положении Группы.

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы включают следующие позиции (в тыс. руб.):

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

Налоговый эффект вычитаемых временных разниц	2019 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Активы, классифицированные как предназначенные для продажи	2020 г.
Налоговый эффект по вычитаемым временным налоговым разницам					
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	**263 564**	(134 215)	-	(129 272)	**77**
Кредиты клиентам	**(304 724)**	(26 417)	-	337 752	**6 611**
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**215 781**	(169 683)	96 830	(142 169)	**759**
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	**643 274**	(53 569)	-	(625 853)	**(36 148)**
Прочие активы	**456 560**	438 152	-	(879 002)	**15 710**
Отложенный налоговый актив с налогового убытка	**2 556 754**	366 944	-	(2 923 698)	**-**
Прочие обязательства	**333 325**	(81 087)	-	(251 694)	**544**
Всего требований по отложенному налогу до признания налогового убытка, перенесенного на будущие отчетные периоды	**4 164 534**	**340 125**	**96 830**	**(4 613 936)**	**(12 447)**

1164

ФБК
Аудиторское заключение
Общество с ограниченной ответственностью
ОГРН 1027700058286 г. Москва, Финансовые и бухг. алтерские консультанты

Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц	2019 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Активы, классифицированные как предназначенные для продажи	2020 г.
Основные средства	**1 927**	(71 017)	-	78 511	9 421
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**-**	9 556	-	(9 556)	-
Выпущенные ценные бумаги	**(499)**	400	-	99	-
Задолженность перед ЦБ РФ	**(37 819)**	37 590	-	229	-
Средства банков	**(1 890 457)**	162 207	-	1 728 250	-
Всего обязательств по отложенному налогу	**(1 926 848)**	**138 736**	**-**	**1 797 533**	**9 421**
Чистые требования (обязательства) по отложенному налогу	**2 237 686**	**478 861**	**96 830**	**(2 816 403)**	**(3 026)**
Резервы по МСФО 9 по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		**(14 889)**	**14 889**		
Итого отложенный налоговый актив	**2 237 686**	**463 972**	**111 719**	**(2 816 403)**	**(3 026)**

1165

ФБК
Аудиторское заключение
Общество с ограниченной ответственностью
ОГРН 1027700058286 г. Москва, ты,ананьтулыные консультационные и бухг

Налоговый эффект вычитаемых временных разниц	2018 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	2019 г.
Налоговый эффект по вычитаемым временным налоговым разницам				
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	**395 263**	(131 699)	-	**263 564**
Кредиты клиентам	**303 439**	(608 163)	-	**(304 724)**
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**101 669**	271 722	(157 610)	**215 781**
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	**486 624**	156 650	-	**643 274**
Прочие активы	**463 170**	(6 610)	-	**456 560**
Отложенный налоговый актив с налогового убытка	**1 837 705**	719 049	-	**2 556 754**
Прочие обязательства	**344 028**	(10 703)	-	**333 325**
Всего требований по отложенному налогу до признания налогового убытка, перенесенного на будущие отчетные периоды	**3 931 898**	**390 246**	**(157 610)**	**4 164 534**

1166

ФБК
Аудиторское заключение
Общество с ограниченной ответственностью
ОГРН 1027700058286 г. Москва, Финансовые и бухг. аллерские консультанты

Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц	2018 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	2019 г.
Основные средства	**(7 365)**	9 292	-	**1 927**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	**(900)**	900	-	**-**
Выпущенные ценные бумаги	**2 250**	(2 749)	-	**(499)**
Задолженность перед ЦБ РФ	**(72 268)**	34 449	-	**(37 819)**
Средства банков	**(2 057 117)**	166 660	-	**(1 890 457)**
Всего обязательств по отложенному налогу	**(2 135 400)**	**208 552**	**-**	**(1 926 848)**
Чистые требования (обязательства) по отложенному налогу	**1 796 498**	**598 798**	**(157 610)**	**2 237 686**
Резервы по МСФО 9 по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(984)	984	
Итого отложенный налоговый актив	**1 796 498**	**597 814**	**(156 626)**	**2 237 686**

1167

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
Финансовые и бухг. алтерские консультационные
ОГРН 1027700058286 г. Москва, ул. Нижняя Красносельская

За год, закончившийся 31 декабря 2020 г., в налоговом учете Группы Банка, подготовленном в соответствии с законодательством Российской Федерации, отражен суммарный накопленный налоговый убыток в сумме 14 618 492 тыс. руб. В соответствии с действующим налоговым законодательством Российской Федерации компании имеют право использовать величину полученного налогового убытка против прибылей будущих отчетных периодов. По состоянию на 31 декабря 2020 г. выгода в сумме 2 923 698 тыс. руб., связанная с вышеуказанным налоговым убытком, была признана в составе отложенных налоговых активов Группы Банка, классифицированной как группа выбытия, и представлена в составе статьи «Активы, классифицированные как предназначенные для продажи» консолидированного отчета о финансовом положении (см. примечание 14), поскольку имеются достаточные основания полагать, что она получит налогооблагаемую прибыль, против которой сможет реализовать неиспользованный налоговый убыток.

За год, закончившийся 31 декабря 2019 г., в налоговом учете Группы, подготовленном в соответствии с законодательством Российской Федерации, отражен суммарный накопленный налоговый убыток в сумме 12 783 770 тыс. руб. В соответствии с действующим налоговым законодательством Российской Федерации компании имеют право использовать величину полученного налогового убытка против прибылей будущих отчетных периодов. По состоянию на 31 декабря 2019 г. выгода в сумме 2 556 754 тыс. руб., связанная с вышеуказанным налоговым убытком, была признана в составе отложенных налоговых активов Группы, поскольку имеются достаточные основания полагать, что она получит налогооблагаемую прибыль, против которой сможет реализовать неиспользованный налоговый убыток.

16. Задолженность перед Банком России

По состоянию на 31 декабря 2020 г. задолженность перед Банком России Группы Банка, классифицированной как группа выбытия, представлена в составе статьи «Обязательства, непосредственно связанные с активами, классифицированными как предназначенные для продажи» консолидированного отчета о финансовом положении (см. примечание 14).

По состоянию на 31 декабря 2019 г. средства Банка России представляют собой кредиты, номинированные в рублях, под годовые ставки 6,25% и 6,50% с датами погашения с января 2020 г. по ноябрь 2022 г. в сумме 7 487 650 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 6,25% до 8,36%. Нерыночных выдач в течение 2019 года не было. Обеспечением полученных кредитов является залог прав требования по межбанковским кредитным договорам, имеющим целевой характер,

Общество с ограничением ответственностью ФБК Аудиторское заключение ОГРН 1027700058286 г. Москва Финансовые и бухг

связанный с кредитованием субъектов МСП. По состоянию на 31 декабря 2019 г. обеспечение, предоставленное Банком России, составляет 3 702 391 тыс. руб.

17. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают следующие позиции:

тыс. руб.	***31.12.2020***	***31.12.2019***
Долгосрочное межбанковское финансирование	-	21 301 483
Краткосрочные ссуды и депозиты банков	-	5 570 949
Корреспондентские лоро-счета российских банков	-	1 658
Договоры «репо»	-	1 042 837
Средства кредитных организаций	**-**	**27 916 927**

По состоянию на 31 декабря 2020 г. задолженность перед Банком России Группы Банка, классифицированной как группа выбытия, представлена в составе статьи «Обязательства, непосредственно связанные с активами, классифицированными как предназначенные для продажи» консолидированного отчета о финансовом положении (см. примечание 14).

31.12.2019	**Контрактная процентная ставка**	**Эффективная процентная ставка**	**Срок погашения**
Долгосрочное межбанковское финансирование			
Рубли	6,25%	6,25–12,45%	март 2021 г. – декабрь 2027 г.
Краткосрочные ссуды и депозиты банков			
Рубли	6,75–6,90%	6,75–6,90%	январь–декабрь 2020 г.

Краткосрочные ссуды и депозиты банков представляют собой депозиты различных российских банков со сроком погашения от 10 дней до 1 года.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. долгосрочное межбанковское финансирование включает 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 (признан в консолидированной отчетности на дату передачи АО «МСП Банк» в собственность Корпорации и включения в периметр консолидации). Эффективная процентная ставка по данному долгосрочному финансированию составила 12,45% за 2019 год.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

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

Для целей реализации государственной программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства Группа Банка получила финансирование от Банка России (см. примечание 16) и государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ» (см. примечание 17). Денежные средства поступили в виде долгосрочных кредитов, предоставленных по ставке ниже рыночной. Данное финансирование в дальнейшем предоставляется региональным банкам-партнерам, а также организациям инфраструктуры поддержки субъектов МСП 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 поддержки во многих случаях осуществляется по ставкам ниже рыночных. Целевое кредитование предоставляется под залог прав требования к конечным заемщикам – субъектам МСП.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. Группы Банка, получившая финансирование от Банка России и государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ», классифицирована как группа выбытия. Доходы и расходы по кредитам в 2020 и 2019 годах были признаны в составе прекращенной деятельности консолидированного отчета о прибылях и убытках.

В течение 2020 и 2019 годов Группа осуществляла досрочное погашение некоторых кредитов, полученных от Банка России, и кредитов, предоставленных в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства, по которым ранее был признан доход от первоначального признания. Несамортизированный остаток ранее учтенного дохода был учтен по строке «Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов» от прекращенной деятельности (см. примечание 14).

Для целей реализации государственной программы поддержки малого и среднего предпринимательства Группа заключила соглашение о предоставлении субсидии из федерального бюджета в целях обеспечения исполнения обязательств по гарантиям, предоставленным в целях обеспечения исполнения обязательств субъектов МСП по кредитным договорам.

Субсидии предоставляются Группе:

− на финансовое обеспечение в текущем финансовом году затрат на исполнение обязательства по гарантии;

− на возмещение в очередном финансовом году затрат на исполнение обязательств по гарантиям, осуществленных в текущем финансовом году.

Субсидия предоставляется в соответствии с лимитами бюджетных обязательств в следующем размере:

− в 2021 году 2 469 000 тыс. руб.;

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

− в 2022 году 2 737 000 тыс. руб.;
− в 2023 году 2 996 000 тыс. руб.;
− в 2024 году 3 617 000 тыс. руб.

В течение 2020 года Группа получила субсидии в сумме 530 349 тыс. руб. в целях возмещения затрат на исполнение обязательств по гарантиям, по которым был произведен взаимозачет с соответствующими затратами.

19. Средства клиентов

Средства клиентов включают следующие позиции:

тыс. руб.	***31.12.2020***	***31.12.2019***
Текущие счета	-	25 061 355
Срочные депозиты	-	3 554 133
Текущие счета физических лиц	-	-
Средства клиентов	**-**	**28 615 488**
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	-	781 952

По состоянию на 31 декабря 2020 г. средства клиентов Группы Банка, классифицированной как группа выбытия, представлены в составе статьи «Обязательства, непосредственно связанные с активами, классифицированными как предназначенные для продажи» консолидированного отчета о финансовом положении (см. примечание 14).

По состоянию на 31 декабря 2019 г. средства клиентов в размере 3 500 000 тыс. руб. (11,2%) представляли собой средства крупнейшего клиента.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. средства клиентов в размере 8 746 304 тыс. руб. (28,1%) представляли собой средства трех крупнейших клиентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

тыс. руб.	***31.12.2020***	***31.12.2019***
Частные компании	-	28 598 586
Физические лица	-	-
Компании под контролем государства	-	16 902
Средства клиентов	**-**	**28 615 488**

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

Расшифровка счетов клиентов по отраслям:

тыс. руб.	***31.12.2020***	***31.12.2019***
Финансовая и лизинговая деятельность	-	7 110 930
Недвижимость и строительство	-	6 802 033
Логистика и транспорт	-	5 525 488
Здравоохранение, физкультура и спорт	-	2 286 847
Обработка и утилизация отходов, вторичного сырья	-	2 266 639
Деятельность в сфере услуг	-	1 734 044
Производство, включая машиностроение	-	1 421 402
Торговля	-	649 603
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	-	509 417
Прочее	-	309 085
Средства клиентов	**-**	**28 615 488**

20. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующие позиции:

тыс. руб.	***31.12.2020***	***31.12.2019***
Векселя	-	645 490
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	-	15 555 512
Выпущенные долговые ценные бумаги	**-**	**16 201 002**

По состоянию на 31 декабря 2020 г. выпущенные долговые ценные бумаги Группы Банка, классифицированной как группа выбытия, представлены в составе статьи «Обязательства, непосредственно связанные с активами, классифицированными как предназначенные для продажи» консолидированного отчета о финансовом положении (см. примечание 14).

На 31 декабря 2019 г. выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой неконвертируемые облигации и векселя АО «МСП Банк».

Состав выпущенных на внутреннем рынке облигаций АО «МСП Банк» представлен ниже.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

31.12.2019

Выпуск	*Дата выпуска*	*Дата погашения*	*Номинальная стоимость, тыс. руб.*	*Контрактная ставка купона, % годовых*	*Эффективная ставка купона, % годовых*	*Балансовая стоимость, тыс. руб.*
ОБ-01	28 ноября 2011 г.	17 марта 2022 г.	5 000 000	7,00	7,36	5
ОБ-02	28 ноября 2011 г.	11 августа 2022 г.	5 000 000	7,50	8,38	360
СФО МОС МСП 1	26 декабря 2018 г.	28 марта 2034 г.	7 000 000	9,10	9,62	6 775 641
СФО МОС МСП 2	9 декабря 2019 г.	26 ноября 2033 г.	4 200 000	6,75	6,75	3 010 530
СФО МОС МСП 3	16 декабря 2019 г.	26 ноября 2033 г.	5 800 000	6,70	6,80	5 768 976
Итого						**15 555 512**

По состоянию на 31 декабря 2019 г. процентные векселя в сумме 645 490 тыс. руб. номинированы в рублях со сроком погашения с января 2020 г. по октябрь 2026 г. Процентные ставки по данным векселям составляют от 1,75% до 6,75%.

21. Резерв под ОКУ по обязательствам кредитного характера

Ниже представлен анализ изменений резерва под ОКУ по выданным гарантиям.

тыс. руб.	*2020 г.*	*2019 г.*
На 1 января	**4 651 534**	**4 197 925**
Создание/(восстановление) резерва под ОКУ	2 746 232	2 096 572
Списание резерва под ОКУ	(513 837)	(1 642 963)
Активы, классифицированные как предназначенные для продажи	(927 270)	-
На 31 декабря	**5 956 659**	**4 651 534**

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

По состоянию на 31 декабря 2020 г. резерв под ОКУ по обязательствам кредитного характера Группы Банка, классифицированной как группа выбытия, представлен в составе статьи «Обязательства, непосредственно связанные с активами, классифицированными как предназначенные для продажи» консолидированного отчета о финансовом положении (см. примечание 14).

22.Прочие обязательства

Прочие обязательства включают следующие позиции:

тыс. руб.	***31.12.2020***	***31.12.2019***
Нефинансовые:		
Задолженность перед персоналом, включая оценочные обязательства	1 546 565	1 463 016
Авансы по гарантийным платежам полученные	570 547	1 524 775
Полученные авансы и расчеты с подрядчиками по лизинговой деятельности	437 135	493 427
Расчеты с бюджетом по налогам, отличным от налога на прибыль	67 481	184 219
Резерв по прочим выплатам	56 251	6 073
Резерв по судебным искам	1 696	141 677
Расчеты с внебюджетными фондами	626	21 029
Прочее	31 277	12 809
Итого нефинансовые	**2 711 578**	**3 847 025**
Финансовые:		
Расчеты с поставщиками и прочими кредиторами	303 423	240 551
Обязательства по аренде	8 244	184 309
Итого финансовые	**311 667**	**424 860**
Прочие обязательства	**3 023 245**	**4 271 885**

По состоянию на 31 декабря 2020 г. прочие обязательства Группы Банка, классифицированной как группа выбытия, представлены в составе статьи «Обязательства, непосредственно связанные с активами, классифицированными как предназначенные для продажи» консолидированного отчета о финансовом положении (см. примечание 14).

Ниже представлен анализ изменений резерва по судебным искам.

тыс. руб.	***2020 г.***	***2019 г.***
На 1 января	**141 677**	**123 711**
Создание/(восстановление)	118 939	82 313
Списание	(74 990)	(64 347)
Активы, классифицированные как предназначенные для продажи	(183 930)	-
На 31 декабря	**1 696**	**141 677**

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

Ниже представлена балансовая стоимость арендных обязательств, а также ее изменения в течение периода.

тыс. руб.	**Арендные обязательства**	
Недвижимость	***2020***	***2019***
На 1 января	**184 309**	**372 442**
Приобретения	11 096	571
Выбытия	(265)	-
Процентные расходы	(26 919)	(22 154)
Модификация условий договора аренды	939 439	-
Лизинговые платежи	(163 655)	(166 550)
Активы, классифицированные как предназначенные для продажи	(936 371)	-
На 31 декабря	**7 634**	**184 309**

тыс. руб.	**Арендные обязательства**	
Транспортные средства	***2020***	***2019***
На 1 января	**-**	-
Приобретения	878	-
Корректировка переменных лизинговых платежей	538	-
Лизинговые платежи	(806)	-
На 31 декабря	**610**	**-**

23.Субординированный кредит

По состоянию на 31 декабря 2020 г. субординированный кредит Группы Банка, классифицированной как группа выбытия, представлен в составе статьи «Обязательства, непосредственно связанные с активами, классифицированными как предназначенные для продажи» консолидированного отчета о финансовом положении (см. примечание 14).

По состоянию на 31 декабря 2019 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 2019 г. эффективная ставка по субординированному кредиту составила 7,12%.

По состоянию на 31 декабря 2019 г. амортизированная стоимость субординированного кредита составила 8 238 451 тыс. руб.

24. Капитал

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

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

	2020 г.		2019 г.	
	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Количество акций, шт.	Номинальная стоимость, тыс. руб.
Обыкновенные акции	**10 700 000**	**107 000 000**	**10 700 000**	**107 000 000**

В 2019 году Банком России произведена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг. Данный выпуск объемом 500 000 акций (5 000 000 тыс. руб.) был выкуплен Российской Федерацией в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом (Росимущества).

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

Согласно российскому законодательству, в качестве дивидендов между акционерами Корпорации должно быть распределено не менее 25% чистой прибыли акционерного общества (без учета доходов, полученных от переоценки финансовых вложений), если иное не установлено актами Правительства Российской Федерации. В случае если на выплату дивидендов направляется сумма, определенная исходя из чистой прибыли по данным финансовой отчетности, в том числе консолидированной, в соответствии с МСФО, для выплаты дивидендов используется нераспределенная прибыль акционерного общества. На 31 декабря 2020 г. нераспределенная и незарезервированная прибыль Корпорации по РСБУ составила 1 219 994 тыс. руб. На 31 декабря 2020 г. нераспределенный убыток Группы по МСФО составил 7 593 157 тыс. руб. На 31 декабря 2019 г. нераспределенная и незарезервированная прибыль Корпорации по РСБУ составила 1 080 724 тыс. руб. На 31 декабря 2019 г. нераспределенный убыток Группы по МСФО составил 4 063 242 тыс. руб.

Движение по статьям прочих фондов

Ниже представлено движение по статьям прочих фондов (в тыс. руб.).

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
Финансовые и бухг
ОГРН 1027700058286 г. Москва

	Нереализованные доходы/расходы по финансовым активам, переоцениваемым через прочий совокупный доход
На 1 января 2019 г.	**(141 431)**
Изменение резерва под ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	307
Чистые нереализованные доходы по инвестиционным финансовым активам, переоцениваемым через прочий совокупный доход	(50 153)
Реализованные расходы по инвестиционным финансовым активам, переоцениваемым через прочий совокупный доход, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках	98 661
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным финансовым активам, переоцениваемым через прочий совокупный доход	(7 005)
Неконтролирующая доля участия	(10 452)
Прекращенная деятельность	598 485
На 31 декабря 2019 г.	**488 412**
Изменение резерва под ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	457
Чистые нереализованные доходы по инвестиционным финансовым активам, переоцениваемым через прочий совокупный доход	(19 880)
Реализованные расходы по инвестиционным финансовым активам, переоцениваемым через прочий совокупный доход, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках	-
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным финансовым активам, переоцениваемым через прочий совокупный доход	3 885
Неконтролирующая доля участия	3 885
Прекращенная деятельность	(431 337)
На 31 декабря 2020 г.	**45 422**

Характер и назначение прочих фондов

Нереализованные доходы (расходы) по финансовым активам, переоцениваемым через прочий совокупный доход

Данный фонд отражает изменение справедливой стоимости инвестиций,

ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

переоцениваемых через прочий совокупный доход.

25. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством Российской Федерации, 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 принимаемых Правительством Российской Федерации мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, за 2020 год повысился с 61,9057 руб. за доллар США до 73,8757 руб. за доллар США. Ключевая ставка Банка России снизилась с 6,25% в декабре 2019 г. до 4,25% в декабре 2020 г. 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 принимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. В течение 2020 года на основании оценки рисков по данным судебным искам руководством Группы принято решение о создании оценочного обязательства в размере 1 696 тыс. руб. (2019 год: 141 677 тыс. руб.) (см. примечание 22).

Налогообложение

Деятельность Группы осуществляется в России. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы 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. На практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

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 2020 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 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. договорные и условные обязательства Группы включали следующие позиции:

тыс. руб.	***31.12.2020***	***31.12.2019***
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	-	16 678 476
Гарантии	78 649 893	81 848 316
Поручительства	47 356 383	55 379 102
Договорные и условные обязательства	**126 006 276**	**153 905 894**
За вычетом резерва под ОКУ	(5 956 659)	(4 651 534)
Итого обязательств кредитного характера после вычета резерва	**120 049 617**	**149 254 360**

По состоянию на 31 декабря 2020 г. договорные и условные обязательства Группы Банка, классифицированной как группа выбытия, представлены в примечании 14.

Остатки обязательств по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2020 г. отсутствуют. Все арендные обязательства признаются в отчете о финансовом положении Группы в составе прочих обязательств и как активы на правах пользования в составе прочих активов. Краткосрочная операционная аренда признается в консолидированном отчете о прибыли и убытке в момент возникновения затрат.

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера в течение 2020 года (в тыс. руб.).

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
Финансовые и бухг
ОГРН 1027700058286 г. Москва

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января	**2 879 438**	**485 080**	**1 287 016**	**4 651 534**
Активы, признанные в периоде	2 143 785	12 156	8 337	**2 164 278**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(305 735)	(14 747)	(113 236)	**(433 718)**
Перевод в этап 1	1 018	(1 018)	-	**-**
Перевод в этап 2	(139 734)	139 734	-	**-**
Перевод в этап 3	(7 464)	(749)	8 213	**-**
Чистый расход от создания/(восстановления) резерва кредитных убытков	(132 240)	1 462 919	125 708	**1 456 387**
Списания	(382 176)	-	(131 661)	**(513 837)**
Активы, классифицированные как предназначенные для продажи	(693 879)	(3 785)	(670 321)	**(1 367 985)**
Резерв под ОКУ на 31 декабря	**3 363 013**	**2 079 590**	**514 056**	**5 956 659**

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера в течение 2019 года (в тыс. руб.).

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января	**1 865 602**	**109 809**	**2 222 514**	**4 197 925**
Активы, признанные в периоде	1 866 032	200 000	632 409	**2 698 441**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(576 826)	(58 772)	(1 228 467)	**(1 864 065)**
Перевод в этап 1	13 831	(681)	(13 150)	**-**
Перевод в этап 2	(7 553)	9 928	(2 375)	**-**
Перевод в этап 3	(107 589)	-	107 589	**-**
Чистый расход от создания/(восстановления) резерва кредитных убытков	150 113	234 753	877 330	**1 262 196**
Списания	(324 173)	(9 957)	(1 308 833)	**(1 642 963)**
Резерв под ОКУ на 31 декабря	**2 879 437**	**485 080**	**1 287 017**	**4 651 534**

Ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на 31 декабря 2020 г. на основании уровней кредитного риска (в тыс. руб.).

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
Финансовые и бухг
ОГРН 1027700058286 г. Москва

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Высокий рейтинг	83 618 375	815 724	-	**84 434 099**
Стандартный рейтинг	35 948 997	3 398 075	-	**39 347 072**
Ниже стандартного рейтинга	283 445	1 427 604	-	**1 711 049**
Дефолтные активы	-	-	514 056	**514 056**
Итого обязательств кредитного характера	**119 850 817**	**5 641 403**	**514 056**	**126 006 276**
Резерв под ОКУ	(3 363 013)	(2 079 590)	(514 056)	**(5 956 659)**
Итого обязательств кредитного характера после вычета резерва	**116 487 804**	**3 561 813**	**-**	**120 049 617**

Ниже представлен анализ кредитного качества обязательств кредитного характера на 31 декабря 2019 г. на основании уровней кредитного риска (в тыс. руб.).

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Высокий рейтинг	119 007 663	88 521	33 380	**119 129 564**
Стандартный рейтинг	31 062 109	379 128	766 442	**32 207 679**
Ниже стандартного рейтинга	797 599	447 800	-	**1 245 399**
Дефолтные активы	-	-	1 323 252	**1 323 252**
Итого обязательств кредитного характера	**150 867 371**	**915 449**	**2 123 074**	**153 905 894**
Резерв под ОКУ	(2 879 437)	(485 080)	(1 287 017)	**(4 651 534)**
Итого обязательств кредитного характера после вычета резерва	**147 987 934**	**430 369**	**836 057**	**149 254 360**

26. Чистые комиссионные доходы

Комиссионные доходы от продолжающейся деятельности включают следующие позиции:

тыс. руб.	***2020 г.***	***2019 г.***
Выданные гарантии и поручительства	625 795	432 159
Доверительное управление	93 308	58 416
Комиссионные доходы	**719 103**	**490 575**

Комиссионные расходы от продолжающейся деятельности включают следующие позиции:

тыс. руб.	***2020 г.***	***2019 г.***
Расчетные операции	451	445
Комиссионные расходы	**451**	**445**

Чистые комиссионные доходы/расходы от прекращенной деятельности представлены в примечании 14.

