

**АО «МСП БАНК»  
и его дочерние компании**

Промежуточная сокращенная  
консолидированная финансовая  
отчетность за шесть месяцев,  
закончившихся 30 июня 2019 года,  
и заключение по результатам обзорной  
проверки

**Содержание****Стр.****ПРИЛОЖЕНИЯ**

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ .....	3
ПОЛОЖЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ОТЧЕТНОСТИ .....	5
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении .....	6
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках .....	7
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе .....	8
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале .....	9
Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств .....	10
ПРИМЕЧАНИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	
1. Описание деятельности .....	12
2. Основа подготовки отчетности13	
3. Применение оценок в прошлом периоде .....	13
4. Денежные средства и их эквиваленты .....	15
5. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	16
6. Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях .....	16
7. Производные финансовые инструменты .....	18
8. Кредиты клиентам .....	18
9. Инвестиционные финансовые активы .....	20
10. Основные средства .....	22
11. Налогообложение .....	23
12. Прочие расходы от обесценения и резервы .....	24
13. Прочие активы и обязательства .....	24
14. Задолженность перед ЦБ РФ .....	26
15. Средства кредитных организаций .....	26
16. Государственные субсидии и доходы/расходы от первоначального признания финансовых инструментов .....	27
17. Средства клиентов .....	27
18. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	28
19. Субординированный кредит .....	28
20. Капитал .....	29
21. Договорные и условные обязательства .....	29
22. Чистые комиссионные доходы .....	30
23. Расходы на персонал и прочие операционные расходы .....	31
24. Оценка справедливой стоимости .....	31
25. Операции со связанными сторонами .....	36
26. Дочерние компании .....	38
27. События после отчетной даты .....	39

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

**Акционерам АО «МСП БАНК»**

### **Введение**

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности АО «МСП БАНК» (ОГРН 1027739108649, дом 79, улица Садовническая, город Москва, 115035) и его дочерних компаний, состоящей из промежуточного сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2019 года, промежуточного сокращенного консолидированного отчета о прибылях и убытках, промежуточного сокращенного консолидированного отчета о совокупном доходе, промежуточного сокращенного консолидированного отчета об изменениях в капитале и промежуточного сокращенного консолидированного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, и примечаний к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года (промежуточная финансовая информация). Председатель Правления АО «МСП БАНК» несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации 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 финансовой информации состоит из направления запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также выполнения 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 ходе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторского мнения.

## Прочие сведения

Аудит сокращенной консолидированной финансовой отчетности АО «МСП Банк» за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, проводился другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение по указанной отчетности 26 февраля 2019 года.

Обзорная проверка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности АО «МСП Банк» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года, проводилась другим аудитором, который не выявил фактов, которые могли бы служить основанием для того, чтобы счесть, что промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Дата заключения по результатам обзорной проверки - 1 августа 2018 года.

## Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не выявили факты, которые дали бы нам основание полагать, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не была подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Руководитель задания по обзорной проверке



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 «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация),  
ОРНЗ 11603059593

31 июля 2019 года

**Положение об ответственности руководства за подготовку и утверждение промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года**

Нижеследующее заявление, которое должно рассматриваться совместно с описанием обязанностей независимого аудитора, содержащимся в представленном заключении по результатам обзорной проверки независимого аудитора, сделано с целью разграничения ответственности руководства АО «МСП Банк» (далее – Банк) и независимого аудитора в отношении промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности (далее - промежуточная финансовая отчетность) Банка АО «МСП Банк».

Руководство Банка отвечает за подготовку промежуточной финансовой отчетности, достоверно отражающей финансовое положение Банка по состоянию на 30 июня 2019 года, результаты его 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 промежуточной 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 промежуточной финансовой отчетности;
- Подготовка промежуточной финансовой отчетности, исходя из допущения, что Банк 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 Банке;
- Ведение соответствующих учетных записей, которые раскрывают с достаточной степенью точности информацию о финансовом положении Банка, и которые позволяют обеспечить соответствие промежуточной финансовой отчетности Банка требованиям МСФО;
- Обеспечение соответствия бухгалтерского учета Банка требованиям законодательства и стандартам бухгалтерского учета Российской Федерации;
- Принятие мер, в разумной степени доступных для него, для обеспечения сохранности активов Банка; и
- Выявление и предотвращение фактов мошенничества и прочих нарушений.

Промежуточная финансовая отчетность за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, утверждена 31 июля 2019 года и подписана от имени Правления Банка:

\_\_\_\_\_  
Урсуляк Д.В.

Боязытова Т.В.

31 июля 2019 года

\_\_\_\_\_  
И.О. Председателя Правления

Главный бухгалтер



**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2019 г.**

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	30.06.2019 (неаудировано)	2018
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	4	5 479 826	2 920 769
Обязательные резервы в ЦБ РФ	6	424 966	44 912
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5	1 736 082	1 975 065
Финансовые активы, переоцениваемые 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	6	12 940 679	17 648 174
Кредиты клиентам	8	41 635 131	33 080 136
Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	9	11 775 100	21 761 036
Инвестиционные финансовые активы, переоцениваемые через прочий совокупный доход		18 445 045	13 273 108
Инвестиционные финансовые активы, заложенные по договорам «репо»	9	18 138 775	2 190 306
Основные средства	10	239 519	155 140
Текущие активы по налогу на прибыль	11	728	727
Отложенные активы по налогу на прибыль		1 837 388	1 903 108
Прочие активы	13	3 512 391	2 354 450
<b>Итого активы</b>		<b>116 165 630</b>	<b>102 760 133</b>
<b>Обязательства</b>			
Задолженность перед ЦБ РФ	14	13 485 415	21 672 496
Средства кредитных организаций	15	44 981 075	28 505 571
Средства клиентов	17	12 909 953	9 765 368
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	7 308 275	8 107 632
Оценочные обязательства		1 423 914	1 628 858
Прочие обязательства	13	3 078 091	1 340 058
Субординированный займ	19	8 162 134	8 137 626
<b>Итого обязательства</b>		<b>91 348 857</b>	<b>79 157 609</b>
<b>Капитал</b>			
Уставный капитал	20	20 969 227	20 969 227
Нереализованная переоценка инвестиционных финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход		293 718	(136 486)
Нераспределенная прибыль		3 553 828	2 769 783
<b>Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка</b>		<b>24 816 773</b>	<b>23 602 524</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>116 165 630</b>	<b>102 760 133</b>

Урсуляк Д.В.

Боязытова Т.В.

31 июля 2019 г.

И.О. Председателя Правления

Главный бухгалтер

*Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной отчетности*

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках  
за период, закончившийся 30 июня 2019 г.**

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2019 (неаудировано)	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2018 (неаудировано)
<b>Процентные доходы</b>			
Средства в кредитных организациях и финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства		623 111	1 591 487
Кредиты клиентам		1 958 297	2 213 563
Инвестиционные ценные бумаги		1 678 764	411 785
		<b>4 260 172</b>	<b>4 216 835</b>
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		64 927	674 939
		<b>4 325 099</b>	<b>4 891 774</b>
<b>Процентные расходы</b>			
Средства кредитных организаций		(1 671 647)	(1 886 856)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(355 023)	(62 590)
Задолженность перед ЦБ РФ и правительством		(881 620)	(611 019)
Средства клиентов		(243 468)	(130 939)
		<b>(3 151 758)</b>	<b>(2 691 404)</b>
		<b>1 173 341</b>	<b>2 200 370</b>
<b>Чистый процентный доход</b>			
Резерв под ОКУ оцениваемые через прочий совокупный доход	4,6,8,9, 21.	(73 935)	506 747
<b>Чистый процентный доход после резерва под ОКУ</b>		<b>1 099 406</b>	<b>2 707 117</b>
Чистые комиссионные доходы	22	317 675	150 925
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		22 983	17 751
- переоценка валютных статей		(13 992)	931
Чистые доходы/(расходы) по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		439 149	(355 439)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными финансовыми активами, оцениваемыми через прочий совокупный доход		(209 752)	(8 537)
Прочие доходы/(расходы) от восстановления/(создания) резервов	12	794 609	-
Прочие доходы		620 987	175 402
<b>Непроцентные доходы</b>		<b>1 971 659</b>	<b>(18 967)</b>
Расходы на персонал	23	(1 424 054)	(1 132 267)
Административные и прочие операционные расходы	23	(785 862)	(887 223)
Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов	16	69 299	(660 257)
<b>Непроцентные расходы</b>		<b>(2 140 617)</b>	<b>(2 679 747)</b>
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>		<b>930 448</b>	<b>8 403</b>
Расходы по налогу на прибыль	11	(146 403)	(1 820)
<b>Прибыль за отчетный период</b>		<b>784 045</b>	<b>6 583</b>

Урсуляк Д.В.

