



МСП Банк

**Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и
среднего предпринимательства»**

**Неаудированная промежуточная сокращенная консолидированная
финансовая отчетность**

На 30 июня 2015 года

Содержание

ПРИЛОЖЕНИЯ

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

ПРИМЕЧАНИЯ К НЕАУДИРОВАННОЙ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ СОКРАЩЕННОЙ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

1. Описание деятельности	7
2. Основа подготовки отчетности	8
3. Денежные средства и их эквиваленты	8
4. Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8
5. Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	9
6. Производные финансовые инструменты	11
7. Кредиты клиентам	11
8. Инвестиционные финансовые активы	14
9. Основные средства	15
10. Налогообложение	15
11. Прочие расходы от обесценения и резервы	16
12. Прочие активы и обязательства	16
13. Задолженность перед ЦБ РФ	16
14. Средства кредитных организаций	17
15. Государственные субсидии и расходы от первоначального признания финансовых инструментов	18
16. Средства клиентов	19
17. Выпущенные долговые ценные бумаги	19
18. Субординированный кредит	20
19. Капитал	21
20. Договорные и условные обязательства	21
21. Чистые комиссионные расходы	22
22. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	22
23. Анализ сроков погашения активов и обязательств	23
24. Операции со связанными сторонами	23
25. Активы и обязательства, номинированные в иностранной валюте	26
26. Достаточность капитала	27
27. События после отчетной даты	27

Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении

На 30 июня 2015 года

(в тысячах российских рублей)

		30.06.2015	31.12.2014
	Прим.	(неаудировано)	
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	3	3 084 225	2 267 284
Обязательные резервы в ЦБ РФ		181 941	201 405
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4	6 083 723	3 534 130
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	5	90 053 496	90 028 374
Производные финансовые инструменты	6	4 985 514	6 539 822
Кредиты клиентам	7	9 427 359	10 770 548
Инвестиционные финансовые активы:	8		
- имеющиеся в наличии для продажи		5 190 965	7 100 196
- удерживаемые до погашения		237 922	-
Текущие активы по налогу на прибыль		-	94 911
Основные средства	9	232 839	248 459
Прочие активы	12	4 665 862	2 942 070
Итого активы		124 143 846	123 727 199
Обязательства			
Задолженность перед ЦБ РФ	13	23 441 243	23 279 768
Средства кредитных организаций	14	34 203 960	48 937 385
Средства клиентов	16	3 595 453	1 018 864
Выпущенные долговые ценные бумаги	17	17 796 944	16 675 271
Текущие обязательства по налогу на прибыль		2 889	-
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	10	1 988 876	24 995
Прочие обязательства	12	1 121 714	247 745
Субординированный кредит	18	7 827 917	7 813 715
Итого обязательства		89 978 996	97 997 743
Капитал			
Уставный капитал	19	20 969 227	20 969 227
Нереализованная переоценка инвестиционных финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		9 452	6 939
Нераспределенная прибыль		13 186 171	4 753 290
Итого капитал		34 164 850	25 729 456
Итого капитал и обязательства		124 143 846	123 727 199

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Крюков С.П.

Председатель Правления

Боязытова Т.В.

И.о. Главного бухгалтера

17 августа 2015 года



**Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках
(неаудировано)**

За период, закончившийся 30 июня 2015 года

(в тысячах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2015	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2014
Процентные доходы			
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях		4 742 304	4 220 456
Кредиты клиентам		737 877	880 756
Инвестиционные финансовые активы		414 129	336 258
		5 894 310	5 437 470
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		243 540	188 460
		6 137 850	5 625 930
Процентные расходы			
Средства кредитных организаций		(3 648 583)	(2 172 556)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(692 942)	(1 022 394)
Задолженность перед ЦБ РФ		(681 121)	(559 335)
Средства клиентов		(44 426)	(514)
		(5 067 072)	(3 754 799)
Чистый процентный доход		1 070 778	1 871 131
Резервы под обесценение кредитов кредитным организациям в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства, кредитов клиентам, а также инвестиционных финансовых активов, удерживаемых до погашения	5, 7, 8	(426 835)	(773 378)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение		643 943	1 097 753
Чистые комиссионные расходы	21	(20 999)	(8 350)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с финансовыми активами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		204 391	(106 005)
Чистые доходы по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		94 038	10 556
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		429	(305 866)
- переоценка валютных статей		92 778	170 657
Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов	13,14, 15,18	11 322 629	(639 271)
Прочие доходы		796 418	13 679
		12 489 684	(864 600)
Непроцентные доходы / (расходы)			
Расходы на персонал	22	(421 581)	(402 150)
Административные и прочие операционные расходы	22	(747 210)	(389 010)
Расходы за вычетом доходов по операциям с производными финансовыми инструментами	6	(1 322 192)	563 057
		(2 490 983)	(228 103)
Непроцентные расходы			
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		10 642 644	5 050
Расходы по налогу на прибыль	10	(2 078 471)	(1 104)
Прибыль за отчетный год		8 564 173	3 946

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

За период, закончившийся 30 июня 2015 года

(в тысячах российских рублей)

		За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2015	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2014
	Прим.		
Прибыль за отчетный год		8 564 173	3 946
Прочий совокупный доход			
Нереализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	19	97 178	(15 168)
Реализованные доходы по операциям с инвестиционными финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках	19	(94 038)	(10 556)
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	10	(627)	5 157
Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов		2 513	(20 567)
Итого совокупный доход за год		8 566 686	(16 621)

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

За период, закончившийся 30 июня 2015 года

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Нереализованные доходы/(расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	Нераспре- деленная прибыль	Итого
На 31 декабря 2013 г.	18 910 227	240	4 644 235	23 554 702
Итого совокупный доход за период	-	(20 567)	3 946	(16 621)
На 30 июня 2014 г.	18 910 227	(20 327)	4 648 181	23 538 081
На 31 декабря 2014 г.	20 969 227	6 939	4 753 290	25 729 456
Итого совокупный доход за период	-	2 513	8 564 173	8 566 686
Дивиденды акционерам Группы	-	-	(131 292)	(131 292)
На 30 июня 2015 г.	20 969 227	9 452	13 186 171	34 164 850

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

За период, закончившийся 30 июня 2014 года

(в тысячах российских рублей)

		За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2015	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2014
	Прим.		
Чистая прибыль		8 564 173	3 946
Корректировки:			
Амортизация	9	40 415	57 180
Отложенный налог на прибыль	10	1 963 253	(2 562)
Создание резервов под обесценение кредитов кредитным организациям в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства, кредитов клиентам, а также инвестиционных финансовых активов, удерживаемых до погашения		655 528	775 358
Изменения в нереализованной переоценке финансовых инструментов, предназначенных для торговли, а также финансовых активов, классифицированных в категорию переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании		(219 416)	83 211
Расходы за вычетом доходов по операциям с производными финансовыми инструментами		1 322 192	(563 057)
Изменение в переоценке иностранной валюты		(92 778)	(170 657)
Изменения в начисленных процентных доходах/расходах		610 432	(912 159)
Доходы за вычетом расходов по операциям с инвестиционными финансовыми активами, за исключением убытка от обесценения		(94 038)	(10 556)
Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов		(11 322 629)	639 271
Прочие изменения		(13 468)	29 306
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		1 413 664	(70 719)
Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов			
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях		(2 854 347)	(379 940)
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(2 299 528)	(1 134 790)
Обязательные резервы в ЦБ РФ		19 464	(68 590)
Кредиты клиентам		1 379 343	237 626
Прочие активы		(2 026 975)	(156 118)
Чистое увеличение /(уменьшение) операционных обязательств			
Средства кредитных организаций, за исключением долгосрочного межбанковского финансирования		(1 085 084)	5 499 495
Задолженность перед ЦБ РФ		665 000	7 763 013
Средства клиентов		2 576 589	(52 275)
Выпущенные векселя		(288 619)	(384 006)
Прочие обязательства		690 212	(259 645)
Чистые денежные потоки, использованные в / (полученные от) операционной деятельности до налога на прибыль		(1 810 281)	10 994 051
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	9	(24 795)	(64 889)
Приобретение инвестиционных финансовых активов		(13 560 048)	(5 491 730)
Поступления от реализации основных средств	9	-	36
Инвестиции в ассоциированные компании		-	(110 328)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных финансовых активов		15 435 235	3 977 947
Чистые денежные потоки, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности		1 850 392	(1 688 964)