Общество с ограниченной ответственностью ФБК Аудиторское заключение ОГРН 1027700058286 г. Москва Финансовые и бухг

27. Прочие доходы

Прочие доходы от продолжающейся деятельности включают следующие позиции:

тыс. руб.	***2020 г.***	***2019 г.***
Доходы по регрессным требованиям принципалу	1 085 791	1 695 455
Доход от предоставления ИТ-услуг	580 795	10 187
Прочие доходы	86 395	250 709
Прочие доходы	**1 752 981**	**1 956 351**

Прочие доходы от прекращенной деятельности представлены в примечании 14.

28. Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы от продолжающейся деятельности включают следующие позиции:

тыс. руб.	***2020 г.***	***2019 г.***
Заработная плата и премии	2 433 641	2 360 427
Отчисления на социальное обеспечение	458 417	435 030
Расходы на персонал	**2 892 058**	**2 795 457**
Консультационные и прочие услуги	347 184	475 356
Амортизация основных средств и нематериальных активов	294 996	410 976
Реклама	239 550	167 034
Налоги, отличные от налога на прибыль	229 331	282 166
Расходы на программное обеспечение	80 459	187 206
Изменение резерва по прочим выплатам	50 304	1 349
Расходы по аренде, на содержание помещений и оборудования	33 236	35 053
Материальные расходы	7 587	13 308
Изменение резерва по судебным искам	5 459	48 838
Чистые расходы от лизинговой деятельности	4 920	6 598
Командировочные расходы	2 713	37 766
Расходы по амортизации актива в форме права пользования	1 517	-
Вознаграждение и расходы, связанные с управлением паевым инвестиционным фондом	-	1 250
Прочее	265 286	202 436
Административные и прочие операционные расходы	**4 454 600**	**4 664 793**

Административные и прочие операционные расходы от прекращенной деятельности представлены в примечании 14.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

29.Управление рисками

Введение

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

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

В целях адекватного управления рисками, возникающими в ходе осуществления деятельности, в Группе создана и постоянно совершенствуется в соответствии с изменяющимися требованиями законодательства Российской Федерации, международной банковской практикой комплексная организационно-методологическая база оценки рисков, включающая систему методик, регламентов и процедур, а также систему органов принятия решений, позволяющих эффективно управлять рисками.

В целях совершенствования системы управления рисками и капиталом в 2016 году были утверждены Политика управления рисками АО «Корпорация «МСП» и Стратегия управления рисками и капиталом банковской группы АО «МСП Банк», определяющие ключевые элементы системы управления рисками и подходы к ее трансформации при изменении внешней и внутренней среды.

В декабре 2019 г. в рамках работы над внутренними процедурами оценки достаточности капитала (ВПОДК) Группой Банка была подготовлена новая редакция Стратегии управления рисками и капиталом банковской группы АО «МСП Банк» (утверждена решением Наблюдательного совета АО «МСП Банк» 27 декабря 2019 г. (протокол № 187)), учитывающая требования Банка России к системам управления рисками и капиталом в кредитных организациях, содержащиеся в указании Банка России от 15.04.2015 № 3624-У.

Структура управления рисками

Политика управления рисками предусматривает разделение, делегирование и дифференциацию полномочий коллегиальных органов и структурных подразделений организаций, входящих в Группу.

В состав участников процесса управления рисками Корпорации включаются Совет директоров, Комитет по аудиту, Комитет по управлению рисками, Правление, Кредитный комитет, Комитет по управлению проблемными активами, Дирекция управления рисками (ДР), Дирекция внутреннего аудита, финансового и функционального контроля (ДВР),

ФБК Аудиторское заключение ОГРН 1027700058286 г. Москва

Дирекция корпоративного управления и юридического сопровождения финансовых операций (ДСФО), Дирекция каналов продаж и взаимодействия с финансовыми организациями-партнерами (ДКП), Дирекция сопровождения гарантийных операций (ДСГО), Дирекция безопасности и антикоррупционной работы (ДБ), Дирекция финансово-операционного планирования и отчетности (ДФПО). Комитеты по аудиту и управлению рисками действуют при Совете директоров Корпорации.

Ниже приведено базовое распределение ответственности за управление основными видами рисков среди участников процесса управления рисками Корпорации.

Вид риска	**Органы управления и коллегиальные рабочие органы Корпорации, осуществляющие контроль за управлением и/или непосредственное управление риском**	**Структурные подразделения, вовлеченные в процесс управления рисками**
Кредитный риск	Совет директоров, Комитет по аудиту, Комитет по управлению рисками	ДКП, ДР, ДСФО, ДБ, ДФПО, ДСГО
Вид риска	**Органы управления и коллегиальные рабочие органы Корпорации, осуществляющие контроль за управлением и/или непосредственное управление риском**	**Структурные подразделения, вовлеченные в процесс управления рисками**
Операционный риск	Совет директоров, Правление Корпорации	Все структурные подразделения Корпорации, ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
Правовой риск	Совет директоров, Правление Корпорации	ДСФО, ДР
Репутационный риск	Все органы управления и комитеты Корпорации	Все структурные подразделения и работники Корпорации
Коррупционный риск	Все органы управления и комитеты Корпорации	Все структурные подразделения и работники Корпорации

ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

В процессе управления рисками к основным полномочиям Совета директоров Корпорации относятся:

– размещение Корпорацией облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – Закон № 208-ФЗ);

– определение цены (денежная оценка) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Законом № 208-ФЗ и Уставом Корпорации;

– одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных Законом № 208-ФЗ;

– одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Законом № 208-ФЗ;

– создание организационной структуры, соответствующей основным принципам управления рисками; осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок ДВК соблюдения основных принципов управления рисками отдельными структурными подразделениями и Корпорацией в целом; утверждение мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении сделок; оценка эффективности управления рисками, контроль деятельности исполнительных органов Корпорации по управлению рисками;

– утверждение и изменение Антикоррупционной политики Корпорации;

– утверждение и изменение Инвестиционной декларации Корпорации;

– утверждение и изменение Регламента отбора финансовых организаций-партнеров;

– утверждение и изменение Регламента предоставления гарантий и типовых форм гарантий;

– утверждение и изменение Регламента установления лимитов условных обязательств кредитного характера;

– утверждение и изменение Регламента определения стоимости гарантии;

– утверждение и изменение Регламента формирования и использования резервов;

– принятие решения об утверждении итогов отбора финансовых организаций-партнеров и заключении соглашений с ними;

– утверждение параметров финансовых продуктов Корпорации;

– определение основных принципов и подходов к организации в Корпорации процессов управления рисками, осуществление общего контроля за их внедрением, дисциплиной исполнения и операционной эффективностью;

– утверждение порядка применения методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Корпорации, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

– утверждение порядка предотвращения конфликта интересов;

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

– утверждение плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Корпорации.

В процессе управления рисками к компетенции Правления Корпорации относятся:

– определение политики в сфере управления рисками в рамках полномочий, определенных Уставом Корпорации, стратегическими планами развития Корпорации, решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров;

– обеспечение создания и поддержания функционирования эффективного процесса управления рисками;

– одобрение положений о комитетах по видам рисков;

– утверждение политик и иных внутренних документов по управлению рисками (за исключением документов, утверждение которых относится к компетенции Совета директоров);

– утверждение лимитов на осуществление операций и сделок Корпорации;

– принятие решений о предоставлении гарантий;

– принятие решений об исполнении гарантий;

– управление финансовыми активами Корпорации;

– управление организацией ИТ-инфраструктуры;

– координация работы служб и структурных подразделений Корпорации;

– определение максимально допустимого значения капитала, подверженного риску;

– определение путей реализации приоритетных направлений деятельности Корпорации с учетом уровня и видов принимаемых рисков;

– организация процесса управления рисками в Корпорации, включая формирование коллегиальных рабочих органов и иных комитетов, определение их компетенции, утверждение положений о них;

– обеспечение условий для эффективной реализации политики в сфере управления рисками;

– решение вопросов внутреннего контроля, предусмотренных Уставом Корпорации, в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Корпорации;

– принятие решений об отнесении активов (в том числе ссудной задолженности) к более низкой группе риска в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Корпорации.

В процессе управления рисками к компетенции Генерального директора Корпорации относятся:

– исполнение решений Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления Корпорации по вопросам управления рисками;

– утверждение правил, процедур и других внутренних документов Корпорации, определение организационной структуры Корпорации,

Аудиторское заключение

за исключением документов, утверждение которых относится к компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления Корпорации;

– решение вопросов внутреннего контроля, предусмотренных Уставом Корпорации, в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Корпорации.

В компетенцию Комитета по управлению рисками входят вопросы участия в системе управления рисками, в том числе:

– предварительное рассмотрение политик и положений по управлению рисками, проблемными активами, вносимых исполнительным органом Корпорации на утверждение Совета директоров;

– предварительное рассмотрение и представление рекомендаций Совету директоров по утверждению совокупной величины риска, который может быть принят Корпорацией исходя из поставленных перед ней стратегических целей и задач (предпочтительный риск), а также целевой структуры и максимальных объемов рисков, которые подлежат применению исполнительными органами Корпорации в качестве лимитов и ограничений;

– периодическое рассмотрение размеров лимитов и резервов Корпорации на предмет их соответствия изменениям в стратегии развития, особенностям предоставляемых Корпорацией услуг;

– рассмотрение нарушений установленных лимитов рисков и определение эффективности мер, принимаемых исполнительными органами Корпорации в случае достижения Корпорацией предельных уровней установленных лимитов;

– подготовка предложений относительно мер, которые должны приниматься в случае превышения лимитов рисков;

– выработка рекомендаций по определению критериев и системы оценки работы исполнительных органов Корпорации по контролю за своевременностью выявления рисков, адекватностью определения (оценки) их размера, своевременностью внедрения необходимых процедур управления рисками;

– мониторинг работы исполнительных органов Корпорации по контролю за своевременностью выявления рисков, адекватностью определения (оценки) их размера, своевременностью внедрения необходимых процедур управления рисками;

– разработка рекомендаций по одобрению сделок со связанными с Корпорацией лицами, сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, и крупных сделок;

– мониторинг исполнения исполнительными органами Корпорации решений Совета директоров по вопросам рисков, лимитов, сделок со связанными с Корпорацией лицами, сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, и крупных сделок;

– оценка эффективности действующей системы управления рисками в части ее соответствия лучшей международной практике в области

ФБК
Аудиторское заключение

управления рисками, методологии оценки финансового состояния контрагентов.

Кредитный комитет выполняет следующие функции:

– рассматривает вопросы по установлению лимитов и принятию решений по выработке рекомендаций по операциям с кредитным риском на отдельных контрагентов, группы связанных контрагентов для целей последующего принятия решений Правлением Корпорации;

– вырабатывает рекомендации с последующим внесением на рассмотрение Правления Корпорации вопроса об установлении лимитов:

на виды операций с кредитным риском, за исключением лимитов финансовых обязательств банков – контрагентов Корпорации по размещению денежных средств,

на страны, отрасли и регионы,

по прочим классификациям в соответствии с системой лимитов, действующей в Корпорации, за исключением существующих лимитов по управлению рыночными рисками;

– осуществляет контроль за соблюдением лимитов, установленных в соответствии с действующей в Корпорации Политикой управления рисками;

– осуществляет контроль за лимитами концентрации портфеля гарантий Корпорации;

– проводит периодическое (не реже одного раза в квартал) рассмотрение внутренней управленческой отчетности по кредитным рискам и в случае выявления негативных тенденций вырабатывает рекомендации по подготовке и утверждению отчетности для дальнейшего рассмотрения Правлением Корпорации;

– проводит периодическое (не реже одного раза в квартал) рассмотрение результатов мониторинга банков-партнеров и в случае выявления негативных тенденций вырабатывают рекомендации по подготовке предложений по выработке мероприятий по минимизации рисков Корпорации для дальнейшего рассмотрения Правлением и Советом директоров Корпорации;

– разрабатывает рекомендации структурным подразделениям по формированию портфеля гарантий;

– разрабатывает рекомендации с дальнейшим внесением на рассмотрение Правления Корпорации вопросов:

об определении или изменении условий совершения Корпорацией отдельных операций, несущих кредитный риск,

по группам однородных операций, несущих кредитный риск,

о параметрах продуктов Корпорации, несущих кредитный риск.

Инвестиционный комитет выполняет следующие функции:

– рассматривает аналитические материалы и предложения структурных подразделений Корпорации по размещению денежных средств Корпорации в банковские депозиты и облигации федерального займа Минфина России в соответствии с установленными лимитами и вырабатывает рекомендации для целей последующего принятия решений Правлением Корпорации;

Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

– вырабатывает рекомендации по срокам размещения денежных средств в активы с последующим внесением вопроса на рассмотрение Правления Корпорации;

– рассматривает предложения по определению ставки резерва по банковским депозитам и вырабатывает рекомендации с последующим внесением вопроса на рассмотрение Правления Корпорации;

– рассматривает предложения по определению лимитов на средства для кредитных организаций и на вложения в ценные бумаги с последующим направлением подготовленных рекомендаций для рассмотрения Правлением Корпорации;

– рассматривает предложения по установлению минимальной ставки размещения средств Корпорации на банковских депозитах с последующим направлением подготовленных рекомендаций для утверждения Правлением Корпорации;

– рассматривает предложения по проведению операций на финансовом рынке в соответствии с действующей Инвестиционной декларацией Корпорации, подготовленные для внесения на утверждение Правлением Корпорации;

– готовит предложения по изменению структуры активов Корпорации и внесению изменений в Инвестиционную декларацию Корпорации;

– рассматривает предложения об определении или изменении условий совершения Корпорацией отдельных операций, несущих кредитный риск и риск ликвидности, на финансовом рынке на основании материалов, подготовленных структурными подразделениями Корпорации;

– контролирует эффективность управления рисками ликвидности Корпорации;

– рассматривает случаи нарушения кредитными организациями условий соглашений по размещению денежных средств Корпорации.

К функциям Комитета по аудиту относятся проработка вопросов, входящих в сферу компетенции Совета директоров либо изучаемых Советом директоров в порядке контроля деятельности исполнительных органов Корпорации, и разработка необходимых рекомендаций Совету директоров и исполнительным органам Корпорации.

При этом Комитет по аудиту осуществляет:

– обеспечение отбора аудитора (аудиторов) и его (их) оценки;

– обеспечение оценки достоверности финансовой и бухгалтерской отчетности Корпорации;

– оценку заключения внешнего аудитора;

– оценку эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками, подготовку предложений по ее совершенствованию;

– обеспечение предотвращения и разрешения ситуации конфликта интересов в Корпорации;

– обеспечение соблюдения законодательства Российской Федерации.

Дирекция управления рисками:

ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

– разрабатывает, внедряет, сопровождает и совершенствует систему управления рисками (СУР) на условиях соответствия требованиям стратегии развития Корпорации, требованиям и рекомендациям Банка России, лучшим мировым практикам, в том числе инициирует создание:

процессов идентификации и оценки рисков Корпорации,

процессов и инструментов управления рисками Корпорации (регламентов, системы распределения полномочий, системы лимитов и т. п.);

– формирует требования к информационным системам Корпорации (базам данных, объему данных, программным комплексам и т. п.), необходимым для выполнения ДР своих задач, участвует в их внедрении и тестировании;

– обеспечивает функционирование процессов идентификации рисков Корпорации;

– оценивает и анализирует риски Корпорации, формирует предложения для коллегиальных органов Корпорации;

– обеспечивает создание и поддержание комплексной системы отчетности по рискам и непосредственную подготовку отчетов по рискам для коллегиальных органов Корпорации, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений;

– формирует требования к процедурам оформления и методам оценки обеспечения по обязательствам контрагентов;

– участвует в разработке и внедрении процедур работы с проблемными активами;

– определяет методику проведения самооценки рисков.

Контролирующие службы Корпорации:

– обеспечивают функционирование созданной в Корпорации системы аудита и контроля, выявляя и анализируя проблемы, связанные с ее функционированием;

– информируют органы управления Корпорации о выявленных в процессе реализации контрольных мероприятий проблемах, рисках, нарушениях и недостатках;

– осуществляют контроль соответствия существующей в Корпорации системы аудита и контроля текущему состоянию продуктов и процессов Корпорации;

– анализируют эффективность работы с проблемными активами;

– инициируют изменения системы аудита и контроля для учета изменений, происходящих в процессах и/или продуктах Корпорации.

В состав участников системы управления рисками Группы Банка входят Наблюдательный совет и Правление Банка, Кредитный комитет и Комитет по управлению активами и пассивами Банка, Департамент управления рисками (ДУпР), Служба внутреннего контроля и Служба внутреннего аудита Банка.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
Финансовые и бухг
ОГРН 1027700058286 г. Москва

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

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

– документов, регламентирующих принципы, подходы и процедуры по регулированию рисков;

– лимитов и иных ограничений (в разрезе основных рисков);

– мероприятий по минимизации рисков;

– прочих предусмотренных внутренними документами Банка параметров и процедур, относящихся к сфере управления рисками.

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

Ключевым подразделением Банка, осуществляющим реализацию и сопровождение мероприятий по идентификации, оценке, мониторингу и управлению рисками, является ДУпР.

Эффективность функционирования ДУпР и всей системы управления рисками обуславливается:

– организационной независимостью ДУпР от бизнес-подразделений;

– представительством риск-менеджмента во всех комитетах Банка, к компетенции которых отнесены вопросы принятия решений по операциям, несущим в себе риски для Группы Банка, 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 Банка.

Служба внутреннего контроля Банка осуществляет проверку проектов внутрибанковских документов на соответствие требованиям законодательства Российской Федерации и надзорных органов, оценивает уровень регуляторного риска.

Служба внутреннего аудита Банка проводит проверки эффективности системы управления рисками.

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 Банка функционируют Департамент оценки и контроля рисков (ДОКР) и Департамент кредитных

ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

рисков (ДКР) – независимые подразделения, имеющие собственных назначенных руководителей. ДОКР отвечает за построение системы управления рисками и контроль эффективности ее функционирования, формирование методологии и непосредственную идентификацию рисков, разработку, внедрение, сопровождение и совершенствование комплексной оценки уровня принимаемых кредитных, рыночных, нефинансовых рисков и риска ликвидности. ДКР обеспечивает независимую оценку анализа состояния клиента/группы клиентов, проведенного департаментами/ службами Группы Банка; 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 Банка, координирующему деятельность всех структурных подразделений Группы Банка по управлению рисками.

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 комитетах Банка, к компетенции которых отнесены вопросы принятия решений по операциям, несущим в себе риски для Группы Банка, 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 Банка.

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

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

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

Системы оценки рисков и передача информации о рисках

Система идентификации и оценки рисков, применяемая Группой, включает:

– разработку базовых документов в области анализа и оценки рисков: положений, процедур и методик в зависимости от вида риска, категории контрагента и других факторов;

– определение целевых ориентиров и ключевых индикаторов по каждому виду рисков;

– применение методов количественного измерения, а также качественных (экспертных) оценок уровня риска в целях определения величины возможных потерь капитала или экономической (чистой) стоимости Группы;

– оценку принимаемых рисков с помощью стресс-тестирования их уровня в результате применения определенных сценариев развития событий, предполагающих изменения заданных значений риск-факторов.

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

Сводные оценки о состоянии рисков доводятся до органов управления Группы Банка управленческими отчетами, представленными в таблице ниже.

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

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

3.1	– об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка; – об использовании установленных лимитов	ДОКР				D[4]	D	D
3.2	– об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком	ДОКР				M	M	M
4	О выполнении обязательных нормативов Банка	ДепУО	Q	M	M	D	D	D
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[5]	F	F	D	D	D
8	О несоблюдении установленных лимитов	ДОКР	F	F	F	D	D	D

[1] *Y – ежегодно.*
[2] *Q – ежеквартально.*
[3] *M – ежемесячно.*
[4] *D – ежедневно.*
[5] *F – по факту выявления.*

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

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

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

Дирекцией управления рисками Корпорации на ежеквартальной основе составляются:

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

– отчет о проблемных активах Корпорации для рассмотрения Правлением Корпорации;

– отчеты по результатам проведенного мониторинга финансового состояния заемщиков «среднего», «малого» и «массового» сегментов для рассмотрения Кредитным комитетом Корпорации;

– пояснительная записка об уровне риска по предоставленным гарантиям для подготовки отчета об исполнении финансового и операционного плана Корпорации.

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают, 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 секторе 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 выполнять 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 специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Основным способом недопущения чрезмерной концентрации риска, угрожающей устойчивости Группы, является система лимитов, ограничений и предельных значений, с помощью которых осуществляется управление установленными концентрациями риска.

Кредитный риск

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

Для целей управления кредитными рисками в Корпорации создана система управления рисками, включающая следующие основные элементы:

– наличие необходимой внутренней нормативной базы, регламентирующей процессы управления рисками, и методики оценки кредитных рисков;

– обязательный анализ потенциальных рисков при принятии решения о совершении операций с кредитным риском, базирующийся на экспертизе

ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

профильных подразделений;

– регулярный (ежеквартальный) мониторинг сформированного гарантийного портфеля и переоценка уровня принятых рисков, а также своевременное выявление признаков проблемности активов;

– независимый и прозрачный учет принятых рисков и регулярное информирование уполномоченных органов для принятия необходимых решений по контролю за уровнем принимаемых кредитных рисков.

В целях совершенствования инструментов управления кредитным риском в 2019 году Корпорацией внедрены новая рейтинговая модель оценки кредитного риска и порядок определения ставок резервирования и категории качества для гарантий, выдаваемых субъектам МСП в обеспечение кредитов, привлекаемых на основе принципов проектного финансирования (в том числе стартап-проектов).

Также Корпорацией разработана и утверждена нормативная база для предоставления гарантий и поручительств субъектам МСП без дополнительного анализа их кредитоспособности (без проведения двойного андеррайтинга) на основе оценки кредитного риска, проведенной банком-партнером, инициирующим предоставление гарантии, что позволяет увеличить охват получателей гарантийной поддержки за счет сокращения сроков рассмотрения заявок на получение гарантии и количества документов, представляемых субъектом МСП для рассмотрения.

Основная цель управления кредитным риском Группы Банка – 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 Банка 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 Банка системы управления кредитным риском обусловливается 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;

ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

– интеграция в кредитный процесс: обязательное наличие экспертизы рисков по всем операциям, несущим кредитный риск;

– представительство в профильных комитетах: наличие представительства риск-менеджмента во всех комитетах Группы Банка, к компетенции которых отнесены вопросы принятия кредитного риска.

Методология оценки риска кредитного портфеля Группы Банка предусматривает:

– количественную оценку риска, то есть 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 оценку совокупного кредитного портфеля Банка с учетом связанности заемщиков и уровня концентрации кредитного риска.

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

– лимиты на совокупный объем кредитного риска, лимиты на структуру кредитного риска, лимиты на ограничение потерь от реализации кредитного риска;

– лимиты на риск-метрики Аппетита к риску в виде ограничения концентрации кредитного риска и лимиты на предоставленное обеспечение по выданным кредитам;

– лимиты на каждый банк-партнер и организацию инфраструктуры поддержки субъектов МСП, используя сформированную в Группе методологическую базу анализа финансового положения контрагентов и установления на них лимитов риска;

– стандарты кредитования субъектов МСП банками – партнерами АО «МСП Банк», а также требования к субъектам МСП, получающим финансовую поддержку через кредитные организации и организации инфраструктуры поддержки;

– лимиты для субъектов МСП при прямом кредитовании на каждого контрагента и на портфель в целом.

Меры по совершенствованию методологии управления кредитным риском, последовательно принимаемые Группой Банка, 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.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
Финансовые и бухг
ОГРН 1027700058286 г. Москва, улица Кузнецкий мост

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 Банка, 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 2020 году.

Мониторинг и контроль уровня кредитного риска проводится по каждому требованию Группы Банка 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 Банка разработана система лимитов, позволяющая ограничить уровень кредитного риска. Правлением Банка установлены портфельные лимиты по кредитному портфелю. Кредитный комитет Банка 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 одного связанного заемщика) и инсайдеров (ограниченные 2% от капитала Банка на одного инсайдера) принимаются Правлением, а в остальных случаях – Наблюдательным советом Банка. 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 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 ссуд производится Группой Банка с использованием внутренних рейтинговых моделей оценки финансового положения заемщика согласно внутренним документам, утвержденным Правлением Банка.

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

ФБК
Аудиторское заключение

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

– утверждение внутренних документов, регламентирующих методологию и процедуры управления кредитным риском;

– утверждение лимитов кредитного риска на заемщиков (в том числе 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 Банка осуществляет проверку проектов внутрибанковских документов на соответствие требованиям законодательства Российской Федерации и надзорных органов.

Служба внутреннего аудита Банка проводит проверки эффективности системы управления рисками, в том числе управления кредитным риском.

Основным структурным подразделением, ответственным за реализацию принципов и политики регулирования кредитных рисков Банка, является Департамент оценки и контроля рисков (ДОКР).

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

Основным структурным подразделением, ответственным за реализацию принципов и политики регулирования кредитных рисков Корпорации, является Дирекция управления рисками (ДР).

В обязанности ДР входят формирование документации по принимаемым рискам и/или планируемым к принятию рискам, подготовка заключений и рекомендаций в рамках процедур отбора и мониторинга банков-партнеров по предоставлению гарантий субъектам МСП и/или размещению денежных средств Корпорации, подготовка заключений и рекомендаций по оценке кредитных рисков по гарантийным заявкам, подготовка профессиональных суждений об определении уровня формируемого резерва

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

на возможные потери по гарантийным операциям Корпорации, проведение мониторинга гарантийного портфеля Корпорации, выявление признаков проблемности активов, анализ портфеля рисков и выработка предложений по стратегии реагирования и перераспределения ресурсов в отношении управления соответствующими рисками.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

В таблице ниже 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.