Боязытова Т.В.

31 июля 2019 г.



И.О. Председателя Правления

Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной отчетности



**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе  
за период, закончившийся 30 июня 2019 г.***(в тысячах российских рублей)*

	Прим.	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2019 (неаудировано)	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2018 (неаудировано)
Прибыль за период		784 045	6 583
Изменение резерва под ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(20 605)	14 179
Изменение в нереализованных расходах по операциям с инвестиционными финансовыми активами, переоцениваемыми через прочий совокупный доход		558 359	(31 306)
Убыток от обесценения, перенесенный в отчет о прибылях и убытках		-	8 537
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	20	(107 551)	1 734
<b>Прочий совокупный (расход) доход за период, за вычетом налогов</b>		<b>430 203</b>	<b>(6 856)</b>
<b>Итого совокупный доход (расход) за период</b>		<b>1 214 248</b>	<b>(273)</b>

Урсуляк Д.В.

Боязытова Т.В.

31 июля 2019 г.




И.О. Председателя Правления

Главный бухгалтер



**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале  
за период, закончившийся 30 июня 2019 г.***(в тысячах российских рублей)*

	Уставный капитал	Нереализован- ные доходы/ (расходы) по инвестицион- ным ценным бумагам, оцениваемым через прочий совокупный доход	Нераспреде- ленная прибыль	Итого
На 31 декабря 2017	20 969 227	263 573	2 657 968	23 890 768
Прибыль за период	-	-	6 583	6 583
Прочий совокупный доход за период	-	(6 856)	-	(6 856)
На 30 июня 2018 (неаудировано)	20 969 227	256 717	2 664 551	23 890 495
На 31 декабря 2018	20 969 227	(136 486)	2 769 783	23 602 524
Прибыль за период	-	-	784 045	784 045
Прочий совокупный доход за период	-	430 203	-	430 203
Итого совокупный доход за период	-	430 203	784 045	1 214 248
На 30 июня 2019 (неаудировано)	20 969 227	293 718	3 553 828	24 816 773

Урсупак Д.В.

Боязытова Т.В.

31 июля 2019 г.

И.О. Председателя Правления

Главный бухгалтер



Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной отчетности

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за период, закончившийся 30 июня 2019 г.**

(в тысячах российских рублей)

<i>Прим.</i>	<b>За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2019 (неаудировано)</b>	<b>За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2018 (неаудировано)</b>
<b>Чистая прибыль</b>	<b>784 045</b>	<b>6 583</b>
Эффект от введения МСФО 9		169 860
<i>Корректировки:</i>		
Износ и амортизация	16 282	37 338
Отложенный налог на прибыль	(35 550)	(95 538)
Текущий налог на прибыль	-	-
Создание /(восстановление) резервов под ОКУ и прочих резервов	73 935	(506 747)
Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов	(69 299)	660 257
Изменения в нереализованной переоценке валютных статей	14 695	(931)
Изменения в начисленных процентных доходах/расходах	(828 259)	(1 227 051)
Изменения в нереализованной переоценке торговых ценных бумаг	-	241 682
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными финансовыми активами	209 752	8 537
Прочие расходы от обесценения и резервы	(794 609)	402 105
Прочие изменения	(125 950)	(16 276)
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>(754 958)</b>	<b>(320 181)</b>
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	3 492 568	7 298 317
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 595 205	(12 460 525)
Обязательные резервы в ЦБ РФ	(380 054)	(23 858)
Кредиты клиентам	(6 882 786)	1 677 442
Прочие активы	(843 630)	(481 066)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Средства кредитных организаций, за исключением долгосрочного межбанковского финансирования	16 821 933	5 476 619
Средства ЦБ РФ	(8 022 637)	543 823
Средства клиентов	3 159 742	(2 039 915)
Выпущенные векселя	(799 357)	18 212
Прочие обязательства	2 005 946	432 317
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль</b>	<b>13 391 972</b>	<b>121 185</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Приобретение основных средств	(100 562)	(7 084)
Поступления от реализации основных средств	-	(38)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(12 460 926)	(5 345 514)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг	1 981 301	5 563 213
<b>Чистое поступление/(расходование) денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(10 580 187)</b>	<b>210 577</b>

Прилагаемые примечания являются неотъемлемой частью настоящей промежуточной сокращенной консолидированной отчетности

**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за период, закончившийся 30 июня 2019 г.**

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2019 (неаудировано)	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2018 (неаудировано)
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Получение долгосрочного межбанковского финансирования от ЦБ РФ		1 029 041	13 096 569
Погашение долгосрочного межбанковского финансирования от ЦБ РФ		(1 260 941)	(16 587 244)
Погашение облигаций		-	(100 004)
<b>Чистые денежные потоки, (использованные в)/полученные от финансовой деятельности</b>		<b>(231 900)</b>	<b>(3 590 679)</b>
<b>Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>(20 828)</b>	<b>6 775</b>
<b>Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>2 559 057</b>	<b>(3 252 142)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода</b>	<b>4</b>	<b>2 920 769</b>	<b>8 604 328</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода</b>	<b>4</b>	<b>5 479 826</b>	<b>5 352 186</b>

Урсуляк Д.В.

Боязытова Т.В.

31 июля 2019 г.



И.О. Председателя Правления

Главный бухгалтер

(в тысячах российских рублей)

## 1. Описание деятельности

**Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Банк»)** учреждено в 1999 году. Полное фирменное наименование на русском языке – акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства».

Сокращенное фирменное наименование банка на русском языке АО «МСП Банк». Полное фирменное наименование на английском языке – Joint-Stock Company «Russian Bank for Small and Medium Enterprises Support». Сокращенное фирменное наименование на английском языке – JSC SME Bank.

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

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

Банк осуществляет деятельность на основании лицензии на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – ЦБ РФ) 07 марта 2018 без ограничения срока действия, а также имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 045-13959-100000 от 7 декабря 2015, выданную ЦБ РФ без ограничения срока действия. Кроме того, Банк имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-11355-010000 от 24 июня 2008, выданную Федеральной службой по финансовым рынкам без ограничения срока действия.

С 2004 года Банк реализует государственную Программу финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства (далее – «МСП») на всей территории России через сеть партнеров (банки и организации инфраструктуры: лизинговые и факторинговые компании, микрофинансовые организации и др.). МСП Банк предоставляет фондирование партнерам в рамках действующей продуктовой линейки, а партнеры в свою очередь осуществляют поддержку субъектов малого и среднего предпринимательства в соответствии с их потребностями в форме кредитов, микрозаймов, имущественной поддержки с использованием механизма лизинга и пр. Такая организация работы позволяет предоставлять различные виды поддержки большому количеству предпринимателей во всех регионах России. В 2018 году Банк начал осуществлять прямое кредитование субъектов МСП.

МСП Банк также осуществляет гарантийную поддержку как в рамках Национальной гарантийной системы, так и вне ее - в обеспечение обязательств по контрактам, заключаемым во исполнение федерального закона № 223-ФЗ и № 44-ФЗ. Гарантийные продукты предоставляются в рамках соглашений, заключенных МСП Банком с банками-партнерами, и направлены на повышение доступности банковского кредитования для субъектов МСП в условиях недостаточности залогового обеспечения. Основной задачей Банка в области поддержки МСП является обеспечение доступности кредитных ресурсов для приоритетных сегментов МСП: производственный сектор, инновационные и ресурсосберегающие проекты на всей территории России, в том числе в регионах со сложной социально-экономической ситуацией и моногородах.

АО «Лизинговая компания Российского Банка поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Лизинг»), (115035, г. Москва, Садовническая ул., д.79) основана в 2002 г. Основной деятельностью компании является финансовый лизинг. По состоянию на 30 июня 2019 г. Банк владел 100% акций АО «МСП Лизинг». Компания является дочерней компанией Банка (далее совместно именуется «Группой») и включена в данную консолидированную финансовую отчетность по методу полной консолидации.

ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «МИР» (115035, г. Москва, Садовническая наб., д.79) сформирован в 2011 г. Основным видом деятельности является поддержка отечественных инновационных и наукоемких предприятий реального сектора путем прямых инвестиций в их уставные капиталы, а также предоставления срочных займов. В 2018 и 2019 гг. удельный вес паев, принадлежащих Банку, составляет 100%. Отчетность ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «МИР» включена в данную консолидированную финансовую отчетность по методу полной консолидации.

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

По состоянию на 30 июня 2019 и 31 декабря 2018 г. численность сотрудников Группы составила 519 и 518 человек, соответственно.

(в тысячах российских рублей)

## 2. Основа подготовки отчетности

### Общая часть

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

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

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 за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

### Учетная политика

Учетная политика, применяемая при подготовке настоящей промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности, соответствует учетной политике, которая использовалась при составлении консолидированной финансовой отчетности Группы за 2018 год, за исключением новых положений и стандартов, вступивших в силу с 1 января 2019 (прим. 3).

### 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. 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 поддержания необходимого уровня ликвидности, Группа имеет возможность привлекать дополнительные средства от Банка России и на рынке межбанковского кредитования. Диверсификация источников ликвидности позволяет минимизировать зависимость Группы от какого-либо источника и обеспечить полное выполнение своих обязательств. Накопленные Группой запасы текущей ликвидности и имеющиеся источники дополнительного привлечения средств позволяют обеспечить непрерывное продолжение деятельности Группы.

## 3. Применение оценок в прошлом периоде

Кроме изменений в учетной политике в результате принятия МСФО (IFRS) 16 «Аренда» с 1 января 2019 года, учетная политика и методы расчетов соответствуют тем, которые использовались в предшествующем финансовом году.

**МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года 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 тысячах российских рублей)

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:

- (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и
- (б) 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 30 июня 2019 года активы в форме права пользования раскрыты по строке «Прочие активы» промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении и в Примечании 13 «Прочие активы и обязательства» по строке «Активы в форме права пользования» Первоначальная стоимость активов в форме права пользования включает в себя следующие компоненты:

- 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, и
- 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 в себя следующие компоненты:

- сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;
- суммы, которые будут уплачены, в рамках гарантии ликвидационной стоимости;
- стоимость опциона на заключение договора купли-продажи базового актива, и
- 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 по строке «Прочие обязательства» промежуточного сокращенного отчета о финансовом положении.

Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы» промежуточного сокращенного 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» промежуточном сокращенного отчета о прибыли и убытке. Денежный отток по погашенным процентам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от операционной деятельности» в промежуточном сокращенном отчете о движении денежных средств, сумма уплаченных денежных средств на погашение основного долга раскрывается в разделе «Денежные средства от финансовой деятельности» в промежуточном сокращенном отчете о движении денежных средств.

(в тысячах российских рублей)

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 года. Дата первого применения – 1 января 2019 года. 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-х лет в соответствии со сроком, оставшимся до конца срока действия договора аренды, и по состоянию на 31.12.2018 г. 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 года и обязательств по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2018 года может быть осуществлена следующим образом:

<b>Договорные обязательства по операционной аренде на 31 декабря 2018 года</b>	<b>402 231</b>
Ставка привлечения дополнительных заемных средств на 31 декабря 2018 года	7,86%
<b>Дисконтированные обязательства по операционной аренде на 1 января 2019 года</b>	
Эффект от применения дисконтирования	(31 615)
Исключение обязательств по краткосрочной аренде	-
Исключение обязательств, связанных с арендой активов с низкой стоимостью	-
Договоры пересмотренные и исключенные из состава арендных платежей	-
Будущие арендные платежи за период действия опциона на продление, на 31 декабря 2018 года	-
<b>Обязательства по аренде, признанное на 1 января 2019 года</b>	<b>370 616</b>
Величина ранее выплаченных авансов и невозвратных гарантийных депозитов	-
<b>Активы в форме права пользования, признанные на 1 января 2019 года</b>	<b>370 616</b>

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Группа применила следующие упрощения практического характера:

- Договоры аренды, заканчивающиеся в течении 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

#### 4. Денежные средства и их эквиваленты

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

	<b>30.06.2019</b> <b>(неаудировано)</b>	<b>2018</b>
Корреспондентские счета в ЦБ РФ	4 827 798	625 579
Корреспондентскиеostro-счета в российских банках	423 073	28 200
Корреспондентскиеostro-счета в банках стран ОЭСР	229 348	7 548
Ссуды и депозиты в ЦБ РФ, размещенные на срок до 90 дней	0	1 600 000
Ссуды и депозиты в российских банках, размещенные на срок до 90 дней	0	500 800
Ссуды и депозиты в банках стран ОЭСР, размещенные на срок до 90 дней	0	159 782
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>5 480 219</b>	<b>2 921 909</b>
За вычетом резерва под ОКУ	(393)	(1 140)
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>5 479 826</b>	<b>2 920 769</b>
	<b>30.06.2019</b> <b>(неаудировано)</b>	



(в тысячах российских рублей)

	<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г</b>	<b>1 140</b>
Создание (восстановление)	(747)
Списание	-
<b>Резерв под ОКУ на 30 июня 2019 г</b>	<b>393</b>

	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Всего резервов</b>
<b>На 30 июня 2019 года (не аудировано)</b>	<b>393</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>393</b>

По состоянию на 30 июня 2018 г. ссуды и депозиты в российских банках номинированы преимущественно в рублях и размещены под годовые ставки от 7,0% до 7,25% с датой погашения в июле 2018 года.

По состоянию на 30 июня 2018 г. ссуды и депозиты в банках стран ОЭСР номинированы преимущественно в долларах США и размещены под годовую ставку от 1,41% с датой погашения в июле 2018 года.

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

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

	<b>30.06.2019 (неаудировано)</b>	<b>2018</b>
<b>Торговые финансовые активы</b>		
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	322 662	171 980
Облигации Банка России	1 413 420	1 803 085
<b>Торговые ценные бумаги</b>	<b>1 736 082</b>	<b>1 975 065</b>
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>1 736 082</b>	<b>1 975 065</b>
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам "репо"</b>		
Облигации Банка России	-	5 453 202
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам "репо"</b>	<b>-</b>	<b>5 453 202</b>

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

	<b>Процентная ставка 30.06.2019</b>	<b>Срок погашения 30.06.2019</b>	<b>Процентная ставка 2018</b>	<b>Срок погашения 2018</b>
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	8.02%	Январь 2020 года	8.96%	Январь 2020 года
Облигации Банка России	7.75%	Август 2019 года	7,50%	Февраль 2019 года

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

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

	<b>30.06.2019 (неаудировано)</b>	<b>2018</b>
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства	21 454 442	25 331 879
Прочие депозиты	85 440	693 750
Векселя	228 148	617 435
<b>За вычетом: резерва под ОКУ</b>	<b>21 768 030</b>	<b>26 643 064</b>
	<b>(8 827 351)</b>	<b>(8 994 890)</b>
<b>Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях</b>	<b>12 940 679</b>	<b>17 648 174</b>

*(в тысячах российских рублей)*

По состоянию на 30 июня 2019 г. векселя представлены векселями крупнейших российских банков со сроком погашения май – август 2020 года (2018: векселя представлены векселями крупнейших российских банков со сроком погашения январь 2019 – август 2020 года).

По состоянию на 30 июня 2019 г. прочие депозиты в кредитных организациях представляют собой средства для коллективного клирингового обеспечения в размере 22 333 тыс. руб. (2018: 23 892 тыс. руб.) и краткосрочные депозиты дочерней компании в размере 63 107 тыс. руб. (2018: 669 858 тыс. руб.)