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

За период, закончившийся 30 июня 2014 года

(в тысячах российских рублей)

		За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2015	За 6 месяцев, закончившихся 30.06.2014
	Прим.		
Движение денежных средств от финансовой деятельности			
Погашение долгосрочного межбанковского финансирования		(515 625)	(955 238)
Выкуп облигаций	17	(649 333)	(4 350 664)
Размещение облигаций	17	2 009 001	-
Чистые денежные потоки, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности		844 043	(5 305 902)
 Влияние изменения курсов иностранных валют по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		(67 213)	247 325
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		816 941	4 246 510
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		2 267 284	3 847 372
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	3	3 084 225	8 093 882

1. Описание деятельности

Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Банк», ранее ОАО «МСП Банк» – далее по тексту – «Банк») учреждено в 1999 году.

В соответствии с Федеральным законом от 17 мая 2007 г. № 82-ФЗ «О банке развития» и распоряжением Правительства Российской Федерации от 7 декабря 2007 г. № 1766-р «О внесении акций в уставный капитал Внешэкономбанка» сто процентов акций Российского Банка поддержки малого и среднего предпринимательства принадлежат государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)».

В 2015 году Банк осуществлял деятельность на основании бессрочной лицензии на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») 14 сентября 2012 г.

Действующая лицензия Банка России на осуществление банковских операций № 3340 от 11 февраля 2015 г. (без ограничения срока действия) переоформлена в связи с изменением полного и сокращенного фирменного наименования Банка в связи с приведением его в соответствие с законодательством Российской Федерации.

Кроме того, Банк имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-11355-010000 от 24 июня 2008 г., 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»). Финансовая поддержка МСП осуществляется по двухуровневой системе через региональные банки-партнеры и организации инфраструктуры (лизинговые и факторинговые компании, микрофинансовые организации). Основной задачей Банка в области поддержки МСП является обеспечение доступности кредитных ресурсов для приоритетных сегментов МСП: производственный сектор МСП, модернизационные, инновационные и ресурсосберегающие проекты МСП на всей территории России, в том числе в регионах со сложной социально-экономической ситуацией и моногородах.

С 2013 года Банк реализует гарантийную поддержку МСП.

17 декабря 2014 г. единственный акционер Банка принял решение утвердить новую редакцию Устава Банка, содержащую новое наименование. Полное фирменное наименование на русском языке – акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства». Сокращенное фирменное наименование банка на русском языке АО «МСП Банк».

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

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

ОАО «Лизинговая компания Российского Банка поддержки малого и среднего предпринимательства» (ОАО «МСП Лизинг») была учреждена 21 мая 2002 г. в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. Основной деятельностью компании является финансовый лизинг. По состоянию на 30 июня 2015 г. и 31 декабря 2014 г. Банк владел 100% акций ОАО «МСП Лизинг». Компания является дочерней компанией Банка (далее совместно именуется «Группой») и включена в данную консолидированную финансовую отчетность по методу полной консолидации.

Закрытый паевой инвестиционный фонд долгосрочных прямых инвестиций «Модернизация. Инновации. Развитие» сформирован в 2011 году для финансирования российских инновационных и наукоемких предприятий реального сектора, работающих в сферах машиностроения (приборостроения), экологии, биотехнологий, производства композитных материалов и повышения энергоэффективности. Краткое наименование фонда: ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «МИР». В 2015 и 2014 годах Банку принадлежало 100% инвестиционных паев ЗПИФ «МИР». Отчетность ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «МИР» включена в данную консолидированную финансовую отчетность по методу полной консолидации.

По состоянию на 30 июня 2015 г. и 31 декабря 2014 г. держателем 100% акций Группы является Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)».

По состоянию на 30 июня 2015 г. и 31 декабря 2014 г. численность сотрудников Группы составила 383 и 428 человек, соответственно.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

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

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

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

Настоящую промежуточную сокращенную консолидированную финансовую отчетность следует рассматривать в сочетании с полной консолидированной финансовой отчетностью по состоянию на 31 декабря 2014 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 2014 год.

3. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	30.06.2015 (неаудировано)	31.12.2014
Наличные денежные средства	3	3
Корреспондентские счета в ЦБ РФ	756 893	965 078
Корреспондентские ностро-счета в российских банках	15 160	166 479
Корреспондентские ностро-счета в банках стран ОЭСР	562 169	549 775
Ссуды и депозиты в российских банках, размещенные на срок до 90 дней	1 750 000	510 000
Ссуды и депозиты в банках стран ОЭСР, размещенные на срок до 90 дней	-	75 949
Денежные средства и их эквиваленты	3 084 225	2 267 284

По состоянию на 30 июня 2015 года ссуды и депозиты в российских банках номинированы в рублях и размещены под годовые ставки от 12,00% до 12,75% со сроком погашения июль 2015 года.

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

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

	30.06.2015 (неаудировано)	31.12.2014
<i>Торговые финансовые активы</i>		
Корпоративные облигации (банки)	4 127 019	2 028 852
Корпоративные облигации (корпорации)	587 586	989 885
Еврооблигации российских компаний	449 108	404 578
Облигации Федерального Займа	725 627	-
	5 889 340	3 423 315
<i>Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
Финансовые активы, классифицированные в категорию переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, при первоначальном признании (вклад в уставный капитал прочих компаний)	194 383	110 815
	194 383	110 815
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 083 723	3 534 130

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

		Процентная ставка 30.06.2015 (неаудировано)	Срок погашения 30.06.2015 (неаудировано)	Процентная ставка 31.12.2014	Срок погашения 31.12.2014
Корпоративные (корпорации)	облигации	8,20% – 8,85%	октябрь 2015 – апрель 2019 июль 2015 – май 2021	7,99% – 8,85%	октябрь 2015 – март 2022 февраль 2015 – февраль 2019
Корпоративные облигации (банки)		8,00% – 17,00%		8,85% – 12,00%	
Облигации Федерального Займа		11,12%	январь 2020	-	
Еврооблигации российских компаний		3,50% – 5,20%	март 2018 – октябрь 2019	3,50% – 5,20%	март 2018 – октябрь 2019
Корпоративные облигации представлены облигациями ведущих российских банков и компаний – эмитентов первого эшелона.					