тыс. руб.	***31.12.2020***	***31.12.2019***
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	63 560 944	64 304 549
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	172 076
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	114 325	7 029 415
Кредиты клиентам	4 630 610	73 781 035
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 266 222	18 727 138
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	7 434 421	29 763 513
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо»	-	1 108 833
Прочие активы	1 634 514	3 202 306
Активы, классифицированные как предназначенные для продажи	143 498 405	-
	222 139 441	**198 088 865**
Финансовые договорные обязательства и условные обязательства	126 006 276	153 905 894
Финансовые договорные обязательства и условные обязательства Группы выбытия	63 743 079	-
Величина максимального кредитного риска	**411 888 796**	**351 994 759**

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

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в примечаниях 8 и 10.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Группа управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внешней системы рейтингов, а также внутренней системы присвоения рейтингов.

Принципы присвоения внешних рейтингов:

высокий – активы клиентов с рейтингом AAA-BBB либо включенные в категорию качества ПОТ/ПОС II;

стандартный – активы клиентов с рейтингом BB-CC либо включенные в категорию качества ПОТ/ПОС III;

ниже стандартного – активы клиентов с рейтингом C;

дефолтный – дефолтные активы.

Также Банком разработана система внутренних рейтингов: высокий, стандартный, ниже стандартного, дефолтный, которые учитывают как финансовые, так и нефинансовые факторы (отрасль, информацию из системы СПАРК, информацию по искам).

Согласно своей политике Группа Банка 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.

Анализ кредитного качества представлен в соответствующих примечаниях данной отчетности по классам активов до вычета резервов под ОКУ по связанным с кредитами статьям консолидированного отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов.

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

Ниже представлена балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе классов (в тыс. руб.).

	31.12.2020	31.12.2019
Кредиты клиентам		
Коммерческое кредитование	-	401 747
Кредитование предприятий малого бизнеса	-	2 729 893
Итого	**-**	**3 131 640**

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

Оценка обесценения

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

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; 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 ОКУ 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 до момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под ОКУ, 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, как в случае кредитов.

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Группы без учета резерва под ОКУ по географическому признаку (в тыс. руб.):

Общество с ограниченной ответственностью ФБК Аудиторское заключение Финансовые и бухг
ОГРН 1027700058286 г. Москва

	2020 г.			
	Россия	*ОЭСР*	*Иные государства и международные организации*	*Итого*
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	63 682 916	-	-	**63 682 916**
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства	114 714	-	-	**114 714**
Кредиты клиентам	4 673 699	-	-	**4 673 699**
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 266 222	-	-	**1 266 222**
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	7 438 215	-	-	**7 438 215**
Текущие активы по налогу на прибыль	88 188	-	-	**88 188**
Отложенные налоговые активы	33 122	-	-	**33 122**
Основные средства	33 849	-	-	**33 849**
Нематериальные активы	737 313	-	-	**737 313**
Прочие активы	5 302 690	-	-	**5 302 690**
Активы, классифицированные как предназначенные для продажи	147 960 778	514 692	-	**148 475 470**
	231 331 706	**514 692**	**-**	**231 846 398**
Обязательства				
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 487	-	-	**2 487**
Прочие обязательства	3 023 245	-	-	**3 023 245**
Резерв по выданным гарантиям	5 956 659	-	-	**5 956 659**
Обязательства, непосредственно связанные с активами, классифицированными как предназначенные для продажи	117 451 742	-	-	**117 451 742**
	126 434 133	**-**	**-**	**126 434 133**
Нетто-позиция по активам и обязательствам	**104 897 573**	**514 692**	**-**	**105 412 265**

1203

ФБК
Аудиторское заключение
Общество с ограниченной ответственностью
Финансовые и бухг. алтерские консультанты, г. Москва
ОГРН 1027700058286

	2019 г.			
	Россия	*ОЭСР*	*Иные государства и международные организации*	*Итого*
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	63 752 045	590 478	-	**64 342 523**
Обязательные резервы в ЦБ РФ	440 209			**440 209**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	172 076	-	-	**172 076**
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства	16 837 462	-	-	**16 837 462**
Кредиты клиентам	79 115 529	-	-	**79 115 529**
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18 727 138	-	-	**18 727 138**
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	29 860 875	-	-	**29 860 875**
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо»	1 108 833	-	-	**1 108 833**
Текущие активы по налогу на прибыль	216 337	-	-	**216 337**
Отложенные налоговые активы	2 237 686	-	-	**2 237 686**
Основные средства	372 117	-	-	**372 117**
Нематериальные активы	952 498	-	-	**952 498**
Прочие активы	8 674 115	-	-	**8 674 115**
	222 466 920	**590 478**	**-**	**223 057 398**

1204

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
Финансовые и бухг. аудиторские консультанты, Москва, ОГРН 1027700058286

	2019 г.			
	Россия	*ОЭСР*	*Иные государства и международные организации*	*Итого*
Обязательства				
Задолженность перед ЦБ РФ	7 487 650	-	-	**7 487 650**
Средства кредитных организаций	27 916 927	-	-	**27 916 927**
Средства клиентов	28 615 488	-	-	**28 615 488**
Выпущенные долговые ценные бумаги	16 201 002	-	-	**16 201 002**
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 566	-	-	**1 566**
Прочие обязательства	4 271 885	-	-	**4 271 885**
Резерв по выданным гарантиям	4 651 534	-	-	**4 651 534**
Субординированный кредит	8 238 451	-	-	**8 238 451**
	97 384 503	**-**	**-**	**97 384 503**
Нетто-позиция по активам и обязательствам	**125 082 417**	**590 478**	**-**	**125 672 895**

1205

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, Финансовые и бухг. алтерские консультанты

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 условиями деятельности Группы, с учетом требований Банка России и рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Политика по управлению ликвидностью Группы состоит из:

– прогнозирования потоков денежных средств и расчета необходимого уровня ликвидных активов, связанного с данными потоками денежных средств;

– 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 соответствия показателей ликвидности требованиям Банка России;

– осуществления постоянного контроля за платежной позицией Группы;

– проведения стресс-тестирования.

В процессе управления риском ликвидности органы управления и структурные подразделения Группы Банка 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 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,

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

координирует действия структурных подразделений в процессе управления ликвидностью;

– 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 гэп-отчетов, разрабатывает и внедряет формы внутренней отчетности и базы данных по анализу и оценке риска ликвидности, осуществляет мониторинг соблюдения установленных предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, ежемесячно представляет 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 Банка 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 Банка осуществляет проверку проектов внутрибанковских документов на соответствие требованиям законодательства Российской Федерации и надзорных органов;

– Служба внутреннего аудита Банка проводит проверки эффективности системы управления рисками, в том числе управления риском ликвидности.

В процессе управления риском ликвидности участвуют также другие подразделения Банка в рамках их функций и полномочий.

Основным инструментом управления риском ликвидности является формирование резервов ликвидности, которое 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 является функцией Казначейства Группы Банка и осуществляется в соответствии с внутрибанковскими лимитами на эмитентов и контрагентов, утвержденными КУАП. Решения по увеличению/сокращению и структуре резервов ликвидности принимаются КУАП по представлению Казначейства Банка.

Инструментом прогнозирования краткосрочной ликвидности является платежный календарь, который представляет собой график прогнозируемых

ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

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 соблюдения значений нормативов, установленных Банком России. Также на регулярной основе осуществляется анализ уровня ликвидности посредством построения срочной структуры требований и обязательств, проведения стресс-тестирования по трем сценариям развития: «базовый», «кризис банка», «кризис рынка». Группой Банка устанавливаются предельные значения коэффициентов избытка/дефицита ликвидности, рассчитанные нарастающим итогом, в соответствии с которыми определяются лимиты на проводимые операции, на регулярной основе осуществляется контроль выполнения установленных предельных значений.

Оценка и анализ состояния ликвидности, как мгновенной, так и текущей и долгосрочной, проводится посредством ежедневного расчета значений нормативов ликвидности (Н2, Н3, Н4), установленных Банком России, контроля их соблюдения, а также проведения 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, рассчитанные нарастающим итогом.

Мероприятия по восстановлению текущей ликвидности включают приостановление активных операций, дополнительное привлечение средств,

ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

реализацию прочих ликвидных активов, инициирование переговоров о досрочном погашении выданных кредитов и др.

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

Группа Банка оценивает и управляет ликвидностью в основном на автономной основе, опираясь на соотношения чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках пределов, установленных Банком России. На 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. данные нормативы Группы Банка составляли:

	31.12.2020 %	31.12.2019 %
Н2 Норматив мгновенной ликвидности (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня/ обязательства, выплачиваемые по требованию)	104,1	42,9
Н3 Норматив текущей ликвидности (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней/ обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	94,0	84,5
Н4 Норматив долгосрочной ликвидности (активы, получаемые в течение более одного года/сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)	78,2	74,5

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы (в тыс. руб.) по состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. 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, а следовательно, таблица не отражает ожидаемые денежные потоки, рассчитанные Группой на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

На 31.12.2020	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые обязательства					
Прочие обязательства	2 313 404	205 849	503 992	-	**3 023 245**
Обязательства, непосредственно связанные с активами, классифицированными как предназначенные для продажи	35 838 674	29 855 851	35 397 613	33 771 414	**134 863 552**
Итого недисконтированные финансовые обязательства	**38 152 078**	**30 061 700**	**35 901 605**	**33 771 414**	**137 886 797**

На 31.12.2019	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Финансовые обязательства					
Задолженность перед ЦБ РФ	713 859	2 515 439	5 178 400	-	**8 407 698**
Средства кредитных учреждений	5 076 937	3 145 476	10 200 000	37 650 000	**56 072 413**
Средства клиентов	27 595 051	3 521 722	13 422	-	**31 130 195**
Выпущенные ценные бумаги	5 730 636	9 612 739	3 012 534	-	**18 355 909**
Прочие обязательства	3 708 203	130 562	433 120	-	**4 271 885**
Субординированный кредит	114 345	350 658	11 251 124	-	**11 716 127**
Итого недисконтированные финансовые обязательства	**42 939 031**	**19 276 596**	**30 088 600**	**37 650 000**	**129 954 227**

Ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Группы (в тыс. руб.).

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
31.12.2020	34 212 832	69 698 071	22 095 372	**126 006 275**
Условные и договорные обязательства Группы выбытия	11 868 461	19 853 452	31 052 960	**62 774 873**
	46 081 293	**89 551 523**	**53 148 332**	**188 781 148**
31.12.2019	60 977 771	68 533 850	24 394 273	**153 905 894**

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
Финансовые и бухг
ОГРН 1027700058286 г. Москва

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

Группой были получены значительные заемные средства от государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ» и Банка России (примечания 14, 16, 17). Существенное изъятие этих средств может отрицательно сказаться на деятельности Группы. Руководство Группы считает, что в обозримом будущем объемы финансирования Группы сохранятся на прежнем уровне и что в случае возникновения необходимости выдачи этих средств Группа получит заблаговременное уведомление и сможет реализовать свои ликвидные активы для осуществления необходимых выплат.

Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск возникновения у Группы финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, процентных ставок и курсов иностранных валют.

Рыночный риск включает 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 (риск убытков, связанных с колебаниями цены конкретного актива, обусловленными свойственными данному активу факторами, например, ухудшением финансового положения эмитента ценных бумаг).

Группа подвержена 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 с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
Финансовые и бухг
ОГРН 1027700058286 г. Москва

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 и 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 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 соблюдения лимитов, ограничивающих принятие Банком рыночных рисков.

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

– Наблюдательный совет Банка утверждает стратегию развития и бизнес-планы Банка, общую стратегию (политику) управления рисками;

– Правление Банка утверждает внутренние документы по анализу, оценке и контролю рыночного риска, утверждает лимиты на контрагентов/эмитентов ценных бумаг, рассматривает отчеты и информирует Наблюдательный совет об уровне рыночного риска;

– 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 представляет КУАП отчеты об анализе рыночных рисков;

– 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 их соблюдения;

– Казначейство Банка 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;

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
Финансовые и бухг
ОГРН 1027700058286 г. Москва

– Служба внутреннего контроля Банка осуществляет проверку проектов внутрибанковских документов на соответствие требованиям законодательства Российской Федерации и надзорных органов;

– Служба внутреннего аудита Банка 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.

Управление рыночным риском Корпорации осуществляется в соответствии с Политикой управления рисками, утвержденной Советом директоров Корпорации.

Инвестиционной декларацией Корпорации предусмотрены максимальные доли вложения в инвестиционный портфель. Доля активов в инвестиционном портфеле определяется в процентах от стоимости инвестиционного портфеля, рассчитанной исходя из суммы средств на депозитах в кредитных организациях и стоимости приобретения ценных бумаг (ОФЗ), составляющих инвестиционный портфель. Корпорация придерживается консервативной политики, формируя портфель ОФЗ. Дюрация сформированного портфеля ОФЗ не должна превышать 5 лет.

Анализ чувствительности Группы к рыночному риску по состоянию на 31 декабря 2020 г. представлен ниже.

Вид риска	**Оценка по состоянию на 01.01.2021**	**Влияние на показатели портфеля Группы, подверженного рыночному риску**
Валютный риск	Относительно базовой даты рост курсов доллара США и ЕВРО на 20%	Положительная переоценка открытой валютной позиции: 2 552
Рыночный риск портфеля ценных бумаг. Величина VaR 99% 10 дней – стоимости под риском по портфелю ценных бумаг на горизонте 10 дней с доверительной вероятностью 99%	По всему портфелю	2 025 298
	Государственные облигации	1 677 222
	Корпоративные облигации	335 445
	Еврооблигации	12 631

Анализ чувствительности Группы к рыночному риску по состоянию на 31 декабря 2019 г. представлен ниже.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

Вид риска	Оценка по состоянию на 01.01.2020	Влияние на показатели портфеля Группы, подверженного рыночному риску
Валютный риск	Относительно базовой даты рост курсов доллара США и ЕВРО на 20%	Положительная переоценка открытой валютной позиции: 57 913
Рыночный риск портфеля ценных бумаг. Величина VaR 99% 10 дней – стоимости под риском по портфелю ценных бумаг на горизонте 10 дней с доверительной вероятностью 99%	По всему портфелю	883 155
	Государственные облигации	383 264
	Корпоративные облигации	221 881
	Еврооблигации	278 009

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 Группы, 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);

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

– несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам (для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения);

– несовпадение степени изменения процентных ставок (для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки).

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством:

– мониторинга процентных ставок;

– мониторинга разрывов между активами и обязательствами, структурированными в соответствии с ожидаемыми потоками платежей;

– оптимизации структуры активов и обязательств по срокам и ставкам;

– анализа чувствительности процентной маржи Банка к изменению кривой доходности.

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

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

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

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

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

Управление процентным риском Корпорации осуществляется в соответствии с Политикой управления рисками, утвержденной Советом директоров Корпорации.

ФБК
Аудиторское заключение

Валютный риск

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

В соответствии с требованиями Банка России ДепУО производит ежедневный расчет открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, а также балансирующей позиции. Банк соблюдает следующие размеры (лимиты) открытых валютных позиций, установленные Банком России:

– 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:

– курсов валют;

– валютных позиций.

Система контроля Группы включает 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.

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 таблице ниже представлены валюты, в которых Группа имеет значительные позиции по состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. 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

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

Валюта	***Изменение в валютном курсе, % 2020 г.***	***Влияние на прибыль до налогообложения 2020 г.***	***Изменение в валютном курсе, % 2019 г.***	***Влияние на прибыль до налогообложения 2019 г.***
Доллар США				
Рост	30	4 239	30	95 628
Снижение	-30	(4 239)	-30	(95 628)
Евро				
Рост	30	760	30	4 652
Снижение	-30	(760)	-30	(4 652)
Прочие валюты				
Рост	30	1 228	30	1 278
Снижение	-30	(1 228)	-30	(1 278)

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 представляемых 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 Группы Банка возложено на Комитет по банковским и информационным технологиям. Группой Банка разработаны и применяются инструменты управления операционным риском, рекомендованные Банком России и Базельским комитетом по банковскому надзору.

В рамках построения эффективной системы управления операционным риском для идентификации рисков Группа Банка использует и развивает следующие инструменты:

– сбор данных о реализовавшихся в Группе Банка 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»;

ФБК
Аудиторское заключение

– 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 операционного риска на допустимом (приемлемом) уровне.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, включающего 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.

Служба внутреннего контроля Банка осуществляет проверку проектов внутренних документов на соответствие требованиям законодательства Российской Федерации и надзорных органов.

Служба внутреннего аудита Банка проводит проверки эффективности системы управления рисками, в том числе управления операционным риском.

При оценке и мониторинге уровня операционного риска Группа Банка руководствуется Положением по управлению операционным риском, предусматривающим комплексную систему анализа, оценки и контроля операционного риска.

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

В целях предупреждения повышения уровня операционного риска на постоянной основе осуществляется сбор информации о выявленных факторах операционного риска, ведется динамика выявленных фактов риска, а также осуществляется контроль уровня риска через систему индикаторов (текучесть кадров, сбои в работе оборудования и др.). Для каждого индикатора операционного риска устанавливаются лимиты (предельные значения количества случаев возникновения операционных рисков в рамках каждого

Финансовые и бухг
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

индикатора и объемов возможных потерь по ним за квартал). Лимиты утверждаются Правлением Банка. ДУпР на ежеквартальной основе представляет Правлению Банка отчет о соблюдении лимитов на индикаторы операционного риска.

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 ею услуг или характере деятельности в целом.

С целью снижения репутационного риска Группа 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 Банка 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 свои возможности в направлениях, позволяющих ей достичь преимущества перед конкурентами, и возможные опасности, которые могут угрожать устойчивости Группы как в связи с внутренними факторами (например, 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 мире), изменения конъюнктуры рынка, вызванного экономическими или политическими событиями, изменения политического и/или экономического курса государства (то есть смены вектора государственных интересов), изменения законодательства и, соответственно, правового поля в той или иной области хозяйствования, в банковском секторе или в экономике в целом.

Управление *правовыми рисками* осуществляется в Группе путем проведения юридической экспертизы всей документации (включая внутренние документы, правила и процедуры, договоры, приказы и др.) на предмет ее соответствия действующему законодательству Российской Федерации, общепринятой деловой практике и интересам Группы. Результаты такой экспертизы оформляются в виде заключений и информационно-аналитических справок, а также посредством визирования соответствующими службами рассмотренных документов, представляемых далее на подписание уполномоченным лицам Группы.

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

ФБК
Аудиторское заключение

Существенное внимание в СУР уделено управлению комплаенс-риском.

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

Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

– проверку соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций;

– проверку 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 нормативных актов регулирующих и надзорных органов, проверку внутренних документов Банка и установленных ими методик, программ, правил, порядков и процедур, целью которой является оценка качества и соответствия созданных в Банке систем обеспечения соблюдения требований законодательства Российской Федерации и иных актов.

Департамент развития Банка осуществляет разработку и согласование внутрибанковских документов с учетом изменений законодательства Российской Федерации и нормативных актов надзорных органов.

Внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности Корпорации осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Корпорации, органы, службы и работники, образующие систему органов внутреннего контроля Корпорации:

– Общее собрание акционеров;

– Совет директоров Корпорации (в том числе через Комитет по аудиту);

– Правление Корпорации;

– Генеральный директор Корпорации (его заместители);

– Ревизионная комиссия Корпорации;

– главный бухгалтер Корпорации (его заместители);

– Служба внутреннего аудита, финансового и функционального контроля;

– Служба контроля правомерности и эффективности финансовых операций (комплаенс-служба).

Комплаенс-служба Корпорации осуществляет мониторинг эффективности управления регуляторным риском (риском возникновения у Корпорации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов, а также в результате применения санкций и/или иных мер воздействия со стороны надзорных органов), в том числе

ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

анализ внедряемых Корпорацией новых продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска.

30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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.

Ниже приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г. в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости (в тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2020 г. финансовые инструменты Группы Банка, классифицированной как группа выбытия, представлены в составе статьи «Активы, классифицированные как предназначенные для продажи» консолидированного отчета о финансовом положении (см. примечание 14).

	Оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 г. 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				
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход:				
– облигации федерального займа (ОФЗ)	1 266 222			**1 266 222**
	1 266 222	**-**	**-**	**1 266 222**

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

Распределение валовой балансовой стоимости финансовых инструментов исходя из уровня иерархии оценки справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 г. с использованием

	Котировки на активных рынках (уровень 1)	*Значительные наблюдаемые исходные данные (уровень 2)*	*Значительные ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)*	*Итого*
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	-	63 560 944	-	**63 560 944**
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	-	-	114 325	**114 325**
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:				
– облигации федерального займа (ОФЗ)	7 434 421	-	-	**7 434 421**
Кредиты клиентам	-	-	4 630 610	**4 630 610**
	7 434 421	**63 560 944**	**4 744 935**	**75 740 300**

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

	Оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 г. 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 (ОФЗ)	172 076	-	-	**172 076**
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход:				
– корпоративные облигации	5 674 963	-	-	**5 674 963**
– облигации федерального займа (ОФЗ)	6 464 012			**6 464 012**
– прочие долговые ценные бумаги	4 958 503	-	-	**4 958 503**
– вклад в уставный капитал прочих компаний	-	-	584 897	**584 897**
– облигации Минфина России	1 044 763	-	-	**1 044 763**
	18 314 317	**-**	**584 897**	**18 899 214**

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

Распределение валовой балансовой стоимости финансовых инструментов исходя из уровня иерархии оценки справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 г. с использованием

	Котировки на активных рынках (уровень 1)	*Значительные наблюдаемые исходные данные (уровень 2)*	*Значительные ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)*	*Итого*
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	-	64 304 549	-	**64 304 549**
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	440 209	**440 209**
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	-	-	7 029 415	**7 029 415**
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:				
– облигации федерального займа (ОФЗ)	27 535 610	-	-	**27 535 610**
– субординированный облигационный заем	-	-	2 227 903	**2 227 903**
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо»	1 108 833	-	-	**1 108 833**
Кредиты клиентам	-	-	73 781 035	**73 781 035**
	28 644 443	**64 304 549**	**83 478 562**	**176 427 554**

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

Распределение валовой балансовой стоимости финансовых инструментов исходя из уровня иерархии оценки справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 г. с использованием

	Котировки на активных рынках (уровень 1)	*Значительные наблюдаемые исходные данные (уровень 2)*	*Значительные ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)*	*Итого*
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Задолженность перед ЦБ РФ	-	-	7 487 650	**7 487 650**
Средства кредитных организаций	-	-	27 916 927	**27 916 927**
Средства клиентов	-	-	28 615 488	**28 615 488**
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	16 201 002	**16 201 002**
Субординированный кредит	-	-	8 238 451	**8 238 451**
	-	**-**	**88 459 518**	**88 459 518**

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 различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваемые с использованием методик оценки или моделей оценки (например, моделей дисконтированных денежных потоков), представлены некотируемыми 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 тыс. руб.). В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	На 31 декабря 2020 г.		
	Балансовая стоимость	***Справедливая стоимость***	***Непризнанный доход/ расход***
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	63 560 944	63 560 944	-
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства	114 325	114 325	-
Кредиты клиентам	4 630 610	4 630 610	-
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	7 434 421	7 434 421	-
Прочие финансовые активы	1 079 740	1 079 740	-
Финансовые обязательства			
Прочие финансовые обязательства	311 667	311 667	-
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			**-**

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

	На 31 декабря 2019 г.		
	Балансовая стоимость	*Справедливая стоимость*	*Непризнанный доход/ расход*
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	64 304 549	64 304 549	-
Обязательные резервы в ЦБ РФ	440 209	440 209	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	172 076	172 076	-
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства	7 029 415	6 696 372	(333 043)
Кредиты клиентам	73 781 035	73 051 783	(729 252)
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	29 763 513	29 763 513	-
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо»	1 108 833	1 108 833	-
Прочие финансовые активы	2 435 321	2 435 321	
Финансовые обязательства			
Задолженность перед ЦБ РФ	7 487 650	7 487 650	-
Средства кредитных организаций	27 916 927	27 916 927	-
Средства клиентов	28 615 488	28 615 488	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	16 201 002	16 201 002	-
Субординированный кредит	8 238 451	8 238 451	-
Прочие финансовые обязательства	424 860	425 860	-
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			**(1 062 295)**

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

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

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

Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой

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

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

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

Финансовые обязательства

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

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

Ниже представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по активам и обязательствам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости (в тыс. руб.).

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

	На 1 января 2020 г.	*Нереализованная переоценка, признанная в капитале*	*Приобретения*	*Активы, классифицированные как предназначенные для продажи*	*На 31 декабря 2020 г.*
Финансовые активы					
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	584 897	72 136	463 498	(1 120 531)	-
	584 897	**72 136**	**463 498**	**(1 120 531)**	**-**

	На 1 января 2019 г.	*Нереализованная переоценка, признанная в капитале*	*Приобретения*	*На 31 декабря 2019 г.*
Финансовые активы				
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	367 998	(3 667)	220 556	584 897
	367 998	**(3 667)**	**220 556**	**584 897**

В течение 2014 и 2015 годов Группа Банка 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.

Группа Банка 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 22 050 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. доли участия в компаниях Группы Банка, классифицированной как группа выбытия, представлены в составе статьи «Активы, классифицированные как предназначенные для продажи» консолидированного отчета о финансовом положении (см. примечание 14).

Прибыль/убыток от переоценки этих активов, признанных в консолидированном отчете о прибылях и убытках за отчетный период,

Общество с ограниченной ответственностью ФБК Аудиторское заключение ОГРН 1027700058286 г. Москва Финансовые и бухг

закончившийся 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г., признаны в составе прекращенной деятельности (см. примечание 14).

Переводы между уровнями

В течение 2020 и 2019 годов переводы финансовых инструментов между уровнями иерархии источников справедливой стоимости отсутствовали.

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

Ниже представлена количественная информация о значительных ненаблюдаемых исходных данных, используемых при оценке справедливой стоимости, классифицированной в рамках уровня 3 иерархии источников справедливой стоимости.