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

### Резерв под ОКУ

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:

	30.06.2019 (неаудировано)	2018
<b>На 1 января 2019</b>	<b>8 994 890</b>	<b>9 106 645</b>
Создание (восстановление)	(167 539)	70 272
Списание	-	(182 027)
<b>На 30 июня 2019</b>	<b>8 827 351</b>	<b>8 994 890</b>
Резервы на индивидуальной основе	8 826 351	8 899 404
Резервы на совокупной основе	1 000	95 486
	<b>8 827 351</b>	<b>8 994 890</b>

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Всего резервов
На 30 июня 2019 года (не аудировано)	7 234	0	8 818 117	8 826 351

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

Стоимость обеспечения, полученного Группой по средствам в кредитных организациях и финансированию кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства, которые на 30 июня 2019 г. были оценены на индивидуальной основе как обесцененные, составляет 8 826 351 тыс. руб. (2018: 8 420 689 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.

Департамент сопровождения и мониторинга (ДСМ) осуществляет мониторинг обеспечения, запрашивает дополнительную информацию о целевом использовании предоставленных средств в ходе проверки достаточности резерва под убытки от ОКУ.

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

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

(в тысячах российских рублей)

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

По состоянию на 30 июня 2019 г. финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства включает кредиты в сумме 8 244 362 тыс. руб., предоставленные трем крупнейшим заемщикам (37.1% от совокупного портфеля) (2018: 19 393 055 тыс. руб. – 72,8%). По данным кредитам создан резерв в сумме 3 014 427 тыс. руб. (2018: 5 186 677 тыс. руб.)

По состоянию на 30 июня 2019 г. финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства включает кредиты в сумме 15 893 554 тыс. руб., предоставленные десяти крупнейшим заемщикам (73.0% от совокупного портфеля) (2018: 24 543 966 тыс. руб. – 69,4%). По данным кредитам создан резерв в сумме 5 080 407 тыс. руб. (2018: 4 639 193 тыс. руб.)

По состоянию на 30 июня 2019 г. обязательные резервы в ЦБ РФ составили 424 966 тыс. руб. (2018: 44 912 тыс. руб.)

**7. Производные финансовые инструменты**

По состоянию на 30 июня 2019 г. Группа не имеет позиции по производным финансовым инструментам. (2018: аналогично)

**8. Кредиты клиентам**

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	<b>30.06.2019</b> <b>(неаудировано)</b>	<b>2018</b>
Кредитование предприятий малого бизнеса	43 431 785	34 890 489
Коммерческое кредитование и дебиторская задолженность по финансовой аренде	2 368 812	2 833 202
Проектное финансирование	465 148	211 234
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>46 265 745</b>	<b>37 934 925</b>
За вычетом резерва под ОКУ	(4 630 614)	(4 854 789)
<b>Кредиты клиентам</b>	<b>41 635 131</b>	<b>33 080 136</b>

**Резерв под ОКУ кредитов клиентам**

Ниже представлена сверка резерва под ОКУ кредитов по классам:

	<b>Кредитование предприятий малого бизнеса</b>	<b>Проектное финансирование</b>	<b>Коммерческое кредитование</b>	<b>Итого</b>
<b>На 1 января 2019</b>	<b>2 570 676</b>	<b>211 233</b>	<b>2 072 880</b>	<b>4 854 789</b>
Создание (восстановление)	(148 767)	253 915	(194 886)	(89 738)
Списание	-	-	(134 438)	(134 438)
<b>На 30 июня 2019</b>	<b>2 421 910</b>	<b>465 148</b>	<b>1 743 556</b>	<b>4 630 614</b>
<b>(неаудировано)</b>				
Обесценение на индивидуальной основе		51 167	-	<b>51 167</b>
Обесценение на совокупной основе	2 421 910	413 981	1 743 556	<b>4 579 447</b>
<b>Сумма резерва под ОКУ</b>	<b>2 421 910</b>	<b>465 148</b>	<b>1 743 556</b>	<b>4 630 614</b>
	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Всего резервов</b>
На 30 июня 2019 года (не аудировано)	588 732	38 089	4 003 793	4 630 614

(в тысячах российских рублей)

	<i>Кредитование предприятий малого бизнеса</i>	<i>Проектное финансировани е</i>	<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Итого</i>
<b>На 1 января 2018</b>	<b>2 729 377</b>	<b>211 233</b>	<b>1 869 675</b>	<b>4 810 285</b>
Создание (восстановление) за период	(704 993)	-	(18 492)	<b>(723 485)</b>
<b>На 30 июня 2018 (неаудировано)</b>	<b>2 024 384</b>	<b>211 233</b>	<b>1 851 183</b>	<b>4 086 800</b>
Обесценение на индивидуальной основе	1 523 708	211 233	1 802 189	<b>3 537 130</b>
Обесценение на совокупной основе	500 676	-	48 994	<b>549 670</b>
<b>Сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под ОКУ</b>	<b>2 024 384</b>	<b>211 233</b>	<b>1 851 183</b>	<b>4 086 800</b>

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

Стоимость обеспечения, полученного Группой по кредитам, которые по состоянию на 30 июня 2019 г. были оценены на индивидуальной основе как обесцененные, составляет 23 666 072 тыс. руб. (2018: 25 178 472 тыс. руб.)

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

**Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск**

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Группа, зависит от оценки кредитного риска контрагента. В соответствии положением от 27.06.2009 № 1284/1-П «Положение об организации работы с залоговым обеспечением по сделкам с кредитным риском АО «МСП Банк», установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

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

Департамент сопровождения и мониторинга (ДСМ) 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 2019 г. сумма кредитов, выданных трем крупнейшим заемщикам, составляла 9 229 488 тыс. руб. (21% от совокупного кредитного портфеля) (2018: 3 699 214 тыс. руб. – 12,6%). По данным кредитам создан резерв в размере 38 562 тыс. руб. (36 713 тыс. руб.)

По состоянию на 30 июня 2019 г. сумма кредитов, выданных десяти крупнейшим независимым заемщикам, составляла 16 078 667 тыс. руб. (36% от совокупного кредитного портфеля) (2018: 8 290 103 тыс. руб. – 28,3%). По данным кредитам создан резерв в размере 47 527 тыс. руб. (2018: 1 466 617 тыс. руб.)

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	<b>30.06.2019 (неаудировано)</b>	<b>2018</b>
Частные компании	45 113 877	37 147 279
Государственные компании	1 151 868	787 646
	<b>46 265 745</b>	<b>37 934 925</b>

(в тысячах российских рублей)

**Концентрация кредитов клиентам**

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

	<b>30.06.2019</b> <b>(неаудировано)</b>	<b>2018</b>
Финансовая и лизинговая деятельность	30 426 175	8 541 222
Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	4 616 294	8 840 229
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	2 910 768	4 287 791
Торговля	2 757 780	3 045 465
Логистика и транспорт	1 914 841	4 020 720
Обработка и утилизация отходов, вторичного сырья	1 128 377	1 789 514
Недвижимость и строительство	992 355	2 825 693
Нефть и газ	402 377	302 396
Здравоохранение, физкультура и спорт	310 611	2 309 738
Деятельность в сфере услуг	30 084	62 357
Прочее	776 083	1 909 800
	<b>46 265 745</b>	<b>37 934 925</b>

**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 2019 г. представлен ниже:

	<b>До 1 года</b>	<b>От 1 года до 5 лет</b>	<b>Итого</b>
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	13 198	7 139	<b>20 337</b>
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(1 019)	(1 644)	<b>(2 663)</b>
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>12 179</b>	<b>5 495</b>	<b>17 674</b>

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2018 г. представлен ниже:

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

**9. Инвестиционные финансовые активы****Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости**

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

	<b>30.06.2019</b> <b>(неаудировано)</b>	<b>2018</b>
Корпоративные облигации	9 731 523	8 048 435
Прочие долговые ценные бумаги	3 576 226	3 008 428
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	4 703 751	1 645 315
Вклад в уставный капитал прочих компаний	367 998	367 998
Еврооблигации российских компаний	0	135 961
Еврооблигации Российской Федерации	64 967	66 280
Паи	580	691
<b>Финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход</b>	<b>18 445 045</b>	<b>13 273 108</b>

(в тысячах российских рублей)

	<b>Процентная ставка 30.06.2019</b>	<b>Срок погашения 30.06.2019</b>	<b>Процентная ставка 2018</b>	<b>Срок погашения 2018</b>
Корпоративные облигации	7,20% - 13,00%	июнь 2020 года – март 2034 года	7,70% - 13,00%	июнь 2020 года – октябрь 2033 года
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	7,95% - 8,48%	январь 2020 года – октябрь 2026 года	8,02% - 8,25%	январь 2020 года – январь 2025 года
Прочие долговые ценные бумаги	3,50% - 9,50%	октябрь 2019 года – март 2027 года	3,50% - 9,50%	октябрь 2019 года – март 2027 года
Еврооблигации российских компаний	-	-	4,25%	июнь 2027 года
Еврооблигации Российской Федерации	4,25%	июнь 2027 года	5,38%	июнь 2023 года

По состоянию на 30 июня 2019 г. корпоративные облигации в составе финансовых активов, оцениваемых через прочий совокупный доход, эмитированы рядом крупнейших российских компаний и банков.