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

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

	30.06.2015 (неаудировано)	31.12.2014
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства	91 382 577	91 042 150
Прочие депозиты в кредитных организациях	1 401 315	1 419 879
	92 783 892	92 462 029
За вычетом: резерва под обесценение	(2 730 396)	(2 433 655)
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	90 053 496	90 028 374

Прочие депозиты в кредитных организациях состоят из размещенного депозита открытого акционерного общества «Лизинговая компания Российского банка поддержки малого и среднего предпринимательства» - в размере 3 084 тыс. руб., и выданных синдицированных кредитов в сумме 1 398 231 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).

По состоянию на 30 июня 2015 г. часть финансирования кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства была выдана по ставкам ниже рыночных. В результате на момент первоначального признания Группа признала указанные кредиты по справедливой стоимости и отразила убытки от первоначального признания финансовых инструментов в размере 3 673 310 тыс. руб. в консолидированном отчете о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов» на конец дня 30 июня 2015 года (см. Примечание 15).

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

Резерв под обесценение

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

30.06.2015 (неаудировано)		
	<i>Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства</i>	<i>Прочие депозиты в кредитных организациях</i>
На 1 января	2 429 481	4 174
Создание (восстановление) за период	292 141	4 600
На 30 июня	2 721 622	8 774
Обесценение на индивидуальной основе	2 161 785	—
Обесценение на совокупной основе	559 837	8 774
	2 721 622	8 774
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение	2 161 785	—
31.12.2014		
	<i>Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства</i>	<i>Прочие депозиты в кредитных организациях</i>
На 1 января	1 022 678	1 066
Создание (восстановление) за период	1 406 803	3 108
На 31 декабря	2 429 481	4 174
Обесценение на индивидуальной основе	1 841 773	—
Обесценение на совокупной основе	587 708	4 174
	2 429 481	4 174
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение	1 841 773	—

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 2015 г. были оценены на индивидуальной основе как обесцененные, составляет 1 827 488 тыс. руб.

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства осуществляется под залог прав (требований) к конечным заемщикам. Прочие депозиты в кредитных организациях размещаются без обеспечения ввиду краткосрочного характера таких размещений.

Руководство осуществляет мониторинг обеспечения, запрашивает дополнительную информацию о целевом использовании предоставленных средств в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

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

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

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

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

По состоянию на 30 июня 2015 г. финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства включает кредиты в сумме 16 984 279 тыс. руб., предоставленные трем крупнейшим заемщикам (18,6% от совокупного портфеля МСП). По данным кредитам создан резерв в сумме 106 572 тыс. руб.

По состоянию на 30 июня 2015 г. финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства включает кредиты в сумме 39 246 596 тыс. руб., предоставленные десяти крупнейшим заемщикам (42,9% от совокупного портфеля МСП). По данным кредитам создан резерв в сумме 246 262 тыс. руб.

6. Производные финансовые инструменты

Группа заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец отчетного периода, и не отражают кредитный риск.

	30.06.2015 (неаудировано)			31.12.2014		
	Условная основная сумма	Справедливая стоимость		Условная основная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обяза- тельство		Актив	Обяза- тельство
Валютные контракты						
Форварды и свопы – иностранн. контракты	11 288 367	4 985 514	-	12 539 184	6 539 822	-
Итого производные активы/обязательства		4 985 514	-	12 539 184	6 539 822	-

За период, закончившийся 30 июня 2015 года, Группа признала расход от операций с производными финансовыми инструментами в размере 1 322 192 тыс. руб.

В таблице выше под иностранными контрактами понимаются контракты, заключенные с нерезидентами РФ, тогда как под внутренними контрактами понимаются контракты, заключенные с резидентами РФ.

По состоянию на 30 июня 2015 года Группа имеет позицию по своп-контрактам. Своп-контракты представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменениям процентной ставки, курса обмена валют или фондового индекса и (в случае свопа кредитного дефолта) на осуществление платежей при наступлении определенных событий по кредитам, на основании условных сумм.

7. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	30.06.2015 (неаудировано)	31.12.2014
Кредитование предприятий малого бизнеса	10 101 973	9 903 518
Коммерческое кредитование и дебиторская задолженность по финансовой аренде	1 225 197	2 617 974
Проектное финансирование	211 893	230 666
Итого кредиты клиентам	11 539 063	12 752 158
За вычетом резерва под обесценение	(2 111 704)	(1 981 610)
Кредиты клиентам	9 427 359	10 770 548

7. Кредиты клиентам (продолжение)

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

По состоянию на 30 июня 2015 г. часть кредитов предприятиям инфраструктуры была выдана по ставкам ниже рыночных. В результате на момент первоначального признания Группа признала указанные кредиты по справедливой стоимости и отразила убытки от первоначального признания финансовых инструментов в размере 80 967 тыс. руб. в консолидированном отчете о прибылях и убытках по строке Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов (см. Примечание 15).

Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам:

	<i>Кредитование предприятий малого бизнеса</i>	<i>Коммерческое кредитование и дебиторская задолженность по финансовой аренде</i>	<i>Проектное финансирование</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2015 г.	749 294	1 019 242	213 074	1 981 610
Создание (восстановление) за период (неаудировано)	187 846	(56 571)	(1 181)	130 094
На 30 июня 2015 г. (неаудировано)	937 140	962 671	211 893	2 111 704
Обесценение на индивидуальной основе	653 016	950 904	211 893	1 815 813
Обесценение на совокупной основе	284 124	11 767	-	295 891
	937 140	962 671	211 893	2 111 704
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение	847 201	960 219	211 893	2 019 313

	<i>Кредитование предприятий малого бизнеса</i>	<i>Коммерческое кредитование и дебиторская задолженность по финансовой аренде</i>	<i>Проектное финансиро- вание</i>	<i>Пред- экспортное финансиро- вание</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2014 г.	561 555	776 673	606 209	6 104	1 950 541
Создание (восстановление) за год	187 739	256 488	(393 135)	(6 104)	44 988
Списание	-	(13 919)	-	-	(13 919)
На 31 декабря 2014 г.	749 294	1 019 242	213 074	-	1 981 610
Обесценение на индивидуальной основе	537 706	983 843	211 916	-	1 733 465
Обесценение на совокупной основе	211 588	35 399	1 158	-	248 145
	749 294	1 019 242	213 074	-	1 981 610
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение	690 234	1 098 692	211 916	-	2 000 842

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Стоимость обеспечения, полученного Группой по кредитам, которые по состоянию на 30 июня 2015 г. были оценены на индивидуальной основе как обесцененные, составляет 8 840 762 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.

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Группа, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Основные виды полученного обеспечения при коммерческом кредитовании - залог имущества, недвижимости, оборудования, ценных бумаг, прав требования и прочее.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 30 июня 2015 г. Группа имеет концентрацию кредитов в сумме 2 036 381 тыс. руб., предоставленных трем крупнейшим заемщикам (17,6% от совокупного кредитного портфеля). По данным кредитам создан резерв в сумме 62 517 тыс. рублей.

По состоянию на 30 июня 2015 г. Группа имеет концентрацию кредитов в сумме 4 813 934 тыс. руб., предоставленных десяти крупнейшим заемщикам (41,7% от совокупного кредитного портфеля). По данным кредитам создан резерв в сумме 529 977 тыс. рублей.