31 декабря 2019 г.	*Балансовая стоимость*	*Методики оценки*	*Ненаблюдаемые исходные данные*	*Диапазон (средневзвешенное значение)*
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход				
Вклад в уставный капитал	562 847	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенная стоимость капитала	100%
Вклад в уставный капитал	22 050	Чистая стоимость активов	Неприменимо	Неприменимо

31. Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения

Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в полном объеме

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 2019 г.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
Финансовые и бухг
ОГРН 1027700058286 г. Москва

		Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости
	Переданный финансовый актив	*Облигации федерального займа (ОФЗ)*
		2019 г.
Балансовая стоимость облигаций федерального займа (ОФЗ)	Договоры «репо»	1 108 833
Итого		**1 108 833**
Балансовая стоимость соответствующих обязательств по облигациям федерального займа (ОФЗ)	Договоры «репо»	1 042 837
Итого		**1 042 837**
Нетто-позиция		**65 996**

По состоянию на 31 декабря 2020 г. финансовые активы, признание которых не было прекращено, Группы Банка, классифицированной как группа выбытия, представлены в составе статьи «Активы, классифицированные как предназначенные для продажи» консолидированного отчета о финансовом положении (см. примечание 14).

По состоянию на 31 декабря 2019 г. финансовые активы, признание которых не было прекращено, включали исключительно облигации федерального займа (ОФЗ), переданные по договорам «репо» с кредитными организациями (см. примечания 7, 11 и 17).

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 сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают кредитные, рыночные, страновые и операционные риски, и поэтому не прекратила их признание. Кроме того, Группа признает финансовое обязательство в отношении полученных денежных средств.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, реализованные по соглашениям «репо», Группы Банка, классифицированной как группа выбытия, представлены в составе статьи «Активы, классифицированные как предназначенные для продажи» консолидированного отчета о финансовом положении (см. примечание 14). Соответствующие обязательства, отражаемые против полученных по таким операциям денежных средств, представлены в составе статьи «Обязательства, непосредственно связанные с активами,

Общество с ограниченной ответственностью ФБК Аудиторское заключение ОГРН 1027700058286 г. Москва Финансовые и бухг

классифицированными как предназначенные для продажи» как средства кредитных организаций (см. примечание 14).

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, реализованные по соглашениям «репо», на 31 декабря 2019 г. составили 1 108 833 тыс. руб. Соответствующие обязательства, отражаемые против полученных по таким операциям денежных средств, представлены в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2019 г. как средства кредитных организаций по балансовой стоимости 1 042 837 тыс. руб.

32. Взаимозачет финансовых инструментов

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 (в тыс. руб.).

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

2020 г.	*Валовый размер признанных финансовых обязательств*	*Чистый размер финансовых обязательств, признанных в отчете о финансовом положении*	*Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в консолидированном отчете о финансовом положении*		*Чистая сумма*
			Финансовые инструменты	*Полученное денежное обеспечение*	
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций (договоры «репо»)	-	-	-	–	–
Итого	-	-	-	–	–

2019 г.	*Валовый размер признанных финансовых обязательств*	*Чистый размер финансовых обязательств, признанных в отчете о финансовом положении*	*Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в консолидированном отчете о финансовом положении*		*Чистая сумма*
			Финансовые инструменты	*Полученное денежное обеспечение*	
Финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций (договоры «репо»)	1 042 837	1 042 837	(1 042 837)	–	–
Итого	**1 042 837**	**1 042 837**	**(1 042 837)**	–	–

1233

Аудиторское заключение ФБК Общество с ограниченной ответственностью ОГРН 1027700058286 г. Москва, аудиторские консультанты, финансовые и бухг.

33. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже (в тыс. руб.) представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Группы по погашению раскрыта в примечании 29 «Управление рисками».

	31.12.2020			*31.12.2019*		
	В течение 1 года	***Более 1 года***	***Итого***	***В течение 1 года***	***Более 1 года***	***Итого***
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	63 560 944	-	**63 560 944**	64 304 549	-	**64 304 549**
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	**-**	440 209	-	**440 209**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	**-**	172 076	-	**172 076**
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства	114 325	-	**114 325**	1 882 252	5 147 163	**7 029 415**
Кредиты клиентам	1 197 933	3 432 677	**4 630 610**	11 720 718	62 060 317	**73 781 035**
Инвестиционные финансовые активы	1 266 222	7 434 421	**8 700 643**	31 678 075	16 812 576	**48 490 651**
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо»	-	-	**-**	1 108 833	-	**1 108 833**
Гудвилл	-	-	**-**	-	575 623	**575 623**
Текущие активы по налогу на прибыль	88 188	-	**88 188**	216 337	-	**216 337**
Отложенные активы по налогу на прибыль	-	33 122	**33 122**	-	2 237 686	**2 237 686**
Основные средства	-	33 849	**33 849**	-	372 117	**372 117**
Нематериальные активы	-	737 313	**737 313**	-	952 498	**952 498**
Прочие активы	1 634 514	-	**1 634 514**	1 812 897	1 389 409	**3 202 306**
Активы, классифицированные как предназначенные для продажи	148 475 470	-	**148 475 470**	-	-	**-**
Итого активы	**216 337 596**	**11 671 382**	**228 008 978**	**113 335 946**	**89 547 389**	**202 883 335**

1234

ФБК Аудиторское заключение

	31.12.2020			31.12.2019		
	В течение 1 года	*Более 1 года*	*Итого*	*В течение 1 года*	*Более 1 года*	*Итого*
Обязательства						
Задолженность перед ЦБ РФ	-	-	**-**	2 761 491	4 726 159	**7 487 650**
Средства кредитных организаций	-	-	**-**	8 334 757	19 582 170	**27 916 927**
Средства клиентов	-	-	**-**	28 602 066	13 422	**28 615 488**
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	**-**	531 093	15 669 909	**16 201 002**
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 487	-	**2 487**	1 566	-	**1 566**
Отложенные налоговые обязательства	-	36 148	**36 148**	-	-	**-**
Прочие обязательства и резерв по выданным гарантиям	3 344 179	5 635 725	**8 979 904**	4 395 047	4 528 372	**8 923 419**
Субординированный кредит	-	-	**-**	445 549	7 792 902	**8 238 451**
Обязательства, непосредственно связанные с активами, классифицированными как предназначенные для продажи	117 451 742	-	**117 451 742**	-	-	**-**
Итого обязательства	**120 798 408**	**5 671 873**	**126 470 281**	**45 071 569**	**52 312 934**	**97 384 503**
Чистая позиция	**95 539 188**	**5 999 509**	**101 538 697**	**68 264 377**	**37 234 455**	**105 498 832**

1235

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, ул. Нижняя Красносельская
Финансовые и бухг. аутсорсинговые консультационные

34. 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.

Связанными сторонами Группы являются:

– государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ»;

– 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, валютно-обменные операции, предоставление гарантий и поручительств, а также операции с ценными бумагами и производными инструментами. Операции с предприятиями, связанными с государством, составляют существенную часть операций Группы.

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец года, а также соответствующие суммы расходов и доходов от продолжающейся деятельности за год представлены ниже (в тыс. руб.).

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

	31.12.2020	
	Российская Федерация	***Компании, связанные с государством***
Денежные средства и их эквиваленты	65 956	35 921 769
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства на 1 января, брутто	**–**	**4 412 954**
Средства, размещенные в течение года	–	114 714
Средства, погашенные в течение года	–	(2 874 020)
Прочие изменения	–	115 133
Активы, классифицированные как предназначенные для продажи		(1 654 067)
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства на 31 декабря, брутто	–	**114 714**
За вычетом резерва под ОКУ	–	(389)
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства на 31 декабря, нетто	–	**114 325**
Процентный доход по средствам в банках и эквивалентам денежных средств	-	1 622 007
Инвестиционные финансовые активы – оцениваемые через прочий совокупный доход	1 266 222	-
– оцениваемые по амортизированной стоимости	695 771	–
Процентные доходы по инвестиционным финансовым активам	831 252	-
Кредиты клиентам на 1 января, брутто	-	**839 864**
Кредиты, выданные в течение года	-	3 183 573
Кредиты, погашенные в течение года	-	(2 609 810)
Прочие изменения	-	(601 052)
Активы, классифицированные как предназначенные для продажи		(812 575)
Кредиты клиентам на 31 декабря, брутто	-	**-**
За вычетом резерва под ОКУ	-	-
Кредиты клиентам на 31 декабря, нетто	-	**-**
Прочие активы	–	27 499

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
Финансовые и бухг
ОГРН 1027700058286 г. Москва, [illegible]

	31.12.2020	
	Российская Федерация	*Компании, связанные с государством*
Средства банков на 1 января	**7 487 650**	**33 016 060**
Средства, полученные в течение года	29 007 470	831 390 000
Средства, погашенные в течение года	(11 386 000)	(828 305 000)
Прочие изменения	191 026	4 450 176
Активы, классифицированные как предназначенные для продажи	(25 300 146)	(40 551 236)
Средства банков на 31 декабря	**-**	**-**
Субординированный кредит на 1 января	–	**8 238 451**
Прочие изменения	–	110 977
Активы, классифицированные как предназначенные для продажи	–	(8 349 428)
Субординированный кредит на 31 декабря	–	–
Прочие обязательства	–	267 450
Обязательства условного характера	–	107 637 183
Чистые комиссионные доходы/расходы	–	36 181
Чистые прочие операционные доходы/расходы	–	504 867

	31.12.2019	
	Российская Федерация	*Компании, связанные с государством*
Денежные средства и их эквиваленты	1 387 706	13 940 228
Обязательные резервы в ЦБ РФ	440 209	–
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	172 076	–
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	–	–
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 434	–

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

	31.12.2019	
	Российская Федерация	*Компании, связанные с государством*
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства на 1 января, брутто	**–**	**8 321 879**
Средства, погашенные в течение года	–	(4 806 257)
Прочие изменения	–	897 332
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства на 31 декабря, брутто	–	**4 412 954**
За вычетом резерва под ОКУ	–	(188)
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства на 31 декабря, нетто	–	**4 412 766**
Процентный доход по средствам в банках и эквивалентам денежных средств	–	1 286 214
Инвестиционные финансовые активы		
– оцениваемые через прочий совокупный доход	7 508 777	5 545 421
– оцениваемые по амортизированной стоимости	27 535 610	–
Процентные доходы по инвестиционным финансовым активам	1 526 412	–
Кредиты клиентам на 1 января, брутто	**–**	**787 646**
Кредиты, выданные в течение года	–	1 129 336
Кредиты, погашенные в течение года	–	(485 009)
Прочие изменения	–	(592 109)
Кредиты клиентам на 31 декабря, брутто	–	**839 864**
За вычетом резерва под ОКУ	–	(71 187)
Кредиты клиентам на 31 декабря, нетто	–	**768 677**
Прочие активы	–	8 704
Текущие счета банков	–	1 139
Средства банков на 1 января	**21 672 496**	**28 505 571**
Средства, полученные в течение года	12 123 847	652 147 483
Средства, погашенные в течение года	(26 460 106)	(647 017 483)
Прочие изменения	151 413	(619 511)
Средства банков на 31 декабря	**7 487 650**	**33 016 060**

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
Финансовые и бухг
ОГРН 1027700058286 г. Москва, ул. Консультантов

	31.12.2019	
	Российская Федерация	***Компании, связанные с государством***
Субординированный кредит на 1 января	–	**8 137 626**
Прочие изменения	–	100 825
Субординированный кредит на 31 декабря	–	**8 238 451**
Прочие обязательства	85 171	120 502
Текущие счета клиентов	–	8 073
Обязательства условного характера	–	89 753 158
Чистые комиссионные доходы/расходы	–	71 326
Чистые прочие операционные доходы/расходы	–	(188 323)

В 2020 году были осуществлены выплаты по гарантиям и поручительствам в пользу связанных сторон на сумму 222 607 тыс. руб.

В 2019 году были осуществлены выплаты по гарантиям и поручительствам в пользу связанных сторон на сумму 1 219 583 тыс. руб.

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу от продолжающейся деятельности включает следующие позиции:

	2020	**2019**
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	685 880	673 406
Отчисления на социальное обеспечение и обязательные взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации	113 115	111 185
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	**798 995**	**784 590**

В 2020 и 2019 годах акционерам Корпорации дивиденды не выплачивались.

35. Достаточность капитала

Группа Банка, классифицированная по состоянию на 31 декабря 2020 г. как группа выбытия, осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих ее деятельности. Достаточность капитала Группы Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 года, и нормативов, принятых Банком России при осуществлении надзора за Группой Банка.

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

Основная цель управления капиталом для Группы Банка состоит в

Общество с ограниченной ответственностью ФБК Аудиторское заключение Финансовые и бухг ОГРН 1027700058286 г. Москва

обеспечении соблюдения Группой Банка внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Группа Банка 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 Банка может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами в целях, политике и процедурах управления капиталом существенных изменений не произошло.

Норматив достаточности капитала (Н1)

По состоянию на 31 декабря 2020 г. минимальные значения норматива достаточности базового капитала, норматива достаточности основного капитала, норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка составляют 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно (31 декабря 2019 г.: 4,5%, 6,0% и 8,0% соответственно).

По состоянию на 31 декабря 2020 г. и 31 декабря 2019 г., а также в течение отчетных лет Банк полностью выполнял все обязательные требования Банка России в отношении достаточности капитала. Контроль за соблюдением норматива достаточности базового капитала, норматива достаточности основного капитала и норматива достаточности собственных средств (капитала), установленных Банком России, осуществляется ежедневно.

36. События после отчетной даты

Распоряжением Правительства Российской Федерации от 31.12.2020 № 3710-р (далее – Распоряжение № 3710-р) утверждены планы мероприятий по осуществлению реформы институтов развития в 2021 году (далее – «дорожная карта»), в том числе Корпорации и дочерней компании АО «МСП Банк».

Распоряжением № 3710-р предусмотрено:

– передача Корпорации под управление государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ» путем внесения части акций Корпорации, находящихся в федеральной собственности, в качестве имущественного взноса Российской Федерации в уставный капитал государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ» в срок до 23 апреля 2021 г.;

– передача Корпорацией акций АО «МСП Банк» в связи с его присоединением к акционерному обществу «Банк Дом.РФ» в срок до 30 июня 2021 г.

Факт утверждения Распоряжением № 3710-р «дорожной карты», предусматривающей мероприятия по реформированию Корпорации и АО «МСП Банк», является событием, подтверждающим существовавшие на отчетную дату хозяйственные условия, в которых Корпорация вела свою деятельность.

ФБК
Аудиторское заключение

Корпорация провела оценку классификации данных событий с точки зрения их влияния на финансовое состояние, движение денежных средств и результаты деятельности Корпорации за 2020 год, а именно оценку наличия признаков обесценения вложений в акции АО «МСП Банк» и необходимости отражения в консолидированной финансовой отчетности за 2020 год резерва по обесценению финансовых вложений.

Распоряжением № 3710-р предусмотрена передача акций АО «МСП Банк». При этом приложением № 6 к «дорожной карте» не определены сроки совершения сделки по передаче акций АО «МСП Банк» и условия такой сделки, включая условия о безубыточности сделки для Корпорации, учитывая положения статей 50, 53 Гражданского кодекса Российской Федерации, части 6.1 статьи 25.2 Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

Также в рамках «дорожной карты» предусмотрена оценка рыночной стоимости акций АО «МСП Банк», получение результатов которой предполагается в срок до 21 мая 2021 г., в связи с чем результаты оценки на дату составления отчетности отсутствуют, и в текущий момент сделать выводы о корректировке стоимости акций АО «МСП Банк» не представляется возможным.

Кроме того, в соответствии с поручением Первого заместителя Председателя Правительства Российской Федерации А.Р. Белоусова от 05.02.2021 № АБ-П13-1252 предусмотрена возможность корректировки «дорожной карты» с учетом проведения дополнительных мероприятий по передаче акций АО «МСП Банк».

В целях проверки наличия условий устойчивого снижения стоимости финансовых вложений в акции АО «МСП Банк» были рассмотрены многие аспекты финансово-хозяйственной деятельности дочерней компании, а также влияющие на нее внешние факторы.

В 2020 году Банк показал прирост активов на 32,3% и кредитного портфеля на 64,22%, что является одним из лучших показателей в топ-50 банков России по размеру активов. Рост активов Банка при сохранении текущего уровня рентабельности ведет к увеличению прибыли и росту капитала. Тенденция к росту активов Банка сохраняется и в начале 2021 года.

В 2020 году Корпорацией получены дивиденды от Банка по итогам деятельности за 2019 год в размере 220 млн руб. Финансовым и операционным планом Корпорации во II квартале 2021 г. предусмотрено поступление от Банка дивидендов по итогам 2020 года в размере 190 млн руб.

В рамках утвержденной Наблюдательным советом Стратегии развития АО «МСП Банк» на 2017-2020 годы Банк продолжил развитие следующих основных направлений оказания финансовой поддержки субъектам МСП:

– прямая кредитная и гарантийная поддержка;

– двухуровневое финансирование через организации инфраструктуры поддержки субъектов МСП;

ФБК
Аудиторское заключение

– рефинансирование портфелей кредитов субъектам МСП коммерческих банков с использованием механизмов секьюритизации.

Банк предоставляет гарантийные продукты, которые направлены на повышение доступности банковского кредитования для субъектов МСП в условиях недостаточности залогового обеспечения. Основной задачей Банка в области поддержки субъектов МСП является обеспечение доступности кредитных ресурсов для приоритетных сегментов МСП: производственный сектор, инновационные и ресурсосберегающие проекты.

Банк проводит масштабную работу по развитию механизмов рефинансирования долговых обязательств субъектов МСП путем организации сделок секьюритизации по трем основным направлениям:

– сделки секьюритизации с индивидуальными рыночными портфелями кредитов субъектам МСП отдельных банков, способных создать достаточно крупные портфели для реализации сделок. Помимо банковских портфелей будет также прорабатываться возможность секьюритизации портфелей займов микрофинансовых организаций и требований по договорам лизинга лизинговых компаний;

– организация сделок секьюритизации портфелей сторонних банков, в том числе мультиоригинаторных сделок с объединением портфелей нескольких банков. Для того чтобы можно было объединить активы нескольких банков в одно обеспечение, кредитные портфели должны быть схожи как по качеству, так и по договорному оформлению;

– секьюритизация Банком собственного портфеля кредитов субъектам МСП с целью привлечения фондирования на рынке капитала.

Облигации, выпущенные в рамках сделок секьюритизации, обладают высоким кредитным качеством: по всем сделкам присвоен наивысший из возможных кредитных рейтингов (ruAAA.sf от «Эксперт РА») или получено солидарное поручительство Корпорации, обеспечивающее погашение номинальной стоимости и выплату купонного дохода.

Облигации успешно размещаются на долговом рынке среди широкого круга инвесторов, среди которых государственные и коммерческие банки и финансовые компании, международные финансовые институты, а также постоянно растущая доля частных инвесторов – физических лиц.

Сделка ООО «СФО МОС МСП 6» получила премию CBONDS AWARDS как лучшая сделка структурного финансирования 2020 года.

Одной из важнейших инициатив Банка является развитие на базе системы АИС НГС электронных сервисов, в частности факторинговой платформы, способствующих повышению скорости и прозрачности закупочной деятельности, в том числе повышению степени участия поставщиков – субъектов МСП в закупочной деятельности, осуществляемой крупнейшими заказчиками.

В рамках проработки долгосрочной модели функционирования и обеспечения финансовой устойчивости Банк разработал план мероприятий по увеличению размера собственных средств (капитала) до 40 млрд руб. до конца

Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

2021 года, предусматривающий привлечение субординированного капитала и увеличение маржинальности операций (повышение процентных доходов при одновременном снижении процентных расходов), включая повышение доли клиентов (заемщиков), находящихся на расчетно-кассовом обслуживании Банка.

Банк имеет долгосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в рублях, присвоенный национальным рейтинговым агентством АКРА на уровне A+(RU) – «умеренно высокий уровень кредитоспособности».

Рассмотренные выше факторы оказывают положительное влияние на оценку деятельности Банка и свидетельствуют об отсутствии признаков устойчивого обесценения акций Банка.

На дату подписания отчетности отсутствуют другие неучтенные и известные факты, оказывающие влияние на финансовый результат Группы.

А.И. Исаевич	Е.Б. Шахбанова
Генеральный директор	Главный бухгалтер
«15» марта 2021 г.	

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

ФБК

Акционерное общество
«Федеральная корпорация по развитию
малого и среднего предпринимательства»

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

Москва | 2021



Содержание

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности 4
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении на 30 июня 2021 г. 7
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. 9
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. 12
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. 13
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г. 15
1. Основная деятельность Группы 18
2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность 19
3. Основа подготовки отчетности 21
4. Учетная политика 29
5. Денежные средства и их эквиваленты 31
6. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 32
7. Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях 32
8. Кредиты клиентам 36
9. Инвестиционные финансовые активы 43
10. Гудвилл 47
11. Основные средства и нематериальные активы 48
12. Прочие активы 50
13. Группа выбытия 53
14. Налог на прибыль 55
15. Задолженность перед Банком России 55
16. Средства кредитных организаций 56
17. Государственные субсидии и доходы/расходы от первоначального признания финансовых инструментов 57
18. Средства клиентов 58
19. Выпущенные долговые ценные бумаги 59
20. Резерв под ОКУ по обязательствам кредитного характера 61
21. Прочие обязательства 62
22. Субординированный кредит 63
23. Капитал 63
24. Договорные и условные обязательства 64

25. Чистые комиссионные доходы.....67
26. Прочие доходы 68
27. Административные и прочие операционные расходы 68
28. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....69
29. Операции со связанными сторонами.....76
30. События после отчетной даты 80

ФБК

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

Акционерам
Акционерного общества
«Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» и его дочерних организаций (далее – Группа), состоящей из промежуточного консолидированного отчёта о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2021 года и связанных с ним промежуточных консолидированных отчетов о совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также избранных пояснительных примечаний к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности.

Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на информацию, изложенную в Примечаниях 2 и 3 промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности «Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность», «Основа подготовки отчетности», «Непрерывность

ФБК

деятельности», в которых описаны текущие факторы и события, влияющие на деятельность Акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» и его дочерних организаций, связанные с принятием в рамках Распоряжения Правительства Российской Федерации от 31 декабря 2020 года № 3710-р планов мероприятий по преобразованию и осуществлению реформы институтов развития, в частности, на включение дочерней компании АО «МСП Банк» в перечень институтов развития, подлежащих модернизации, на результаты мероприятий по защите интересов заемщиков, поддержке кредитования пострадавших от пандемии отраслей, обеспечению стабильного функционирования финансового сектора, а также на экономический эффект отмены регуляторных послаблений Банка России, обусловивший существенное увеличение ожидаемых кредитных убытков АО «МСП Банк» в первом полугодии 2021 года.

Также мы обращаем внимание на Примечание 30 «События после отчетной даты» промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, в котором указано, что в целях финансового оздоровления АО «МСП Банк» посредством приведения в соответствие величины собственных средств (капитала) и размера уставного капитала, 5 июля 2021 года Акционером принято решение об уменьшении уставного капитала АО «МСП Банка» на 13 525 920 тыс. руб. путем уменьшения номинальной стоимости каждой обыкновенной акции АО «МСП Банк». По состоянию на 16 июля 2021 года операция по уменьшению капитала была произведена по согласованию с Банком России. Уменьшение Уставного капитала по мнению Группы не приводит к нарушению принципа непрерывности деятельности.

Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с данными обстоятельствами.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Группы не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Президент ООО «ФБК»

С.М. Шапигузов
На основании Устава,
квалификационный аттестат аудитора 01-001230,
ОРНЗ 21606043397

Руководитель задания
по обзорной проверке

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

Дата заключения по результатам обзорной проверки
«11» августа 2021 года

ФБК

Организация

Наименование:

Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»
(АО «Корпорация «МСП»)

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

109074, г. Москва, Славянская площадь, д. 4, стр. 1.

Государственная регистрация:

Зарегистрировано Управлением Федеральной налоговой службы по г. Москве, свидетельство: серия 77 № 015091047. Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 20 июня 2014 г. за основным регистрационным государственным номером 1147711000040.

Аудитор

Наименование:

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

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

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.

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении на 30 июня 2021 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим	*30.06.2021 (неаудированные данные)*	*31.12.2020*
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	69 836 401	63 560 944
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		598 215	-
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	7	2 189 755	114 325
Кредиты клиентам	8	88 710 995	4 630 610
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	9 950 695	1 266 222
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	9	12 779 313	7 434 421
Инвестиционные финансовые активы, заложенные по договорам «репо»	9	10 093 537	-
Текущие активы по налогу на прибыль		5 601	88 188
Отложенные налоговые активы		483 426	33 122
Основные средства	11	486 810	33 849
Нематериальные активы	11	1 287 640	737 313
Прочие активы	12	2 791 047	1 634 514
Активы, классифицированные как предназначенные для продажи	13	-	148 475 470
Итого активы		**199 213 435**	**228 008 978**
Обязательства			
Задолженность перед Центральным банком Российской Федерации	15	14 556 068	-
Средства кредитных организаций	16	35 373 113	-
Средства клиентов	18	11 555 828	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	22 532 320	-
Резерв под ОКУ по выданным гарантиям	20	9 766 620	5 956 659
Текущие обязательства по налогу на прибыль		33 377	2 487
Отложенные налоговые обязательства		39 705	36 148
Прочие обязательства	21	6 004 106	3 023 245
Субординированный кредит	22	8 522 502	-
Обязательства, непосредственно связанные с активами, классифицированными как предназначенные для продажи	13	-	117 451 742
Итого обязательства		**108 383 639**	**126 470 281**

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении на 30 июня 2021 г.
(в тысячах российских рублей)

	Прим	*30.06.2021 (неаудированные данные)*	*31.12.2020*
Капитал			
Уставный капитал	23	107 000 000	107 000 000
Нереализованная переоценка финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход		352 855	45 422
Нераспределенный убыток		(18 619 802)	(7 593 157)
Итого капитал, причитающийся акционерам Корпорации		**88 733 053**	**99 452 265**
Неконтролирующая доля участия		2 096 743	2 086 432
Итого капитал		**90 829 796**	**101 538 697**
Итого капитал и обязательства		**199 213 435**	**228 008 978**

С.Б. Жукова
Заместитель генерального директора
(по доверенности от 07.04.2021 № АИ-25)

Е.Б. Шахбанова
Главный бухгалтер

«11» августа 2021 г.