По состоянию на 30 июня 2019 г. прочие долговые ценные бумаги в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены облигациями, эмитированными международными кредитными организациями.

По состоянию на 30 июня 2019 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 30 июня 2019 г. справедливая стоимость данных облигаций составила 2 037 544 тыс. руб.

### Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости не являются обесцененными и просроченными и включают в себя следующие позиции:

	<b>30.06.2019</b>	<b>2018</b>
	<b>(неаудировано)</b>	
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	9 284 606	19 731 439
Субординированный облигационный займ	2 490 494	2 029 597
<b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>11 775 100</b>	<b>21 761 036</b>
<i>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам "репо"</i>		
	<b>30.06.2019</b>	<b>2018</b>
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	18 138 775	2 190 306
<b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам "репо"</b>	<b>18 138 775</b>	<b>2 190 306</b>
	<b>Процентная ставка 30.06.2019</b>	<b>Срок погашения 30.06.2019</b>
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	7,0% - 8,68%	декабрь 2021 года – октябрь 2029 года
Субординированный облигационный займ	0,51%	февраль 2032 года
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ), заложенные по договорам "репо"	7,1% - 8,48%	январь 2020 года – октябрь 2029 года

(в тысячах российских рублей)

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

	<b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>
<b>Резерв под ОКУ на 31 декабря 2018</b>	<b>73 689</b>
Создание (восстановление)	
Списание	29 672
<b>Резерв под ОКУ на 30 июня 2019 (неаудировано)</b>	<b>103 361</b>

По состоянию на 30 июня 2019 г. резерв под ОКУ инвестиционных финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, составил 103 361 тыс. руб.

Субординированный облигационный займ представлен облигациями 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 4 978 639 тыс. руб. с датой погашения в феврале 2032 года, процентная ставка зафиксирована в размере 0,51% годовых с выплатой процентного дохода в дату погашения облигаций. Данная инвестиция признана Банком России субординированным облигационным займом, сумма которого подлежит включению в состав показателей, уменьшающих сумму источников дополнительного капитала Банка. На момент первоначального признания Группа признала указанные кредиты по справедливой стоимости и отразила убытки от первоначального признания финансовых инструментов в размере 3 314 572 тыс. руб. в консолидированном отчете о прибылях и убытках по строке Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов. По состоянию на 30 июня 2019 г. стоимость указанных облигаций составляет 2 054 951 тыс. руб.

## 10. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<b>Мебель и принадлеж- ности</b>	<b>Компьютеры и оргтехника</b>	<b>Транс- портные средства</b>	<b>Незавер- шенное строитель- ство</b>	<b>Итого</b>
<b>Первоначальная стоимость</b>					
<b>На 31 декабря 2018</b>	<b>419 605</b>	<b>187 013</b>	<b>38 410</b>	<b>230</b>	<b>645 258</b>
Поступления	-	4 069	-	96 493	100 562
Выбытие	(107)	-	-	-	(107)
<b>На 30 июня 2019 (неаудировано)</b>	<b>419 498</b>	<b>191 082</b>	<b>38 410</b>	<b>96 723</b>	<b>745 713</b>
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>					
<b>На 31 декабря 2018</b>	<b>333 256</b>	<b>132 306</b>	<b>24 555</b>	<b>1</b>	<b>490 118</b>
Начисленная амортизация	4 961	9 714	1 508	-	16 183
Выбытие	(107)	-	-	-	(107)
<b>На 30 июня 2019 (неаудировано)</b>	<b>338 110</b>	<b>142 020</b>	<b>26 063</b>	<b>1</b>	<b>506 194</b>
<b>Остаточная стоимость</b>					
<b>На 31 декабря 2018</b>	<b>86 349</b>	<b>54 707</b>	<b>13 855</b>	<b>229</b>	<b>155 140</b>
<b>На 30 июня 2019 (неаудировано)</b>	<b>81 388</b>	<b>49 062</b>	<b>12 347</b>	<b>96 722</b>	<b>239 519</b>



(в тысячах российских рублей)

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

## 11. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	<b>30.06.2019</b> <b>(неаудировано)</b>	<b>2018</b>
Расход по текущему налогу	181 953	413 753
Расход по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	(35 550)	(510 460)
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>146 403</b>	<b>(96 707)</b>

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 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:

	<b>30.06.2019</b> <b>(неаудировано)</b>	<b>2018</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>930 448</b>	<b>15 108</b>
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
<b>Теоретическое налоговое отчисление по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке</b>	<b>186 090</b>	<b>3 022</b>
Прибыль по ценным бумагам, облагаемая налогом по другим ставкам	(39 687)	(137 918)
Административные и прочие операционные расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	-	13 197
Прочие разницы	-	24 992
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>146 403</b>	<b>(96 707)</b>

(в тысячах российских рублей)

	30.06.2019 (неаудировано)
	Текущие активы по налогу на прибыль
Актив на 1 января 2019	1 903 108
Списание	(65 720)
Актив на 30 июня 2019	1 837 388

## 12. Прочие расходы от обесценения и резервы

Ниже представлено движение резерва под ОКУ:

	Прочие активы	Оценочные обязательства по выданным гарантиям и судебным искам	Итого
На 31 декабря 2018	2 916 996	1 628 858	4 545 854
Создание (восстановление)	(589 665)	(204 944)	(794 609)
На 30 июня 2019 (неаудировано)	2 327 331	1 423 914	3 751 245

По состоянию 30 июня 2019 г. резервы под прочие активы включают в себя обесценение изъятого обеспечения по просроченной финансовой аренде в размере 1 291 586 тыс. руб., резерв под авансовые платежи по лизинговой деятельности в размере 865 759 тыс. руб., а также резерв под прочие активы 169 986 тыс. руб.

По состоянию 30 июня 2019 г. оценочные обязательства по выданным гарантиям и судебным искам включают в себя оценочные обязательства по выданным гарантиям в размере 1 265 253 тыс. руб., а также оценочные обязательства по судебным искам в размере 158 661 тыс. руб.

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

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

## 13. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	30.06.2019 (неаудировано)	2018
<b>Нефинансовые:</b>		
Расчеты с поставщиками и прочими дебиторами	542 871	241 016
Приобретение отдельных объектов основных средств по лизинговой деятельности и нематериальных активов	529 393	501 303
Актив в форме права пользования	286 172	-
Расходы будущих периодов	20 944	21 475
<b>Итого нефинансовые:</b>	<b>1 379 380</b>	<b>763 794</b>
<b>Финансовые</b>		
Изъятое обеспечение по просроченной финансовой аренде	1 597 352	1 637 943
Авансовые платежи по лизинговой деятельности	1 472 371	1 469 078
НДС по приобретенным ценностям	498 052	498 107
Расчеты по выданным гарантиям	281 009	-
Расчеты с внебюджетными фондами	2 551	2 551
Прочее	609 007	899 973
<b>Итого финансовые:</b>	<b>3 949 368</b>	<b>3 901 559</b>
	<b>5 839 722</b>	<b>5 271 446</b>
За вычетом: резерва под ОКУ прочих активов	(2 327 331)	(2 916 996)
<b>Итого прочие активы</b>	<b>3 512 391</b>	<b>2 354 450</b>

(в тысячах российских рублей)