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

	30.06.2015 (неаудировано)	31.12.2014
Финансовая и лизинговая деятельность	10 143 978	9 879 469
Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	906 685	1 176 025
Нефть и газ	186 710	192 261
Строительство	138 951	106 761
Сельское хозяйство	30 637	30 660
Торговля	4 649	216 407
Транспорт	-	6 920
Прочие	127 453	1 143 655
	11 539 063	12 752 158

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	30.06.2015 (неаудировано)	31.12.2014
Частные компании	9 678 858	10 710 247
Государственные компании	1 860 205	2 041 911
	11 539 063	12 752 158

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 2015 года представлен ниже:

30 июня 2015 года
(неаудировано)

	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	124 067	139 980	4 694	268 741
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(16 278)	(52 428)	(2 962)	(71 668)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	107 789	87 552	1 732	197 073

7. Кредиты клиентам (продолжение)

Дебиторская задолженность по финансовой аренде (продолжение)

В портфель коммерческого кредитования включена дебиторская задолженность по финансовой аренде. Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2014 г. представлен ниже:

31 декабря 2014 года	До 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	746 827	1 349 678	32 955	2 129 460
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(75 223)	(513 193)	(21 763)	(610 179)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	671 604	836 485	11 192	1 519 281

8. Инвестиционные финансовые активы

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

	30.06.2015 (неаудировано)	31.12.2014
Векселя	4 700 112	7 077 196
Корпоративные облигации (банки)	467 853	-
Вклад в уставный капитал прочих компаний	23 000	23 000
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 190 965	7 100 196

	Процентная ставка 30.06.2015 (неаудировано)	Срок погашения 30.06.2015 (неаудировано)	Процентная ставка 31.12.2014	Срок погашения 31.12.2014
Векселя (российские банки)	7,90% – 12,25%	июль 2015 – июнь 2020	8,75%-25,50%	январь 2015 - декабрь 2017

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

	30.06.2015 (неаудировано)	31.12.2014
Корпоративные облигации (корпорации)	73 689	73 689
Векселя	237 922	-
За вычетом: резерва на обесценение	(73 689)	(73 689)
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	237 922	-

По состоянию на 30 июня 2015 г. в состав инвестиционных финансовых активов, удерживаемых до погашения, входят беспроцентные векселя номинальной стоимостью 430 000 тыс. рублей со сроком погашения декабрь 2018 года – январь 2019 года. Данные векселя получены в качестве оплаты от реализации имущества, ранее полученного в виде отступного. Дисконтированная стоимость векселей на дату первоначального признания составила 221 031 тыс. рублей.

Ниже приведены изменения в резерве под обесценение инвестиционных финансовых активов, удерживаемых до погашения:

	30.06.2015 (неаудировано)
По состоянию на 1 января 2014 года	73 689
Создание	-
По состоянию на 31 декабря 2014 года и 30 июня 2015 года	73 689

9. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Мебель и принадлеж- ности и неотделимые улучшения</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Транс- портные средства</i>	<i>Незавер- шенное строитель- ство</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость или переоцененная стоимость					
На 31 декабря 2014 г.	313 224	110 505	35 161	3 980	462 870
Поступления и перевод между категориями (неаудировано)	13 982	3 807	7 535	(529)	24 795
Выбытие (неаудировано)	(142)	(130)	—	—	(272)
На 30 июня 2015 г. (неаудировано)	327 064	114 182	42 696	3 451	487 393
Накопленная амортизация					
На 31 декабря 2014 г.	140 640	54 510	19 261	—	214 411
Начисленная амортизация (неаудировано)	25 431	12 097	2 887	—	40 415
Выбытие (неаудировано)	(142)	(130)	—	—	(272)
На 30 июня 2015 г. (неаудировано)	165 929	66 477	22 148	—	254 554
Остаточная стоимость:					
На 31 декабря 2014 г.	172 584	55 995	15 900	3 980	248 459
На 30 июня 2015 г. (неаудировано)	161 135	47 705	20 548	3 451	232 839

	<i>Мебель, принадлеж- ности и неотделимые улучшения</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Незавер- шенное строитель- ство</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость					
На 31 декабря 2013 г.	300 122	185 498	180 525	6 240	672 385
Поступления	14 063	10 537	8 283	—	32 883
Выбытие и списание	(961)	(85 530)	(153 647)	(2 260)	(242 398)
На 31 декабря 2014 г.	313 224	110 505	35 161	3 980	462 870
Накопленная амортизация и обесценение					
На 31 декабря 2013 г.	91 928	46 271	51 852	—	190 051
Начисленная амортизация	49 483	37 740	33 902	—	121 125
Выбытие и списание	(771)	(29 501)	(66 493)	—	(96 765)
На 31 декабря 2014 г.	140 640	54 510	19 261	—	214 411
Остаточная стоимость					
На 31 декабря 2013 г.	208 194	139 227	128 673	6 240	482 334
На 31 декабря 2014 г.	172 584	55 995	15 900	3 980	248 459

10. Налогообложение

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	30.06.2015 (неаудировано)	30.06.2014 (неаудировано)
Расход по налогу - текущая часть	115 218	3 666
Расход /(экономию) по отложенному налогу – возникновение и уменьшение временных разниц	1 963 253	(2 562)
Расход по налогу на прибыль	2 078 471	1 104

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) по состоянию на 30 июня 2015 года и 30 июня 2014 года составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям, муниципальным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием по состоянию на 30 июня 2015 года и 30 июня 2014 года составляла 15%. Дивиденды подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 9%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

Налог на прибыль в консолидированной отчетности по состоянию на 30.06.2015 г. рассчитан в соответствии с эффективной ставкой, полученной в консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31.12.2014 г.

11. Прочие расходы от обесценения и резервы

Ниже представлено движение резерва на обесценение и прочих резервов:

	Прочие активы	Оценочные обязательства по выданным гарантиям	Итого
На 31 декабря 2013 г.	6 984	–	6 984
Создание (восстановление)	3 300	76 973	80 273
На 31 декабря 2014 г.	10 284	76 973	87 257
Создание (восстановление) (неаудировано)	228 347	24 421	252 768
На 30 июня 2015 г. (неаудировано)	238 631	101 394	340 025

Резерв на обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов.

12. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	30.06.2015 (неаудировано)	31.12.2014
Изъятые обеспечение по просроченной финансовой аренде	2 071 884	481 070
Авансовые платежи по лизинговой деятельности	1 443 177	1 051 348
Расчеты с поставщиками и прочими дебиторами	380 711	110 027
Приобретение отдельных объектов основных средств по лизинговой деятельности	356 583	354 971
Недвижимое имущество, полученное по отступному	292 329	494 280
НДС по приобретенным ценностям	232 678	222 448
Расходы будущих периодов	27 701	22 746
Прочие налоги, отличные от налога на прибыль	2 248	–
Авансовые платежи по арендной плате	–	171 716
Прочее	97 182	43 748
	4 904 493	2 952 354
За вычетом: резерва на обесценение прочих активов (Прим.11)	(238 631)	(10 284)
Прочие активы	4 665 862	2 942 070

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	30.06.2015 (неаудировано)	31.12.2014
Полученные авансы и расчеты с подрядчиками по лизинговой деятельности	410 595	24 632
Расчеты с поставщиками и прочими кредиторами	342 510	3 603
Дивиденды к выплате акционерам Группы	131 292	–
Оценочные обязательства по выданным гарантиям (Прим. 11)	101 394	76 973
Оценочные обязательства по расчетам с персоналом	97 189	121 574
Расчеты с бюджетом по налогам, отличным от налога на прибыль	21 121	7 071
Доходы будущих периодов	7 278	–
Производные финансовые инструменты. Наличные сделки	45	–
Прочее	10 290	13 892
Прочие обязательства	1 121 714	247 745

13. Задолженность перед ЦБ РФ

По состоянию на 30 июня 2015 года задолженность перед ЦБ РФ представляет собой кредиты, номинированные в рублях, под годовые ставки от 4,00% до 6,50% с датами погашения с марта по декабрь 2015 года, в сумме 23 441 243 тыс. руб., полученные в рамках реализации эксперимента по предоставлению кредитов Банка России и в целях оказания финансовой поддержки развитию малого и среднего предпринимательства. Обеспечением полученных кредитов является залог прав требования по межбанковским кредитным договорам, имеющим целевой характер, связанный с кредитованием субъектов малого и среднего предпринимательства. По состоянию на 30 июня 2015 года обеспечение, предоставленное Банку России, составляет 32 413 042 тыс. руб.