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г.
(в тысячах российских рублей)

	Прим	*За шесть месяцев, закончившихся 30.06.2021 (неаудированные данные)*	*За шесть месяцев, закончившихся 30.06.2020 (неаудированные данные*
Процентные доходы			
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях		310 059	377 754
Прочие депозиты в кредитных организациях		1 536 124	1 732 449
Кредиты клиентам		4 940 834	4 341 415
Инвестиционные финансовые активы		1 282 906	1 532 248
		8 069 923	**7 983 866**
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		45 108	7 437
		8 115 031	**7 991 303**
Процентные расходы			
Средства кредитных организации		(1 953 784)	(1 814 071)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(971 182)	(1 043 387)
Задолженность перед Центральным банком Российской Федерации и правительством		(503 035)	(440 522)
Средства клиентов		(326 833)	(627 351)
Обязательства по аренде		(19 924)	-
		(3 774 758)	**(3 925 331)**
Чистый процентный доход		**4 340 273**	**4 065 972**
Резерв под ОКУ денежных средств, финансирования кредитных организаций, кредитов клиентам и инвестиционных финансовых активов	5, 7, 8, 9	(4 291 108)	(1 038 327)
Чистый процентный доход после резерва под ОКУ		**49 165**	**3 027 645**

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г.
(в тысячах российских рублей)

	Прим	*За шесть месяцев, закончившихся 30.06.2021 (неаудированные данные)*	*За шесть месяцев, закончившихся 30.06.2020 (неаудированные данные)*
Чистые комиссионные доходы / (расходы)	25	867 046	725 548
Чистые доходы / (расходы) по операциям с иностранной валютой			
- торговые операции		6 190	(115 326)
- переоценка валютных статей		(1 743)	74 951
Чистые доходы / (расходы) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(166 164)	(33 566)
Чистые доходы / (расходы) по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми через прочий совокупный доход		(1 337 576)	(7 129)
Прочие доходы	26	376 727	741 128
Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов	9, 16	14 339	686 288
Непроцентные доходы / (расходы)		**(241 181)**	**2 071 894**
Изменение резерва под ОКУ по выданным гарантиям	20	(2 889 295)	(412 691)
Изменение резерва под ОКУ и обесценение прочих активов и гудвилла	10, 12	(398 565)	(86 363)
Административные и прочие операционные расходы	27	(4 615 845)	(4 510 302)
Непроцентные расходы		**(7 903 705)**	**(5 009 356)**

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г.
(в тысячах российских рублей)

	Прим	*За шесть месяцев, закончившихся 30.06.2021 (неаудированные данные)*	*За шесть месяцев, закончившихся 30.06.2020 (неаудированные данные)*
Прибыль / (убыток) до налогообложения		**(8 095 721)**	**90 183**
Расходы по налогу на прибыль	14	(2 831 861)	(333 041)
Чистая прибыль / (чистый убыток) за отчетный период		**(10 927 582)**	**(242 858)**
Прибыль / (убыток) за отчетный период, причитающаяся:			
акционерам Корпорации		(10 957 010)	(263 947)
неконтролирующей доле участия		29 428	21 089

С.Б. Жукова
Заместитель генерального директора
(по доверенности от 07.04.2021 № АИ-25)

Е.В. Шахбанова
Главный бухгалтер

«11» августа 2021 г.

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим	*За шесть месяцев, закончившихся 30.06.2021 (неаудированные данные)*	*За шесть месяцев, закончившихся 30.06.2020 (неаудированные данные)*
Чистая прибыль / (чистый убыток) за отчетный период		**(10 927 582)**	**(242 858)**
Прочий совокупный доход / (расход)			
Изменение резерва под ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(292 177)	14 816
Нереализованные доходы / (расходы) по операциям с инвестиционными финансовыми активами, оцениваемыми через прочий совокупный доход		(343 981)	(259 187)
Реализованные доходы / (расходы) по операциям с инвестиционными финансовыми активами, оцениваемыми через прочий совокупный доход		1 018 298	(14 147)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода / (расхода)	14	(76 428)	51 705
Прочий совокупный доход / (расход) за период за вычетом налогов		**305 712**	**(206 813)**
Итого совокупный доход / (расход) за период		**(10 161 372)**	**(449 671)**
Совокупный доход / (расход) за период, причитающийся:			
акционерам Корпорации		(10 649 577)	(471 453)
неконтролирующей доле участия		27 707	21 782

С.Б. Жукова
Заместитель генерального директора
(по доверенности от 07.04.2021 № АИ-25)

Е.Б. Шахбанова
Главный бухгалтер

«11» августа 2021 г.

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г.
(в тысячах российских рублей)

	Капитал, причитающийся акционерам Корпорации				
	Уставный капитал	**Нереализованная переоценка финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход**	**Нераспределенная прибыль / (нераспределенный убыток)**	**Неконтролирующая доля участия**	**Итого**
Остаток на 1 января 2020 г.	**107 000 000**	**488 412**	**(4 063 242)**	**2 073 662**	**105 498 832**
Прибыль / (убыток) за 6 месяцев 2020 г. (*неаудированные данные)*			(263 947)	21 089	**(242 858)**
Прочий совокупный доход / (расход) за 6 месяцев 2020 г. (*неаудированные данные)*		(207 506)		693	**(206 813)**
Дивиденды (*неаудированные данные)*				(33 333)	**(33 333)**
Остаток на 30 июня 2020 г. (*неаудированные данные)*	**107 000 000**	**280 906**	**(4 327 189)**	**2 062 111**	**105 015 828**

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г.

(в тысячах российских рублей)

	Капитал, причитающийся акционерам Корпорации				
	Уставный капитал	**Нереализованная переоценка финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход**	**Нераспределенная прибыль / (нераспределенный убыток)**	**Неконтролирующая доля участия**	**Итого**
Остаток на 1 января 2021 г.	**107 000 000**	**45 422**	**(7 593 157)**	**2 086 432**	**101 538 697**
Прибыль / (убыток) за 6 месяцев 2021 г. (*неаудированные данные*)			(10 957 010)	29 428	**(10 927 582)**
Прочий совокупный доход / (расход) за 6 месяцев 2021 г. (*неаудированные данные*)		307 433		(1 721)	**305 712**
Дивиденды (*неаудированные данные*)			(69 635)	(17 396)	**(87 031)**
Остаток на 30 июня 2021 г. (*неаудированные данные*)	**107 000 000**	**352 855**	**(18 619 802)**	**2 096 743**	**90 829 796**

С.Б. Жукова
Заместитель генерального директора
(по доверенности от 07.04.2021 № АИ-25)

Е.Б. Шахбанова
Главный бухгалтер

«11» августа 2021 г.

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г.
(в тысячах российских рублей)

	За шесть месяцев, закончившихся 30.06.2021 (неаудированные данные)	*За шесть месяцев, закончившихся 30.06.2020 (неаудированные данные)*
Чистая прибыль / (убыток)	**(10 927 582)**	**(242 858)**
Корректировки		
Амортизация	411 755	290 794
Отложенный налог на прибыль	2 293 227	(358 307)
Создание /(восстановление) резервов под ожидаемые кредитные убытки, резервов под обесценение и прочих резервов	4 291 108	1 038 327
Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов	(14 339)	(686 288)
Изменение в нереализованной переоценке иностранной валюты	1 743	(74 951)
Изменения в начисленных процентных доходах / (расходах)	2 121 139	35 815
Изменения в нереализованной переоценке торговых ценных бумаг	1 905	14 110
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными финансовыми активами	1 337 576	7 129
Прочие расходы от обесценения и резервы	3 340 979	524 939
Прочие изменения	48 308	(20 945)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	**2 905 818**	**527 765**

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г.
(в тысячах российских рублей)

	За шесть месяцев, закончившихся 30.06.2021 (неаудированные данные)	*За шесть месяцев, закончившихся 30.06.2020 (неаудированные данные)*
Чистое увеличение / (уменьшение) операционных активов		
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	1 275 730	(2 527 113)
Финансовые активы, переоцениваемые по	2 693 320	(1 528 122)
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	(86 835)	(112 560)
Кредиты клиентам	5 869 409	(5 968 310)
Прочие активы	(543 618)	242 207
Чистое увеличение / (уменьшение) операционных обязательств		
Средства кредитных организаций, за исключением долгосрочного межбанковского финансирования	(8 204 950)	19 385 557
Задолженность перед Центральным банком Российской Федерации	(9 874 591)	8 270
Средства клиентов	(6 946 206)	(7 997 308)
Выпущенные векселя	21 095	-
Прочие обязательства	41 424	781 670
Чистые денежные потоки, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до налога на прибыль	**(12 849 404)**	**2 812 056**
Денежные потоки от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(257 245)	(180 728)
Приобретение инвестиционных финансовых активов	-	(391 541)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных финансовых активов	12 224 089	5 900 530
Чистые денежные потоки, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности	**11 966 844**	**5 328 261**

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 г.
(в тысячах российских рублей)

	За шесть месяцев, закончившихся 30.06.2021 (неаудированные данные)	*За шесть месяцев, закончившихся 30.06.2020 (неаудированные данные)*
Денежные потоки от финансовой деятельности		
Привлечение долгосрочного межбанковского финансирования от Центрального банка Российской Федерации	930 460	-
Погашение долгосрочного межбанковского финансирования от Центрального банка Российской Федерации	(1 799 955)	13 194 302
Размещение облигаций	8 462 163	(7 645 502)
Погашение облигаций	(3 902 524)	(9 882 400)
Чистые денежные потоки, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности	**3 690 144**	**(4 333 600)**
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	2 707	(68)
Чистое увеличение / (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	**2 810 291**	**3 806 649**
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	**67 026 110**	**64 304 549**
из них относятся к активам, классифицированным как предназначенные для продажи	3 465 166	-
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	**69 836 401**	**68 111 198**

С.Б. Жукова
Заместитель генерального директора
(по доверенности от 07.04.2021 № АИ-25)

Е.Б. Шахбанова
Главный бухгалтер

«11» августа 2021 г.

Примечания к консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности АО «Корпорация «МСП» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года

Примечания на страницах с 18 по 81 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности

1. Основная деятельность Группы

Данная промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (АО «Корпорация «МСП») и его дочерних компаний (далее – Группа). Перечень дочерних компаний Группы приведен в примечании 3 к данной консолидированной финансовой отчетности.

Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (АО «Корпорация «МСП», ИНН/КПП 7750005919/770901001/997950001) (далее – Корпорация) является головной компанией Группы. Корпорация создана без ограничения срока действия и действует в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (далее – Закон № 209-ФЗ), Указом Президента Российской Федерации от 05.06.2016 № 287 «О мерах по дальнейшему развитию малого и среднего предпринимательства», иными законодательными и нормативными правовыми актами Российской Федерации и Уставом Корпорации, утвержденным решением Общего собрания акционеров Корпорации (протокол от 28.06.2016 № 1).

Корпорация осуществляет свою деятельность в качестве института развития в сфере малого и среднего предпринимательства в целях координации оказания субъектам малого и среднего предпринимательства (далее – субъекты МСП) поддержки, предусмотренной Законом № 209-ФЗ, после изменения наименования акционерного общества «Небанковская депозитно-кредитная организация «Агентство кредитных гарантий».

Свидетельство о государственной регистрации юридического лица серия 77 № 015091047 выдано Управлением Федеральной налоговой службы по городу Москве 20 июня 2014 г. (ОГРН 1147711000040).

Местонахождение: 109074, Российская Федерация, г. Москва, Славянская площадь, д. 4, стр. 1.

Корпорация не имеет филиалов, дополнительных офисов в Российской Федерации и за рубежом.

По состоянию на 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 г. акционерами Корпорации являются:

	Доля участия на 30.06.2021	**Доля участия на 31.12.2020**
	%	**%**
Российская Федерация в лице Министерства экономического развития Российской Федерации (Российская Федерация в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом (Росимущество) по состоянию на 31.12.2020)	72,0	72,0
Государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ» (Корпорация ВЭБ.РФ)	28,0	28,0
Итого	**100,00**	**100,00**

2. Экономическая среда, в которой Группа осуществляет свою деятельность

Деятельность Группы осуществляется на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частным изменениям и допускают различные толкования. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражались на экономической ситуации в России. Руководство Группы полагает, что предприняты все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Группы, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Группы могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Кроме того, такие факторы как снижение реальных доходов населения в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков Группы погашать задолженность перед Группой.

В течение шести месяцев 2021 в России наблюдалось постепенное восстановление экономической активности после кризиса, вызванного пандемией COVID-19. По итогам 2 квартала снижение ВВП увеличилось и составило 3,7% по сравнению с 3,1% в 2020 году. Положительный вклад в

динамику ВВП вносит восстановление спроса населения на платные услуги и высокие темпы роста обрабатывающей промышленности.

В течение шести месяцев 2021 наблюдались значительная волатильность на фондовых, валютных и товарных биржах, снижение ликвидности в банковском секторе. Развитие деятельности Группы происходило под влиянием целого ряда факторов:

– согласно прогнозу ЦБ РФ, цель по инфляции на 2021 год установлена на уровне 4%. Инфляция по итогам 2 квартала 2021 года установилась на уровне 6,5%;

– произошел рост курса рубля по отношению к доллару США с отметки 73,8757 руб./долл. США в начале года до 72,3723 руб./долл. США в конце июня 2021 года;

– по итогам полугодия 2021 года ключевая ставка составила 5,5%, при этом ставка была повышена с показателя на начало года, равному 4,25% годовых;

– индекс РТС по состоянию на 01 июля 2021 года составлял 1 653,78 пунктов (на 1 января 2021 года – 1387,5 пунктов).

В марте 2020 года Всемирная организация здравоохранения (ВОЗ) объявила эпидемию коронавируса (COVID-19) глобальной пандемией. Влияние пандемии на развитие экономики на уровне отдельных стран и мировой экономики в целом не имеет исторических аналогов с другими периодами, когда правительства принимали пакеты мер по спасению экономики. Социальное дистанцирование и меры изоляции, направленные на борьбу с распространением COVID-19 в различных странах, вызвали существенное снижение уровня потребительских расходов и деловой активности компаний в сфере розничной торговли, транспорта, путешествий и туризма, общественного питания, развлечений и многих других направлений.

При анализе обесценения активов Группы принимает во внимание актуальную макроэкономическую ситуацию.

В 2021 году эпидемическая ситуация постепенно улучшается, началась вакцинация населения. Однако восстановление экономики тесно связано с сохраняющимися ограничительными мерами. Во многих странах продолжается рост безработицы, а уровень экономической активности остается пониженным. Снижение темпов вакцинации населения в мире, особенно в европейских странах, характеризующихся высоким уровнем распространения вируса, может усилить негативные экономические последствия пандемии.

В связи с пандемией российские органы власти приняли целый ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID-19, таких как запрет и ограничение передвижения, карантин,

самоизоляция и ограничение коммерческой деятельности, включая закрытие предприятий. Вышеуказанные меры постепенно смягчались в течение 2020 г. и 2021 г. Эти меры, в частности, значительно ограничили экономическую деятельность в России и уже оказали и могут еще оказывать негативное влияние на бизнес, участников рынка, клиентов Группы, а также на российскую и мировую экономику в течение неопределенного периода времени.

Правительство и Центральный Банк России утвердили комплекс стабилизационных мер, необходимых для обеспечения экономической устойчивости и финансовой стабильности в период борьбы с распространением вируса. В число таких мер вошли мероприятия защите интересов заемщиков, поддержке кредитования пострадавших от пандемии отраслей, обеспечению стабильного функционирования финансового сектора.

Восстановление экономической активности в Российской Федерации остается неравномерным. Дополнительный риск заключается в возможном затяжном характере пандемии, при котором распространение вируса продолжится в 2021 году, до того, как будут реализованы эффективные меры противодействия.

Российская экономика подвержена влиянию ухудшающейся ситуации на рынке и замедлению экономического роста в других странах мира. Продолжающийся кризис привел к нестабильности на рынках капитала и существенному ухудшению ликвидности в банковском секторе. Несмотря на ряд стабилизационных мер российского правительства по предоставлению ликвидности и поддержанию деятельности российских банков и компаний, сохраняется неопределенность в отношении будущих условий деятельности для Группы и ее контрагентов, что может сказаться на финансовом положении Группы и перспективах ее деятельности.

Сохраняется неопределенность в оценке дальнейшего влияния пандемии COVID-19 на экономическую активность в Российской Федерации. Распространение вируса может продолжиться в течение 2021 года, официальные лица ряда стран, а также представители ВОЗ допускают возможность новой волны пандемии COVID-19.

Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Группы. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Группы.

3. 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 (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 2020 года.

Непрерывность деятельности

Настоящая промежуточная сокращенная 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.

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность была подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности.

По Поручению Председателя Правительства Российской Федерации от 24.11.2020 № ММ-П13-15259 Распоряжением Правительства Российской Федерации от 31.12.2020 № 3710-р АО «МСП Банк» включен в перечень

институтов развития, подлежащих модернизации, утвержден План мероприятий («Дорожная карта») по модернизации действующей структуры институтов развития, содержащий мероприятия по совместной реорганизации АО «МСП Банк» и АО «Банк ДОМ.РФ». Вместе с тем, в рамках Стратегии развития АО «Корпорация «МСП» на период 2021-2025 гг. предполагается продолжение работы Банка и развитие его деятельности.

Группа считает, что распространение коронавируса и возросшая волатильность на рынках указывают на наличие неопределенности, которая может повлиять на непрерывность деятельности. Ввиду неопределенности и продолжительности Группа использовала всю имеющуюся информацию для оценки количественного и качественного влияния данных событий на свое финансовое положение.

В своих суждениях Группа учитывала меры поддержки, принятые Правительством и Центральным банком Российской Федерации, действующие на отчетную дату.

Группа считает, что сможет осуществлять непрерывную деятельность, не смотря на наличие неопределенности в оценках.

Ключевые условия и оценки

При подготовке промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности руководство принимает ряд суждений, оценок и допущений в отношении признания и оценки активов, обязательств, доходов и расходов.

Суждения, оценки и допущения, применяемые в промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, включая основные источники неопределенности оценки, были скорректированы в виду новых условий экономической деятельности.

В рамках применения рекомендаций Совета по МСФО и Европейской банковской организации для корректного отражения наличия неопределенности, связанной с пандемией COVID-19, Группой применены следующие международные практики:

– уточнен подход к расчету влияния макропоказателей;

– скорректирован расчет уровня потерь при дефолте (PD) в условиях экономического спада;

– скорректирован алгоритм прогнозирования досрочных погашений с целью оценки стоимости под риском (EAD).

Фактические результаты могут отличаться от суждений, оценок и допущений, сделанных руководством, и могут не совпадать с оценочными результатами.

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 2020 год, за исключением новых положений и стандартов, вступивших в силу с 1 января 2021.

Дочерние компании

Дочерними компаниями Корпорации по состоянию на 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 г. являются:

		Дата	Доля контроля, %	
Название	**Вид приобретения / деятельности**	**создания**	**30.06.2021**	**31.12.2020**
АО «МСП Банк»	Финансовая деятельность	21.04.2016	100	100
АО «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан»	Финансовая деятельность	03.08.2017	75	75
АО «Региональная лизинговая компания Республики Башкортостан»	Финансовая деятельность	02.11.2017	75	75
АО «Региональная лизинговая компания Ярославской области»	Финансовая деятельность	07.05.2019	75	75
АО «Региональная лизинговая компания Республики Саха (Якутия)»	Финансовая деятельность	26.06.2019	75	75
АО «Модернизация Инновации Развитие»	Финансовая деятельность	17.11.2017	100	100

Консолидированная финансовая отчетность Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства (АО «МСП Банк») (далее также Банк) включает в себя финансовую отчетность следующих дочерних компаний (далее – «Группа Банка»):

Дочерняя компания	*Доля участия/доля голосов, %*	*Страна регистрации*	*Характер деятельности*
ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «МИР»	100	Россия	Финансовая деятельность
АО «МСП Лизинг»	100	Россия	Финансовая деятельность
ООО «СФО МОС МСП 1»	100	Россия	Финансовая деятельность
ООО «СФО МОС МСП 2»	100	Россия	Финансовая деятельность
ООО «СФО МОС МСП 3»	100	Россия	Финансовая деятельность
ООО «СФО МОС МСП 5»	100	Россия	Финансовая деятельность
ООО «СФО МОС МСП 6»	100	Россия	Финансовая деятельность
ЗПИФК «Платформа»	100	Россия	Финансовая деятельность

С 21 апреля 2016 г. в собственности Корпорации находятся 24 240 обыкновенных именных акций АО «МСП Банк» стоимостью 35 000 000 тыс. руб., что составляет 100% его уставного капитала.

С 2004 года АО «МСП Банк» реализует государственную Программу финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства на всей территории России через сеть партнеров (банки и организации инфраструктуры: лизинговые и факторинговые компании, микрофинансовые организации и др.). АО «МСП Банк» предоставляет фондирование партнерам в рамках действующей продуктовой линейки, а партнеры, в свою очередь, осуществляют поддержку субъектов МСП 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 АО «МСП Банк» начал осуществлять прямое кредитование субъектов МСП.

В 2020 году в рамках утвержденной Наблюдательным советом Стратегии развития АО «МСП Банк» на 2017-2020 годы Банк продолжил развитие основных направлений оказания финансовой поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства:

– прямая кредитная и гарантийная поддержка МСП,

– двухуровневое финансирование МСП через организации инфраструктуры поддержки МСП (лизинговые компании, региональные микрофинансовые фонды, факторинговые компании),

– рефинансирование портфелей кредитов МСП коммерческих банков с использованием механизмов секьюритизации.

АО «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.

В 2021 году АО «МСП Банк» продолжил активное участие в решении задач, сформулированных в Национальном проекте (в соответствии с Федеральным законом от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (далее – 209-ФЗ) и Указом Президента Российской Федерации от 07.05.2018 № 204 «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года»), в том числе в части упрощения доступа к льготному финансированию субъектов МСП в следующих приоритетных и социально значимых сегментах:

– субъектов МСП, реализующих проекты на территории Дальневосточного федерального округа, Северо-Кавказского федерального округа, моногородов;

– быстрорастущих инновационных, высокотехнологичных предприятий («газелей»), «стартапов»;

– субъектов МСП сельскохозяйственной отрасли (сельскохозяйственных кооперативов, фермерских хозяйств);

– предпринимателей в приоритетных и социально значимых сегментах/группах, включая женское предпринимательство, молодежное предпринимательство, предпринимателей старше 45 лет и другие;

– иных категорий субъектов МСП, имеющих приоритетное значение для развития экономики, включая разработку специальных кредитно-гарантийных продуктов с льготными условиями финансирования и реализацию пилотных сделок, направленных на оказание поддержки:

– самозанятым гражданам,

– предпринимателям, ведущим бизнес в области туризма,

– предпринимателям, реализующим проекты в сфере развития спорта и спортивной инфраструктуры,

– субъектов МСП под залог прав на интеллектуальную собственность в рамках Программы субсидирования МЭР,

– субъектов МСП – экспортно-ориентированных компаний либо экспортеров.

В 2020 году АО «МСП Банк» начал оказывать кредитную поддержку самозанятым гражданам и индивидуальным предпринимателям, перешедшим на уплату налога на профессиональный доход.

В конце ноября 2020 года Правительство РФ объявило о создании универсального банка на основе «МСП Банка» и банка «Дом.РФ».

В Группу АО «МСП Банк» входят следующие консолидируемые компании:

АО «Лизинговая компания Российского Банка поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Лизинг») было учреждено 21 мая

2002 г. в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. Основной деятельностью компании является финансовый лизинг. По состоянию на 30 июня 2021 г. АО «МСП Банк» владело 100% акций АО «МСП Лизинг», которое является дочерней компанией АО «МСП Банк». Отчетность АО «МСП Лизинг» включена в консолидированную финансовую отчетность АО «МСП Банк» по методу полной консолидации.

Закрытый паевой инвестиционный фонд долгосрочных прямых инвестиций «Модернизация. Инновации. Развитие» сформирован в 2011 году 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» (далее – ЗПИФ «МИР»). По состоянию на 30 июня 2021 г. АО «МСП Банк» принадлежало 100% инвестиционных паев ЗПИФ «МИР». Отчетность ЗПИФ «МИР» включена в консолидированную финансовую отчетность АО «МСП Банк» 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. АО «МСП Банк» не участвует в капитале указанной компании, контроль возникает в связи с возможностью АО «МСП Банк» управлять деятельностью, которая в значительной мере определяет доход структурированной компании. В связи с погашением задолженности по облигациям в апреле 2021 года и обратным выкупом портфеля на баланс Банка, был полностью утрачен контроль над ООО «Специализированное финансовое общество МОС МСП 1».

В течение 2019 г. были созданы структурированные компании ООО «Специализированное финансовое общество МОС МСП 2» и ООО «Специализированное финансовое общество МОС МСП 3» в целях оказания содействия при выпуске ценных бумаг, обеспеченных залогами. Банк не участвует в капитале указанных компаний, контроль возникает в связи с возможностью Банка управлять деятельностью, которая в значительной мере определяет доход структурированных компаний.

В течение 2020 г. были созданы структурированные компании ООО «Специализированное финансовое общество МОС МСП 5» и ООО «Специализированное финансовое общество МОС МСП 6» в целях оказания содействия при выпуске ценных бумаг, обеспеченных залогами. АО «МСП Банк» не участвует в капитале указанных компаний, контроль возникает в связи с возможностью АО «МСП Банк» управлять деятельностью, которая в значительной мере определяет доход структурированных компаний.