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	30.06.2019 (неаудировано)	2018
<b>Финансовые</b>		
Обязательства по аккредитивам	1 225 519	304 158
Авансовые вознаграждения по гарантиям	1 015 975	554 755
Обязательства по аренде	278 430	-
Полученные авансы и расчеты с подрядчиками по лизинговой деятельности	242 479	216 814
Обязательства по расчетам с персоналом	235 610	142 121
Расчеты с внебюджетными фондами	46 442	17 582
Расчеты с поставщиками и прочими кредиторами	23 143	15 999
Расчеты с бюджетом по налогам, отличным от налога на прибыль	6 356	86 022
Прочее	4 137	2 607
<b>Итого финансовые:</b>	<b>3 078 091</b>	<b>1 340 058</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>3 078 091</b>	<b>1 340 058</b>

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 года:

- Активы в форме права пользования в сумме 370 616 тысяч рублей были отражены и представлены отдельно в промежуточном сокращенном консолидированном отчете о финансовом положении. Данные арендуемые активы ранее были отражены в составе операционной аренды.
- Обязательства по аренде в сумме 370 616 тысяч рублей были отражены и представлены отдельно в отчете о финансовом положении.
- 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:

<b>Активы в форме права пользования</b>	
<b>Недвижимость</b>	
<b>На 1 января 2019 года</b>	<b>370 616</b>
Приобретения	-
Выбытия	-
Амортизационные отчисления	(84 444)
Модификация условий договора аренды	-
Корректировка переменных лизинговых платежей	-
Курсовые разницы	-
<b>На 30 июня 2019 года</b>	<b>286 172</b>

(в тысячах российских рублей)

Ниже представлена балансовая стоимость арендных обязательств, а также ее изменения в течение периода:

<b>Арендные обязательства</b>	
<b>Недвижимость</b>	
<b>На 1 января 2019 года</b>	<b>370 616</b>
Приобретения	-
Выбытия	-
Процентные расходы	(12 654)
Модификация условий договора аренды	-
Корректировка переменных лизинговых платежей	-
Лизинговые платежи	(79 532)
Курсовые разницы	-
<b>На 30 июня 2019 года</b>	<b>278 430</b>

**14. Задолженность перед ЦБ РФ**

По состоянию на 30 июня 2019 г. средства ЦБ РФ представляют собой кредиты, номинированные в рублях, под годовую ставку 6,50% с датами погашения с июля 2019 года по март 2022 года, в сумме 13 485 415 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%.

По состоянию на 31 декабря 2018 г. средства ЦБ РФ представляют собой кредиты, номинированные в рублях, под годовую ставку 6,50% с датами погашения с января 2018 года по декабрь 2020 года, в сумме 21 672 496 тыс. руб., полученные от Банка России в рамках реализации Государственной Программы поддержки малого и среднего предпринимательства. Кредиты, выданные Группе Банком России, были признаны по справедливой стоимости, эффективная ставка по ним составила от 6,50% до 8,37%. Доход от первоначального признания финансового обязательства по ставкам ниже рыночных в размере 351 063 тыс. руб. был признан в консолидированном отчете о прибылях и убытках в качестве государственной субсидии по строке «Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов» за 2018 год. Обеспечением полученных кредитов является залог прав требования по межбанковским кредитным договорам, имеющим целевой характер, связанный с кредитованием субъектов малого и среднего предпринимательства. По состоянию на 31 декабря 2018 г. обеспечение, предоставленное ЦБ РФ, составляет 9 526 555 тыс. руб.

**15. Средства кредитных организаций**

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<b>30.06.2019</b> <b>(неаудировано)</b>	<b>2018</b>
Долгосрочное межбанковское финансирование	21 107 622	20 710 808
Договоры «репо»	15 951 116	7 350 887
Краткосрочные ссуды и депозиты банков	7 920 971	440 206
Корреспондентские лоро-счета российских банков	1 366	3 670
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>44 981 075</b>	<b>28 505 571</b>

<b>30 июня 2019</b>	<b>Контрактная</b> <b>процентная ставка</b>	<b>Эффективная</b> <b>процентная ставка</b>	<b>Срок</b> <b>погашения</b>
<b>Долгосрочное межбанковское финансирование</b>			
Рубли	6,25 %	12,45%	декабрь 2027 года
<b>Краткосрочные ссуды и депозиты банков</b>			
Рубли	7,15%-7,7%	7,15%-7,7%	апрель 2019 года
<b>31 декабря 2018 г.</b>	<b>Контрактная</b> <b>процентная ставка</b>	<b>Эффективная</b> <b>процентная ставка</b>	<b>Срок</b> <b>погашения</b>
<b>Долгосрочное межбанковское финансирование</b>			
Рубли	6,25%	12,45%	декабрь 2027 года
<b>Краткосрочные ссуды и депозиты банков</b>			
Рубли	6,65%-6,70%	6,65%-6,70%	январь 2019 года

*(в тысячах российских рублей)*

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

По состоянию на 30 июня 2019 г. долгосрочное межбанковское финансирование включает в себя кредит, полученный от государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» в сентябре 2009 года на сумму 30 000 000 тыс. руб. по ставке 6,25% годовых. Эффективная процентная ставка составила 12,45% за 2019 год по данному долгосрочному финансированию.

## **16. Государственные субсидии и доходы/расходы от первоначального признания финансовых инструментов**

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

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

В течение шести месяцев 2019 года Группа осуществляла досрочное погашение некоторых кредитов, полученных в рамках системы двухуровневой поддержки, по которым ранее был признан расход от первоначального признания. Несамортизированный остаток ранее учтенного расхода в размере 194 122 тыс. руб. был учтен по строке «Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов» отчета о прибылях и убытках за шесть месяцев. 2019 года.

В течение шести месяцев 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 48 531 тыс. руб. был учтен по строке «Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов» отчета о прибылях и убытках за шесть месяцев. 2019 года (см. примечание 14).

В течение шести месяцев 2019 года Группа осуществляла досрочное погашение векселей, по которым ранее был признан доход от первоначального признания. Несамортизированный остаток ранее учтенного дохода в размере 2 605 тыс. руб. был учтен по строке «Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов» отчета о прибылях и убытках за шесть месяцев 2019 г. (см. примечание. 14).

## **17. Средства клиентов**

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<b>30.06.2019</b> <b>(неаудировано)</b>	<b>2018</b>
Текущие счета	7 276 300	7 635 650
Срочные депозиты	5 633 653	2 129 718
<b>Средства клиентов</b>	<b>12 909 953</b>	<b>9 765 368</b>

По состоянию на 30 июня 2019 г. средства клиентов в размере 1 905 735 тыс. руб. (15%) представляли собой средства крупнейшего клиента.

По состоянию на 30 июня 2019 г. средства клиентов в размере 3 957 605 тыс. руб. (31%) представляли собой средства трех крупнейших клиентов.

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

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

(в тысячах российских рублей)

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	30.06.2019 (неаудировано)	2018
Частные компании	8 467 253	7 640 013
Компании под контролем государства	4 442 700	2 125 355
<b>Средства клиентов</b>	<b>12 909 953</b>	<b>9 765 368</b>

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	30.06.2019 (неаудировано)	2018
Финансовая и лизинговая деятельность	7 576 251	4 139 591
Производство, включая машиностроение	4 764 641	1 279 311
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	235 991	750 305
Недвижимость и строительство	176 803	590 156
Торговля	79 677	27 848
Обработка и утилизация отходов, вторичного сырья	54 937	189 614
Прочее	21 653	2 788 543
<b>Средства клиентов</b>	<b>12 909 953</b>	<b>9 765 368</b>

## 18. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	30.06.2019 (неаудировано)	2018
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	6 892 969	6 940 447
Векселя	415 306	1 167 185
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>7 308 275</b>	<b>8 107 632</b>

На 30 июня 2019 г. выпущенные ценные бумаги представляют собой неконвертируемые облигации и векселя.

Состав выпущенных на внутреннем рынке облигаций Группы представлен ниже:

Выпуск	Дата выпуска	Дата погашения	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Контрактная ставка купона, процентов годовых	Эффективная ставка купона, процентов годовых	30.06.2019 Балансовая стоимость, тыс. руб.
ОБ-01	28 ноября 2011 г.	17 марта 2022 г.	5 000 000	7.00	7.36%	-
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%	6 892 609
<b>Итого</b>						<b>6 892 969</b>

По состоянию на 30 июня 2019 г. процентные векселя в сумме 415 306 тыс. руб. номинированы в рублях со сроком погашения с июля 2019 года по сентябрь 2025 года. Процентные ставка по данным векселям составляют от 3,0% до 6,75%.