13. Задолженность перед ЦБ РФ (продолжение)

В соответствии с учетной политикой Группы, кредиты, полученные от Банка России в целях оказания финансовой поддержки развитию малого и среднего предпринимательства по ставкам ниже рыночных, были признаны по справедливой стоимости. По состоянию на 30 июня 2015 года Группа отразила доход от первоначального признания финансовых инструментов в размере 618 027 тыс. руб. в неаудированном консолидированном отчете о прибылях и убытках по строке Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. средства ЦБ РФ представляют собой кредиты, номинированные в рублях, под годовые ставки от 4,00% до 6,50% с датами погашения с марта по декабрь 2015 года, в сумме 23 279 768 тыс. руб., полученные в рамках реализации эксперимента по предоставлению кредитов Банка России и в целях оказания финансовой поддержки развитию малого и среднего предпринимательства. 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 2014 г. обеспечение, предоставленное Банку России, составляет 29 872 005 тыс. руб.

14. Средства кредитных организаций

Средства банков включают в себя следующие позиции:

	30.06.2015 (неаудировано)	31.12.2014
Долгосрочное межбанковское финансирование	30 395 197	44 822 623
Краткосрочные ссуды и депозиты банков	3 708 535	4 111 061
Корреспондентские лоро-счета российских банков	100 228	3 701
Средства банков	34 203 960	48 937 385

30 июня 2015 г. (неаудировано)	Контрактная процентная ставка	Эффективная процентная ставка	Срок погашения
Долгосрочное межбанковское финансирование			
Рубли	6,25%	15,45%	декабрь 2027 г.
Доллар США	2,53% (3-m LIBOR + 2,25) – 3,55%	2,53%(3-m LIBOR + 2,25) – 3,96%	апрель 2016 г. – июнь 2018 г.
Евро	(6-month EURIBOR+2,55)	(6-month EURIBOR+2,55)	апрель 2016 г.
Краткосрочные ссуды и депозиты банков			
Рубли	11,65%–12,25%	11,65%–12,25%	июль 2015 г.
Доллар США	0,65%	0,65%	июль 2015 г.
31 декабря 2014 г.	Контрактная процентная ставка	Эффективная процентная ставка	Срок погашения
Долгосрочное межбанковское финансирование			
Рубли	6,25%-31,57% (3-month MOSPRIME + 2,57)	8,27%-45,88%	июнь 2015 г. - декабрь 2017 г.
Доллары США	2,48% (3-month LIBOR + 2,25) - 3,55%	2,48% (3-month LIBOR + 2,25) - 3,96%	апрель 2016 г. - июнь 2018 г.
Евро	2,72% (6-month EURIBOR + 2,55)	2,72% (6-month EURIBOR + 2,55)	апрель 2016 г.
Краткосрочные ссуды и депозиты банков			
Рубли	13,00%-20,00%	13,00%-20,00%	январь 2015 г.

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

14. Средства кредитных организаций (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2015 года долгосрочное межбанковское финансирование включает в себя кредит, полученный от акционера Группы в сентябре 2009 года на сумму 30 000 000 тыс. руб. по ставке 6,25% годовых со сроком погашения в декабре 2017 года. Согласно дополнительному соглашению, заключенному в июне 2015 года, срок погашения пролонгирован на десять лет – до декабря 2027 года. Ввиду существенности пересмотра условий Группа прекратила признание первоначального финансового инструмента и признала новый финансовый инструмент по справедливой стоимости. Доход от первоначального признания финансового инструмента составил 14 458 879 тыс. руб. и был отражен по строке Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов. Указанный доход был учтен как государственная субсидия (см. Примечание 15).

По состоянию на 30 июня 2015 года дисконтированная стоимость кредита составила 15 662 305 тыс. руб.

По состоянию на 30 июня 2015 г. средства кредитных организаций включают в себя кредиты, полученные от акционера Группы, на общую сумму 26 775 503 тыс. руб. или 78,3% от привлеченных средств кредитных организаций.

15. Государственные субсидии и расходы от первоначального признания финансовых инструментов

В рамках реализации Государственной Программы поддержки МСП, Группа получает от Государства через своего единственного акционера средства как в виде долгосрочных кредитов, предоставленных по ставке ниже рыночной, так и в виде взносов в уставной капитал. Данное финансирование в дальнейшем предоставляется региональным банкам-партнерам, а также организациям инфраструктуры в виде целевых займов для последующего кредитования субъектов МСП. Для обеспечения приемлемого уровня процентных ставок субъектам МСП, целевое кредитование региональных банков-партнеров и организаций инфраструктуры во многих случаях осуществляется по ставкам ниже рыночных. Целевое кредитование предоставляется под залог прав требования к конечным заемщикам – субъектам МСП.

В соответствии с учетной политикой Группы, кредиты, выданные по ставкам ниже рыночных, были признаны по справедливой стоимости (см. Примечания 5 и 7) и по состоянию на 30 июня 2015 года убыток от первоначального признания за период выглядит следующим образом:

30 июня 2015 г. (неаудировано)		Справедливая стоимость кредита на дату первоначального признания	Убыток от первоначального признания
Финансовый инструмент	Величина выданного кредита		
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства	20 740 033	17 066 723	3 673 310
Кредиты клиентам	782 782	701 815	80 967
Итого	21 522 815	17 768 538	3 754 277

Вся сумма расходов по первоначальному признанию финансовых активов по справедливой стоимости за период, окончившийся 30 июня 2015 года, в размере 3 754 277 тыс. руб. была признана в отчете о прибылях и убытках по строке доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов.

В соответствии с учетной политикой Группы, кредиты, выданные в 2014 году по ставкам ниже рыночных, были признаны по справедливой стоимости:

31 декабря 2014 г.		Справедливая стоимость кредита на дату первоначального признания	Убыток от первоначального признания
Финансовый инструмент	Величина выданного кредита		
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства	16 111 757	14 824 251	1 287 506
Кредиты клиентам	3 408 819	3 067 941	340 878
Итого	19 520 576	17 892 192	1 628 384

16. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	30.06.2015 (неаудировано)	31.12.2014
Текущие счета	3 144 379	1 018 864
Срочные депозиты	451 074	-
Средства клиентов	3 595 453	1 018 864

По состоянию на 30 июня 2015 года средства клиентов в размере 1 042 239 тыс. руб. (29,0%) представляли собой средства крупнейшего клиента.