Закрытый паевой инвестиционный фонд комбинированный «Платформа» сформирован в 2020 г. Основным видом деятельности является долгосрочное вложение средств фонда в ценные бумаги, утилитарные

цифровые права и займы, выдаваемые через инвестиционные платформы. В 2020 году удельный вес паев, принадлежащих АО «МСП Банк», составляет 100%. Отчетность ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «Платформа» включена в финансовую отчетность АО «МСП Банк» по методу полной консолидации.

3 августа и 2 ноября 2017 г. были учреждены АО «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан» и АО «Региональная лизинговая компания Республики Башкортостан» соответственно. Взнос Корпорации в капитал каждой из этих компаний по 1 500 000 тыс. руб. составляет 75% уставного капитала каждой из них. Основной деятельностью компаний является финансовый лизинг. Отчетности АО «Региональная лизинговая компания Республики Татарстан» и АО «Региональная лизинговая компания Республики Башкортостан» включены в консолидированную финансовую отчетность АО «Корпорация «МСП» по методу полной консолидации.

7 мая и 26 июня 2018 г. соответственно были учреждены АО «Региональная лизинговая компания Ярославской области» и АО «Региональная лизинговая компания Республики Саха (Якутия)» соответственно. Взнос Корпорации в капитал каждой из этих компаний по 1 500 000 тыс. руб. составляет 75% уставного капитала каждой из них. Основной деятельностью компаний является финансовый лизинг. Отчетности АО «Региональная лизинговая компания Ярославской области» и АО «Региональная лизинговая компания Республики Саха (Якутия)» включены в консолидированную финансовую отчетность АО «Корпорация «МСП» по методу полной консолидации.

17 ноября 2017 г. Корпорация приобрела 100% акций в управляющей компании АО «Модернизация Инновации Развитие» стоимостью 106 860 тыс. руб. АО «Модернизация Инновации Развитие» зарегистрировано на территории Российской Федерации 30 июля 2010 г. Основным видом деятельности управляющей компании является управление (доверительное управление) активами акционерных инвестиционных фондов и доверительное управление паевыми инвестиционными фондами. В 2017 году компания управляла активами ЗПИФ «МИР». Отчетность АО «Модернизация Инновации Развитие» включена в консолидированную финансовую отчетность АО «Корпорация «МСП» по методу полной консолидации.

31 декабря 2020 года Правительство Российской Федерации выпустило распоряжение №3710-р (далее – Распоряжение Правительства), в котором утверждается список институтов развития, которые передаются под управление государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ», а также план мероприятий («дорожная карта») по модернизации действующей структуры институтов развития. В соответствии с Распоряжением Правительства в 2021 году было запланировано присоединение акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» к акционерному обществу «Банк Дом.РФ».

По состоянию 31 декабря 2020 г. Группа Банка была классифицирована как группа выбытия в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 5. Активы

и обязательства Группы Банка были представлены в консолидированном годовом финансовом отчете за 2020 год обособленно, как выбывающая группа (см. примечание 13).

Во втором квартале 2021 г. была разработана Стратегия развития акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» до 2025 года (утверждена решением Совета директоров АО «Корпорация «МСП» 17 июня 2021 г., протокол № 116) в которой предполагается продолжение работы АО «МСП Банк» и развитие его деятельности в составе Группы для решения задачи повышения доступности финансирования для субъектов МСП.

В течение второго квартала 2021 г., в связи с возникшими новыми обстоятельствами, Корпорация провела, согласно положениям МСФО (IFRS) 10, повторную оценку своего будущего влияния на АО «МСП Банк» по результатам реализации мероприятий, осуществляемых по Распоряжению Правительства, и пришла к выводу, что она сохранит контроль над Группой Банка. В связи с этим Группа прекращает классифицировать Группу Банка как выбывающую группу в финансовой отчетности Группы по состоянию на 30 июня 2021 г.

По состоянию на 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 г. численность персонала Группы составила соответственно 1 033 и 1 031 человек.

4. Учетная политика

Учетная политика, применяемая при подготовке настоящей консолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствует учетной политике, которая использовалась при составлении консолидированной финансовой отчетности Группы за 2020 год, за исключением новых положений и стандартов, вступивших в силу с 1 января 2021.

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступающие в силу с 01 января 2021 года.

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – Этап 2

Реформа базовой процентной ставки (IBOR)

Поправки выпущены 27 августа 2020 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты.

Данные поправки не оказывают существенного влияния на консолидированную промежуточную сокращенную финансовую отчетность Группы.

Новые и пересмотренные МСФО, выпущенные и вступающие в силу после 01 января 2021 года.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (Вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).

Новый стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 Договоры страхования. Данный стандарт предусматривает использование общей модели, модифицированной согласно договорам страхования с компонентами прямого участия, описанным в качестве договоров с переменным страховым вознаграждением.

Общая модель представляется в упрощенном виде при соблюдении определенных критериев путем оценки обязательств по оставшемуся страховому покрытию, используя подход распределения страховых премий. Общая модель будет использовать текущие допущения для оценки суммы, сроков и неопределенности будущих денежных потоков, а также будет отдельно измерять стоимость такой неопределенности; модель учитывает рыночные процентные ставки и влияние опционов и гарантий держателей страховых договоров. Прибыль от продажи страховых полисов отложена на будущие периоды в отдельном компоненте обязательств в 1-ый день и агрегируется в группы страховых договоров; она затем отражается систематически в отчете о прибылях и убытках в течение периода, в котором страховщики предоставляют страховое покрытие, после выполнения корректировок вследствие изменений в допущениях касательно будущего страхового покрытия.

Стандарт применяется ретроспективно, за исключением тех случаев, когда это практически неосуществимо, в таких случаях применяется модифицированный ретроспективный подход или подход справедливой стоимости. Группа не ожидает, что применение данного стандарта окажет существенное влияние на консолидированную финансовую отчетность Группы.

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» относится к изменению пунктов, касающихся к классификации текущих и долгосрочных обязательств.

Указанные поправки должны применяться к годовым отчетным периодам, начинающимся 1 января 2022 года или после этой даты.

Данные изменения не оказывают существенного влияния на консолидированную финансовую отчетность Группы.

5. Денежные средства и их эквиваленты

тыс.руб.	***30.06.2021 (неаудировано)***	***31.12.2020***
Ссуды и депозиты в российских банках, размещенные на срок до 90 дней	68 330 140	62 709 533
Счета в российских банках	618 685	892 730
Корреспондентский счет в Центральном Банке Российской Федерации	543 767	-
Средства в Управлении Федерального казначейства	534 412	80 653
Корреспондентские ностро-счета в банках стран ОЭСР	2 637	-
За вычетом резерва под ОКУ	(193 240)	(121 972)
Денежные средства и их эквиваленты	**69 836 401**	**63 560 944**

По состоянию на 31 декабря 2020 г. денежные средства и их эквиваленты Группы Банка, классифицированной как группа выбытия, представлены в составе статьи «Активы, классифицированные как предназначенные для продажи» консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении (см. примечание 13).

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по счетам в других банках и по ссудам и депозитам в банках, размещенным на срок до 90 дней в течение шести месяцев 2021 года:

	Стадия 1	**Итого**
Резерв под ОКУ на 1 января	**121 972**	**121 972**
Активы, признанные в периоде	191 437	**191 437**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(120 421)	**(120 421)**
Чистый расход от создания/(восстановления) резерва кредитных убытков	244	**244**
Прекращение признания активов, классифицированных как предназначенные для продажи	8	**8**
Резерв под ОКУ на 30 июня	**193 240**	**193 240**

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по счетам в других банках и по ссудам и депозитам в банках, размещенным на срок до 90 дней в течение шести месяцев 2020 года:

	Стадия 1	**Итого**
Резерв под ОКУ на 1 января	**37 974**	**37 974**
Активы, признанные в периоде	128 035	**128 035**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(35 461)	**(35 461)**
Чистый расход от создания/(восстановления) резерва кредитных убытков	(887)	**(887)**
Резерв под ОКУ на 30 июня	**129 661**	**129 661**

По состоянию на 30 июня 2021 г. ссуды и депозиты в Центральном Банке Российской Федерации номинированы в рублях и размещены под годовую ставку 4,5% с датой погашения в июле 2021.

По состоянию на 30 июня 2021 г. ссуды и депозиты в российских банках номинированы в рублях и размещены под годовые ставки от 3,80% до 6,04% с датой погашения в июле–сентябре 2021 г.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. ссуды и депозиты в российских банках номинированы в рублях и размещены под годовые ставки от 2,80% до 5,24% с датой погашения в январе–марте 2021 г.

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

По состоянию на 31 декабря 2020 г. финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Группы Банка, классифицированной как группа выбытия, представлены в составе статьи «Активы, классифицированные как предназначенные для продажи» консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении (см. примечание 13).

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

тыс. руб.	***30.06.2021 (неаудировано)***	***31.12.2020***
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства	11 071 183	-
Векселя	300 000	-
Прочие депозиты в кредитных организациях	761 621	114 714
	12 132 804	**114 714**
За вычетом резерва под ОКУ	(9 943 049)	(389)
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	**2 189 755**	**114 325**

По состоянию на 31 декабря 2020 г. финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях Группы Банка, классифицированной как группа выбытия, представлены в составе статьи «Активы, классифицированные как предназначенные для продажи» консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении (см. примечание 13).

Основная деятельность АО «МСП Банк» направлена на финансирование

субъектов МСП, осуществляющих деятельность в производственной и инновационной сферах.

По состоянию на 30 июня 2021 г. векселя представлены процентными векселями крупнейших российских банков со сроком погашения в июне 2034 года.

По состоянию на 30 июня 2021 г. прочие депозиты в кредитных организациях представляют собой средства для коллективного клирингового обеспечения в размере 25 241 тыс. руб. (2020: отсутствовали) и краткосрочные депозиты в кредитных организациях в размере 736 380 тыс. руб. (2020: 114 714 тыс. руб.).

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

тыс. руб.	***2021***	
	Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства	***Прочие депозиты в кредитных организациях***
На 1 января	**-**	**389**
Начисление за период	-	15
Прекращение признания активов, классифицированных как предназначенные для продажи	9 942 645	-
На 30 июня	**9 942 645**	**404**
ОКУ на индивидуальной основе	9 940 670	-
ОКУ на совокупной основе	1 975	404
	9 942 645	**404**
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под ОКУ	**9 940 670**	**-**

тыс. руб.	*2020*	
	Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства	***Прочие депозиты в кредитных организациях***
На 1 января	**9 807 714**	**333**
Начисление (восстановление) за период	(60 363)	5
На 30 июня	**9 747 351**	**338**
ОКУ на индивидуальной основе	9 730 605	-
ОКУ на совокупной основе	16 746	338
	9 747 351	**338**
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под ОКУ	**9 730 605**	**-**

Ниже представлен анализ изменения резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) за шесть месяцев 2021 года:

Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства	**Стадия 1**	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**Итого**
Резерв под ОКУ на 1 января	**-**	**-**	**-**	**-**
Прекращение признания активов, классифицированных как предназначенные для продажи	2 328	-	9 940 317	**9 942 645**
Резерв под ОКУ на 30 июня	**2 328**	**-**	**9 940 317**	**9 942 645**

Прочие депозиты	**Стадия 1**	**Итого**
Резерв под ОКУ на 1 января	**389**	**389**
Активы, признанные в периоде	15	**15**
Резерв под ОКУ на 30 июня	**404**	**404**

Ниже представлен анализ изменения резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) за шесть месяцев 2020 года:

Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства	**Стадия 1**	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**Итого**
Резерв под ОКУ на 1 января	**24 887**		**9 782 827**	**9 807 714**
Активы, признанные в периоде	-	-	-	**-**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(3 478)	-	(47 146)	**(50 624)**
Чистый расход от создания/(восстановления) резерва кредитных убытков	(3 936)		(5 803)	**(9 739)**
Резерв под ОКУ на 30 июня	**17 473**	**-**	**9 729 878**	**9 747 351**

Прочие депозиты	**Стадия 1**	**Итого**
Резерв под ОКУ на 1 января	**333**	**333**
Активы, признанные в периоде	5	**5**
Резерв под ОКУ на 30 июня	**338**	**338**

На оценочный резерв под кредитные убытки по средствам в других банках, признанный в 2021 и 2020 годах, оказывает влияние целый ряд факторов, которые изложены ниже:

– создание дополнительных оценочных резервов для новых финансовых инструментов, признанных в течение периода, а также их уменьшение в отношении финансовых инструментов, признание которых было прекращено в течение периода;

– финансовые активы, признание которых было прекращено в течение периода, и списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода.

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

Стоимость обеспечения, полученного Группой по средствам в кредитных организациях и финансированию кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства, которые на 30 июня 2021 г. были оценены на индивидуальной основе для целей создания ОКУ, составляет 9 940 670 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 Группы 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 финансирования кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства

Согласно требованиям Банка России списание выданных кредитов, включая средства, размещенные в кредитных организациях, может произойти только после получения одобрения со стороны Правления, 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 30 июня 2021 г. финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства включает кредиты в сумме 5 467 918 тыс. руб., предоставленные трем крупнейшим заемщикам (43,3% совокупного портфеля). По данным кредитам создан резерв в сумме 5 467 918 тыс. руб.

По состоянию на 30 июня 2021 г. финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства включает кредиты в сумме 9 102 529 тыс. руб., предоставленные десяти крупнейшим заемщикам (75,7% совокупного портфеля). По данным кредитам создан резерв в сумме 8 315 567 тыс. руб.

8. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают следующие позиции:

тыс. руб.	***30.06.2021 (неаудировано)***	***31.12.2020***
Кредитование предприятий малого бизнеса	90 681 300	-
Коммерческое кредитование и дебиторская задолженность по финансовой аренде	7 838 791	4 673 699
Проектное финансирование	465 148	-
Кредитование самозанятых граждан	314 191	-
Итого кредиты клиентам	**99 299 430**	**4 673 699**
За вычетом резерва под ОКУ	(10 588 435)	(43 089)
Кредиты клиентам	**88 710 995**	**4 630 610**

По состоянию на 31 декабря 2020 г. кредиты клиентам Группы Банка, классифицированной как группа выбытия, представлены в составе статьи

«Активы, классифицированные на 31 декабря 2020 г. как предназначенные для продажи» консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении (см. примечание 13).

Деятельность Группы направлена на финансирование субъектов МСП, осуществляющих деятельность в производственной и инновационной сферах. С 1 июля 2020 года АО «МСП Банк» начал оказывать кредитную поддержку самозанятым гражданам и индивидуальным предпринимателям, перешедшим на уплату налога на профессиональный доход.

Резерв под ОКУ кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под ОКУ кредитов по классам:

тыс. руб.	***Кредитование предприятий малого бизнеса***	***Коммерческое кредитование и дебиторская задолженность по финансовой аренде***	***Проектное финансирование***	***Кредитование самозанятых граждан***	***Итого***
На 1 января 2021 г.	**-**	**43 089**	**-**	**-**	**43 089**
Создание за период	-	(6 766)	-	-	**(6 766)**
Списание	-	(5 993)	-	-	**(5 993)**
Прекращение признания активов, классифицированных как предназначенные для продажи	8 904 615	1 179 944	465 148	8 398	**10 558 105**
На 30 июня 2021 г.	**8 904 615**	**1 210 274**	**465 148**	**8 398**	**10 588 435**
ОКУ на индивидуальной основе	5 626 285	1 204 373	465 148	1 196	**7 297 002**
ОКУ на совокупной основе	3 278 330	5 901	-	7 202	**3 291 433**
	8 904 615	**1 210 274**	**465 148**	**8 398**	**10 588 435**
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под ОКУ, оцененного на индивидуальной основе	**11 598 804**	**1 300 709**	**465 148**	**1 756**	**13 366 417**

тыс. руб.	***Кредитование предприятий малого бизнеса***	***Коммерческое кредитование и дебиторская задолженность по финансовой аренде***	***Проектное финансирование***	***Итого***
На 1 января 2020 г.	**4 134 581**	**734 765**	**465 148**	**5 334 494**
Создание за период	653 282	473 134	(148 273)	**978 143**
Списание	-	(184 269)	-	**(184 269)**
На 30 июня 2020 г.	**4 787 863**	**1 023 630**	**316 875**	**6 128 368**
ОКУ на индивидуальной основе	4 056 480	992 640	316 875	**5 365 995**
ОКУ на совокупной основе	731 383	30 990	-	**762 373**
	4 787 863	**1 023 630**	**316 875**	**6 128 368**
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под ОКУ, оцененного на индивидуальной основе	**5 402 219**	**1 312 864**	**465 148**	**7 180 231**

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в течение шести месяцев 2021 года:

Кредитование предприятий малого бизнеса	**Стадия 1**	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**Итого**
Резерв под ОКУ на 1 января	**-**	**-**	**-**	**-**
Прекращение признания активов, классифицированных как предназначенные для продажи	663 775	10 207	8 230 633	**8 904 615**
Резерв под ОКУ на 30 июня	**663 775**	**10 207**	**8 230 633**	**8 904 615**

Коммерческое кредитование и дебиторская задолженность по финансовой аренде	**Стадия 1**	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**Итого**
Резерв под ОКУ на 1 января	**22 263**	**20 826**	**-**	**43 089**
Активы, признанные в периоде	5 614	256	-	**5 870**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(3 227)	(133)	(55)	**(3 415)**
Перевод в стадию 1	1 541	(1 541)	-	**-**
Перевод в стадию 2	(7 775)	7 775	-	**-**
Перевод в стадию 3	-	(6 048)	6 048	**-**
Чистый расход от создания/(восстановления) резерва кредитных убытков	1 505	(8 005)	(2 722)	**(9 222)**
Списания	(2 477)	(245)	(3 271)	**(5 993)**
Прекращение признания активов, классифицированных как предназначенные для продажи	56 938	-	1 123 006	**1 179 944**
Резерв под ОКУ на 30 июня	**74 382**	**12 886**	**1 123 006**	**1 210 274**

Проектное финансирование	**Стадия 3**	**Итого**
Резерв под ОКУ на 1 января	**-**	**-**
Прекращение признания активов, классифицированных как предназначенные для продажи	465 148	**465 148**
Резерв под ОКУ на 30 июня	**465 148**	**465 148**

Кредитование самозанятых граждан	**Стадия 1**	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**Итого**
Резерв под ОКУ на 1 января	**-**	**-**	**-**	**-**
Прекращение признания активов, классифицированных как предназначенные для продажи	6 532	670	1 196	**8 398**
Резерв под ОКУ на 30 июня	**6 532**	**670**	**1 196**	**8 398**

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в течение шести месяцев 2020 года:

Кредитование предприятий малого бизнеса	**Стадия 1**	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**Итого**
Резерв под ОКУ на 1 января	**816 080**	**3 670**	**3 314 831**	**4 134 581**
Активы, признанные в периоде	177 607	139	-	**177 746**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(80 569)	-	(52 533)	**(133 102)**
Перевод в стадию 1	136 824	(20)	(136 804)	**-**
Перевод в стадию 2	(11 717)	160 494	(148 777)	**-**
Перевод в стадию 3	(1 119)	(9 071)	10 190	**-**
Чистый расход от создания/(восстановления) резерва кредитных убытков	(248 688)	(138 326)	995 652	**608 638**
Резерв под ОКУ на 30 июня	**788 418**	**16 886**	**3 982 559**	**4 787 863**

Коммерческое кредитование и дебиторская задолженность по финансовой аренде	**Стадия 1**	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**Итого**
Резерв под ОКУ на 1 января	**25 217**	**1 566**	**707 982**	**734 765**
Активы, признанные в периоде	9 739	1 392	-	**11 131**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(8 969)	-	(101 262)	**(110 231)**
Перевод в стадию 1	13	(13)	-	**-**
Перевод в стадию 2	(9 684)	9 684	-	**-**
Перевод в стадию 3	-	(2 746)	2 746	**-**
Чистый расход от создания/(восстановления) резерва кредитных убытков	2 137	16 530	553 567	**572 234**
Списания	-	-	(184 269)	**(184 269)**
Резерв под ОКУ на 30 июня	**18 453**	**26 413**	**978 764**	**1 023 630**

Проектное финансирование	**Стадия 3**	**Итого**
Резерв под ОКУ на 1 января	**465 148**	**465 148**
Чистый расход от создания/(восстановления) резерва кредитных убытков	(148 273)	**(148 273)**
Резерв под ОКУ на 30 июня	**316 875**	**316 875**

На оценочный резерв под кредитные убытки для кредитов и авансов клиентам, признанный в течение периода, оказывают влияние разные факторы. Основные изменения:

– перевод между Стадиями 1 и 2 и Стадией 3 по причине того, что по остаткам произошло значительное увеличение (или уменьшение) кредитного

риска или обесценение в течение периода, и последующее повышение (или понижение) уровня расчета ожидаемых кредитных убытков: за 12 месяцев или за весь срок;

– начисление дополнительных оценочных резервов по новым финансовым инструментам, признанным в течение периода, а также уменьшение резерва в результате прекращения признания финансовых инструментов в течение периода;

– списание оценочных резервов, относящихся к активам, которые были списаны в течение периода.

Существенное увеличение ожидаемых кредитных убытков в первом полугодии 2021 года обусловлено ухудшением финансового состояния ряда субъектов МСП, отменой регуляторных послаблений Банка России, изменением признаков обесценения и порядком определения LGD для кредитов в дефолте.

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе для целей ОКУ

По состоянию на 30 июня 2021 г. процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе для целей ОКУ, составили 1 320 546 тыс. руб.

Согласно требованиям Банка России, списание кредитов может произойти только после получения одобрения со стороны Правления, а в некоторых случаях – при наличии соответствующего судебного решения.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Группа, зависят 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 пр.

Руководство Группы 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 ОКУ.

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 30 июня 2021 г. сумма кредитов, выданных трем крупнейшим заемщикам, составляла 5 724 618 тыс. руб. (6,1% от совокупного кредитного портфеля). По данным кредитам создан резерв в размере 31 768 тыс. руб.

По состоянию на 30 июня 2021 г. сумма кредитов, выданных десяти крупнейшим независимым заемщикам, составляла 15 614 675 тыс. руб. (16,7% от совокупного кредитного портфеля). По данным кредитам создан резерв в

размере 667 493 тыс. руб.

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

тыс. руб.	***30.06.2021 (неаудировано)***	***31.12.2020***
Частные компании	98 347 421	4 673 699
Государственные компании	637 818	-
Кредитование самозанятых граждан	314 191	-
	99 299 430	**4 673 699**

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

тыс. руб.	***30.06.2021 (неаудировано)***	***31.12.2020***
Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	15 829 689	2 899 458
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	14 667 302	472 504
Недвижимость и строительство	13 686 953	240 467
Финансовая и лизинговая деятельность	11 455 233	-
Деятельность в сфере услуг	9 635 697	341 447
Логистика и транспорт	8 796 306	-
Торговля	7 894 738	-
Обработка и утилизация отходов, вторичного сырья	6 584 194	29 012
Здравоохранение, физкультура и спорт	2 803 837	74 271
Нефть и газ	1 311 480	170 740
Кредитование самозанятых граждан	314 191	-
Прочие	6 319 810	445 800
	99 299 430	**4 673 699**

Дебиторская задолженность по финансовой аренде

В портфель коммерческого кредитования включена дебиторская задолженность по финансовой аренде.

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 30 июня 2021 г. (в тыс. руб.) представлен ниже:

	До 1 года	***От 1 года до 5 лет***	***Более 5 лет***	***Итого***
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1 622 867	4 631 316	354 144	6 608 327
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(369 324)	(373 131)	(358 819)	(1 101 274)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	**1 253 543**	**4 258 185**	**(4 675)**	**5 507 053**

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2020 г. (в тыс. руб.) представлен ниже:

	До 1 года	*От 1 года до 5 лет*	*Более 5 лет*	*Итого*
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1 544 404	3 845 614	161 391	5 551 409
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(353 976)	(513 391)	(10 343)	(877 710)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	**1 190 428**	**3 332 223**	**151 048**	**4 673 699**

9. Инвестиционные финансовые активы

Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые через прочий совокупный доход, включают следующие позиции:

тыс. руб.	***30.06.2021 (неаудировано)***	***31.12.2020***
Корпоративные облигации	7 447 852	-
Облигации Минфина РФ	360 247	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)	673 139	1 266 222
Прочие долговые ценные бумаги	220 926	-
Вклад в уставный капитал прочих компаний	1 248 531	-
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	**9 950 695**	**1 266 222**

Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые через прочий совокупный доход, заложенные по договорам «репо», включают в себя следующие позиции:

тыс. руб.	***30.06.2021 (неаудировано)***	***31.12.2020***
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	276 542	-
Инвестиционные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо»	**276 542**	**-**

По состоянию на 31 декабря 2020 г. инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Группы Банка, классифицированной как группа выбытия, представлены в составе статьи «Активы, классифицированные как предназначенные для продажи» консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении (см. примечание 13).

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки финансовых

активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включены в Стадию 1.

Процентные ставки по долговым инвестиционным финансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены в таблице ниже.

	Процентная ставка 2020 г.	*Срок погашения 2020 г.*	*Процентная ставка 2019 г.*	*Срок погашения 2019 г.*
Корпоративные облигации	5,74%–15,00%	июль 2021 года - ноябрь 2034 года	-	-
Прочие долговые ценные бумаги	14,00%–15,00%	август 2022 года - май 2023 года	-	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)	7,00–7,60%	август 2021 г. – июль 2022 г.	7,00–8,52%	февраль 2021 г. – август 2021 г.
Облигации Минфина Российской Федерации	5,10–5,625%	март 2035 г. – апрель 2042 г.	-	-

В первом и втором кварталах текущего года ситуация на фондовом рынке характеризовалась сильной волатильностью, промежуточная переоценка оказывала отрицательное давление на капитал. Ожидание роста ставок повышало риск увеличения отрицательного финансового результата. Для ограничения этого влияния, а также для обеспечения необходимого уровня ликвидности для погашения ранее привлеченных в рамках антикризисных мер средств, полученных от Банка России в 2020 году сроком 1 год в размере более 19 млрд руб., решением Руководства Группы был реализован портфель ОФЗ с дюрацией более 5 лет. Финансовый результат от реализации портфеля составил 1 026 815 тыс. руб. убытка.