## 19. Субординированный кредит

По состоянию на 30 июня 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 30 июня 2019 г. эффективная ставка по субординированному кредиту составила 7,12%.

По состоянию на 30 июня 2019 г. амортизированная стоимость субординированного кредита составила 8 162 134 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

**20. Капитал**

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

	<i>Количество акций</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Корректиров-ка на гипер- инфляцию</i>	<i>Итого</i>
	<i>Обыкновенные</i>	<i>Обыкновенные</i>		
<b>На 31 декабря 2018 г. и на 30 июня 2019 г. (неаудировано)</b>	<b>19 240</b>	<b>19 240 000</b>	<b>1 729 227</b>	<b>20 969 227</b>

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

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

По состоянию на отчетную дату ожидается увеличение уставного капитала на 5 000 000 тыс. руб. Данное решение находится на согласовании в ЦБ РФ.

**21. Договорные и условные обязательства****Условия ведения деятельности**

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Экономические реформы, проводимые Правительством, направлены на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

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

**Юридические вопросы**

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. Сумма оценочного обязательства по судебным искам, предъявленным к дочерним компаниям Группы, по состоянию на 30 июня 2019 г. составила 114 508 тыс. руб. (2018 г.: 45 787 тыс. руб.) (см. примечание 12).

**Договорные и условные обязательства (продолжение)****Налогообложение**

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



*(в тысячах российских рублей)*

По состоянию на 30 июня 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 30 июня 2019 г. договорные и условные обязательства Группы включали в себя следующие позиции:

	<b>30.06.2019</b> <b>(неаудировано)</b>	<b>2018</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов	8 716 745	6 546 907
Гарантии	29 900 339	25 588 851
	<b>38 617 084</b>	<b>32 135 758</b>

	<b>30.06.2019</b> <b>(неаудировано)</b>
<b>Резерв под ОКУ на 1 января 2019 г</b>	
Создание (восстановление)	<b>3 462 390</b>
Списание	288 855
<b>Резерв под ОКУ на 30 июня 2019 г</b>	<b>3 751 245</b>

## 22. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	<b>30.06.2019</b> <b>(неаудировано)</b>	<b>30.06.2018</b> <b>(неаудировано)</b>
Выданные гарантии	314 004	173 610
Консультационные услуги	10 333	200
Расчетные операции	9 171	6 190
<b>Комиссионные доходы</b>	<b>333 508</b>	<b>180 000</b>

	<b>30.06.2019</b> <b>(неаудировано)</b>	<b>30.06.2018</b> <b>(неаудировано)</b>
Расчетные операции	15 193	3 711
Полученные гарантии	640	961
Посреднические услуги	-	24 403
<b>Комиссионные расходы</b>	<b>15 833</b>	<b>29 075</b>

*(в тысячах российских рублей)***23. Расходы на персонал и прочие операционные расходы**

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

	<b>30.06.2019</b> <b>(неаудировано)</b>	<b>30.06.2018</b> <b>(неаудировано)</b>
Заработная плата и премии	1 191 557	953 868
Отчисления на социальное обеспечение	232 497	178 399
<b>Расходы на персонал</b>	<b>1 424 054</b>	<b>1 132 267</b>
Прочие расходы, связанные с ценными бумагами	256 202	3 597
Расходы по аренде, на содержание помещений и оборудования	221 495	154 892
Налоги, отличные от налога на прибыль	82 213	40 369
Административные расходы	76 524	39 063
Расходы на рекламу	46 305	60 382
Расходы по амортизации актива в форме права пользования	42 222	-
Амортизация основных средств (Примечание 10)	16 282	37 338
Вознаграждение и расходы, связанные с паевым инвестиционным фондом	14 662	19 637
Доходы за вычетом расходов от лизинговой деятельности	12 935	133 437
Прочее	17 022	398 508
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b>785 862</b>	<b>887 223</b>

**24. Оценка справедливой стоимости****Иерархия источников справедливой стоимости**

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

(в тысячах российских рублей)

**Оценка справедливой стоимости по состоянию на  
30 июня 2019 (неаудировано) с использованием**

	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	322 662	—	—	322 662
- Облигации Банка России	1 413 420	—	—	1 413 420
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход				
-Корпоративные облигации	9 731 523	—	—	9 731 523
-Прочие долговые ценные бумаги	3 576 226	—	—	3 576 226
- Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	4 703 751	—	—	4 703 751
- Вклад в уставный капитал прочих компаний	—	—	367 998	367 998
- Еврооблигации Российской Федерации	—	64 967	—	64 967
- Паи	—	580	—	580
- Векселя	—	—	—	—
	<b>19 747 582</b>	<b>65 547</b>	<b>367 998</b>	<b>20 181 127</b>
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	—	5 479 826	—	5 479 826
Обязательные резервы в ЦБ РФ	—	—	424 966	424 966
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	—	—	12 940 679	12 940 679
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости				
-Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	9 284 606	—	—	9 284 606
-Субординированный облигационный займ	—	—	2 490 494	2 490 494
Инвестиционные финансовые активы, заложенные по договорам «репо»	18 138 775	—	—	18 138 775
Кредиты клиентам	—	—	41 635 131	41 635 131
	<b>27 423 381</b>	<b>5 479 826</b>	<b>57 491 270</b>	<b>90 394 477</b>
<b>Оценка справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2019 (неаудировано) с использованием</b>				
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				
Задолженность перед ЦБ РФ	—	—	13 485 415	13 485 415
Средства кредитных организаций	—	—	44 981 075	44 981 075
Средства клиентов	—	—	12 909 953	12 909 953
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	7 308 275	7 308 275
Субординированный кредит	—	—	8 162 134	8 162 134
	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>86 846 852</b>	<b>86 846 852</b>

(в тысячах российских рублей)

<b>Оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 с использованием</b>				
	<b>Котировки на активных рынках (Уровень 1)</b>	<b>Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)</b>	<b>Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)</b>	<b>Итого</b>
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
- Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	171 980	—	—	<b>171 980</b>
- Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	1 803 085	—	—	<b>1 803 085</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	5 453 202	—	—	<b>5 453 202</b>
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход				<b>-</b>
-Корпоративные облигации	8 048 435	—	—	<b>8 048 435</b>
-Прочие долговые ценные бумаги	3 008 428	—	—	<b>3 008 428</b>
-Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	1 645 315			<b>1 645 315</b>
-Вклад в уставный капитал прочих компаний	—		367 998	<b>367 998</b>
-Еврооблигации российских компаний	—	135 961	—	<b>135 961</b>
-Еврооблигации Российской Федерации	—	66 280	—	<b>66 280</b>
Паи	—	691	—	<b>691</b>
	<b>20 130 445</b>	<b>202 932</b>	<b>367 998</b>	<b>20 701 375</b>
<b>Активы, справедливая стоимость которых раскрывается</b>				<b>-</b>
Денежные средства и их эквиваленты	—	2 920 769	—	<b>2 920 769</b>
Обязательные резервы в ЦБ РФ	—	—	44 912	<b>44 912</b>
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	—	—	17 648 174	<b>17 648 174</b>
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости				
-Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	19 731 439	—	—	<b>19 731 439</b>
-Субординированный облигационный займ		—	2 029 597	<b>2 029 597</b>
Инвестиционные финансовые активы, заложенные по договорам «репо»	2 190 306			<b>2 190 306</b>
Кредиты клиентам	—	—	33 080 136	<b>33 080 136</b>
	<b>21 921 745</b>	<b>2 920 769</b>	<b>52 802 819</b>	<b>77 645 333</b>

(в тысячах российских рублей)

Оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 с использованием				
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдае-мые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается				
Задолженность перед ЦБ РФ	—	—	21 672 496	21 672 496
Средства кредитных организаций	—	—	28 505 571	28 505 571
Средства клиентов	—	—	9 765 368	9 765 368
Выпущенные долговые ценные бумаги	—	—	8 107 632	8 107 632
Субординированный кредит	—	—	8 137 626	8 137 626
	-	-	76 188 693	76 188 693