По состоянию на 30 июня 2015 года средства клиентов в размере 2 339 326 тыс. руб. (65,1%) представляли собой средства трёх крупнейших клиентов.

По состоянию на 30 июня 2015 года срочные депозиты представляют собой депозит юридического лица, номинированный в рублях и размещенный под годовую ставку 12,45% со сроком погашения ноябрь 2015 года.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	30.06.2015 (неаудировано)	31.12.2014
Частные компании	3 111 079	986 162
Компании под контролем государства	484 374	32 702
Средства клиентов	3 595 453	1 018 864

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	30.06.2015 (неаудировано)	31.12.2014
Финансовая и лизинговая деятельность	3 581 057	1 002 039
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	11 050	11 894
Строительство	3 342	3 581
Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	3	5
Прочее	1	1 345
Средства клиентов	3 595 453	1 018 864

17. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	30.06.2015 (неаудировано)	31.12.2014
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	17 796 944	16 379 947
Векселя	-	295 324
Выпущенные долговые ценные бумаги	17 796 944	16 675 271

На 30 июня 2015 г. выпущенные ценные бумаги представляют собой неконвертируемые облигации в сумме 17 796 944 тыс. руб., номинальная стоимость которых составляет 17 482 431 тыс. руб.

17. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

Состав выпущенных на внутреннем рынке облигаций Группы по состоянию на 30 июня 2015 г. представлен ниже:

30 июня 2015 г. (неаудировано)							
Выпуск	Дата выпуска	Дата размещения	Дата погашения	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Контрактная ставка купона, процентов годовых	Эффективная ставка купона, процентов годовых	Балансовая стоимость, тыс. руб.
ОБ-01	28 ноября 2011 г.	28 мая 2015 г.	17 марта 2022 г.	2 009 004	14,00	15,09	2 079 798
ОБ-02	28 ноября 2011 г.	23 августа 2012 г.	11 августа 2022 г.	473 427	9,20	9,43	488 440
БО-01	7 июня 2013 г.	19 августа 2012 г.	19 августа 2016 г.	3 000 000	8,05	8,36	3 081 660
БО-02	7 июня 2013 г.	19 августа 2012 г.	19 августа 2016 г.	3 000 000	8,05	8,36	3 081 660
БО-03	7 июня 2013 г.	26 ноября 2013 г.	26 ноября 2016 г.	4 000 000	8,25	8,46	4 029 052
БО-04	7 июня 2013 г.	26 ноября 2013 г.	26 ноября 2016 г.	5 000 000	8,25	8,46	5 036 334
Итого							17 796 944

Состав выпущенных на внутреннем рынке облигаций Группы по состоянию на 31 декабря 2014 г. представлен ниже:

31 декабря 2014 г.							
Выпуск	Дата выпуска	Дата размещения	Дата погашения	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Контрактная ставка купона, процентов годовых	Эффективная ставка купона, процентов годовых	Балансовая стоимость, тыс. руб.
ОБ-01	28 ноября 2011 г.	29 марта 2012 г.	17 марта 2022 г.	5 000 000	8,95	9,17	663 966
ОБ-02	28 ноября 2011 г.	23 августа 2012 г.	11 августа 2022 г.	5 000 000	9,20	9,43	488 417
БО-01	7 июня 2013 г.	19 августа 2012 г.	19 августа 2016 г.	3 000 000	8,05	8,36	3 081 797
БО-02	7 июня 2013 г.	19 августа 2012 г.	19 августа 2016 г.	3 000 000	8,05	8,36	3 081 797
БО-03	7 июня 2013 г.	26 ноября 2013 г.	26 ноября 2016 г.	4 000 000	8,25	8,46	4 028 420
БО-04	7 июня 2013 г.	26 ноября 2013 г.	26 ноября 2016 г.	5 000 000	8,25	8,46	5 035 550
Итого							16 379 947

В марте и мае 2015 года Группа досрочно погасила облигации серии ОБ-01 на сумму 649 333 тыс. руб. Данные облигации были выпущены в ноябре 2011 года, контрактная ставка купона составляла 8,95%.

Досрочное погашение облигаций осуществлено в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг, утвержденными Наблюдательным советом АО «МСП Банк» в сентябре 2011 года.

В апреле и мае 2015 года Группа снова разместила на внутреннем рынке облигации серии ОБ-01 на сумму 2 009 001 тыс. руб.

18. Субординированный кредит

По состоянию на 30 июня 2015 г. и 31 декабря 2014 г. субординированный кредит представлен кредитом, полученным от акционера Банка в размере 9 000 000 тыс. руб. со сроком погашения в ноябре 2020 года. По состоянию на 30 июня 2015 года эффективная ставка по данному кредиту составила 7,12%. Согласно дополнительному соглашению, заключенному в 2014 году, срок погашения пролонгирован до октября 2025 года. По состоянию на 30 июня 2015 года дисконтированная стоимость кредита составила 7 827 917 тыс. руб.

19. Капитал

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

	Количество акций Обыкновенные	Номинальная стоимость Обыкновенные	Корректировка на гиперинфляцию	Итого
На 31 декабря 2013 г.	17 181	17 181 000	1 729 227	18 910 227
Увеличение уставного капитала	2 059	2 059 000	—	2 059 000
На 31 декабря 2014 г., на 30 июня 2015 г.	19 240	19 240 000	1 729 227	20 969 227

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

Решением единственного акционера от августа 2014 года уставный капитал был увеличен на 2 059 000 тыс. руб. путем размещения 2 059 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 000 тыс. руб. каждая.

В соответствии с Решением единственного акционера – государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» - от 30 июня 2015 года № 31 чистая прибыль АО «МСП Банк» за 2014 год в размере 131 292 тыс. руб. должна быть направлена на выплату дивидендов.

Движение по статьям прочих фондов

Ниже представлено движение по статьям прочих фондов:

	Нереализованные доходы/(расходы) по инвестиционным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	Итого
На 31 декабря 2013 г.	240	240
Чистые нереализованные доходы по инвестиционным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи и удерживаемым до погашения	4 420	4 420
Реализованные расходы по инвестиционным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках	3 954	3 954
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	(1 675)	(1 675)
На 31 декабря 2014 г.	6 939	6 939
Чистые нереализованные доходы по инвестиционным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи и удерживаемым до погашения	97 178	97 178
Реализованные расходы по инвестиционным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках	(94 038)	(94 038)
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	(627)	(627)
На 30 июня 2015 г. (неаудировано)	9 452	9 452

Характер и назначение прочих фондов

Фонд Нереализованных доходов /(расходов) по инвестиционным финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи отражает изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

20. 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. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

20. Договорные и условные обязательства

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

Юридические вопросы и налогообложение

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

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. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами в любой момент в будущем. 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, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований.