По состоянию на 30 июня 2021 г. корпоративные облигации в составе инвестиционных финансовых активов, переоцениваемых через прочий совокупный доход, эмитированы рядом крупнейших российских компаний и банков.

По состоянию на 30 июня 2021 г. прочие долговые ценные бумаги в составе инвестиционных финансовых активов, переоцениваемых через прочий совокупный доход, представлены облигациями, эмитированными банками развития, а также эмитированы рядом крупнейших российских компаний и банков.

По состоянию на 30 июня 2021г. вклады в уставный капитал прочих компаний представлены вложениями в уставные капиталы девяти компаний, которыми Группа владеет через ЗПИФ «МИР».

Инвестиционные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, включают в себя следующие позиции:

тыс. руб.	***30.06.2021 (неаудировано)***	***31.12.2020***
Облигации федерального займа (ОФЗ)	10 202 382	7 438 215
Субординированный облигационный займ	2 633 416	-
	12 835 798	**7 438 215**
За вычетом резерва под ОКУ	(56 485)	(3 794)
Инвестиционные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	**12 779 313**	**7 434 421**

Инвестиционные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо», включают в себя следующие позиции:

тыс. руб.	***30.06.2021 (неаудировано)***	***31.12.2020***
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	9 816 995	-
Инвестиционные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо»	**9 816 995**	**-**

По состоянию на 31 декабря 2020 г. инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, Группы Банка, классифицированной как группа выбытия, представлены в составе статьи «Активы, классифицированные как предназначенные для продажи» консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении (см. примечание 13).

Процентные ставки по долговым инвестиционным финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости, представлены в таблице ниже:

	Процентная ставка 2020 г.	***Срок погашения 2020 г.***	***Процентная ставка 2019 г.***	***Срок погашения 2019 г.***
Облигации федерального займа (ОФЗ)	5,57–7,10%	август 2023 г. – октябрь 2029 г.	7,00–7,10%	август 2023 г. – январь 2028 г.
Субординированный облигационный заем	0,51%	февраль 2032 г.	-	-
Облигации федерального займа, заложенные по договорам «репо»	5,57%	октябрь 2029 г.	-	-

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в течение шести месяцев 2021 года:

Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	**Стадия 1**	**Итого**
Резерв под ОКУ 1 января	**3 794**	**3 794**
Чистый расход от создания/(восстановления) резерва кредитных убытков	1 872	**1 872**
Резерв под ОКУ на 30 июня	**5 666**	**5 666**

Субординированный облигационный заем	**Стадия 3**	**Итого**
Резерв под ОКУ 1 января	**-**	**-**
Прекращение признания активов, классифицированных как предназначенные для продажи	50 819	**50 819**
Резерв под ОКУ на 30 июня	**50 819**	**50 819**

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) в течение шести месяцев 2020 года:

Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	**Стадия 1**	**Итого**
Резерв под ОКУ 1 января	**1 168**	**1 168**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены	(576)	**(576)**
Чистый расход от создания/(восстановления) резерва кредитных убытков	3 191	**3 191**
Резерв под ОКУ на 30 июня	**3 783**	**3 783**

Субординированный облигационный заем	**Стадия 3**	**Итого**
Резерв под ОКУ 1 января	**22 504**	**22 504**
Чистый расход от создания/(восстановления) резерва кредитных убытков	26 241	**26 241**
Резерв под ОКУ на 30 июня	**48 745**	**48 745**

Корпоративные облигации	**Стадия 3**	**Итого**
Резерв под ОКУ 1 января	**73 689**	**73 689**
Чистый расход от создания/(восстановления) резерва кредитных убытков	-	**-**
Резерв под ОКУ на 30 июня	**73 689**	**73 689**

Процентные ставки по долговым инвестиционным финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости, представлены в таблице ниже:

	Процентная ставка 2021 г.	*Срок погашения 2021 г.*	*Процентная ставка 2020 г.*	*Срок погашения 2020 г.*
Облигации федерального займа (ОФЗ)	7,00–7,10%	август 2023 г. – январь 2028 г.	7,00–7,10%	август 2023 г. – январь 2028 г.

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. 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 30 июня 2021 г. стоимость указанных облигаций составляет 2 582 597 тыс. руб.

10.Гудвилл

21 апреля 2016 г. в собственность Корпорации перешли 19 240 обыкновенных именных акций АО «МСП Банк» стоимостью 30 000 000 тыс. руб., что составляет 100% его уставного капитала.

Стоимость чистых активов Группы Банка на дату приобретения составила 29 424 377 тыс. руб., гудвилл составил - 575 623 тыс. руб.

По состоянию на 30 июня 2021 года в результате проведения тестирования гудвилла на обесценения признан убыток от обесценения в размере 575 623 тыс. руб., отраженный в статье «Изменение резерва под обесценение и ОКУ прочих активов и обесценение гудвилла» консолидированного промежуточного сокращенного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года.

11.Основные средства и нематериальные активы

тыс. руб.	Транспортные средства	Офисное оборудование	Мебель и принадлежности	Незавершенное строительство	Итого основные средства
Первоначальная стоимость					
По состоянию на 31 декабря 2019 г.	**70 582**	**471 294**	**441 065**	**56 999**	**1 039 940**
Поступление	2 035	17 629	1 971	21 770	**43 405**
Выбытие	-	(1 094)	(288)	-	**(1 382)**
По состоянию на 30 июня 2020 г. ***(неаудировано)***	**72 617**	**487 829**	**442 748**	**78 769**	**1 081 963**
По состоянию на 31 декабря 2020 г.	**33 688**	**109 868**	**22 749**	**236**	**166 541**
Поступление	-	14 654	285	-	**14 939**
Выбытие	-	(1 658)	-	(118)	**(1 776)**
Прекращение признания активов, классифицированных как предназначенные для продажи	33 608	771 549	419 783	368	**1 225 308**
По состоянию на 30 июня 2021 г. ***(неаудировано)***	**67 296**	**894 413**	**442 817**	**486**	**1 405 012**
Накопленная амортизация					
По состоянию на 31 декабря 2019 г.	**49 604**	**259 155**	**359 063**	**1**	**667 823**
Амортизация	6 161	58 770	8 119	-	**73 050**
Выбытие	-	(1 094)	(47)	-	**(1 141)**
По состоянию на 30 июня 2020 г. ***(неаудировано)***	**55 765**	**316 831**	**367 135**	**1**	**739 732**
По состоянию на 31 декабря 2020 г.	**24 955**	**95 163**	**12 574**	**-**	**132 692**
Амортизация	2 044	7 919	1 315	-	**11 278**
Выбытие	-	(1 658)	-	-	**(1 658)**
Прекращение признания активов, классифицированных как предназначенные для продажи	33 004	378 064	364 822	-	**775 890**
По состоянию на 30 июня 2021 г. ***(неаудировано)***	**60 003**	**479 488**	**378 711**	**-**	**918 202**
Балансовая стоимость					
По состоянию на 31 декабря 2019 г.	**20 978**	**212 139**	**82 002**	**56 998**	**372 117**
По состоянию на 30 июня 2020 г. ***(неаудировано)***	**16 852**	**170 998**	**75 613**	**78 768**	**342 231**
По состоянию на 31 декабря 2020 г.	**8 733**	**14 705**	**10 175**	**236**	**33 849**
По состоянию на 30 июня 2021 г. ***(неаудировано)***	**7 293**	**414 925**	**64 106**	**486**	**486 810**

	Веб-сайт	Лицензии	Информационно-аналитические системы	Прочие НМА	Вложения в разработку НМА	Итого НМА
Первоначальная стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2019 г.	**4 501**	**1 347 717**	**391 987**	**13 914**	**123 417**	**1 881 536**
Поступление	-	63 518	205	553	73 047	**137 323**
Выбытие	(1 015)	(413 380)	-	-	-	**(414 395)**
Перевод между категориями	-	-	130 650	-	(130 650)	-
По состоянию на 30 июня 2020 г. ***(неаудировано)***	**3 486**	**997 855**	**522 842**	**14 467**	**65 814**	**1 604 464**
По состоянию на 31 декабря 2020 г.	**3 486**	**662 467**	**551 840**	**20 647**	**209 422**	**1 447 862**
Поступление	-	12 956	122 305	2 637	1 838	**139 736**
Выбытие	-	(202 986)	(334)	(759)	-	**(204 079)**
Перевод между категориями		-	209 328	-	(209 328)	**-**
Прекращение признания активов, классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	737 794	-	-	**737 794**
По состоянию на 30 июня 2021 г. ***(неаудировано)***	**3 486**	**472 437**	**1 620 933**	**22 525**	**1 932**	**2 121 313**
Накопленная амортизация						
По состоянию на 31 декабря 2019 г.	**3 672**	**685 224**	**232 690**	**7 452**	**-**	**929 038**
Амортизация	104	139 218	77 434	988	-	**217 744**
Выбытие	(1 015)	(413 327)	-	-	-	**(414 342)**
По состоянию на 30 июня 2020 г. ***(неаудировано)***	**2 761**	**411 115**	**310 124**	**8 440**	**-**	**732 440**
По состоянию на 31 декабря 2020 г.	**2 866**	**344 918**	**351 913**	**10 852**	**-**	**710 549**
Амортизация	104	70 118	49 076	2 514	-	**121 812**
Выбытие	-	(202 986)	(334)	(759)	-	**(204 079)**
Прекращение признания активов, классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	205 391	-	-	**205 391**
По состоянию на 30 июня 2021 г. ***(неаудировано)***	**2 970**	**212 050**	**606 046**	**12 607**	**-**	**833 673**
Балансовая стоимость						
По состоянию на 31 декабря 2019 г.	**829**	**662 493**	**159 297**	**6 462**	**123 417**	**952 498**
По состоянию на 30 июня 2020 г. ***(неаудировано)***	**725**	**586 740**	**212 718**	**6 027**	**65 814**	**872 024**
По состоянию на 31 декабря 2020 г.	**620**	**317 549**	**199 927**	**9 795**	**209 422**	**737 313**
По состоянию на 30 июня 2021 г. ***(неаудировано)***	**516**	**260 387**	**1 014 887**	**9 918**	**1 932**	**1 287 640**

Вложения в НМА включают: вложения в разработку геомаркетинговой информационно-аналитической системы Бизнес навигатор МСП, Портала Бизнес навигатора, через который осуществляется доступ к Бизнес навигатору МСП, АИС «Мониторинг МСП», системы внутренних рейтингов РГО и товарного знака.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. основные средства и нематериальные активы Группы Банка, классифицированной как группа выбытия, представлены в составе статьи «Активы, классифицированные как предназначенные для продажи» консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении (см. примечание 13).

12.Прочие активы

Прочие активы включают следующие позиции:

тыс. руб.	***30.06.2021 (неаудировано)***	***31.12.2020***
Нефинансовые:		
Авансы поставщикам	1 265 024	841 380
Актив в форме права пользования	875 719	8 602
Приобретение отдельных объектов основных средств по лизинговой деятельности	2 461	-
Итого нефинансовые	**2 143 204**	**849 982**
Финансовые:		
Задолженность принципала по регрессному требованию	3 355 521	3 303 523
Авансовые платежи по лизинговой деятельности	2 134 282	792 556
Изъятое обеспечение по просроченной финансовой аренде	897 565	-
НДС по приобретенным ценностям и авансам	526 484	135 523
Задолженность по гарантийным платежам	223 327	65 416
Расчеты с внебюджетными фондами	4 572	-
Прочее	449 600	155 690
Итого финансовые	**7 591 351**	**4 452 708**
	9 734 555	**5 302 690**
За вычетом: резерва под ОКУ и обесценение прочих активов	(6 943 508)	(3 668 176)
Итого прочие активы	**2 791 047**	**1 634 514**

По состоянию на 31 декабря 2020 г. прочие активы Группы Банка, классифицированной как группа выбытия, представлены в составе статьи «Активы, классифицированные как предназначенные для продажи» консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении (см. примечание 13).

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по прочим финансовым активам в течение шести месяцев 2021 года:

	Стадия 1	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**Итого**
Резерв под ОКУ на 1 января	**8 697**	**14 891**	**3 349 380**	**3 372 968**
Активы, признанные в периоде	9 514	(269)	-	**9 244**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за вычетом списанных)	(2 825)	(14 036)	-	**(16 861)**
Перевод в этап 2	(1 931)	1 931	-	**-**
Перевод в этап 3	-	(8 220)	8 220	**-**
Чистый расход от создания/(восстановления) резерва кредитных убытков	4 838	(499)	113 319	**117 658**
Списания	(1 168)	7 128	(58 460)	**(52 500)**
Прекращение признания активов, классифицированных как предназначенные для продажи	13	-	2 761 979	**2 761 992**
Резерв под ОКУ на 30 июня	**17 137**	**926**	**6 174 438**	**6 192 501**

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) по прочим финансовым активам в течение шести месяцев 2020 года:

	Стадия 1	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**Итого**
Резерв под ОКУ на 1 января	**14 267**	**6 604**	**5 139 475**	**5 160 346**
Активы, признанные в периоде	20 909	15	-	**20 924**
Активы, признание которых было прекращено или которые были погашены (за вычетом списанных)	(3 727)	(6 260)	-	**(9 987)**
Чистый расход от создания/(восстановления) резерва кредитных убытков	(3 462)	-	(377 388)	**(380 850)**
Списания	-	(229)	(23 096)	**(23 325)**
Резерв под ОКУ на 30 июня	**27 987**	**130**	**4 738 991**	**4 767 108**

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение по нефинансовым прочим активам:

тыс. руб.

На 31 декабря 2019 года	**311 463**
Создание (восстановление)	440 706
Списание	(190)
На 30 июня 2020 года (неаудировано)	**751 979**
На 31 декабря 2020 года	**295 208**
Создание (восстановление)	(128 813)
Списание	(398)
Прекращение признания активов, классифицированных как предназначенные для продажи	585 010
На 30 июня 2021 года (неаудировано)	**751 007**

Резерв на обесценение и оценочный резерв активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов.

Аренда

У Группы есть договоры аренды помещений и транспортных средств. До применения МСФО (IFRS) 16 участники группы (в качестве арендатора) классифицировали каждый договор аренды в качестве операционной аренды на дату начала срока аренды. В рамках операционной аренды арендуемое имущество не было капитализировано, а платежи по операционной аренде отражались как расходы на аренду в отчете о совокупном доходе линейным методом на протяжении всего срока аренды. Предоплата по аренде и начисленная арендная плата были отражены в составе предоплаты и кредиторской задолженности соответственно. После принятия МСФО (IFRS) 16 применен единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Стандарт содержит переходные требования и предусматривает исключения практического характера, которые были использованы Группой.

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования, а также ее изменения в течение периода:

	Активы в форме права пользования	
Недвижимость	***30.06.2021 (неаудировано)***	***30.06.2020 (неаудировано)***
На 1 января	**7 992**	**200 627**
Модификация условий договора аренды	-	5 595
Амортизационные отчисления	(1 498)	(87 818)
Прекращение признания активов, классифицированных как предназначенные для продажи	868 656	-
На конец периода	**875 150**	**118 404**

	Активы в форме права пользования	
Транспорт	**2021**	**2020**
На 1 января	**609**	**-**
Приобретения	**-**	878
Амортизационные отчисления	(40)	(154)
На конец периода	**569**	**724**

13.Группа выбытия

31 декабря 2020 года Правительство Российской Федерации выпустило распоряжение № 3710-р (далее – Распоряжение Правительства), в котором утверждается список институтов развития, которые передаются под управление государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ», а также план мероприятий («дорожная карта») по модернизации действующей структуры институтов развития. В соответствии с Распоряжением Правительства в 2021 году было запланировано присоединение акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» к акционерному обществу «Банк Дом.РФ».

По состоянию 31 декабря 2020 г. Группа Банка была классифицирована как группа выбытия в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 5. Активы и обязательства Группы Банка были представлены в консолидированном годовом финансовом отчете за 2020 год обособленно, как выбывающая группа.

В утвержденной в июне 2021 г. Стратегии развития акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» до 2025 года предполагается продолжение работы АО «МСП Банк» и развитие его деятельности в составе Группы, (см. примечание 3).

В связи с возникшими новыми обстоятельствами, Группа провела, согласно положениям МСФО (IFRS) 10, повторную оценку своего будущего влияния на АО «МСП Банк» по результатам реализации мероприятий, осуществляемых по Распоряжению Правительства, и пришла к выводу, что она сохранит контроль над Группой Банка. В связи с этим Группа прекращает классифицировать Группу Банка как выбывающую группу в финансовой отчетности Группы по состоянию на 30 июня 2021 г.

Ниже приведено раскрытие активов и обязательств группы выбытия по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

	31.12.2020
Активы	
Денежные средства и их эквиваленты	3 465 166
Обязательные резервы в ЦБ РФ	511 380
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 714 875
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	3 137 153
Кредиты клиентам	94 964 644
Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые через прочий совокупный доход	20 154 663
Инвестиционные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	6 362 869
Инвестиционные финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо»	11 262 999
Гудвилл	575 623
Отложенные налоговые активы	2 816 402
Основные средства	580 389
Нематериальные активы	493 271
Прочие активы	1 436 036
Итого активов	**148 475 470**
Обязательства	
Задолженность перед ЦБ РФ	25 300 146
Средства кредитных организаций	43 051 236
Средства клиентов	18 504 954
Выпущенные долговые ценные бумаги	17 948 211
Резерв под ОКУ по выданным гарантиям	1 111 200
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 102
Прочие обязательства	3 184 465
Субординированный кредит	8 349 428
Итого обязательств	**117 451 742**

По состоянию на 31 декабря 2020 г. договорные и условные обязательства Группы Банка включали следующие позиции:

тыс. руб.	*31.12.2020*
Обязательства кредитного характера	
Обязательства по предоставлению кредитов	23 143 827
Гарантии	40 599 252
Договорные и условные обязательства	**63 743 079**
За вычетом резерва под ОКУ	(927 270)
Итого обязательств кредитного характера после вычета резерва	**62 815 809**

14.Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

тыс. руб.	***30.06.2021 (неаудировано)***	***30.06.2020 (неаудировано)***
Расход по текущему налогу	538 634	691 348
Расход по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	2 293 227	(358 307)
Расход (возмещение) по налогу на прибыль	**2 831 861**	**333 041**

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний и коммерческих банков в 2021 и 2020 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям, муниципальным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием в 2021 и 2020 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:

тыс. руб.	***30.06.2021 (неаудировано)***	***30.06.2020 (неаудировано)***
Прибыль (убыток) до налогообложения	**(8 095 721)**	**90 183**
Теоретические налоговые отчисления/возмещение по законодательно установленной ставке (2021 год: 20%; 2020 год: 20%)	(1 619 144)	18 037
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую прибыль	2 061 243	385 179
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемый по ставке 15%	2 389 763	(70 175)
Расход (возмещение) по налогу на прибыль	**2 831 861**	**333 041**

15.Задолженность перед Банком России

По состоянию на 30 июня 2021 г. средства Центрального Банка Российской Федерации представляют собой кредиты, номинированные в рублях, под годовую ставку от 2,25% до 4,00% с датами погашения с июль 2021 года по апрель 2024 года, в сумме 14 556 068 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, при этом эффективная ставка по одному из ранее признанных нерыночному кредиту составила

8,16%. Новых кредитов, полученных на нерыночных условиях, в течении 6 месяцев 2021 года не было. 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 30 июня 2021 г. обеспечение, предоставленное Центральным Банком Российской Федерации, составляет 3 908 486 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. задолженность перед Центральным Банком Российской Федерации Группы Банка, классифицированной как группа выбытия, представлена в составе статьи «Обязательства, непосредственно связанные с активами, классифицированными как предназначенные для продажи» консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении (см. примечание 13).

16.Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают следующие позиции:

тыс. руб.	***30.06.2021 (неаудировано)***	***31.12.2020***
Долгосрочное межбанковское финансирование	22 398 723	-
Краткосрочные ссуды и депозиты банков	3 804 523	-
Договоры «репо»	9 168 533	-
Корреспондентские лоро-счета российских банков	1 334	-
Средства кредитных организаций	**35 373 113**	**-**

По состоянию на 31 декабря 2020 г. средства кредитных организаций Группы Банка, классифицированной как группа выбытия, представлены в составе статьи «Обязательства, непосредственно связанные с активами, классифицированными как предназначенные для продажи» консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении (см. примечание 13).

30.06.2021 (неаудировано)	**Контрактная процентная ставка**	**Эффективная процентная ставка**	**Срок погашения**
Долгосрочное межбанковское финансирование			
Рубли	5,17–8,50%	5,17–8,50%	октябрь 2025 г. – декабрь 2027 г.
Краткосрочные ссуды и депозиты банков			
Рубли	5,25–6,35%	5,25–6,35%	июль–сентябрь 2021 г.

Краткосрочные ссуды и депозиты банков представляют собой депозиты различных российских банков со сроком погашения от десяти дней до 1 года.

По состоянию на 30 июня 2021 г. долгосрочное межбанковское финансирование включает в себя кредит, полученный от государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ» в сентябре 2009 года на сумму 30 000 000 тыс. руб. по ставке 6,25% годовых. Эффективная процентная ставка составила 12,45% за 6 месяцев 2021 года по данному долгосрочному финансированию.

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

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

В течение 6 месяцев 2021 года Группа осуществляла досрочное погашение отдельных кредитов, предоставленных в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства, по которым при первоначальном признании был признан расход в виде корректировки до справедливой стоимости активов. Остаток корректировки, ранее учтенной в составе расходов в размере 14 339 тыс. руб., был отражен по строке «Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов» отчета о прибылях и убытках за шесть месяцев 2021 г. (шесть месяцев 2020 г.: 137 537 тыс. руб.). Совокупный результат по кредитам клиентам, предоставленным в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства за шесть месяцев 2021 года, представляет собой доход от списания корректировки, признанной при первоначальном признании в расходах, в размере 14 339 тыс. руб. (доход шесть месяцев 2020 г.: 137 537 тыс. руб.)

За 6 месяцев 2021 года кредитов, выданных, полученных по ставкам ниже рыночных, не было.

Для целей реализации государственной программы поддержки малого и среднего предпринимательства Группа заключила соглашение о предоставлении субсидии из федерального бюджета в целях обеспечения

исполнения обязательств по гарантиям, предоставленным в целях обеспечения исполнения обязательств субъектов МСП по кредитным договорам.

Субсидии предоставляются Группе:

− на финансовое обеспечение в текущем финансовом году затрат на исполнение обязательства по гарантии;

− на возмещение в очередном финансовом году затрат на исполнение обязательств по гарантиям, осуществленных в текущем финансовом году.

За 6 месяцев 2021 г. субсидия на выплаты по гарантиям составила 62 129 тыс. руб., за 6 месяцев 2020 г. − 4 638 тыс. руб.

Новое соглашение о субсидии подписано 2 апреля 2021 г. В рамках данного соглашения о субсидии предусмотрены следующие лимиты субсидии:

− в 2021 году 3 908 351 тыс. руб. (с учетом переноса неиспользованного остатка субсидии в 2020 году в размере 1 057 651 тыс. руб.);

− в 2022 году 2 736 900 тыс. руб.;

− в 2023 году 2 996 100 тыс. руб.

В течение 2020 года Группа получила субсидии в сумме 530 349 тыс. руб. в целях возмещения затрат на исполнение обязательств по гарантиям, по которым был произведен взаимозачет с соответствующими затратами.

18.Средства клиентов

Средства клиентов включают следующие позиции:

тыс. руб.	***30.06.2021 (неаудировано)***	***31.12.2020***
Текущие счета	5 295 793	-
Срочные депозиты	3 789 940	
Текущие счета физических лиц	2 470 095	-
Средства клиентов	**11 555 828**	**-**
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	654 098	-

По состоянию на 31 декабря 2020 г. средства клиентов Группы Банка, классифицированной как группа выбытия, представлены в составе статьи «Обязательства, непосредственно связанные с активами, классифицированными как предназначенные для продажи» консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении (см. примечание 13).

По состоянию на 30 июня 2021 г. средства клиентов в размере 3 750 000 тыс. руб. (27,0%) представляли собой средства крупнейшего клиента.

По состоянию на 30 июня 2021 г. средства клиентов в размере 6 639 914 тыс. руб. (47,0%) представляли собой средства трех крупнейших клиентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

тыс. руб.	***30.06.2021 (неаудировано)***	***31.12.2020***
Частные компании	6 650 858	-
Физические лица	2 470 095	-
Компании под контролем государства	2 434 875	-
Средства клиентов	**11 555 828**	**-**

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

тыс. руб.	***30.06.2021 (неаудировано)***	***31.12.2020***
Финансовая и лизинговая деятельность	4 280 700	-
Физические лица	2 470 095	-
Недвижимость и строительство	1 230 727	-
Деятельность в сфере услуг	637 466	-
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	619 062	-
Производство, включая машиностроение	514 949	-
Логистика и транспорт	317 167	-
Торговля	315 187	-
Обработка и утилизация отходов, вторичного сырья	164 226	-
Здравоохранение, физкультура и спорт	64 003	-
Прочее	942 246	-
Средства клиентов	**11 555 828**	**-**

19.Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают следующие позиции:

тыс. руб.	***30.06.2021 (неаудировано)***	***31.12.2020***
Векселя	1 760 103	-
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	20 772 217	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	**22 532 320**	**-**

По состоянию на 31 декабря 2020 г. выпущенные долговые ценные бумаги Группы Банка, классифицированной как группа выбытия, представлены в составе статьи «Обязательства, непосредственно связанные с активами, классифицированными как предназначенные для продажи» консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении (см. примечание 13).