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

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

### Производные инструменты

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

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

**Иерархия источников справедливой стоимости (продолжение)**

	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Непризнанный доход/ (расход)</i>	<i>Балансовая стоимость</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	<i>Непризнанный доход/ (расход)</i>
	<i>30.06.2019 (неаудировано)</i>	<i>30.06.2019 (неаудировано)</i>	<i>30.06.2019 (неаудировано)</i>	<i>31.12.2018</i>	<i>31.12.2018</i>	<i>31.12.2018</i>
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	5 479 826	5 479 826	-	2 920 769	2 920 769	-
Обязательные резервы в ЦБ РФ	424 966	424 966	-	44 912	44 912	-
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства	12 940 679	11 692 551	(1 248 128)	17 648 174	15 155 428	(2 492 746)
Кредиты клиентам	41 635 131	43 764 087	2 128 956	33 079 439	35 270 171	2 190 732
Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	11 775 100	11 775 100	-	21 761 036	21 761 036	-
Инвестиционные финансовые активы, заложенные по договорам «репо»	18 138 775	18 138 775	-	2 190 306	2 190 306	-
<b>Финансовые обязательства</b>		-			-	
Задолженность перед ЦБ РФ	13 485 415	13 485 415	-	21 672 496	21 672 496	-
Средства кредитных организаций	44 981 075	44 981 075	-	28 505 571	28 505 571	-
Средства клиентов	12 909 953	12 909 953	-	9 765 368	9 765 368	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	7 308 275	7 308 275	-	8 107 632	8 107 632	-
Субординированный кредит	8 162 134	8 162 134	-	8 137 626	8 137 626	-
<b>Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости</b>			<b>880 828</b>			<b>(302 014)</b>

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.

(в тысячах российских рублей)

**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.

**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 2019 (неаудировано)	Балансовая стоимость	Методики оценки	Ненаблюдаемые исходные данные	Диапазон (средневзвешенное значение)
<i>Инвестиционные финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход</i>			<i>Средневзвешенная стоимость капитала</i>	100%
<i>Вклад в уставный капитал</i>	331 998	<i>Дисконтированные денежные потоки</i>		
<i>Вклад в уставный капитал</i>	36 000	<i>Чистая стоимость активов</i>	Не применимо	Не применимо

Ранее Группа приобретала 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». По состоянию на 30 июня 2019 г. доли участия в сумме 331 998 тыс. руб. были отражены в консолидированном отчете о финансовом положении Группы на основании отчета оценщика. Оценка складывалась на основании доходного подхода, где в качестве ставки дисконтирования использовалась средневзвешенная стоимость капитала (WACC), рассчитанная на основе стоимости заемного и собственного капитала, либо венчурная ставка дисконтирования. Ставка дисконтирования составила от 21,95% до 30% (неаудированные данные).

Также Группа имеет инвестицию в компанию, которая является зоной отдыха на берегу реки Волги в Астраханской области, в размере 45 000 тыс. руб. Данная инвестиция была оценена по методу стоимости чистых активов. С учетом обесценения справедливая стоимость данной инвестиции составляет 36 000 тыс. руб. Влияние оценки на балансовую стоимость данной инвестиции является незначительным (неаудированные данные).

**25. Операции со связанными сторонами**

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

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

Российская Федерация, через Правительство РФ, контролирует деятельность Группы.

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



(в тысячах российских рублей)

**25. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

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

	30.06.2019 (неаудировано)			2018		
	Группа Материнской компании (Группа Корпорации МСП)	Российская Федерация	Компании, находящиеся под государ- ственным контролем	Группа Материнско й компании (Группа Корпорации МСП)	Российская Федерация	Компании, находящиеся под государ- ственным контролем
Денежные средства и их эквиваленты	—	4 827 798	—	—	2 226 171	26 084
Обязательные резервы в ЦБ РФ	—	424 966	—	—	44 912	—
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	—	150 339	—	—	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	-
<b>Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства, на 1 января, брутто</b>			<b>8 321 879</b>	—	—	<b>7 919 579</b>
Средства, размещенные в течение года				—	—	2 606 099
Средства, погашенные в течение года			(987 563)	—	—	(4 734 361)
Прочие изменения			641 894	—	—	2 530 562
<b>Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства на 30 июня, брутто</b>			<b>7 976 210</b>	—	—	<b>8 321 879</b>
За вычетом резерва под ОКУ			—	—	—	(315)
<b>Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства на 30 июня, нетто</b>			<b>7 976 210</b>	—	—	<b>8 321 564</b>
Процентный доход по средствам в банках и эквивалентам денежных средств	-	-	-	-	328 420	1 003 775
Инвестиционные финансовые активы						
- оцениваемые через прочий совокупный доход		1 441 231	5 417 838	—	1 711 594	6 037 960
Процентные доходы по инвестиционным финансовым активам		-	-	-	521 869	531 921
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		9 284 606	2 490 494		19 731 439	2 029 597

(в тысячах российских рублей)

	30.06.2019 (неаудировано)			2018		
	Группа Материнской компании (Группа Корпорации МСП)	Российская Федерация	Компании, находящиеся под государ- ственным контролем	Группа Материнско й компании (Группа Корпорации МСП)	Российская Федерация	Компании, находящиеся я под государ- ственным контролем
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, заложенные по договорам "репо"		18 138 775			2 190 306	-
<b>Кредиты клиентам на 1 января, брутто</b>			<b>787 646</b>	-	-	<b>1 296 561</b>
Кредиты, выданные в течение года			238 240	-	-	379 381
Кредиты, погашенные в течение года			(95 406)	-	-	(942 734)
Прочие изменения			221 388	-	-	54 438
<b>Кредиты клиентам на 30 июня, брутто</b>			<b>1 151 868</b>	-	-	<b>787 646</b>
За вычетом резерва под ОКУ			(43 394)	-	-	(15 011)
<b>Кредиты клиентам на 30 июня, нетто</b>			<b>1 108 474</b>	-	-	<b>772 635</b>
Прочие активы	16 854	12 368	19 213	31 113	3 004	31 616
Текущие счета банков			127	-	-	2 427
<b>Средства банков и задолженность перед ЦБ РФ, на 1 января</b>		<b>21 672 496</b>	<b>28 505 571</b>	-	<b>23 082 126</b>	<b>20 185 274</b>
Средства, полученные в течение года		1 414 224	118 794 200	-	32 354 844	340 777 538
Средства, погашенные в течение года		(8 310 502)	(114 734 200)	-	(32 264 451)	(333 568 994)
Прочие изменения		(1 290 803)	12 415 504	-	2 499 977	1 111 753
<b>Средства банков, на 30 июня</b>		<b>13 485 415</b>	<b>44 981 075</b>	-	<b>21 672 496</b>	<b>28 505 571</b>
<b>Субординированный кредит, на 1 января</b>			<b>8 137 626</b>	-	-	<b>8 042 334</b>
Средства, полученные в течение года				-	-	-
Средства, погашенные в течение года				-	-	-
Прочие изменения			24 508	-	-	95 292
<b>Субординированный кредит, на 30 июня</b>			<b>8 162 134</b>	-	-	<b>8 137 626</b>
Процентные расходы по средствам банков и задолженность перед ЦБ РФ и субординированному кредиту		-	-	-	1 351 933	3 500 886
Прочие обязательства		34 100	1 145	-	82 224	6 078
Текущие счета клиентов			15 764	-	-	15 433
Срочные депозиты	2 113 873			2 109 922	-	-
Обязательства условного характера			1 289 968	-	-	1 497 075

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	30.06.2019 (неаудировано)	30.06.2018 (неаудировано)
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	134 835	132 515
Отчисления на социальное обеспечение и обязательные взносы в пенсионный фонд	27 651	22 454
<b>Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу</b>	<b>162 486</b>	<b>154 969</b>

**26. Дочерние компании**

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

(в тысячах российских рублей)

Консолидированные компании	Консолидация по состоянию на 30.06.2019 (неаудировано), %	Консолидация по состоянию на 31.12.2018, %	Страна регистрации	Характер деятельности
ЗПИФ 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

**27. События после отчетной даты.**

Существенных событий после отчетной даты не было.

Урсуляк Д.В.

Боязытова Т.В.

31 июля 2019 г.



И.О. Председателя Правления

Главный бухгалтер



Всего прошито и скреплено печатью  
39 лист 06

Партнер АО «БДО Юникон»

\_\_\_\_\_ М.А. Тарадов

\_\_\_\_\_ 2018 г.