По состоянию на 30 июня 2015 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 2015 года договорные и условные обязательства Группы включали в себя следующие позиции:

	30.06.2015 (неаудировано)	31.12.2014
Обязательства кредитного характера		
Обязательства по предоставлению кредитов	13 230 254	12 476 970
Гарантии	3 302 727	3 303 565
	16 532 981	15 780 535

21. Чистые комиссионные расходы

Комиссионные доходы включают в себя следующие позиции:

	30.06.2015 (неаудировано)	30.06.2014 (неаудировано)
Выданные гарантии	17 350	9 181
Расчетные операции	1 181	1 231
Комиссионные доходы	18 531	10 412

Комиссионные расходы включают в себя следующие позиции:

	30.06.2015 (неаудировано)	30.06.2014 (неаудировано)
Комиссия за предоставление кредитной линии	35 856	-
Полученные гарантии	1 072	18 301
Расчетные операции	312	459
Прочее	2 290	2
Комиссионные расходы	39 530	18 762

22. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

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

	30.06.2015 (неаудировано)	30.06.2014 (неаудировано)
Заработная плата и премии	335 344	339 727
Отчисления на социальное обеспечение	86 237	62 423
Расходы на персонал	421 581	402 150

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

Прочие операционные расходы, включают в себя следующие позиции:

	30.06.2015 (неаудировано)	30.06.2014 (неаудировано)
Прочие расходы от обесценения и резервы (Прим. 11)	252 768	1 980
Расходы на содержание помещений и оборудования	179 114	127 725
Налоги, отличные от налога на прибыль	115 553	33 983
Административные расходы	43 057	58 871
Амортизация основных средств	40 415	57 180
Себестоимость реализованной продукции	37 020	-
Вознаграждение и расходы, связанные с управлением паевым инвестиционным фондом	27 276	27 693
Реклама	9 277	4 958
Консультационные и прочие услуги	6 076	7 971
Страхование	1 085	1 072
Спонсорские взносы	886	934
Благотворительность	300	1 290
Списание задолженности по лизинговым договорам	-	46 950
Прочее	34 383	18 403
Прочие операционные расходы	747 210	389 010

23. Анализ сроков погашения активов и обязательств

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

	30 июня 2015 г. (неаудировано)			31 декабря 2014 г.		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	3 084 225	-	3 084 225	2 267 284	-	2 267 284
Обязательные резервы в ЦБ РФ	28 941	153 000	181 941	48 405	153 000	201 405
Финансовые активы, пересцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 962 049	4 121 674	6 083 723	1 312 128	2 222 002	3 534 130
Производные финансовые инструменты	4 985 514	-	4 985 514	-	6 539 822	6 539 822
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования МСП и прочие депозиты в кредитных организациях	18 707 440	71 346 056	90 053 496	16 610 355	73 418 019	90 028 374
Кредиты клиентам	3 560 309	5 867 050	9 427 359	4 015 270	6 755 278	10 770 548
Инвестиционные финансовые активы: - имеющиеся в наличии для продажи	4 659 115	531 850	5 190 965	7 073 746	26 450	7 100 196
- удерживаемые до погашения	-	237 922	237 922	-	-	-
Основные средства	-	232 839	232 839	-	248 459	248 459
Текущие активы по налогу на прибыль	94 911	-	94 911	94 911	-	94 911
Прочие активы	2 263 635	2 402 227	4 665 862	1 714 526	1 227 544	2 942 070
Итого	39 251 228	84 892 618	124 143 846	33 136 625	90 590 574	123 727 199
Задолженность перед ЦБ РФ	23 441 243	-	23 441 243	23 279 768	-	23 279 768
Средства кредитных организаций	18 591 550	15 612 410	34 203 960	7 876 289	41 061 096	48 937 385
Средства клиентов	3 595 453	-	3 595 453	1 018 864	-	1 018 864
Выпущенные долговые ценные бумаги	333 770	17 463 174	17 796 944	570 145	16 105 126	16 675 271
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 889	-	2 889	-	-	-
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	-	1 988 876	1 988 876	-	24 995	24 995
Прочие обязательства	1 121 497	217	1 121 714	170 296	77 449	247 745
Субординированный кредит	445 001	7 382 916	7 827 917	441 648	7 372 067	7 813 715
Итого	47 531 403	42 447 593	89 978 996	33 357 010	64 640 733	97 997 743
Чистая позиция	(8 280 175)	42 445 025	34 164 850	(220 385)	25 949 841	25 729 456

24. 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. Соответствующие операции со связанными сторонами за отчетный период представлены ниже:

24. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	30.06.2015 (неаудировано)		
	Группа Материнской компании	Российская Федерация	Компании, находящиеся под государственным контролем
Денежные средства и их эквиваленты	711 377	756 893	555 165
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	181 941	-
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	725 627	2 287 249
Процентный доход по ценным бумагам, переоцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	17 332	77 928
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях на 1 января 2015 года, брутто	1 037 016	-	14 651 185
Средства, размещенные в течение отчетного периода	238 501	-	2 642 409
Средства, погашенные в течение отчетного периода	(120 888)	-	(2 000 078)
Прочие изменения	(40 855)	-	(341 209)
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях на 30 июня 2015 года, брутто	1 113 774	-	14 952 307
За вычетом резерва под обесценение	(6 989)	-	(93 821)
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях на 30 июня 2015 года, нетто	1 106 785	-	14 858 486
Процентный доход по средствам в банках и эквивалентам денежных средств	86 148	5 197	626 055
Инвестиционные финансовые активы			
- имеющиеся в наличии для продажи	2 048 669	-	855 070
- удерживание до погашения	-	-	237 922
Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам	150 623	-	142 012
Кредиты клиентам на 1 января 2015, брутто	-	-	2 041 911
Кредиты, выданные в течение отчетного периода	-	-	414 239
Кредиты, погашенные в течение отчетного периода	-	-	(632 015)
Прочие изменения	-	-	22 120
Кредиты клиентам на 30 июня 2015, брутто	-	-	1 846 255
За вычетом резервов под обесценение	-	-	(66 646)
Кредиты клиентам на 30 июня 2015, нетто	-	-	1 779 609
Процентный доход по кредитам	-	-	116 011
Прочие активы	38	80 754	129
Текущие счета банков	22	-	1 697
Средства кредитных организаций на 1 января 2015г.	32 363 883	23 279 768	-
Средства, полученные в течение отчетного периода	24 731 135	10 940 000	11 480 000
Средства, погашенные в течение отчетного периода	(25 192 497)	(10 275 000)	(11 480 000)
Прочие изменения	(12 954 957)	(503 525)	-
Средства кредитных организаций на 30 июня 2015г.	18 947 564	23 441 243	-
Субординированный кредит на 1 января 2015г.	7 813 715	-	-
Средства, полученные в течение отчетного периода	-	-	-
Средства, погашенные в течение отчетного периода	-	-	-
Прочие изменения	14 202	-	-
Субординированный кредит на 30 июня 2015г.	7 827 917	-	-
Процентные расходы по средствам банков и субординированному займу	2 767 336	681 121	69 347
Прочие обязательства	132 017	4 088	-
Текущие счета клиентов и срочные депозиты	690	-	483 685
Выпущенные долговые ценные бумаги на 1 января 2015г.	6 135 594	-	-
Долговые ценные бумаги, выпущенные в течение отчетного периода	-	-	-
Долговые ценные бумаги, погашенные в течение отчетного периода	-	-	-
Начисленные проценты	(274)	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги на 30 июня 2015г.	6 163 320	-	-
Обязательства условного характера	279 500	-	1 687 341
Комиссионные доходы, нетто	(36 992)	(109)	395
Прочие операционные доходы, нетто	-	(504)	(470)

24. Операции со связанными сторонами (продолжение)