На 30 июня 2021 г. выпущенные ценные бумаги представляют собой неконвертируемые облигации и векселя, выпущенные АО «МСП Банк».

Состав выпущенных на внутреннем рынке облигаций АО «МСП Банк» представлен ниже:

Выпуск	*Дата выпуска*	*Дата погашения*	*Номинальная стоимость, тыс. руб.*	*Контрактная ставка купона, % годовых*	*Эффективная ставка купона, % годовых*	**30.06.2021** ***(неаудировано)*** *Балансовая стоимость, тыс. руб.*
ОБ-01	28 ноября 2011 г.	17 марта 2022 г.	5 000 000	7,00	7,36	4 111 901
ОБ-02	28 ноября 2011 г.	11 августа 2022 г.	5 000 000	7,50	8,38	4 347 849
СФО МОС МСП 1	26 декабря 2018 г.	28 марта 2034 г.	7 000 000	9,10	9,62	-
СФО МОС МСП 2	9 декабря 2019 г.	26 ноября 2033 г.	4 200 000	6,75	6,40	-
СФО МОС МСП 3	16 декабря 2019 г.	26 ноября 2033 г.	5 800 000	6,70	6,20	1 483 339
СФО МОС МСП 5	3 ноября 2020 г.	26 ноября 2034 г.	4 000 000	5,85	5,40	3 976 603
СФО МОС МСП 6	15 октября 2020 г.	26 мая 2033 г.	6 200 000	5,83	5,83	6 130 010
СО-1	15 декабря 2020 г.	12 марта 2030 г.	720 000	8,50	8,67	722 515
Итого						**20 772 217**

В феврале и марте 2021 года Банком были исполнены обязательств по прохождению оферт по облигациям АО «МСП Банк» серии 01 (рег. номер 40103340B от 28.11.2011) и 02 (рег. номер 40203340B от 28.11.2011). В рамках оферты по облигациям серии 01 Банком было выкуплено 0 облигаций. При вторичном размещении, ранее выкупленных в 2017-2018 годах, облигаций ОБ-1 Банком 21.04.2021 г. было размещено 4 050 000 облигаций, 4 050 000 000 в рублевом эквиваленте. В рамках оферты по облигациям серии 02 Банком было выкуплено 0 облигаций. При вторичном размещении, ранее выкупленных в 2014-2016 годах, облигаций ОБ-2 Банком в феврале-апреле 2021 г. было размещено 4 248 500 облигаций, 4 248 500 000 в рублевом эквиваленте. Облигации были размещены в рамках рыночного размещения, открытая подписка. Инвесторами стали кредитные организации, брокерские и управляющие компании.

По состоянию на 30 июня 2021 г. процентные векселя в сумме 1 760 103 тыс. руб. номинированы в рублях со сроком погашения с июля 2021 года по октябрь 2026 года. Процентные ставка по данным векселям составляют от 1,25% до 4,75%.

По состоянию на 30 июня 2021 г. полностью погашены облигации СФО МОС МСП 1.

20.Резерв под ОКУ по обязательствам кредитного характера

Ниже представлен анализ изменений резерва под ОКУ по выданным гарантиям:

тыс. руб.	***2021 (неаудировано)***	***2020 (неаудировано)***
На 1 января	**5 956 659**	**4 651 534**
Создание	2 568 072	412 691
Использование резерва под ОКУ	(6 604)	(128 893)
Прекращение признания активов, классифицированных как предназначенные для продажи	1 248 493	-
На 30 июня	**9 766 620**	**4 935 332**

По состоянию на 31 декабря 2020 г. резерв под ОКУ по обязательствам кредитного характера Группы Банка, классифицированной как группа выбытия, представлен в составе статьи «Обязательства, непосредственно связанные с активами, классифицированными как предназначенные для продажи» консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении (см. примечание 13).

21.Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

тыс. руб.	***30.06.2021 (неаудировано)***	***31.12.2020***
Нефинансовые:		
Авансы по гарантийным платежам полученные	1 978 622	570 547
Задолженность перед персоналом, включая оценочные обязательства	1 771 850	1 546 565
Полученные авансы и расчеты с подрядчиками по лизинговой деятельности	377 848	437 135
Резерв по судебным искам	195 618	1 696
Расчеты с бюджетом по налогам, отличным от налога на прибыль	180 143	67 481
Расчеты с внебюджетными фондами	69 652	626
Резерв по прочим выплатам	10 740	56 251
Прочее	7 895	31 277
Итого нефинансовые	**4 592 368**	**2 711 578**
Финансовые:		
Обязательства по аренде	858 191	8 244
Расчеты с поставщиками и прочими кредиторами	466 516	303 423
Задолженность по дивидендам	87 031	-
Итого финансовые	**1 411 738**	**311 667**
Прочие обязательства	**6 004 106**	**3 023 245**

По состоянию на 31 декабря 2020 г. прочие обязательства Группы Банка, классифицированной как группа выбытия, представлены в составе статьи «Обязательства, непосредственно связанные с активами, классифицированными как предназначенные для продажи» консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении (см. примечание 13).

Ниже представлен анализ изменений резерва по судебным искам:

тыс. руб.	***2021 (неаудировано)***	***2020 (неаудировано)***
На 1 января	**1 696**	**141 677**
Создание	53 962	33 121
Использование	(1 447)	(44 446)
Списание	(200)	(3 409)
Прекращение признания активов, классифицированных как предназначенные для продажи	141 607	-
На 30 июня	**195 618**	**126 943**

Ниже представлена балансовая стоимость арендных обязательств, а также ее изменения в течение периода:

тыс. руб.	Арендные обязательства	
Недвижимость	***30.06.2021 (неаудировано)***	***30.06.2020 (неаудировано)***
На 1 января	**7 634**	**184 309**
Приобретения	-	878
Процентные расходы	(275)	(5 679)
Модификация условий договора аренды	-	5 595
Корректировка лизинговых платежей	-	249
Лизинговые платежи	(843)	(97 168)
Прекращение признания активов, классифицированных как предназначенные для продажи	851 106	-
На конец периода	**857 622**	**88 184**

тыс. руб.	Арендные обязательства	
Транспорт	***30.06.2021 (неаудировано)***	***30.06.2020 (неаудировано)***
На 1 января	**610**	**-**
Корректировка переменных лизинговых платежей	362	-
Лизинговые платежи	(403)	-
На конец периода	**569**	**-**

22.Субординированный кредит

По состоянию на 30 июня 2021 г. субординированный кредит получен от государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ» в размере 9 000 000 тыс. руб. с датой погашения 31 октября 2025 г.

По состоянию на 30 июня 2021 г. эффективная ставка по субординированному кредиту составила 7,12%.

По состоянию на 30 июня 2021 г. амортизированная стоимость субординированного кредита составила 8 522 502 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2020 г. субординированный кредит Группы Банка, классифицированной как группа выбытия, представлен в составе статьи «Обязательства, непосредственно связанные с активами, классифицированными как предназначенные для продажи» консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении (см. примечание 13).

23.Капитал

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

	30.06.2021 (неаудировано)		*31.12.2020*	
	Количество акций	***Номинальная стоимость***	***Количество акций***	***Номинальная стоимость***
Обыкновенные акции	**10 700 000**	**107 000 000**	**10 700 000**	**107 000 000**

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

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Корпорации должно быть распределено не менее 25% чистой прибыли акционерного общества (без учета доходов, полученных от переоценки финансовых вложений), если иное не установлено актами правительства Российской Федерации. В случае, если на выплату дивидендов направляется сумма, определенная исходя из чистой прибыли по данным финансовой отчетности, в том числе консолидированной, в соответствии с МСФО, то для выплаты дивидендов используется нераспределенная прибыль акционерного общества.

По состоянию на 30 июня 2021 г. нераспределенный и незарезервированный убыток Группы по МСФО составил (18 619 802) тыс. руб. На 31 декабря 2020 г. нераспределенный и незарезервированный убыток Группы по МСФО составил (7 593 157) тыс. руб.

24.Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые черты развивающегося рынка. Среди них, в частности, неконвертируемость российского рубля в большинстве стран за пределами Российской Федерации, относительно высокая инфляция. Существующее российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. В России продолжается развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке.

Официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, за 6 месяцев 2021 года понизился с 73,8757 рублей за доллар США до 73,8757 рублей за доллар США. За 6 месяцев 2021 года ключевая ставка Центрального Банка Российской Федерации повысилась с 4,25% в январе 2021 года до 5,5% в июне 2021. В настоящее время сохраняется неопределенность дальнейшего ухудшения операционной среды, которая оказывает влияние на будущее

финансовое положение и операционную деятельность Группы. Руководство Группы считает, что принимает все необходимые меры для поддержания устойчивого положения и дальнейшего развития бизнеса Группы в сложившихся обстоятельствах.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По состоянию на 30 июня 2021 г. на основании оценки рисков по данным судебным искам руководством Группы принято решение о создании оценочного обязательства в размере 195 618 тыс. руб. (31 декабря 2020 г.: 1 696 тыс. руб.) (см. примечание 21).

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, так как 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 30 июня 2021 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 связи с чем Группа не формировала резервы по налоговыми обязательствам.

Договорные и условные обязательства

На 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 г. договорные и условные обязательства Группы включали следующие позиции:

тыс. руб.	***30.06.2021 (неаудировано)***	***31.12.2020***
Обязательства кредитного характера		
Гарантии	126 640 038	78 649 893
Поручительства	62 170 906	47 356 383
Обязательства по предоставлению кредитов	22 266 915	-
Договорные и условные обязательства	**211 077 859**	**126 006 276**
За вычетом резерва под ОКУ	(9 766 620)	(5 956 659)
Итого обязательств кредитного характера после вычета резерва	**201 311 239**	**120 049 617**

По состоянию на 31 декабря 2020 г. договорные и условные обязательства Группы Банка, классифицированной как группа выбытия, представлены в примечании 13.

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера в течение шести месяцев 2021 года:

	Стадия 1	**Стадия 2**	**Стадия 3**	**Итого**
Резерв под ОКУ на 1 января	**3 363 013**	**2 079 590**	**514 056**	**5 956 659**
Обязательства, признанные в периоде	1 010 264	29 374	-	**1 039 638**
Обязательства, признание которых было прекращено или которые были погашены	(455 345)	(3 589)	(462 008)	**(920 942)**
Перевод в этап 1	476 147	(476 147)	-	**-**
Перевод в этап 2	(144 406)	144 406	-	**-**
Перевод в этап 3	(13 161)	(18 315)	31 476	**-**
Чистый расход от создания/(восстановления) резерва кредитных убытков	1 190 277	746 366	512 733	**2 449 376**
Списания	(6 089)	-	(515)	**(6 604)**
Прекращение признания активов, классифицированных как предназначенные для продажи	752 231	64 555	431 707	**1 248 493**
Резерв под ОКУ на 30 июня	**6 172 931**	**2 566 240**	**1 027 449**	**9 766 620**

Ниже представлен анализ изменения резерва по обязательствам кредитного характера в течение шести месяцев 2020 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Резерв под ОКУ на 1 января	**2 879 438**	**485 080**	**1 287 016**	**4 651 534**
Обязательства, признанные в периоде	1 042 257	37 504	-	**1 079 761**
Обязательства, признание которых было прекращено или которые были погашены	(393 012)	(1 283)	(521 907)	**(916 202)**
Перевод в этап 1	2 902	(1 837)	(1 065)	**-**
Перевод в этап 2	(5 743)	5 743	-	**-**
Перевод в этап 3	(18 576)	(726)	19 302	**-**
Чистый расход от создания/(восстановления) резерва кредитных убытков	(339 555)	51 122	537 564	**249 131**
Списания	-	-	(128 892)	**(128 892)**
Резерв под ОКУ на 30 июня	**3 167 711**	**575 603**	**1 192 018**	**4 935 332**

25. Чистые комиссионные доходы

Комиссионные доходы включают следующие позиции:

тыс. руб.	***30.06.2021 (неаудировано)***	***30.06.2020 (неаудировано)***
Выданные гарантии и поручительства	928 659	756 990
Доверительное управление	51 372	40 059
Консультационные услуги	27 523	18 368
Расчетные операции	19 673	16 157
Комиссионные доходы	**1 027 227**	**831 574**

Комиссионные расходы включают следующие позиции:

тыс. руб.	***30.06.2021 (неаудировано)***	***30.06.2020 (неаудировано)***
Посреднические услуги	145 078	95 149
Расчетные операции	15 063	10 690
Полученные гарантии	40	187
Комиссионные расходы	**160 181**	**106 026**

26.Прочие доходы

Прочие доходы включают следующие позиции:

тыс. руб.	***30.06.2021 (неаудировано)***	***30.06.2020 (неаудировано)***
Доходы от предоставления ИТ услуг	135 971	446 883
Доходы по регрессным требованиям принципалу	118 879	131 861
Доходы по прочим банковским услугам	62 105	106 246
Доходы за вычетом расходов по операциям с лизинговым имуществом	469	17 726
Прочие	59 303	38 412
Прочие доходы	**376 727**	**741 128**

27.Административные и прочие операционные расходы

Административные и прочие операционные расходы включают следующие позиции:

тыс. руб.	***30.06.2021 (неаудировано)***	***30.06.2020 (неаудировано)***
Заработная плата и премии	2 374 609	2 338 888
Отчисления на социальное обеспечение	502 957	475 746
Расходы на персонал	**2 877 566**	**2 814 634**
Амортизация основных средств и нематериальных активов	317 719	290 794
Административные расходы	197 914	173 306
Чистые расходы от лизинговой деятельности	169 520	254 186
Консультационные и прочие услуги	161 751	171 111
Налоги, отличные от налога на прибыль	154 632	180 497
Расходы по аренде, на содержание помещений и оборудования	145 320	206 929
Расходы по амортизации актива в форме права пользования	94 036	87 972
Расходы на программное обеспечение	68 238	43 049
Вознаграждение и расходы, связанные с управлением паевым инвестиционным фондом	55 421	42 557
Реклама	54 410	98 248
Изменение резерва по судебным искам	53 119	29 712
Прочие расходы связанные с ценными бумагами	32 001	45 009
Материальные расходы	5 558	2 367
Изменение резерва по прочим выплатам	3 489	6 514
Командировочные расходы	3 146	2 353
Прочее	222 005	61 064
Административные и прочие операционные расходы	**4 615 845**	**4 510 302**

28.Справедливая стоимость финансовых инструментов

Иерархия источников справедливой стоимости

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

В таблице ниже приведен анализ финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, по состоянию на 30 июня 2021 г. и 31 декабря 2020 г. в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости (в тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2020 г. финансовые инструменты Группы Банка, классифицированной как группа выбытия, представлены в составе статьи «Активы, классифицированные как предназначенные для продажи» консолидированного промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении (см. примечание 13).

	Оценка справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2021 г. 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				
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход:				
– корпоративные облигации	7 447 852	-	-	**7 447 852**
– облигации федерального займа (ОФЗ)	673 139	-	-	**673 139**
– прочие долговые ценные бумаги	220 926	-	-	**220 926**
– вклад в уставный капитал прочих компаний	-	-	1 248 531	**1 248 531**
– облигации Минфина РФ	360 247	-	-	**360 247**
	8 702 164	**-**	**1 248 531**	**9 950 695**

	Оценка справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2021 г. с использованием			
	Котировки на активных рынках (уровень 1)	***Значительные наблюдаемые исходные данные (уровень 2)***	***Значительные ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)***	***Итого***
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	-	69 836 401	-	**69 836 401**
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	598 215	**598 215**
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	-	-	2 189 755	**2 189 755**
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:				
– облигации федерального займа (ОФЗ)	10 196 716	-	-	**10 196 716**
– субординированный облигационный заем			2 582 597	**2 582 597**
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо»	10 093 537			**10 093 537**
Кредиты клиентам	-	-	88 710 995	**88 710 995**
	20 290 253	**69 836 401**	**94 081 562**	**184 208 216**
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Задолженность перед ЦБ РФ	-	-	14 556 068	**14 556 068**
Средства кредитных организаций	-	-	35 373 113	**35 373 113**
Средства клиентов	-	-	11 555 828	**11 555 828**
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	22 532 320	**22 532 320**
Субординированный кредит	-	-	8 522 502	**8 522 502**
	-	**-**	**92 539 831**	**92 539 831**

	Оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2020 г. 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				
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход:				
– облигации федерального займа (ОФЗ)	1 266 222			**1 266 222**
	1 266 222			**1 266 222**
Активы, справедливая стоимость которых раскрывается				
Денежные средства и их эквиваленты	-	63 560 944	-	**63 560 944**
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	-	-	114 325	**114 325**
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:				
– облигации федерального займа (ОФЗ)	7 434 421	-	-	**7 434 421**
Кредиты клиентам	-	-	4 630 610	**4 630 610**
	7 434 421	**63 560 944**	**4 744 935**	**75 740 300**
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
	-	**-**	**-**	**-**

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

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

Производные инструменты

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые с использованием методик оценки или моделей оценки (например, моделей дисконтированных денежных потоков), представлены некотируемыми 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 тыс. руб.). В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	На 30 июня 2021 г.		
	Балансовая стоимость	***Справедливая стоимость***	***Непризнанный доход/ расход***
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	69 836 401	69 836 401	-
Обязательные резервы в ЦБ РФ	598 215	598 215	-
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства	2 189 755	2 185 012	(4 743)
Кредиты клиентам	88 710 995	88 616 707	(94 288)
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	12 779 313	12 779 313	-
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам «репо»	10 093 537	10 093 537	-
Прочие финансовые активы	1 398 849	1 398 849	-
Финансовые обязательства			
Задолженность перед ЦБ РФ	14 556 068	14 556 068	-
Средства кредитных организаций	35 373 113	35 373 113	-
Средства клиентов	11 555 828	11 555 828	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	22 532 320	22 532 320	-
Субординированный кредит	8 522 502	8 522 502	-
Прочие финансовые обязательства	1 411 738	1 411 738	-
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			**(99 031)**

	На 31 декабря 2020 г.		
	Балансовая стоимость	*Справедливая стоимость*	*Непризнанный доход/ расход*
Финансовые активы			
Денежные средства и их эквиваленты	63 560 944	63 560 944	-
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства	114 325	114 325	-
Кредиты клиентам	4 630 610	4 630 610	-
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	7 434 421	7 434 421	-
Прочие финансовые активы	1 079 740	1 079 740	-
Финансовые обязательства			
Прочие финансовые обязательства	311 667	311 667	-
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			**-**

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей консолидированной промежуточной сокращенной 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 котируемых на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае некотируемых долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

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

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

Финансовые обязательства

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

В 2021 и 2020 гг. Группа (через Закрытый паевой инвестиционный фонд) приобретала доли участия в компаниях, занимающихся обработкой вторичного сырья, разработками в области инновационных медицинских технологий, а также деятельностью, связанной с использованием вычислительной техники и информационных технологий и пр. По состоянию на 30 июня 2021 г. все доли участия были отражены в консолидированном отчете о финансовом положении Группы на основании отчета оценщика.

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:

30 июня 2021 г. (неаудировано)	*Балансовая стоимость*	*Методики оценки*	*Ненаблюдаемые исходные данные*	*Диапазон (средневзвешенное значение)*
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход				
Вклад в уставный капитал	1 247 679	Дисконтированные денежные потоки	Средневзвешенная стоимость капитала	100%
Вклад в уставный капитал	852	Чистая стоимость активов	Неприменимо	Неприменимо

29.Операции со связанными сторонами

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

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

Связанными сторонами Группы являются:

– Корпорация ВЭБ.РФ;

– 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, валютообменные операции, предоставление гарантий и поручительств, а также операции с ценными бумагами и производными инструментами. Операции с предприятиями, связанными с государством, составляют существенную часть операций Группы.

Объем операций со связанными сторонами, сальдо на конец периода, а также соответствующие суммы расходов и доходов за период представлены ниже (в тыс. руб.):

	30.06.2021 (неаудировано)	
	Российская Федерация	***Компании, находящиеся под государственным контролем***
Денежные средства и их эквиваленты	6 208 943	24 928 393
Обязательные резервы в ЦБ РФ	598 215	-
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства на 1 января, брутто	-	**114 714**
Средства, погашенные в течение периода	-	(2 840)
Прекращение признания активов, классифицированных как предназначенные для продажи	-	958 036
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства на 30 июня, брутто	-	**1 069 910**
За вычетом резерва под ОКУ	-	(426)
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства на 30 июня, нетто	-	**1 069 484**
Процентный доход по средствам в банках и эквивалентам денежных средств	12 592	535 166
Инвестиционные финансовые активы – оцениваемые через прочий совокупный доход	1 033 387	4 871 843
– оцениваемые по амортизированной стоимости	278 335	-
Процентные доходы по инвестиционным финансовым активам	316 707	147 487

	30.06.2021 (неаудировано)	
	Российская Федерация	***Компании, находящиеся под государственным контролем***
Кредиты клиентам на 1 января, брутто	-	**-**
Прекращение признания активов, классифицированных как предназначенные для продажи	-	637 818
Кредиты клиентам на 30 июня, брутто	-	**637 818**
За вычетом резерва под ОКУ	-	(3 640)
Кредиты клиентам на 30 июня, нетто	-	**634 178**
Процентный доход по кредитам	-	18 277
Прочие активы	4 553	103 772
Текущие счета банков	-	59 912
Средства банков на 1 января	**-**	**-**
Прекращение признания активов, классифицированных как предназначенные для продажи	14 556 067	35 373 114
Средства банков на 30 июня	**14 556 067**	**35 373 114**
Субординированный кредит на 1 января	**-**	**-**
Прекращение признания активов, классифицированных как предназначенные для продажи	-	8 522 502
Субординированный кредит на 30 июня	**-**	**8 522 502**
Процентные расходы по средствам банков и субординированному кредиту	(302 620)	(997 693)
Прочие обязательства	40 176	197 126
Текущие счета клиентов	-	2 434 875
Обязательства условного характера	-	130 898 300
Чистые комиссионные доходы/расходы	(2 249)	22 434
Чистые прочие операционные доходы/расходы	(1 065)	107 659

	31.12.2020	
	Российская Федерация	***Компании, связанные с государством***
Денежные средства и их эквиваленты	65 956	35 921 769
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства на 1 января, брутто	**–**	**4 412 954**
Средства, размещенные в течение года	–	114 714
Средства, погашенные в течение года	–	(2 874 020)
Прочие изменения	–	115 133
Активы, классифицированные как предназначенные для продажи		(1 654 067)
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства на 31 декабря, брутто	–	**114 714**
За вычетом резерва под ОКУ	–	(389)
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства на 31 декабря, нетто	–	**114 325**
Процентный доход по средствам в банках и эквивалентам денежных средств	-	1 622 007
Инвестиционные финансовые активы – оцениваемые через прочий совокупный доход	1 266 222	-
– оцениваемые по амортизированной стоимости	695 771	–
Процентные доходы по инвестиционным финансовым активам	831 252	-
Кредиты клиентам на 1 января, брутто	**-**	**839 864**
Кредиты, выданные в течение года	-	3 183 573
Кредиты, погашенные в течение года	-	(2 609 810)
Прочие изменения	-	(601 052)
Активы, классифицированные как предназначенные для продажи		(812 575)
Кредиты клиентам на 31 декабря, брутто	-	**-**
За вычетом резерва под ОКУ	-	-
Кредиты клиентам на 31 декабря, нетто	-	**-**
Прочие активы	–	27 499

	31.12.2020	
	Российская Федерация	***Компании, связанные с государством***
Средства банков на 1 января	**7 487 650**	**33 016 060**
Средства, полученные в течение года	29 007 470	831 390 000
Средства, погашенные в течение года	(11 386 000)	(828 305 000)
Прочие изменения	191 026	4 450 176
Активы, классифицированные как предназначенные для продажи	(25 300 146)	(40 551 236)
Средства банков на 31 декабря	**-**	**-**
Субординированный кредит на 1 января	**–**	**8 238 451**
Прочие изменения	–	110 977
Активы, классифицированные как предназначенные для продажи	–	(8 349 428)
Субординированный кредит на 31 декабря	–	–
Прочие обязательства	–	267 450
Обязательства условного характера	–	107 637 183
Чистые комиссионные доходы/расходы	–	36 181
Чистые прочие операционные доходы/расходы	–	504 867

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает следующие позиции:

	30.06.2021 (неаудировано)	***30.06.2020 (неаудировано)***
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	543 957	544 914
Отчисления на социальное обеспечение и обязательные взносы в пенсионный фонд	96 485	95 331
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	**640 442**	**640 245**

30.События после отчетной даты

В целях финансового оздоровления АО «МСП Банк» посредством приведения в соответствие величины собственных средств (капитала) и размера уставного капитала, 5 июля 2021 года Акционером принято решение об уменьшении уставного капитала АО «МСП Банка» на 13 525 920 тыс. руб. путем уменьшения номинальной стоимости каждой обыкновенной акции АО «МСП Банк» на 558 000 рублей без выплаты единственному акционеру денежных средств и без передачи ему иного имущества. По состоянию на 16 июля 2021 года операция по уменьшению капитала была произведена по согласованию с Банком России. Уставный капитал Банка составил 10 714 080 тыс. руб.

Другие неучтенные и известные факты, оказывающие влияние на финансовый результат Группы на дату подписания отчетности отсутствуют.

С.Б. Жукова	Е.Б. Шахбанова
Заместитель генерального директора	Главный бухгалтер
(по доверенности от 07.04.2021 № АИ-25)	

«11» августа 2021 г.

Всего пронумеровано, прошнуровано
и скреплено печатью 1325 листа (ов)

Директор Общества с ограниченной ответственностью «Тревеч-Управление», осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Общества с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество МОС МСП 2» на основании договора передачи полномочий единоличного исполнительного органа б/н от 19 декабря 2018 года

/ Л.В. Лесная