	31.12.2014		
	Группа Материнской компании	Российская Федерация	Компании, находящиеся под государственным контролем
Денежные средства и их эквиваленты	39 783	965 078	127 880
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	201 405	-
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	1 480 402
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях на 1 января 2014 года, брутто	1 685 033	-	15 360 693
Средства, размещенные в течение отчетного периода	3 619 635	-	4 335 287
Средства, погашенные в течение отчетного периода	-	-	-
Прочие изменения	(4 265 221)	-	(5 066 262)
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях на 1 января 2015 года, брутто	(2 431)	-	21 467
За вычетом резерва под обесценение	1 037 016	-	14 651 185
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях на 1 января 2015 года, нетто	(1 376)	-	(22 326)
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях на 1 января 2015 года, брутто	1 035 640	-	14 628 859
Инвестиционные финансовые активы	-	-	-
- имеющиеся в наличии для продажи	1 842 598	-	2 033 336
Кредиты клиентам на 1 января, брутто	-	-	2 636 663
Кредиты, выданные в течение года	-	-	1 026 121
Кредиты, погашенные в течение года	-	-	(1 648 884)
Прочие изменения	-	-	28 011
Кредиты клиентам на 31 декабря, брутто	-	-	2 041 911
За вычетом резерва под обесценение	-	-	(61 702)
Кредиты клиентам на 31 декабря, нетто	-	-	1 980 209
Прочие активы	54	181 434	1 061
Текущие счета банков	32	-	911
Средства банков, на 1 января	31 035 295	14 926 410	260 118
Средства, полученные в течение года	67 948 301	26 500 000	44 513 906
Средства, погашенные в течение года	(67 021 447)	(18 140 000)	(44 643 906)
Прочие изменения	401 734	(6 642)	(130 118)
Средства банков, на 31 декабря	32 363 883	23 279 768	-
Субординированный кредит, на 1 января	7 659 096	-	-
Средства, полученные в течение года	-	-	-
Средства, погашенные в течение года	-	-	-
Прочие изменения	154 619	-	-
Субординированный кредит, на 31 декабря	7 813 715	-	-
Прочие обязательства	541	5 498	-
Текущие счета клиентов	693	-	30 855
Выпущенные долговые ценные бумаги, на 1 января	7 420 278	-	-
Долговые ценные бумаги, выпущенные в течение года	-	-	-
Долговые ценные бумаги, погашенные в течение года	(1 295 000)	-	-
Прочие изменения	38 316	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги, на 31 декабря	6 163 594	-	-
Обязательства условного характера	146 983	-	2 139 815

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	30.06.2015 (неаудировано)	30.06.2014
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	53 236	57 229
Отчисления на социальное обеспечение	10 334	10 123
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	63 570	67 352

25. Активы и обязательства, номинированные в иностранной валюте

В таблице ниже представлены финансовые активы и обязательства, номинированные в иностранной валюте по состоянию на 30 июня 2015 года и 31 декабря 2014 года.

	30 июня 2015 года (неаудировано)				
	Доллары США	Евро	Рубли	Прочие валюты	Итого
Денежные активы					
Денежные средства и их эквиваленты	81 786	486 142	2 514 505	1 792	3 084 225
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	181 941	-	181 941
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	449 108	-	5 634 615	-	6 083 723
Производные финансовые инструменты	-	-	4 985 514	-	4 985 514
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	2 882 800	-	87 170 696	-	90 053 496
Кредиты клиентам	-	-	9 427 359	-	9 427 359
Инвестиционные финансовые активы:					
- имеющиеся в наличии для продажи	-	-	5 167 965	-	5 167 965
- удерживаемые до погашения	-	-	237 922	-	237 922
Текущие активы по налогу на прибыль	-	-	1 076	-	1 076
Прочие активы	37 400	-	1 907 666	-	1 945 066
Итого денежные активы	3 451 094	486 142	117 229 259	1 792	121 168 287
Денежные обязательства					
Задолженность перед ЦБ РФ	-	-	23 441 243	-	23 441 243
Средства кредитных организаций	14 456 386	615 206	19 132 368	-	34 203 960
Средства клиентов	-	-	3 595 453	-	3 595 453
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	3 965	-	3 965
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	-	-	1 988 876	-	1 988 876
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	17 796 944	-	17 796 944
Прочие обязательства	-	-	1 121 714	-	1 121 714
Субординированный кредит	-	-	7 827 917	-	7 827 917
Итого денежные обязательства	14 456 386	615 206	74 908 480	-	89 980 072
Нетто-позиция	(11 005 292)	(129 064)	42 320 779	1 792	31 188 215
	31 декабря 2014 года				
	Доллары США	Евро	Рубли	Прочие валюты	Итого
Денежные активы					
Денежные средства и их эквиваленты	176 150	543 410	1 547 724	-	2 267 284
Обязательные резервы в ЦБ РФ	-	-	201 405	-	201 405
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	404 576	-	3 129 554	-	3 534 130
Производные финансовые инструменты	-	-	6 539 822	-	6 539 822
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	3 097 400	-	86 930 974	-	90 028 374
Кредиты клиентам	-	-	10 770 548	-	10 770 548
Инвестиционные финансовые активы:					
- имеющиеся в наличии для продажи	-	-	248 459	-	248 459
Текущие активы по налогу на прибыль	-	-	94 911	-	94 911
Прочие активы	37 400	-	1 907 666	-	1 945 066
Итого денежные активы	3 715 526	543 410	111 371 063	-	115 629 999
Денежные обязательства					
Задолженность перед ЦБ РФ	-	-	23 279 768	-	23 279 768
Средства кредитных организаций	14 919 653	683 530	33 334 202	-	48 937 385
Средства клиентов	-	-	1 018 864	-	1 018 864
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	-	-	24 995	-	24 995
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	16 675 271	-	16 675 271
Прочие обязательства	-	-	247 745	-	247 745
Субординированный кредит	-	-	7 813 715	-	7 813 715
Итого денежные обязательства	14 919 653	683 530	82 394 560	-	97 997 743
Нетто-позиция	(11 204 127)	(140 120)	28 976 503	-	17 632 256

26. Достаточность капитала

Группа осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Группы контролируется с использованием, помимо прочих методов, принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 года, и нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Группой.

В течение прошлого года Группа полностью соблюдала все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Группы состоит в обеспечении соблюдения Группой внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Группа управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Группа может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Нормативы достаточности капитала ЦБ РФ

Согласно требованиям ЦБ РФ, минимально допустимое числовое значение норматива Н1.0 устанавливается в размере 10,0 процентов от суммы соответствующих активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. По состоянию на 30 июня 2015 г. и 31 декабря 2014 г. коэффициент достаточности капитала, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	30.06.2015 (неаудировано)	31.12.2014
Основной капитал	24 289 826	24 208 982
Дополнительный капитал	9 035 718	8 971 287
Итого собственные средства (капитал)	33 325 544	33 180 269
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	23,2%	25,2%
Активы, взвешенные с учетом риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)	143 431 004	131 805 023

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года

На 30 июня 2015 г. норматив достаточности капитала Группы, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска), составил:

	30.06.2015 (неаудировано)	31.12.2014
Капитал 1-го уровня	34 164 850	25 729 456
Капитал 2-го уровня	7 827 917	7 813 715
Итого капитал	41 992 767	33 543 171
Активы, взвешенные с учетом риска	134 513 900	135 735 738
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	25,4%	19,0%
Общий норматив достаточности капитала	31,2%	24,7%

27. События после отчетной даты

В июле 2015 года единственному акционеру - государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» - были выплачены дивиденды по акциям АО «МСП Банк» за 2014 год в сумме 131 292 тыс. руб.